

Коваленко В.В.

Концептуальные основы безопасности банковской деятельности
Монография

Оглавление

Вступление.....	5
Раздел 1 Характеристика структурных элементов безопасности банковской деятельности.....	7
Раздел 2 Характеристика угроз в системе безопасности банковской деятельности.....	20
Раздел 3 Роль финансового мониторинга в системе безопасности банковской деятельности.....	33
Раздел 4 Обоснование системы индикаторов безопасности банковской деятельности.....	50
Выводы.....	74
Список использованной литературы.....	77

Вступление

Банковская система - это одна из важных составляющих современной рыночной экономики. Основой ее являются банковские учреждения, которые владеют определенной совокупностью рычагов влияния на финансовую, инвестиционную, производственную и другие сферы экономики.

В условиях растущей открытости экономик государств и последовательной их интеграции в мировое хозяйство обеспечение безопасности банковской системы является актуальным заданием. Это предопределено влиянием внешней среды, которая сегодня характеризуется элементами углубления финансового кризиса, и внутренней среды, в частности усилением конкуренции и консолидации банковского бизнеса. Влияние внутренней среды предопределяет возникновения угроз, которые препятствуют процессу реализации стратегических направлений развития банков с точки зрения прибыльности и минимизации рисков. Поэтому проблема обеспечения безопасности банковской деятельности является достаточно актуальной и должна рассматриваться как системообразующий элемент финансовой устойчивости банковской системы.

Безопасности банковской деятельности посвящено много научных трудов, в которых безопасность банков рассматривается из разных точек зрения, в частности безопасности банков, экономической безопасности, финансовой безопасности, безопасности проведения банковских операций и др.

Вопросом безопасности банковской деятельности посвящено значительное количество научных трудов, в частности фундаментальные исследования ведущих зарубежных ученых В. Ойкена (V. Oyken), Р. Дж. Кембелла (R.Dg. Kembell), Я. Корнаи (Y. Kornay), И. Шумперта (I. Shympert), Е. Уткина (E. Utkin) и др. Надлежащее место в разработке этой проблематики занимают труды известных украинских экономистов, к которым принадлежат Г. Андрощук, О. Барановский, Б. Дадашев, Н. Ермошенко,

Н. Зубок, О. Захаров, В. Пластун и ряд других. Но недостаточно исследованными остаются вопросы относительно определения концептуальных основ формирования безопасности банковской деятельности.

Целью написания представленной монографии выступает обоснование основных компонентов, которые определяют концептуальные основы системы безопасности банковской деятельности.

Задачами написания монографии выступили:

- определить экономическую сущность безопасности банковской деятельности;
- охарактеризовать основные элементы безопасности банковской деятельности;
- обосновать основные угрозы, которые влияют на уровень безопасности банковской деятельности;
- дать характеристику системе финансового мониторинга как элемента влияющего на безопасность банковской деятельности;
- определить основные индикаторы, с помощью которых можно определить уровень безопасности банковской деятельности;
- установить взаимосвязь между уровнем безопасности банковской деятельности и финансовой устойчивостью банковской системы.

Представленная монография рассчитана на банковских работников, специалистов Центрального банка, студентов экономических специальностей.

Раздел 1

Характеристика структурных элементов безопасности банковской деятельности

Безопасность банковской деятельности является одним из основных элементов банковского менеджмента [1]. Безопасность банковской деятельности имеет многофункциональный и комплексный характер. От эффективности ее организации зависят практически все аспекты и направления банковской деятельности.

Безопасности банковской деятельности посвящено много научных трудов, в которых безопасность банков рассматривается из разных точек зрения, в частности безопасности банков, экономической безопасности, финансовой безопасности, безопасности проведения банковских операций и др.

В соответствии со словарем «Википедия», банковская безопасность - это состояние устойчивой жизнедеятельности, при котором обеспечиваются реализация основных интересов, приоритетных целей банков, защита от внешних и внутренних дестабилизирующих факторов независимо от условий их функционирования. Основным критерием эффективности безопасности банковской деятельности является стабильность финансового и экономического состояния банка [2].

В энциклопедии банковского дела наводится такое определение безопасности банков : система мероприятий, которая обеспечивает защищенность интересов владельцев, клиентов, работников и руководства банка от внешних и внутренних угроз [3, с. 91].

В концепции экономической безопасности Украины, разработанной Институтом экономического прогнозирования при Национальной академии наук Украины, финансовой безопасностью считается защищенность финансовых интересов хозяйствующих субъектов на всех уровнях финансовых отношений [4].

Отдельные исследователи под экономической безопасностью банка считают способность противостоять деструктивным изменениям на

финансовом рынке и обеспечить выживание в конкурентной борьбе банковского бизнеса [5]. Подобной мысли придерживаются также другие авторы научных трудов [6, 7].

Учитывая то, что экономическая безопасность банковской системы является составляющей финансовой безопасности страны, целесообразно расширить содержание анализируемого понятия следующим образом: экономическая безопасность банков - это такое состояние, при котором банковские учреждения не могут терять финансовую устойчивость и деловую репутацию в результате целеустремленных действий определенной группы лиц или организаций как внутри, так и за пределами государства, а также в результате негативных макроэкономических и политических факторов.

В методике расчета уровня экономической безопасности Украины, которая утверждена приказом Министерства экономики Украины от 02.03.2007 № 60 финансовая безопасность трактуется как состояние бюджетной, денежно-кредитной, банковской, валютной систем и финансовых рынков, который характеризуется сбалансированностью, устойчивостью к внутренним и внешним негативным угрозам, способностью обеспечивать эффективное функционирование национальной экономической системы и экономический рост [8].

Н. Ермошенко отмечает, что экономическая безопасность должна непосредственно включать как основную составляющую – финансовую безопасность или безопасность финансово-кредитной сферы [9].

В.А. Гамза, И.Б. Ткачук трактуют финансовую безопасность как состояние финансовой, денежно-кредитной, валютной, банковской, бюджетной, налоговой систем, которое характеризуется возможностью государства обеспечивать эффективное функционирование национальной экономической системы, ее структурную сбалансированность, устойчивость к внутренним и внешним негативным влияниям [10, с. 69].

Большое внимание проблеме обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности уделяет О. Барановский. Он дает такое определение

финансовой безопасности коммерческого банка : «совокупность условий, при которых потенциально опасные для финансового состояния коммерческого банка действия или обстоятельства, предупрежденные или возведенные до такого уровня, при котором они не способны наносить вреда установленному порядку функционирования банка, сохранению и воссозданию его имущества и инфраструктуры и препятствовать достижению банком поставленных целей; состояние защищенности финансовых интересов коммерческого банка, его финансовой устойчивости, а также среды, в которой он функционирует» [11, с. 13]. Из приведенного определения видно, что автор связывает финансовую безопасность с финансовой устойчивостью.

Если рассматривать стратегическое управление банковской системой, целесообразно характеризовать устойчивость, которая предусматривает определенную систему параметров, переход за пределы которых переводит систему из устойчивого состояния к неустойчивому. Поэтому при превышении границ устойчивости существенно растет степень риска.

На устойчивость банковской системы влияет ряд факторов, которые можно разделить на внешние и внутренние. К внешним следует отнести те факторы, на изменение которых деятельность банковской системы непосредственно не влияет, а именно: система управления экономикой страны, нормативно-правовая база, инфляционные ожидания, стабильность цен, налоговая система и др. Относительно банковской системы внешние факторы можно охарактеризовать понятием «экономическая среда». Риски, которые возникают в результате его негативного влияния на банковскую систему, можно назвать системными рисками.

К внутренним принадлежат факторы, которые зависят непосредственно от деятельности банков. К ним следует отнести разные формы и механизмы банковской деятельности. В связи со сложной внутренней структурой банка классификацию внутренних факторов, на наш взгляд, целесообразно строить на основе его функциональной деятельности. В этом случае ее основными элементами будут организационно-структурная, коммерческая, капитальная,

финансово-экономическая (характеризует объем и качество собственных и заимствованных средств банка, эффективность их использования), информационная деятельность.

Учитывая то, что на финансовую устойчивость банковской системы влияют внешние и внутренние факторы, безопасность банков должна быть направлена на нейтрализацию их негативного влияния и достижения определенного эффекта от проведенных мероприятий. Зарубежный и отечественный опыт свидетельствует о том, что для обеспечения безопасности необходимо создать целеустремленное противодействие всем преступным и противоправным действиям [12].

Систему безопасности банковской деятельности можно определить как организованную совокупность специальных органов, средств, методов и мероприятий, которые обеспечивают защиту деятельности от влияния внутренних и внешних угроз (рис. 1.1).

При организации эффективной системы безопасности банковской деятельности необходимо придерживаться таких принципов:

- *комплексность* - обеспечение безопасности персонала, материальных и финансовых ресурсов от возможных угроз всеми доступными законными средствами, методами; обеспечение безопасности информационных ресурсов в течение всего жизненного цикла, на всех технологических этапах их обработки и использования, во всех режимах функционирования; возможность системы к развитию и усовершенствованию в соответствии с изменениями условий функционирования субъекта;
- *своевременность* - предупредительный характер мероприятий относительно обеспечения безопасности. Постановка заданий, формирования комплексной безопасности на предыдущих стадиях разработки системы безопасности на основании анализа и прогнозирования обстоятельств, угроз безопасности, а также разработка эффективных мероприятий предупреждения;

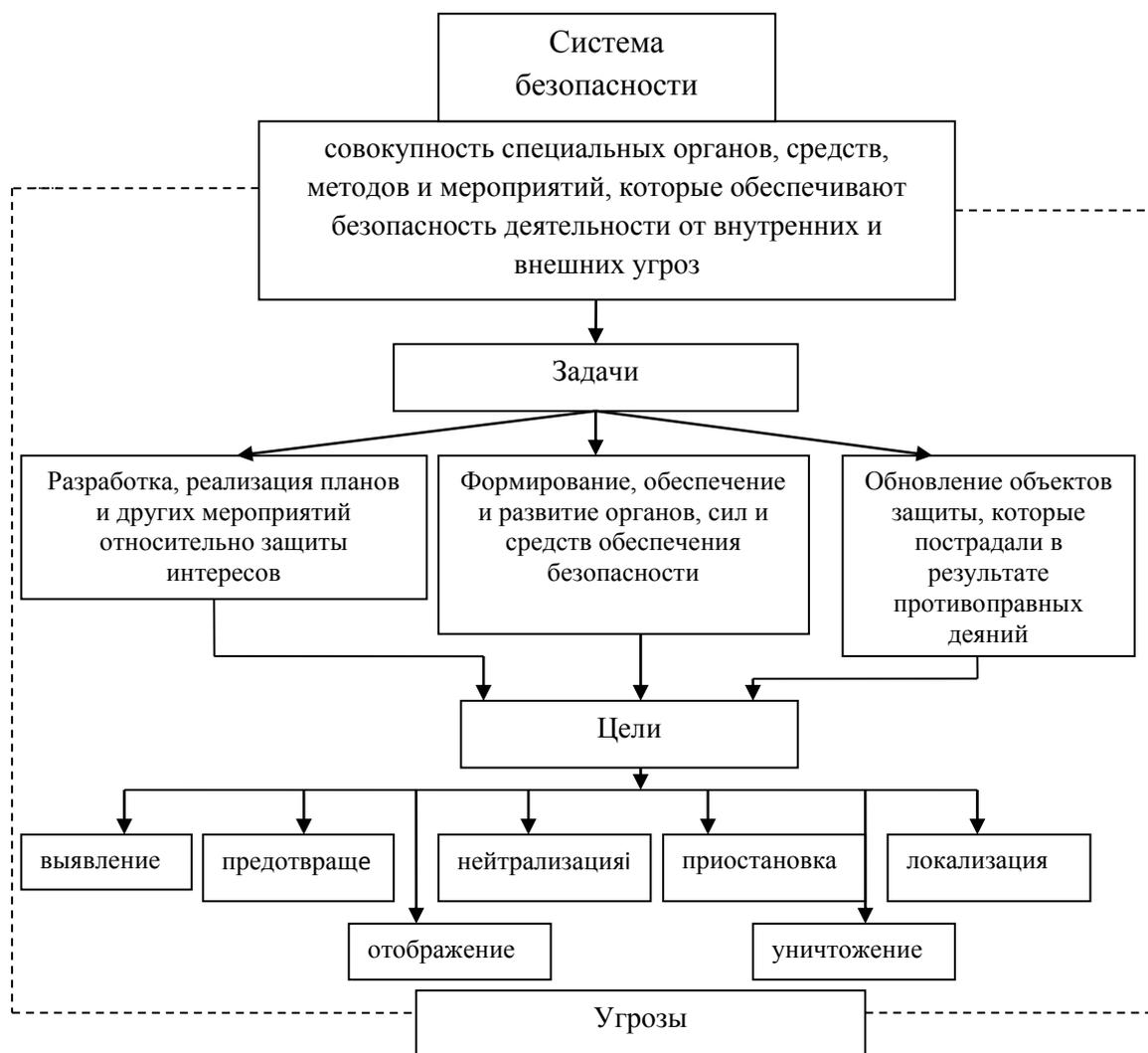


Рис. 1.1. Система безопасности банковской деятельности (разработано автором)

- *непрерывность* - использование преступниками законных и незаконных методов с целью борьбы с методами защиты, что обеспечивают безопасность деятельности;
- *активность* - защита интересов банковских учреждений путем использования стандартных и нестандартных методов;
- *законность* - система безопасности на основе законодательной базы, которая регулирует процесс осуществления банковской деятельности;
- *обоснованность* - мероприятия и средства защиты, которые должны реализовываться на современном уровне развития безопасности и отвечать установленным требованиям и нормам;

- *экономическая целесообразность* - сопоставление возможных убытков и расходов на обеспечение безопасности (критерий эффективности - стоимость);
- *специализация* - привлечение к разработке и внедрению мероприятий и средств защиты специализированных подразделений или учреждений;
- *взаимодействие и координация* - осуществление мероприятий обеспечения безопасности на основе четкого взаимодействия всех заинтересованных подразделений и служб, посторонних специализированных учреждений;
- *усовершенствование* мероприятий и средств защиты на основе собственного опыта, новых технических средств с учетом изменения методов и средств разведки, схем отмывания денег, финансирования терроризма и финансового шпионажа;
- *централизация управления* - самостоятельное функционирование системы безопасности по организационным, функциональным и методологическим принципам с централизованным управлением системой безопасности.

Основной целью системы безопасности банков является предупреждение убытков от разглашения конфиденциальной информации; кражи финансовых и материально-технических ценностей, нарушения функционирования информационных систем.

Целями системы безопасности банковской деятельности должны быть:

- защита прав банковских учреждений, их структурных подразделений и сотрудников;
- сохранение и эффективное использование финансовых, материальных, информационных ресурсов;
- повышение конкурентоспособности и рост прибыльности за счет обеспечения качества банковских услуг и безопасности для клиентской базы.

Заданиями системы безопасности банковской деятельности должны быть:

- своевременное выявление и ликвидация угроз, факторов и условий, которые вызывают финансовый, материальный и моральный убыток банковской системе;
- отнесение информации к категории ограниченного доступа;
- создание механизма и условий оперативного реагирования на угрозы безопасности и появление негативных тенденций в функционировании банковской системы;
- создание условий для максимально возможного возмещения и локализации убытков, которые получены на основании неправомерных действий физических и юридических лиц, для послабления негативного влияния нарушений безопасности на достижение стратегических целей.

Рассматривая безопасность банковской деятельности как систему, целесообразно выделить ее объекты и субъекты (рис. 1.2).



Рис. 1.2. Субъекты и объекты безопасности банковской деятельности
(разработано автором)

Безопасность банковской деятельности необходимо рассматривать на двух уровнях, потому что банковская система имеет двухуровневое построение. При оценке соответствия банковской системы критериям и стратегии финансовой безопасности, по мнению специалистов, целесообразно выделять три взаимоувязанных аспекта: общая оценка жизнеспособности системы; оценка роли центрального банка в банковской системе, его законодательных функций и надежности механизма их реализации; оценка способности банковской системы к взаимодействию как между ее отдельными субъектами, так и с государственными и общественными центрами по поводу выработки стратегических и краткосрочных целей развития экономики [13, с. 150].

С точки зрения проблемы, которая исследуется, главной целью безопасности банковской деятельности является обеспечение устойчивого функционирования банковской системы в условиях ее взаимодействия с экзогенной и эндогенной средами, которые постоянно изменяются, а также выявление и нейтрализация внешних и внутренних угроз устойчивого функционирования банковской системы, организация противодействия этим угрозам, минимизация последствий их влияния.

Главная и функциональные цели определяют формирование необходимых структурнообразовательных элементов и общей схемы организации безопасности. Общая схема организации безопасности банковской деятельности содержит действия (мероприятия), которые осуществляются последовательно или одновременно, а именно:

- формирование необходимого ресурсного потенциала (капитала, персонала, прав, информации, технологии и оборудования);
- общестратегическое прогнозирование и планирование финансовой безопасности за функциональными составляющими;
- стратегическое прогнозирование для обеспечения финансовой устойчивости банковской системы;
- общетактическое планирование безопасности банковской деятельности за функциональными составляющими;

- тактическое прогнозирование в системе обеспечения финансовой устойчивости банковской системы;
- осуществление функционального анализа уровня безопасности банковской деятельности;
- общая оценка достигнутого уровня безопасности банковской деятельности.

Только при условии осуществления в необходимом объеме отмеченных мероприятий можно достичь надлежащего уровня безопасности банковской системы.

В целом безопасность банковской деятельности должна базироваться на идентификации признаков и выделение следующих ее аспектов : трактовки безопасности как средства обеспечения долгосрочного устойчивого развития и защита от стратегических угроз (в пределах стратегического управления); трактовки безопасности как безопасности банковской деятельности (в пределах управления рисками); выделение специфической деятельности относительно защиты интересов акционеров (в пределах корпоративного управления).

Если рассматривать организационную сторону управления безопасностью банковской деятельности, то она тесно связана с системой управления рисками при проведении текущих банковских операций. Рискковый аспект безопасности связан с тем, что безопасность и риск являются взаимоувязанными категориями. Чем выше уровень безопасности, тем более упрощенная модель управления рисками, и наоборот, несостоятельность системы безопасности повышает вероятность негативных последствий, связанных с чрезмерными рисками.

Р. М. Качалов предлагает разработку специальной стратегии безопасности, сущность которой заключается в обеспечении достаточного уровня и наращивания социально-экономического потенциала предприятия, устойчивого развития бизнеса, возможности к саморазвитию и подготовке предприятия в целом, его руководства и ведущих специалистов к возможным изменениям в сфере его функционирования [14, с. 140].

Следует отметить, что минимизация убытков за счет эффективного управления рисками связана с более глобальным заданием сохранения контроля за собственностью и увеличение капитальной базы, что в свою очередь связано со специфической деятельностью защиты интересов акционеров банковского учреждения – безопасность банковской деятельности в этом аспекте являет собой корпоративную безопасность банка. Защита интересов акционеров от не добросовестного поглощения банка, вывода его активов, фиктивного банкротства, не рыночной конкуренции и других криминальных угроз выступает в качестве важного задания корпоративного управления, нацеленного на рост бизнеса. Значительный убыток капитализации наносит неэффективная система менеджмента, злоупотребления служебным положением высшего руководства банковского учреждения. Противостояние отмеченным внутренним и внешним угрозам устойчивому развитию банковского учреждения и росту ее стоимости выступает в качестве важного условия обеспечения корпоративной безопасности, которые являются основной составляющей общей безопасности банка. Таким образом, можно предложить двухуровневую систему безопасности банковского учреждения (рис.1.3).

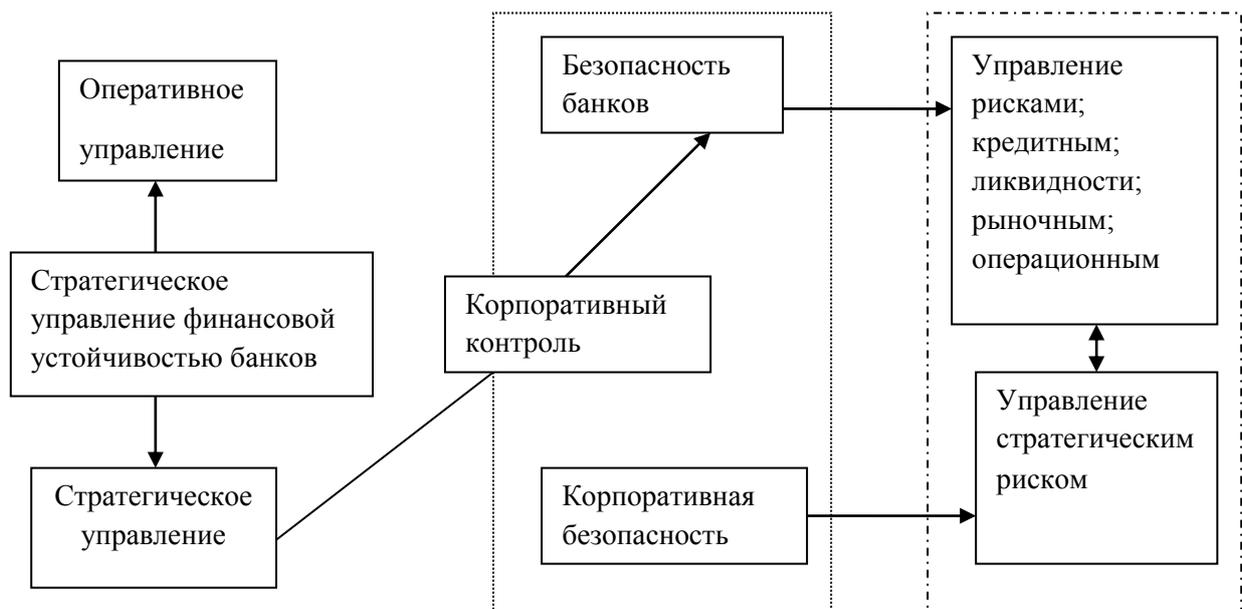


Рис. 1.3. Двухуровневая система безопасности банковской деятельности (авторская разработка)

Следует отметить, что банковская система является сложной, иерархической, динамической, управляемой системой, которая способна к саморазвитию. По способу взаимодействия с внешней средой - это открытая система, которая функционирует в условиях неопределенности, поэтому безопасность банковской деятельности определяется уровнем безопасности всех подсистем, которые входят в ее состав. Это не противоречит методологии системного анализа, которая позволяет отображать параметры анализируемой системы через параметры ее составляющих с целью получения комплексной логической модели.

В «Концепции обеспечения национальной безопасности в финансовой сфере» отмечено, что в условиях опережающих темпов развития банковского сектора в докризисный период происходило постепенное накопление дисбалансов в результате ориентации банков на быстрое получение прибылей и увеличение части такого сектора на рынке капитала без проведения адекватной оценки рисков, что увеличило часть потребительских кредитов в балансах банков. Избежать кризисных явлений в банковской сфере возможно путем проведения политики, направленной на стимулирование банковского сектора к направлению кредитных средств в первую очередь на развитие реального сектора экономики по Программе экономических реформ в приоритетные направления, усовершенствование механизма осуществления надзора за банковским сектором и усиления риск-менеджмента в банках [15].

Исходя из выше отмеченного, считаем целесообразным определиться с концептуальными основами формирования системы безопасности банковской деятельности. С нашей точки зрения, концепция безопасности банковской деятельности является научно обоснованной системой взглядов на определение основных направлений, условий и порядка практического решения заданий защиты банковского дела от противоправных действий и недобросовестной конкуренции. Основные элементы концепции безопасности банковской деятельности представлены на рисунке 1.4.



Рис. 1.4 - Концептуальные основы формирования системы безопасности банковской деятельности (составлено автором)

Таким образом, с точки зрения проблемы, которая исследуется, главной целью безопасности является обеспечение устойчивого функционирования банков в условиях их взаимодействия с экзогенной и эндогенной средами, которые постоянно изменяются, а также выявление и нейтрализация внешних и внутренних угроз устойчивого функционирования банков, организация противодействия этим угрозам, минимизация последствий их влияния.

Общая схема организации безопасности содержит действия (мероприятия), которые осуществляются последовательно или одновременно, а именно: формирование необходимого ресурсного потенциала (капитала, персонала, прав, информации, технологии и оборудования); общестратегическое прогнозирование и планирование безопасности за функциональными составляющими; стратегическое прогнозирование для обеспечения финансовой устойчивости банков; общетактическое планирование безопасности за функциональными составляющими; тактическое прогнозирование в системе обеспечения финансовой устойчивости банков; осуществление функционального анализа уровня безопасности; общая оценка достигнутого уровня безопасности.

Только при условии осуществления в необходимом объеме отмеченных мероприятий можно достичь надлежащего уровня безопасности банковской деятельности.

Раздел 2

Характеристика угроз в системе безопасности банковской деятельности

В соответствии с определенными критериями и стратегиями безопасности банковской деятельности целесообразно рассмотреть основные угрозы, которые вредят системе стратегического управления финансовой устойчивости банковской системы.

М. Зубок угрозой безопасности банка считает потенциально возможные или реальные действия злоумышленников или конкурентов, которые способны нанести банку материальный или моральный вред, что проявляются совокупностью факторов и условий, которые создают опасность для нормального функционирования банка в соответствии с его заданиями и интересами [6, с. 55-58].

С точки зрения А. Артеменко, существуют внешние и внутренние угрозы финансовой безопасности коммерческих банков [16]. Н. Н. Ермошенко считает, что основными угрозами для банковской системы являются: низкий уровень капитализации банковской системы; слабость отечественной системы коммерческих банков, их работы из управления денежными ресурсами, дефицит финансовых услуг и инструментов; участие банковской системы в теневой деятельности и ее криминализации; недостаточное законодательное регулирование банковской деятельности; недостаточный контроль за деятельностью коммерческих банков со стороны НБУ; характер кредитной деятельности банковской системы; низкий уровень привлечения иностранной валюты и наличности в национальной валюте, которая находится у населения; отсутствие достаточного золотого запаса; отсутствие системы страхования вкладов населения и депозитов предприятий в коммерческих банках; платежный кризис и использование связанных с ней суррогатов; несоответствие требований к увеличению темпов развития банковской системы и объемов реального денежного капитала для формирования средств банков;

неоправданно высокие объемы средств коммерческих банков, сэкономленных в виде выкупленных в государства ОВГД, в частности и реструктуризированных правительством в конвертируемые ОВГД [9].

Следует отметить, что система безопасности банков в основном базировалась на использовании силовых, технических средств защиты и физической охране банка при недостаточном учете факторов, которые носят финансовый характер.

Сама категория «безопасность банков», исходя из определения, что представлено в Большом энциклопедическом словаре, являет собой «состояние защищенности его жизненно важных интересов вот недобросовестной конкуренции, противоправной деятельности криминальных формирований и отдельных лиц, способность противостоять внешним и внутренним угрозам, сохранять стабильность функционирования и развития в соответствии с уставными целями» [17, с. 75].

Основными интересами банков, если рассматривать жизненно важные, являются приобретение, накопление и распределение в соответствии с уставными целями денежных средств. Все другие сферы деятельности банков имеют подчиненный характер и вытекают из основной цели - получения прибыли.

Безопасность деятельности банков относительно получения прибыли являет собой состояние защищенности самого банка и его клиентов от угрозы возможных убытков. В банковской практике такие угрозы принято называть рисками. В соответствии с теорией экономического риска «угроза потери части ресурсов, вероятностью не допущения доходов или появления дополнительных расходов является обратной стороной любой финансовой и производственной деятельности субъектов рыночных отношений» [18, с. 4].

Таким образом, факт получения прибыли относительно защищенности банков необходимо рассматривать как оптимальное соотношение уровня существующих угроз (рисков) и прибыльности банковской деятельности. Такое состояние достигается при условии своевременного выявления существующих

видов и факторов риска банковской деятельности, их квалифицированной оценки и эффективного управления ими.

Проанализировав разные точки зрения, по нашему мнению, можно предложить такую систему угроз безопасности банков, учитывая макро- и микросреду функционирования банков (табл. 2.1).

Таблица 2.1

Угрозы финансовой безопасности банковской системы

Внешние угрозы (макро- уровень)	Внутренние угрозы (микро- уровень)
<p>Глобальные банковские кризисы. Причины возникновения : финансовая глобализация; уменьшение объемов производства, ухудшения платежеспособности предприятий-заемщиков; чрезмерная кредитная экспансия во время длительного экономического подъема; влияние инфляции на банковский сектор; резкое колебание товарных цен, цен на финансовые активы процентных ставок; влияние внешне-экономических факторов [19, с. 18-22]</p>	<p>Несовершенство организации системы финансового менеджмента в банке: неквалифицированное управление; ошибки в стратегическом планировании и прогнозировании банковской деятельности; недостоверная оценка прибыльности от деятельности банка и капитала банка, определение источников пополнения собственного капитала; возникновение конфликта интересов между акционерами; значительное вкладывание средств в основные средства; необоснованные высокие выплаты дивидендов или возвращение банком средств, привлеченных на условиях субординированного долга [20]</p>
<p>Механизм использования монетарных инструментов : уровень обязательного резервирования, объемы рефинансирования НБУ, процентная политика, политика курсообразования, система управления золотовалютными резервами</p>	<p>Несовершенство организации проведения основных банковских операций : кредитный процесс: часть просроченных процентов и пролонгированных кредитов в кредитном портфеле; недостоверная информация о заемщиках; несовершенная оценка кредитного риска; ценные бумаги: неосмотрительная политика, связанная с недостаточно просчитанной подпиской на ценные бумаги; вложение средств в неэффективные проекты; использование фальшивых векселей, ценных бумаг и гарантийных листов</p>
<p>Несовершенство банковского надзора и регулирования : наличие экономических нормативов, которые регламентируют банковскую деятельность, их обоснованность и безусловное соблюдение; применение требований к капиталу банков; система мероприятий относительно предыдущего реагирования на проблемы банков и применения пруденциальных мероприятий влияния</p>	<p>Несоблюдение ликвидности банковского учреждения : нерациональная структура подразделений, которые проводят активные операции, не учет во внутренних положениях и процедурах при определении качества активов всех особенностей, что присущие проведению операций; нерациональная структура активов; дисбаланс между привлечением и размещением средств [21, с. 45-46]</p>

Внешние угрозы (макро- уровень)	Внутренние угрозы (микро- уровень)
Необеспечение финансовой устойчивости банков из-за недоверия к банковской и денежной системам и покупательной способности национальной валюты	Отсутствие высококвалифицированного и честного кадрового персонала банка : растрата средств банковскими служащими; незаконное присвоение дохода; манипуляции с расходами; злоупотребление реальными активами банка или клиента; действия, которые выходят за пределы полномочий управленческого персонала банка; подделка документов или внесение к ним фиктивных данных, незаконные бухгалтерские записи
Конкурентная среда в банковской системе: методы, которые применяются в конкурентной борьбе, проблема присутствия иностранного банковского капитала [22, с. 43-53]	Слабость маркетинговой политики банка : отсутствие тщательного анализа ситуации на финансовом рынке; неумение избирать партнеров; неэффективная рекламная политика продвижения банковских продуктов на рынок банковских услуг
Система предотвращения и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [23]	Неэффективная система финансового мониторинга в банке: отсутствие ответственного работника, внутренних правил и программ проведения финансового мониторинга, необоснованная политика "Знай своего клиента" [24]
Неустойчивость налоговой, кредитной и страховой политики	Наличие каналов вытока информации из банка: недостаточные или несоответствующие потребностям банка информационные системы; отсутствие надежной межфилиальной информационной сети
Неблагоприятные макроэкономические условия: общеэкономическая ситуация в стране и регионах	Проблемы, связанные с рыночными рисками : неожиданная угроза валютного, процентного и других рисков; не понимание работниками банка природы системных рисков

Каждую из приведенных угроз можно детализировать в соответствии с уровнем финансовой безопасности, которая исследуется.

На наш взгляд, функционирование службы финансовой безопасности в банке предусматривает разработку определенных положений относительно установления угроз за каждым объектом, который подпадает под обследование и контроль.

Вопросы безопасности банков актуальны не только непосредственно для банков, а также для всех участников рыночных отношений. Безусловно, в первую очередь отмеченной проблеме уделяют внимание владельцы банка, его акционеры, которые беспокоятся за развитие собственного бизнеса и несут за

него материальную, моральную и социальную ответственность. Безопасность банков также тревожит клиентов и партнеров. Таким образом, безопасность банка должна основываться на: безопасности банка как организации; безопасности банковского персонала; безопасности банковских операций.

Отмеченные направления должны складываться в основной комплекс обеспечения безопасности любого участника рынка независимо от его конкретной деятельности. Следует заметить, что рассмотрение вопросов безопасности банков нужно начинать с оценки позиционирования банков на рынке банковских услуг относительно его влияния на отраслевую и региональную структуру экономики.

Рассматривая безопасность банков через призму организации, важно акцентировать внимание как на ее внешней, так и на внутренней среде. Во внешней среде следует рассматривать действия со стороны клиентов, партнеров, конкурентов, государственных учреждений, а также криминальную среду. Внутренняя среда - это действия персонала банков в лице специалистов и менеджеров отделов банков, неформальных групп, а также администрации банков. Угрозы безопасности банков приведенные в табл. 2.2.

Таблица 2.2

Угрозы безопасности банковского учреждения

Вид угрозы	Характеристика угрозы
Угрозы безопасности банка со стороны внешней среды	
Угрозы со стороны клиентов банка	<ul style="list-style-type: none"> - есть ли они реальными клиентами, то есть требуют ли конкретных банковских услуг и проводят свои платежи через банк; - есть ли они клиентами, какая философия бизнеса банка совпадает с задачами и целями, которых они пытаются достичь на рынке; - есть ли они клиентами, которые не могут причинить вред банку, завладеть ценностями банка
Угрозы со стороны партнеров банка	<ul style="list-style-type: none"> - есть ли они реальными партнерами банка на рынке, которые выполняют соглашения и взятые обязательства, придерживаются нейтралитета и воздерживаются от вступления к конкурирующим с банком группам; - это ли партнеры, для которых философия банка совпадает с философией их бизнеса и не противоречит достижению поставленных целей и задач; - это ли партнеры, которые не применяют никаких действий, чтобы преднамеренно привлечь банк к незаконным операциям

Вид угрозы	Характеристика угрозы
Угрозы со стороны конкурентов банка	<ul style="list-style-type: none"> - непосредственные конкуренты банка, которые участвуют в конкурентной борьбе против банка за конкретными направлениями деятельности; - реальные конкуренты, которые за своим положением на рынке могут сложить конкуренцию банку с учетом слабых и сильных сторон деятельности; - сомнительные конкуренты - участники рынка, которые фактически не имеют возможности конкурировать с банком, но собственными действиями подрывают авторитет банка
Угрозы со стороны криминальных группировок	<ul style="list-style-type: none"> - реальный криминал, его конкретные организации; - профаны, которые выдают себя за криминальные группировки, но лишь имитируют такое поведение
Угрозы со стороны государства	<ul style="list-style-type: none"> - действия против банка законны или противоправные; - частные или коррумпированные; - квалифицированные или неквалифицированные; - с криминальным наклоном или только с точки зрения личной заинтересованности; - выполненные профессионально в пределах собственных полномочий или умышленные с использованием своего служебного положения
Угрозы со стороны граждан государства	<ul style="list-style-type: none"> - есть ли такие клиенты гражданами государства; - воспринимается ли ими роль и значение банка как объекта для "скачивания" денег; - имеют ли они психофизиологические проблемы; - связаны ли они с криминалом
Угрозы со стороны внутренней среды	
Угрозы со стороны владельцев	<ul style="list-style-type: none"> - есть ли они законопослушными лицами, которые ведут свой бизнес прозрачно; - их бизнес постоянен или для получения прибыли и самоликвидации; - с какой целью был созданный банк: для финансовой поддержки собственных структур; для экономии финансовых средств при осуществлении внутренних расчетов и платежей; для создания собственной экономической империи; - для маскировки криминального характера основного бизнеса
Угрозы со стороны администрации банка	<ul style="list-style-type: none"> - профессионализм и компетентность при выполнении действий по управлению банком или наоборот; - используются ли временно свободные средства для целей личного обогащения путем приобретения разных учреждений; - администрация работает только за высокую заработную плату и другие формы поощрения; - администрация понимает собственную репутацию и связывает ее с репутацией банка

Угрозы со стороны менеджеров подразделений	<ul style="list-style-type: none"> - профессионализм и компетентность при выполнении действий по управлению банком или наоборот; - менеджеры, которых интересует работа в банке или только заработная плата; - менеджеры, которые имеют большой практический стаж работы в банке, умеют руководить и профессионально контролировать специалистов банка и операции, которые те выполняют; - менеджеры, которые работают в банке и не связанные с другими банком, криминальными структурами
Угрозы со стороны специалистов банка	<ul style="list-style-type: none"> - профессионализм и компетентность при выполнении действий по управлению банком или наоборот; - специалисты, которых интересует работа в банке или только заработная плата; - специалисты, которые умеют хранить банковскую тайну; - специалисты, которые пытаются извлечь личную выгоду по месту работы и должности; - специалисты, которые склонны к установлению неформальных контактов с клиентом; - специалисты, которые готовы согласиться на любые соглашения с конкурентами; - специалисты, которые собственными действиями укрепляют корпоративную культуру и репутацию банка на рынке
Угрозы со стороны неформальных групп	<ul style="list-style-type: none"> - подконтрольные администрации и менеджменту банка; - действуют спонтанно, вразрез с философией бизнеса банка; - противодействуют конкретным задачам подразделений относительно поставленных целей; - по своей сути более социальные или в большей степени созданные на основе частных интересов, хобби банковского персонала; - выступают в роли субъекта, который может разрешать конфликтные ситуации в коллективе

Специфика деятельности банков заключается в: перемещении капитала между отраслями и регионами государства; влиянии на денежный оборот; возможности активно участвовать в инвестиционных проектах; обслуживании кредитного и финансового сервиса для клиентов; роли центра, который информирует о финансовом состоянии участников рынка; организации безналичного и наличного обращения.

Организационно-функциональные преступления против банков и мероприятия относительно их преодоления приведены в таблице 2.3.

Организационно-функциональные преступления против банка

Виды преступлений	Основные предпосылки возникновения	Действия банка
Преступления против собственности банка		
Незаконное овладение имуществом (деньгами) банка путем обмана или злоупотребления доверием при получении кредита	Предоставление неправдивой информации : о будущем заемщике; о правдивых намерениях будущей ссуды; о предмете и условиях обеспечения. Случаи умышленного нарушения процедуры предоставления кредита	<ul style="list-style-type: none"> • проверка достоверности сведений и документов, которые удостоверяют право организации заключать договор кредитования в объеме и на условиях, которые предвидены проектом договора; • получение сведений, которые подтверждают реальное существование организации-заемщика путем изучения уставных документов, сведений из налоговых органов; • оценка возможности заемщика погашать сумму ссуды в будущем; • проверка достаточности вложений собственного капитала заемщиком в объект кредитования; • проведение юридической и фактической оценок документов на предмет вторичных источников погашения долга; • установление и проверка целей кредитования; • мониторинг кредитной операции
Кража имущества (денег) банка в сфере обращения платежных средств	Кража имущества банка с использованием поддельных денег или ценных бумаг.	при выявлении - сообщение правоохранительным органам и исключение из обращения
	Кража имущества банка с использованием поддельных расчетных карточек и других платежных документов	при выявлении - сообщение правоохранительным органам и исключение из обращения
	Кража с использованием векселей	<ul style="list-style-type: none"> • необходимость разработанного положения о простом и переводном векселе с указанием всех необходимых реквизитов, которые должны быть проверены; • сбор и обработка информации о фактической надежности и подлинности векселей;

Продолжение табл. 2.3

Виды преступлений	Основные предпосылки возникновения	Действия банка
	Кражи с использованием поддельных аккредитивов	<ul style="list-style-type: none"> • проверка банка-эмитента; • установление факта поступления поручения банковского эмитента об открытии аккредитива, способе выполнения аккредитива, способе сообщения поставщика; • проверка наличия покрытия аккредитива; • проверка подлинности документов, которые удостоверяют личность получателя средств; • проверка реквизитов, предоставленных банком-эмитентом и получателем на соответствие; • проверка правильности оформления получателем реестра счетов.
	Кражи с использованием поддельных чеков	<ul style="list-style-type: none"> • перед зачислением средств на счет чекодержателя проверка наличия необходимой суммы на счете; • зачисление средств на счет чекодержателя проводится только после списания средств из счета банка-плательщика; • проверка срока действия чека; • проверка подлинности чека
	Кражи с использованием поддельных облигаций	<ul style="list-style-type: none"> • проверка подлинности облигации в соответствии с установленными требованиями
	Кражи с помощью платежных карточек (кражи карточек, подделка карточек)	<ul style="list-style-type: none"> • организация эмиссии карточек должна начинаться из письменного согласования определенных мероприятий между подразделениями, которые участвуют в данном процессе; • проведение предыдущей проверки персональных данных будущих владельцев платежных карточек и разработка рекомендаций относительно повышения надежности их хранения; • повышение надежности процедуры передачи информации платежной системы и идентификации владельца карточки; • внешний и внутренний контроль операций с платежными карточками

Продолжение табл. 2.3

Виды преступлений	Основные предпосылки возникновения	Действия банка
	Кражи с использованием поддельных платежных поручений (несанкционированное списание денежных средств из текущего счета клиента банка)	<ul style="list-style-type: none"> • проверка подлинности платежного поручения; • убедиться, что сумма платежного поручения не превышает сумму, которая находится на счете плательщика; • проверка наличия первичных документов, которые являются основанием для перевода средств; • употребление мероприятий профилактического характера; • отслеживание и реагирование на случаи поступления неподтвержденных платежных поручений и попытки несанкционированного доступа к компьютерной информационной системе банка
Кражи и незаконное использование кассовой наличности и приравненных к ним средств	<p>Кража кассовой наличности лицом, которое не является работником банка.</p> <p>Кража кассовой наличности работниками банка.</p> <p>Присвоение денежных сумм, которые поступают в банк в результате кассовых операций.</p> <p>Кража наличности путем об считывания клиентов со стороны контролирующего работника.</p> <p>Кража наличности, которая оприходована в кассе.</p> <p>Кражи, которые осуществляются сотрудниками банка за соучастием с лицами, которые не являются сотрудниками банка.</p> <p>Кража наличности из специально созданных фиктивных счетов.</p> <p>Незаконное использование средств, которые поступили при несвоевременном их зачислении на счет клиента.</p> <p>Противоправные действия кассиров валютно-обменной кассы.</p> <p>Присвоение средств банка путем кражи расходных документов</p>	<ul style="list-style-type: none"> • обеспечение режима работы кассы в соответствии с положением о порядке ведения кассовых операций; • учеба работников кассы; • систематический контроль за сохранением ценностей и соблюдения правил ведения кассовых операций

Виды преступлений	Основные предпосылки возникновения	Действия банка
Преступления, которые посягают на экономическую деятельность банка	Незаконное получение кредита	<ul style="list-style-type: none"> • аналитическое сопровождение банком кредитных договоров с заемщиками; • своевременное употребление мероприятий, направленных на предотвращение убытка от умышленного невозвращения кредита (указание в кредитном договоре условий сопровождения кредитного дела)
Преступления относительно нарушения порядка функционирования банка		
Злоупотребление полномочиями	Лицо формально действует в пределах своей служебной компетенции, однако фактические деяния осуществляются вопреки целям и задачам, принципам и правилам деятельности банка. Деяние вызывает существенное негативное влияние на права и законные интересы граждан, учреждений. Наличие прямой связи между неправомерными действиями субъекта причиненным вредом	<ul style="list-style-type: none"> • отслеживание эффективности и работоспособности систем, которые контролируют соблюдение работником установленных правил проведения банковских операций
Коммерческий подкуп		<ul style="list-style-type: none"> • применение комплекса мероприятий организационного, административного и финансового характера, а также приемов и методов, которые используются службой безопасности банка
Посягательство на информацию, которая относится к банковской тайне	Незаконное завладение конфиденциальной информацией путем кражи документов. Незаконное завладение конфиденциальной информацией путем перехвата документов. Незаконное завладение конфиденциальной информацией, которая находится в автоматизированных системах	<ul style="list-style-type: none"> • закрытие свободного доступа к сведениям, что представляет коммерческую тайну; • установление персональной ответственности лиц, которые работают с материалами, за сохранность документов
Противоправные посягательства в сфере компьютерной информации банка	Нарушение правил эксплуатации ПЭОМ	<ul style="list-style-type: none"> • блокирование доступа к информационным системам банка

Продолжение табл. 3.2

Виды преступлений	Основные предпосылки возникновения	Действия банка
Противоправные посягательства на кадровое обеспечение банка		<ul style="list-style-type: none"> • защита кадрового потенциала путем разработки специальных стандартов поведения, направленных на защиту интересов банка, его клиентов и деловых партнеров, и принятия работниками банка дополнительных обязательств относительно их соблюдения;
		<ul style="list-style-type: none"> • защита кадрового потенциала банка путем осуществления мероприятий организационного и социального характера; • обеспечение безопасности кадрового потенциала путем прекращения трудовых отношений с работниками, которые наносят вред интересам банка; • действия администрации в случае выявления признаков проникновения в банк нежелательных лиц или осуществление противоправных действий работниками банка
Противоправные посягательства на нематериальные активы банка	<p>Посягательство на авторские права, патенты.</p> <p>Подрыв деловой репутации банка.</p> <p>Распространение информации, которая наносит вред конкурентоспособности</p>	<ul style="list-style-type: none"> • привлечение к административной и криминальной ответственности нарушителей

К ним следует отнести: преступления против собственности банка (незаконное овладение имуществом (деньгами) путем обмана или злоупотреблением доверием при получении кредита, кража имущества (денег) банка в сфере обращения платежных средств, кражи и незаконное использование кассовой наличности и приравненных к ним средств; преступления, которые посягают на экономическую деятельность; преступления нарушения порядка функционирования банка (злоупотребления полномочиями, коммерческий подкуп, посягательство на информацию, которая представляет банковскую тайну, противоправные посягательства в сфере компьютерной информации банка, противоправные посягательства на кадровое обеспечение банка, противоправные посягательства на нематериальные активы банка).

Раздел 3

Роль финансового мониторинга в системе безопасности банковской деятельности

Одной из главных проблем финансовой глобализации выступает распространение процессов отмывания денег и финансирования терроризма. Несовершенство национальных механизмов регулирования финансовой системы способствует быстрому перемещению «грязных» денег через национальные границы. Организованная преступность проникает в финансовые учреждения, путем инвестирования устанавливает контроль над наибольшими секторами экономики, содействует развитию коррупции и лоббизма. Влияние криминальных структур на политику и экономику представляет реальную угрозу для стабильности финансово-кредитной системы страны и ее национальной безопасности в целом.

С точки зрения универсальности наиболее привлекательной для отмывания денег является банковская система, поскольку имеет устойчивые связи с иностранными учреждениями, позволяет быстро выполнять широкий спектр услуг и оперировать значительными суммами денег. В таких условиях, существенную угрозу для финансово-экономической безопасности банка представляют действия его клиентов с активами, полученными преступным путем, поскольку они являются источником репутационного и юридического рисков. Доверие общества к банкам и соответственно их стабильность могут быть подорваны, если в общественной мысли эти финансовые учреждения будут ассоциироваться с преступниками. Кроме того, банки сами могут понести прямые убытки от мошенничества или из-за неосторожности в выявлении нежелательных клиентов, или через падение добропорядочности своих сотрудников, связанных с преступниками.

Поэтому в разрезе безопасности банковской деятельности высокой актуальности приобретает вопрос методического и практического обеспечения процесса противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма в банковских учреждениях.

Феномен отмыwania денег базируется на специфических аспектах развития организованной преступности. Их можно обозначить как интенсивный и экстенсивный [25, с.129].

Интенсивный аспект феномена объясняется качественными изменениями процесса отмыwania денег. Это, прежде всего, связанное с бурным развитием экономики вообще и сектора финансовых услуг в частности, что имел место во второй половине XX в. Это предопределенно появлением и развитием новых технологий, либерализацией рынка и общей тенденцией глобализации экономического процесса. Но одни и те же инструменты и рынки с одной стороны способствуют международным финансам и делают страны взаимозависимыми, из другого - являют собой потенциальную угрозу международной финансовой системе.

К тому же, мировая финансовая интеграция повлияла на перераспределение финансовых агрегатов, то есть в мире обращение наличных денежных средств становится все меньшим, а обращение безналичных денежных средств приобретает бурное развитие. Таким образом, преступники, которые получают свои прибыли наличностью, с целью укрывательства преступного источника их происхождения вынужденные интегрировать свои фонды в финансовую систему.

Экстенсивный аспект феномена отмыwania денег связан с беспрецедентным развитием организованной преступности как таковой. Среди конкретных причин этого развития можно выделить такие [15, с.130]:

- социальные изменения заключаются, в первую очередь, в увеличении в мире потоков миграции, связанной с либерализацией

передвижения людей в мире. В свою очередь миграция является следствием все более заметного разрыва в уровне благосостояния стран с развитой экономикой и стран так называемого третьего мира;

- технологическое развитие: появление новых технологий позволило преступникам более эффективно и организовано осуществлять свою деятельность. Ведь ускорение перевозок, развитие авиатранспорта дают больше возможностей для побега от правосудия, усовершенствование телекоммуникаций делает возможной организацию и координацию преступной деятельности из любой точки планеты Земли. Следует вспомнить также о новых возможностях укрывательства преступных доходов. Новые технологии дали преступникам и новые высокотехнологичные средства осуществления преступлений;

- увеличение разнообразия предметов преступлений: развитие экономики связано также с расширением ассортимента товаров и услуг, которые потребляются. Появление таких привлекательных товаров, как разнообразная бытовая техника, компьютерные товары, одежда популярных торговых марок, прибыльные товары искусства и шоу-бизнеса не могла не привлечь внимание преступников.

Вопрос борьбы с отмыванием денег является транснациональным, это очевидно, а особенное обострение данная проблема приобретает в условиях международной глобализации и развития новейших информационных технологий. Для преступных группировок не существует границ, это достаточно ярко показали террористические акты в США, России и других странах, которые играют значительную роль на международной арене. Однако, правозащитные органы сталкиваются с международными преградами, поскольку они должны придерживаться букв закона. В данных условиях мировое сообщество пришло к заключению, что бороться с этим явлением в одиночку не возможно ни одной стране, потому особенную актуальность приобретает

международное сотрудничество в сфере борьбы с отмыванием «грязных» денег и борьбы с международным терроризмом.

Анализ международного опыта борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма должен учитывать два аспекта:

- состояние международного сотрудничества по этой проблеме,
- специфику законодательства и организации системы противодействия легализации доходов в отдельных странах.

В систему международных организаций в сфере противодействия легализации доходов и финансирования терроризма входят: Группа по разработке финансовых мероприятий борьбы с отмыванием денег (FATF); Базельский комитет по банковскому надзору; Эгмонтская группа подразделений финансовых разведок, Организация Объединенных Наций, подразделения Евросоюза, Мирового банка, МВФ, региональные группы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, Вольфсберская группа и тому подобное.

Понимая уровень угрозы для банковского сектора и финансовых учреждений, по инициативе Президента Франции, в 1989 г. руководители Большой Семерки (Великобритания, Италия, Канада, Германия, США, Франция, Япония), на своей встрече в Париже решили создать Группу по разработке финансовых мероприятий борьбы с отмыванием денег (FATF), в состав которой вошли государства - члены Большой Семерки, Европейская Комиссия и еще восемь стран. Группе были предоставлены полномочия относительно исследования методов и тенденций отмывания денег, изучения уже принятых государствами мер на национальном и международном уровнях и определения перспективных мероприятий с целью борьбы против отмывания денег.

FATF (The Financial Action Task Force on Money Laundering) - межправительственный орган 34-ых стран и 2-ых региональных организаций, целью которого является разработка и улучшение политик как на национальном, так и на международном уровнях с целью

противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. С момента своего создания FATF возглавила работу из имплементации мероприятий, направленных на противодействие использованию финансовой системы с целью отмывания денег и финансирования терроризма. FATF разрабатывает и поддерживает актуализацию специальных международных стандартов в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Рекомендации FATF представляют исчерпывающую и последовательную систему мероприятий, которые должны быть имплементированы странами с целью борьбы с отмыванием средств и финансированием терроризма, а также финансированием распространения оружия массового уничтожения.

Сорок Рекомендаций FATF были разработаны в 1990 г. как инициатива по борьбе с незаконным использованием финансовых систем лицами, которые отмывают деньги от продажи наркотиков. В 1996 г. Рекомендации были впервые пересмотрены для отображения развития тенденций и схем отмывания денег, и для расширения их сферы за пределы отмывания денег от продажи наркотиков. В октябре в 2001 г. FATF расширила свой мандат для рассмотрения вопросов относительно финансирования террористических актов и террористических организаций, и предприняла важный шаг относительно создания восьми (позже расширенных до девяти) Специальных Рекомендаций по предотвращению финансирования терроризма [26].

Рекомендации FATF были пересмотрены во второй раз в 2003 г. и вместе со Специальным Рекомендациям были одобрены больше чем 180 странами. Эти Рекомендации являются общепризнанными международными стандартами противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

В соответствии с выводами Третьего раунда взаимной оценки своих членов FATF в феврале в 2012 г. пересмотрела и обновила Рекомендации

в тесном сотрудничестве с региональными группами по типу FATF и организациями-наблюдателями, в том числе Международным валютным фондом, Мировым банком и Организацией Объединенных Наций. Пересмотр устранил новые угрозы, разъясняет и усиливает много существующих обязательств при сохранении необходимой стабильности и строгости Рекомендаций [27].

Все редакции Сорока рекомендаций FATF охватывают такие основные блоки вопросов: криминально-правовое преследование лиц, связанных с отмыванием доходов, включая мероприятия и конфискацию преступных доходов; мероприятия, которые используются финансовыми организациями с целью предотвращения отмывания доходов; институциональные мероприятия, включая создание ПФР, а также правовое и материальное обеспечение деятельности правоохранительных и наблюдательных органов; международное сотрудничество в сфере противодействия отмыванию доходов, в том числе в части обмена информацией между компетентными органами. Сравнение двух последних редакций Рекомендаций FATF представлено в табл.3.1.

Таблица 3.1

Сравнительная характеристика Рекомендаций FATF в редакции в 2003 г. и в 2012 г.

Сравнительный признак	Рекомендации FATF в 2003 г.	Рекомендации FATF в 2012 г.
Название	40 Рекомендаций FATF	Международные стандарты противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения (Рекомендации FATF)
Количество рекомендаций/блоков	40 / 4	40 / 7

Продолжение табл. 3.1

Сравнительный признак	Рекомендации FATF в 2003 г.	Рекомендации FATF в 2012 г.
Структура рекомендаций	<ul style="list-style-type: none"> – правовые системы; – мероприятия, которые должны использоваться финансовыми учреждениями и предприятиями в нефинансовых сферах деятельности для предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма – институциональные и другие мероприятия, необходимые для систем борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма; – международное сотрудничество 	<ul style="list-style-type: none"> – политика и координация в сфере противодействия отмывания денег и финансирования терроризма; – отмывание денег и конфискация; – финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового поражения; – меры пресечения; – прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц и организаций; – полномочия и ответственность компетентных органов и другие институциональные мероприятия; – международное сотрудничество
Обязательство использований превентивных мероприятий финансовыми и нефинансовыми учреждениями	+	+
Необходимость создания ПФР	+	+
Оценка рисков и применения подхода, основанного на оценке рисков	-	+
Противодействие финансированию терроризма	± ¹	+
Противодействие распространению оружия массового уничтожения	-	+

1 – в Рекомендации включено противодействие финансированию терроризма в качестве цели предупредительных мероприятий и механизмов международного сотрудничества

Стандарты FATF в 2012 г. усиливают требования для ситуаций, которые представляют высокий риск, а также рекомендуют странам применять более целесообразный подход в сферах, где риск является

высоким или где имплементация может быть усилена. Страны должны сначала определить, оценить и понять риски отмывания денег и финансирования терроризма, с которыми они сталкиваются, а потом принять соответствующие мероприятия для снижения рисков.

Подход, который основывается на оценке рисков, позволяет странам в рамках требований FATF принять более гибкий комплекс мероприятий для того, чтобы более эффективно сосредоточить свои ресурсы и применять превентивные мероприятия, которые отвечают характеру рисков для сосредоточения своих усилий в наиболее эффективный способ.

Таким образом, важнейшими нововведениями в редакции в 2012 г. Сорока рекомендаций FATF следующие:

- оценка рисков и применения подхода, основанного на управлении рисками;
- интеграция мероприятий, направленных на противодействие финансированию терроризма,
- установление целевых финансовых санкций за распространение оружия массового уничтожения.

Базельский комитет по банковскому надзору разрабатывает общие нормы и принципы банковского надзора, а также рекомендации по внедрению передового опыта в данной сфере. Комитет не имеет официальных наднациональных полномочий в сфере регулирования наблюдательной деятельности, и его выводы и решения не имеют обязательной юридической силы. Вопросами противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма занимается Группа по регулированию международной банковской деятельности, в состав которой входят члены Базельского комитета и Оффшорной группы банковского надзора (ОГБН)[28].

Три документа из числа наблюдательных норм и указаний Базельского комитета касаются вопросов отмывания денег : Декларация о

предотвращении преступного использования банковской системы с целью отмывания денежных средств (в 1988 г.); Основные принципы эффективного банковского надзора (в 1997 г.); Надлежащая проверка клиентов банками (в 2001 г.)[28].

Декларация о предотвращении преступного использования банковской системы с целью отмывания денежных средств, принятая Базельским комитетом в декабре в 1988 г., впервые установила международные стандарты противодействия отмыванию денежных средств для финансовой системы. В данном документе раскрывается содержание следующих трех базовых положений, из которых следует выходить банкам с целью противодействия отмыванию денежных средств: идентификация клиентов; соответствие законодательству; сотрудничество с правоохранительными органами.

Основные принципы эффективного банковского надзора, опубликованные Комитетом в сентябре в 1997 г., представляют собой комплексный план организации банковского надзора и охватывают широкий круг вопросов, включая противодействие отмыванию денежных средств.

Из 25 основных принципов принцип №15 относится к противодействию отмыванию денежных средств и предусматривает обязанность органов банковского надзора устанавливать, имеет ли банк адекватные регламенты, положения и инструкции (включая правила «Знай своего клиента»), которые способствуют соблюдению высоких этических и профессиональных норм в финансовом секторе и предотвращению умышленного или неумышленного использования банка криминальными элементами.

Правила «Знай своего клиента» («ЗСК»), именуемые также «Надлежащей проверкой клиента» («НПК»), являются важнейшей частью эффективной системы противодействия отмывания денег и финансирования терроризма каждой страны.

Вольфсберская группа была основана в 2000 г. 11-ми наибольшими банками мира. Целью группы является разработка принципов противодействия отмыванию денег в банковском секторе. Принципы, которые разрабатывает Вольфсберская группа, формально не имеют юридической силы и являются публичным обязательством банков-участников придерживаться определенных этических правил. Учитывая реальное влияние членов Группы, контролирующей значительную часть мирового денежного оборота, принятия ими таких принципов служит действенным стимулом для их выполнения другими банками [28].

Организация системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в каждой стране имеет свою специфику. В то же время существуют принципы и требования, общие для большинства стран. Мировой опыт предлагает к применению три основных системы организации финансового мониторинга [25, с. 132].

Первая система контроля предусматривает запрещение больших по объему соглашений с наличностью без участия профессионального посредника. Она реализована в пределах Европейского Союза. Например, итальянским законодательством не требуется, чтобы предприниматели или финансисты вели учет значительных соглашений с наличностью и сообщали о них. Зато существует запрет на осуществление таких соглашений без законного финансового посредника, который ведет соответствующий учет.

Вторая предусматривает обязательное сообщение уполномоченного органа обо всех соглашениях, сумма которых превышает определенный объем. Такая система действует в США и Австралии. Система, безусловно, примитивная, но это гарантирует получение уполномоченным органом необходимой информации. Кроме того, простота критерия выбора операций, которые подлежат контролю, делает правила игры понятными для всех участников и исключает момент подозрения со стороны субъекта финансового мониторинга.

Третья - система контроля, за которой предвидено информирование о сомнительных соглашениях. Проблема реализации этой системы заключается в определении сомнительности. Если она базируется на жесткой фиксации противоправных действий, то на субъект финансового мониторинга автоматически полагается выявление причин осуществления таких действий.

Таким образом, международные стандарты противодействия отмывания денег и финансированию терроризма, разработанные Группой по разработке финансовых мероприятий борьбы с отмыванием денег (FATF), предусматривают совокупность мероприятий и процедур относительно выявления финансовых операций, связанных с отмыванием «грязных» денег, и которые положены на финансовый сектор каждой страны [27]. В законодательных актах определенных стран, например, Украины, России и Казахстана, отмеченный процесс имеет название финансового мониторинга [29,30,31].

Наблюдательные органы, осуществляют контроль за соблюдением подотчетными лицами законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма. Контроль со стороны наблюдательных органов обеспечивается осуществлением безвыездного надзора и выездных плановых и внеплановых проверок.

Взаимосвязь между субъектами финансового мониторинга и его основными функциями можно представить в виде схемы, приведенной на рисунке 3.1.

На рис. 3.1 представлена взаимосвязь между правоохранительной функцией и подразделением финансовой разведки. Существование такой связи обуславливается типом его организации.

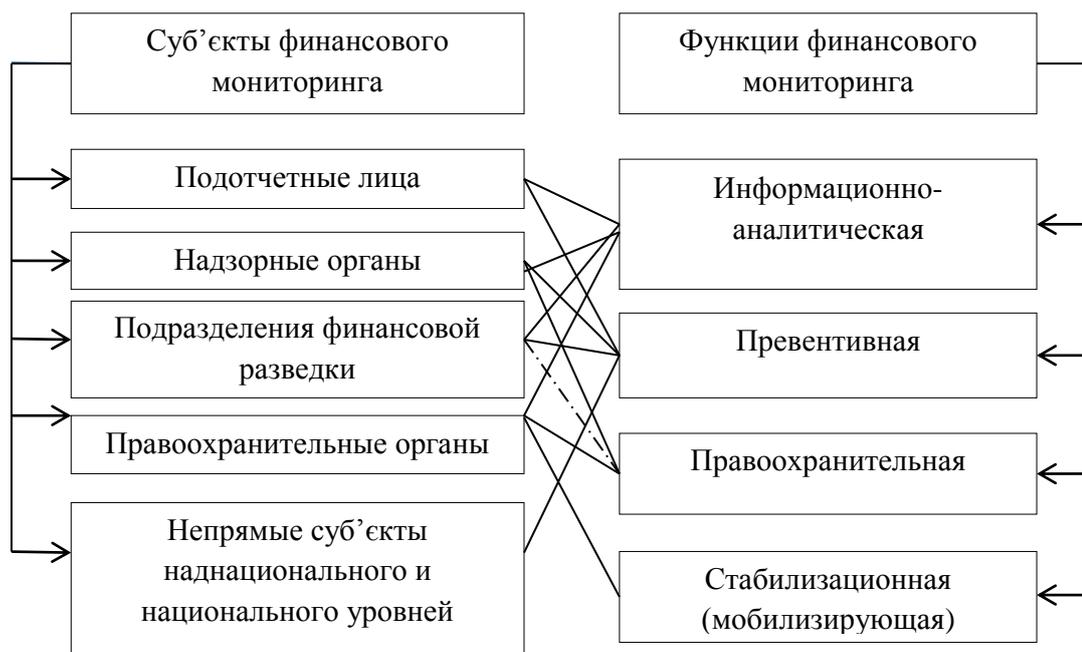


Рис.3.1. Взаимосвязь между субъектами и функциями финансового мониторинга (разработано автором)

В соответствии с рекомендациями FATF все процедуры и методы финансового мониторинга сводятся к решению трех функциональных заданий: идентификация участников финансовой операции; фиксирование сведений о подозреваемых операциях и их участниках; информирование специально уполномоченного органа о подозрительных операциях [28].

По этому поводу, следует заметить, что способы которые используются для этих процедур, международными стандартами не регламентированные (табл.3.2).

Выходя из данных приведенных в табл.1 следует заметить, что комплекс процедур, направленных на установление участников финансовых операций, который имеет название идентификации. Идентификация: (лат. *identifico* - отождествлять) - отождествление, приравнивание, уподобление, распознавание [2].

Таблица 3.2

Характеристика подходов к организации финансового мониторинга
(составлено автором на основании [28,29,30,31])

№ пор.	Функции финансового мониторинга	Подход		
1.	Процесс идентификации	Общий	Выборочный	
	Установление личности клиента	Идентификация всех участников любых финансовых операций. Недостатки: увеличивается длительность финансовых операций и их себестоимость; создание препятствий в развитии новых технологий финансовых операций с использованием технических средств.	Подход «знай своего клиента»	Формализованный подход
			Идентификация лиц и организаций, поведение и/или операции, которые вызывают подозрение участников финансового мониторинга. Недостатки: неопределенность критериев подозрения, трудности контроля за выполнением.	Установленный перечень сведений, какие участники финансового мониторинга должны собрать о своем клиенте. Недостатки: увеличение длительности финансовых операций и их себестоимость, снижение производительности финансовых учреждений и доходности финансовой системы в целом.
	Сохранение идентификационных сведений	Отсутствие как общенациональных, так и единственной международной базы идентификации данных		
Обновление идентификационных данных	Альтернативный подход	Нормативный подход		

№ пор.	Функции финансового мониторинга	Подход	
2.	Фиксирование сведений о финансовых операциях	По мере поступления информации Недостаток: отсутствие основных для обновления сведений	Законодательно установленные критерии фиксирования сведений - пороговая сумма и характер операции. Недостатки: участники финансового мониторинга сосредотачивают основные условия на выполнение формальных требований, а не на анализе характера финансовых операций собственных клиентов
3.	Информирование специально уполномоченного органа	Способ передаваемой сведений участниками финансового мониторинга к специально уполномоченному органу не установлен. Недостаток: оперативное реагирование на поданную информацию не определено	Электронный способ и достаточно короткий срок (1-3 рабочих дней) для передаваемой банковскими учреждениями сообщений к специально уполномоченному органу. Недостатки: короткие сроки требуют от участников финансового мониторинга сосредоточить условия на выявлении операций, которые законодательно отвечают установленным критериям, но не на всестороннем анализе деятельности клиентов, их финансового состояния и позиционировании на рынке.

По принципу организации идентификации национальные системы в сфере контроля над отмыванием «грязных» денег целесообразно разделить на две группы.

К первой группе относят участников финансового мониторинга, которые, в соответствии с законодательством проводят общую идентификацию всех своих клиентов, которые осуществляют широкий

спектр финансовых операций. Отмеченный подход действует на Украине, в Казахстане. Преимуществом данного подхода является формирование среди населения и субъектов экономической деятельности навыков финансовой дисциплины, а также локальное охватывание всех возможных контактов злоумышленников, что отмывают теневые капиталы через легальной финансовой системой.

Ко второй относят государства, которые устанавливают для участников финансового мониторинга требования о проведении выборочной идентификации [30]. Согласно законодательству Российской Федерации выборочный подход распространяется только на финансовые операции, которые осуществляются без открытия счета.

За методами, которые используются, выборочный подход может быть разделен на субъективный и формализованный.

Субъективный метод предусматривает, что участники финансового мониторинга идентифицируют клиентов, операции которых вызывают подозрение. Позитивным данным метода есть процедура идентификации сосредоточенная на собрании более полных и достоверных сведений о клиенте, его деятельности и лицах, которые участвуют в управлении денежными средствами клиента. Положительные результаты проверки окупают расходы, так как в этом случае повышается имидж банка и растет его рейтинг [25].

Субъективный метод характеризуется неопределенностью подхода к реализации и большими трудностями при организации контроля за его использованием, потому в чистом виде он практически не применяется.

Формализованный подход предусматривает установление закрытого перечня сведений, какие участники финансового мониторинга должны установить по отношению к своим клиентам. В качестве почвы формализованного подхода идентификации выступает разработка критериев для ее проведения, которая указывает на то, что клиент проводит операции, связанные с отмыванием теневых капиталов.

При этом, критерием выявления подозрительных операций является порог за суммой финансовой операции, ниже которого требования к идентификации не распространяются. Например, законодательством Франции такой порог установлен в сумме 8 тыс. евро, в Германии - 15 тыс. евро, в России - 15 тыс. руб., в США - 3 тыс. дол. США, в Украине - 150 тыс. грн. [29,30, 31,32].

С целью формализации критериев, ориентированных на выявление подозрительных клиентов, вводится понятие уровня риска осуществления клиентом операции с целью отмывания незаконных доходов, потенциальная возможность клиентов участвовать в отмывании теневых капиталов. Различают повышенный и низкий уровень риска. В соответствии с рекомендациями FATF национальная система в сфере контроля над отмыванием «грязных» денег в обязательном порядке должна содержать критерии отнесения определенного клиента к группе повышенного риска. В некоторых странах критерии риска устанавливаются публично. Например, в Украине и России основные критерии риска изложены в нормативных актах, регламентированных Центральными банками и обязательны для выполнения всеми финансово-кредитными учреждениями. Критерии содержат в себе как общие признаки, что свидетельствует о возможности отмывания доходов полученных преступным путем, так и специфические, какие присущие для определенных видов финансовых операций или определенных видов деятельности клиентов.

Каждому клиенту, участниками финансового мониторинга присвоен повышенный уровень риска, применяются процедуры надлежащей осмотрительности (введенный в практику контроля за отмыванием доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма Вольфсбергскими принципами [33] но и предусматривает процедуры, которые проводятся финансовыми учреждениями с целью

всестороннего исследования деятельности клиента, его финансового состояния и положения на рынке).

Следует отметить, несмотря на многогранность подходов до принятия решений об идентификации, все участники финансового мониторинга в разных странах осуществляют следующий комплекс процедур: установление личности клиента; сохранение сведений о клиенте и финансовых операциях; обновление сведений о клиенте и финансовых операциях; фиксирование сведений о подозрительных операциях; информирование специально уполномоченного органа.

Об эффективности работы участников финансового мониторинга в некоторых государствах позволяет сделать анализ санкций относительно нарушений в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Таким образом, можно сделать вывод, что преимущество одному из определенных подходов при формировании практических механизмов реализации отдельных этапов финансового мониторинга отдается не столько за характером сильных и слабых сторон подхода, сколько за общим характером всей системы исполнительной власти. По мере изменений в общественных отношениях государствам целесообразно время от времени пересматривать подходы к практике финансового мониторинга.

Раздел 4

Обоснование системы индикаторов безопасности банковской деятельности

Рассматривая банковскую систему с точки зрения выполнения ею функции финансового посредничества, можно утверждать, что она связана с динамикой развития и текущим состоянием экономики. Исследуя процесс безопасности банковской деятельности, следует учитывать, что обеспечение ее эффективного функционирования не является статичным, а потому требует постоянной координации методов и инструментов, которые используются.

Потребности социально-экономического развития общества, мониторинг и контроль над достижением целей безопасности банковской деятельности, а также регулирования этого процесса на макроэкономическом уровне требуют определения основных методических принципов формирования системы критериев и индикаторов обеспечения безопасности банковской деятельности.

Следует отметить, что для оценки уровня безопасности используют разнообразные оценочные финансовые индикаторы-показатели. Например,

А. И. Барановский отмечает, что «финансовые индикаторы характеризуют тенденции развития финансовой и денежно-кредитной системы государства, которое сложилось, с точки зрения ее соответствия требованиям экономической безопасности государства. К их перечню относят: завышение ставок процента по кредиту в сравнении с нормой прибыли; снижение части долгосрочных кредитов в кредитных вложениях в экономику; снижение рентабельности продукции; темпы инфляции и рост задолженности по заработной плате и социальным трансфертам; перекосы в уровнях рентабельности и индексов цен

производителей за отраслями; дефицит бюджета; увеличение части расходов населения на приобретение иностранной валюты» [4, с. 90].

В научных исследованиях В. Шлемко и И. Бинько определена необходимость активно использовать мониторинговые исследования в системе финансовой безопасности относительно тенденций в изменениях величины соответствующих индикаторов. К совокупности таких индикаторов авторы относят следующие: дефицит государственного бюджета, уровень перераспределения ВВП через возведенный бюджет; уровень монетизации ВВП; степень долларизации национальной экономики; скорость оборота наличности; процентная ставка по банковским кредитам; ставка рефинансирования Центрального банка; отношение суммы валовых международных резервов Центрального банка к общей сумме годового импорта; валютный курс; удельный вес долгосрочных банковских кредитов в общем объеме предоставленных кредитов; отношение суммы собственных оборотных средств предприятия к сумме привлеченных оборотных средств; удельный вес налогов в объеме ВВП [34, с. 48].

Значительная совокупность индикаторов финансовой безопасности, которая дает возможность характеризовать ее состояние в статике и динамике, предложена Н. Н. Ермошенко [35, с. 56]. В частности, к ним относят: показатели реального и номинального валового внутреннего продукта; индикаторы бюджетного сектора; индикаторы государственного долга; индикаторы денежно-кредитного сектора; индикаторы инфляции; индикаторы инвестиционной сферы; индикаторы валютного рынка, индикаторы банковской системы, индикаторы фондового рынка и индикаторы страхового сектора.

И. Ластовченко предлагает, чтобы система финансовых показателей была структурно распределена на макроэкономическом, микроэкономическом и индивидуальном уровнях [36].

Следует отметить, что комплексный подход к оценке уровня безопасности банковской деятельности должен отвечать следующим требованиям: оценивать, с одной стороны, возможности противостоять банковским кризисам, а с другого - возможности развития, расширения деятельности; оценивать безопасность банковской системы, проецируя ее развитие на экономику региона; проводить регулярный мониторинг состояния безопасности банковской деятельности на основании системы показателей.

Состав показателей для анализа безопасности банковской деятельности должен включать индикаторы, которые характеризуют организацию денежно-кредитной регуляции, правового регулирования банковской деятельности, эффективности и достаточности банковского надзора.

Система безопасности банковской деятельности должна иметь определенную оценку эффективности с целью ее положительного влияния на финансовую устойчивость банковской системы. Для этого целесообразно избрать систему индикаторов оценки и определять интегральный показатель безопасности банковской деятельности. Поскольку свойства безопасности характеризуются совокупностью признаков, то при упорядочивании единиц совокупности возникает необходимость агрегирования всех признаков множества в одну интегральную оценку.

Интегральный показатель с такими свойствами играет роль условного эксперта, поскольку он по неизменным правилам и в единственный способ отображает возведенную оценку деятельности банковской системы по основным показателям: доходности, ликвидности, достаточности капитала и темпов роста капитала. Для углубленного исследования предложенной категории безопасности банковской деятельности в дальнейшем предусматривается использование показателей именно такого содержания. С целью интеграции многих

свойств реальных объектов в один интегральный показатель обратимся к теории надежности [3, с. 140-150].

Методика содержит такие этапы конструирования интегральной оценки безопасности банковской деятельности: формирование множества индикаторов; определение характерных (оптимальных, пороговых и предельных) значений индикаторов; нормализация индикаторов; определение взвешенных коэффициентов; расчет интегрального индекса (рис. 4.1).

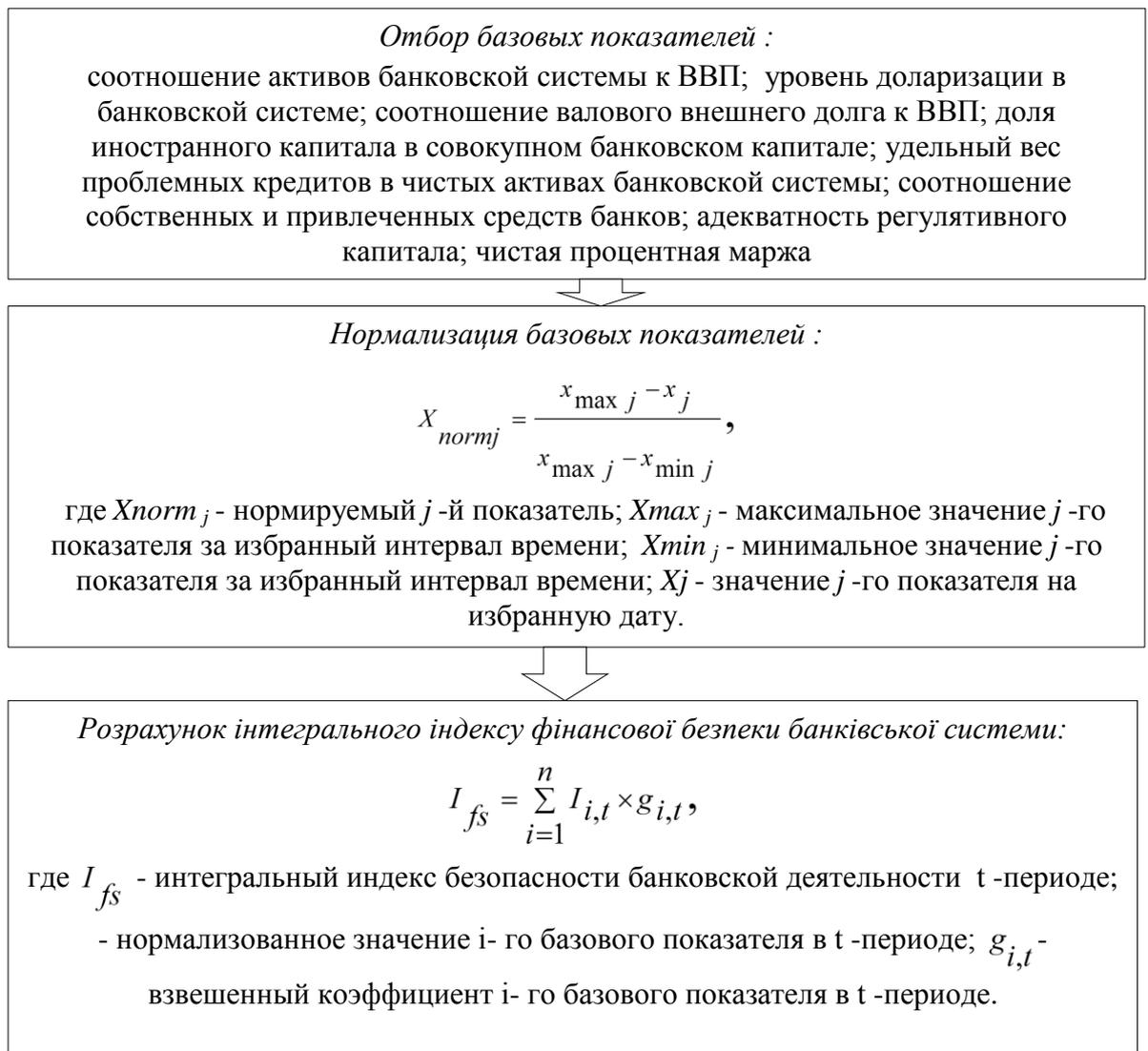


Рис. 4.1. Алгоритм расчета интегрального индекса безопасности банковской деятельности (авторская разработка)

Учет в расчете индекса безопасности банковской деятельности показателей, которые характеризуют капитальную базу, уровень привлечения денежных средств, удельного веса проблемных кредитов связано с современными тенденциями функционирования банковской системы. Представленные характеристики (при условии их несоответствия рекомендованным уровням) целесообразно рассматривать как угрозы, которые возникают в период неопределенности функционирования банковской системы.

Этот индекс равняется 1 тогда, когда все значения приобретают «наилучших», или оптимальных, и 0 тогда, когда все показатели «наихудшие».

Требования к $I_{i,t}$ и $g_{i,t}$:

все $I_{i,t}$ удовлетворяют такие условия:

$$0 \leq I_{i,t} \leq 1, \quad (1)$$

$$\sum_t^i I_{i,t} = 1, \quad (2)$$

Каждый из $g_{i,t}$ является нормализованным, то есть $0 \leq g_{i,t} \leq 1$, причем $g_{i,t} = 1$ отвечает оптимальному значению, а $g_{i,t} = 0$ - наихудшему.

Рассчитаем уровень безопасности банковской деятельности на примере Украины за период 2005-20011 гг., избрав на наш взгляд, показатели, которые больше всего характеризуют отмеченную ситуацию (табл. 4.1).

Таблица 4.1

Оценка индекса безопасности банковской деятельности Украины за период 2005-2011 гг., состоянием на конец периода (рассчитано автором)

Показатели	Годы						
	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Соотношение активов банковской системы к ВВП	0,480	0,625	0,832	0,977	0,964	0,891	0,461
Уровень долларизации в банковской системе	0,236	0,270	0,229	0,307	0,347	0,327	0,415
Соотношение валового внешнего долга к ВВП	0,459	0,506	0,560	0,559	0,591	0,620	0,778
Доля иностранного капитала в совокупном банковском капитале	0,195	0,276	0,350	0,367	0,358	0,406	0,419
Удельный вес проблемных кредитов в чистых активах банковской системы	0,016	0,013	0,011	0,019	0,079	0,090	0,075
Соотношение собственных и привлеченных средств банков	0,190	0,233	0,253	0,334	0,354	0,171	0,173
Адекватность регулятивного капитала	0,149	0,142	0,139	0,140	0,181	0,208	0,189
Чистая процентная маржа	0,049	0,053	0,050	0,053	0,062	0,057	0,053
Интегральный индекс безопасности банковской деятельности	1,529	0,807	0,838	0,747	0,407	1,102	0,861

Как свидетельствуют расчеты интегрального индекса безопасности банковской деятельности, приведенные в таблице 4.1, наиболее пиковой потерей уровня безопасности оказался 2009 год (во время развертывания кризиса). При этом следует отмечать, что 2011 год отмечается постепенным снижением уровня безопасности, что предопределено накоплением валового внешнего долга, увеличением объемов иностранного капитала в банковской системе, уменьшением достаточного размера уровня капитальной базы, которые в разрезе проведенного исследования выступают в качестве угроз для обеспечения финансово устойчивого развития банковской системы.

В разрезе рассматриваемого вопроса следует также отметить и то, что безопасность банковской деятельности должна оцениваться по индикаторам ее финансовой устойчивости. Таким образом, можно утверждать, что индикаторы финансовой устойчивости входят в состав общей оценки уровня безопасности. Учитывая вышеупомянутое система индикаторов финансовой устойчивости банковской системы, кроме мониторинга финансово-экономического состояния банковских учреждений, должна предусматривать анализ макроэкономической среды и ее взаимосвязи с международными финансовыми рынками [38].

Архитектурное построение оценки устойчивости банковской системы в каждой стране имеет собственные особенности. Однако классический ее вариант представлен на рис. 4.2.

Обобщение и анализ существующих подходов к установлению индикаторов устойчивости банковской системы позволили их структурировать и использовать в качестве официальных данных уровня финансовой устойчивости банковской системы.

В условиях несоответствия темпов развития экономики государства с темпами развития банковской системы эти индикаторы должны корректироваться с учетом динамики и цикличности этапов развития рыночных отношений.

Для оценки функционирования банковской системы необходимо употреблять термины, критерии и показатели. Критерий (целевая функция системы) является собой признак, за которым определяется оценка соответствия функционирования системы поставленной цели и оценке вариантов развития системы [39, с. 51-53].

Финансовая устойчивость банковской системы - это состояние, в котором банковская система способна выполнять такие функции: банковская система эффективно и непрерывно способствует временному движению ресурсов; будущие риски определяются и оцениваются с приемлемой точностью за относительно успешного управления ними;

банковская система способна спокойно адсорбировать неожиданные события и шоки финансовой системы и реальной экономики.



Рис. 4.2. Элементы оценивания финансовой устойчивости

Следовательно, к основным критериальным признакам финансовой устойчивости банковской системы следует отнести: обеспечение финансовой устойчивости банковской системы; механизм и инструментарий влияния центрального банка на характер и величину рисков в банковской системе; система управления рисками и их минимизация в банковской системе (пруденциальные требования Базель

III); рост банковского бизнеса и активизация конкурентной борьбы; капитализация банковской системы.

Рассматривая категорию финансовой устойчивости банковской системы, следует учитывать критериальные признаки, которые инициируются как со стороны регулятора, так и со стороны самих банков.

Следует отметить, что показатели (целевые ориентиры системы) используются для того, чтобы удовлетворить не только требования банковской системы, а также требования, которые выдвигают потребители банковских продуктов. Это происходит путем достижения экстремальных (максимальных, минимальных) значений критериев. Систему показателей целесообразно разделить на две группы. Первая включает характеристики динамики процессов в системе, вторая - потребительские оценки при реализации системы. Для каждой группы можно сформулировать оптимизационную задачу.

Обосновывая систему индикаторов для оценки финансовой устойчивости банковской системы, целесообразно использовать принцип системности исследования, который предусматривает учет иерархии связей объекта, который изучается, с совокупностью элементов экономической системы [40].

На наш взгляд, индикаторы оценки финансовой устойчивости банковской системы целесообразно представить показателями двух уровней.

Если рассматривать индикаторы I уровня, то следует помнить, что их оценка базируется на показателях, которые характеризуют влияние банковской системы на экономический рост в государстве и, наоборот, влияние последних, на финансовую устойчивость банковской системы (рис. 4.3).



Рис.4.3. Показатели, которые характеризуют связь банковской системы с макросистемой государства (авторская разработка)

Можно отметить, что приведенные показатели I уровня дают представление о месте банковской системы в экономике государства и возможности оценить ее вклад в процессы экономического роста.

Для банковской системы высокий уровень инфляции ограничивает объем кредитных операций, то есть банкам невыгодно быть кредиторами, потому что дебиторы извлекают выгоду в результате обесценивания денежных средств, полученных в кредит.

Темпы роста ВВП - это основной показатель развития экономики государства. Оценку ВВП целесообразно проводить за счет количественных и качественных показателей. К ним принадлежат показатели удельного веса государственных расходов и основных их

элементов, удельного веса экспорта в ВВП, удельного веса заработной платы в ВВП. В соответствии с законом Харрода-Домара [41] каждый процент роста ВВП имеет собственную инвестиционную цену. Поэтому сравнение показателей роста инвестиций, в частности банковских, что вкладываются в экономику, и показателей роста ВВП дает адекватную оценку качественного роста ВВП.

Необходимо отметить, что одним из направлений функционирования банковской системы есть обеспечение ресурсами реального сектора экономики. Благодаря банковским ресурсам происходит межотраслевой переток капитала из отраслей с низкой рентабельностью к высокорентабельным. В качестве катализатора отмеченного процесса выступает инвестиционная деятельность всех субъектов экономики. В соответствии с выше отмеченным, оценку условий для развития банковской системы целесообразно проводить на основании показателей баланса торговли.

Индикаторы II уровня позволяют оценить влияние монетарных инструментов на финансовую устойчивость банковской системы (рис. 4.4).

Следует отметить, что процесс обеспечения экономики финансовыми ресурсами характеризуется коэффициентом монетизации. Минимальное значение этого показателя считается 30 %. Анализ денежной массы и денежной базы осуществляется с помощью показателей, которые характеризуют структуру денежных агрегатов, а также их сравнение с аналогичными показателями экономик развитых стран.

В свою очередь, вклад банковской системы в уровень монетизации экономики может быть оценен на основании таких показателей:

- удельного веса денежной базы, который присутствует в экономике государства и обеспечивает товарооборот в общей денежной массе;
- удельного веса безналичных средств в общей денежной массе;

- удельного веса денежной базы, которая находится в банковской системе второго уровня в денежной базе в широком понимании;
- соотношение денежной базы банковских учреждений и суммы наличных денег вне банков;
- темпов роста средств банковских учреждений в сравнении с темпами роста средств государства и населения.



Рис.4.4. Показатели, которые характеризуют влияние монетарных инструментов на финансовую устойчивость банковской системы
(авторская разработка)

Главным показателем, который оценивает эмиссионную активность банковской системы, является показатель кредитно-депозитной мультипликации, который выступает в качестве основного инструмента формирования денежной массы. При этом оцениваются: удельный вес,

который обеспечивает кредитную эмиссию, в денежной базе в широком понимании; коэффициенты мультипликации; темпы роста денежной базы, которая обеспечивает кредитную эмиссию, в сравнении с темпами роста денежной базы Центрального банка и темпами роста наличных денег вне банков.

Относительно показателей, которые характеризуют уровень и условия рефинансирования банковских учреждений, следует отметить, что с их помощью Центральный банк имеет возможность регулировать ликвидность банковской системы. Наиболее весомым из них является уровень процентной ставки, с помощью которой определяются объемы рефинансирования. Эффективность влияния ставки рефинансирования можно оценить, сравнивая ее с годовой средневзвешенной процентной ставкой по кредитам, предоставленным в экономику. Чем больше отмеченный показатель, тем актуальнее для банков применять процедуру рефинансирования.

Ставки и объемы депозитных операций Центрального банка и количество допущенных к этим операциям банков являются показателями, которые характеризуют возможность и выгоду коммерческих банков, которую получают в результате размещения свободных средств.

Следовательно, показатели II уровня характеризуют финансовую устойчивость банковской системы с точки зрения эффективности применения монетарных инструментов центральным банком.

Индикаторы, которые характеризуют внутреннее состояние банковской системы предусматривают оценку финансовой устойчивости, исходя из исследования таких показателей : показатели, которые отображают масштаб банковской системы; показатели устойчивости, ликвидности банков; показатели, которые характеризуют уровень насыщенности банковскими услугами экономики и регионов;

структурные показатели активов и пассивов, рентабельности банковской системы (рис. 4.5).



Рис. 4.5. Показатели, которые характеризуют внутреннее состояние банковской системы (авторская разработка)

Методологическое значение показателей масштаба обусловлено бурным притоком иностранного капитала в банковскую систему государства, что повлекло повышение уровня конкуренции между ними [42]. Поэтому, сравнение отмеченных показателей с аналогичными в других странах даст возможность адекватно оценить уровень конкурентоспособности отечественного рынка банковских услуг.

Благодаря оценке показателей, которые характеризуют уровень концентрации и насыщенности банковскими услугами, можно определить степень монополизации банковской системы и неоднородность развития региональных банковских систем [43].

Показатели, которые характеризуют устойчивость и ликвидность банковской системы можно отнести к макропруденциальным. К ним принадлежат: показатели достаточности капитала, показатели ликвидности, показатели кредитного риска, рыночного и операционного рисков.

Показатели структуры активов и пассивов банковской системы следует рассматривать в динамике с целью выявления тенденций, основных направлений, трендов ее развития. В частности, при исследовании структуры пассивов банков Украины можно отметить, что наблюдается устойчивая тенденция к росту удельного веса вложений физических лиц, снижения удельного веса денежных средств субъектов экономической деятельности и их роста на текущих счетах и депозитных, наличие большего объема коротких пассивов.

Таким образом, представленную систему индикаторов финансовой устойчивости банковской системы целесообразно использовать с целью выполнения требования Базель II - рыночной дисциплины. Сложность введения элемента раскрытия информации в банковской системе обуславливается отсутствием возможности установить унифицированные стандарты раскрытия информации для всех финансовых учреждений и интегрированностью этого элемента в каждый отдельный сектор финансового рынка, который взаимодействует с банковским. Поэтому, на наш взгляд, для всех финансовых учреждений должны быть установлены следующие требования:

– установление требований специфики раскрытия достаточной и достоверной информации таким субъектам, как потребители

- финансовых услуг, владельцы финансовых учреждений и непосредственно финансовому регулятору;
- обязательное согласование с финансовым регулятором соответствующей модели оценки рисков; обязательное обнародование информации относительно финансовых результатов деятельности учреждений, включая аналитическую информацию об оценке рисков;
 - обязательное закрепление на локальном уровне учреждения соответствующего положения относительно политики раскрытия информации.

С точки зрения определения индикаторов, которые целесообразно использовать в управлении финансовой устойчивостью, их необходимо сгруппировать относительно подсистем, которые входят в стратегический набор, а именно: индикаторы возникновения кризисных ситуаций и антикризисных действий; индикаторы финансовой безопасности банковской системы, индикаторы риска; агрегированные индикаторы финансовой устойчивости банковской системы, индикаторы эффективности нормативно-правовых актов.

Отмеченные индикаторы, на наш взгляд, целесообразно включить в общую систему индикаторов финансовой безопасности государства. Для рассмотрения отмеченных групп индикаторов целесообразно устанавливать нормативные или пороговые значения.

Индикаторы возникновения кризисных ситуаций и антикризисных действий представлены в таблице.4.2.

Таблица 4.2

Индикаторы возникновения кризисных ситуаций и антикризисных действий в банковской системе

№п/п	Показатели	Нормативное или пороговое значение
1. Индикаторы кризиса в банковской системе		
1	Удельный вес неработающих активов в общем объеме активов	< 10 %

Продолжение табл. 4.2

№п/п	Показатели	Нормативное или пороговое значение
2	Расходы на возобновление банковской системы	< 2 % от ВВП
3	Национализация банковской системы	< 10 %
4	Мониторинг на возвращение денежных средств вкладчикам	системный характер
5	Темпы изменения индекса официального курса национальной валюты к доллару США в соответствии с показателями предыдущего периода	≥ 6 %
2. Индикаторы антикризисного управления		
2.1. Индикаторы макроэкономической устойчивости		
2.1.1	Уровень монетизации	≥ 50 %
2.1.2	Скорость обращения денежной массы (соотношение ВВП к денежному агрегату М2)	не больше 2 раз
2.1.3	Объем наличности к ВВП	≥ 4 %
2.1.4	Уровень инфляции (до декабря предыдущего года)	> 107 %
2.1.5	Удельный вес долгосрочных кредитов в общем объеме кредитов, предоставленных банками	≤ 30 %
2.1.6	Уровень средней процентной ставки кредитов банков относительно инфляции	≥ 5 %
2.1.7	Показатель «финансовой глубины» (соотношение срочных средств к ВВП, %)	рост
2.2. Индикаторы мониторинга финансовой устойчивости банковской системы		
2.2.1	Индикаторы, которые оценивают выполнение банковской системой основных функций на макроэкономическом уровне	
2.2.2	Индикаторы, с помощью которых можно оценить эффективность банковской системы	
2.2.3	Индикаторы, которые оценивают способность банковской системы противостоять действию внутренних и внешних факторов	

Индикаторы финансовой безопасности банковской системы позволяют оценить эффективность присутствия иностранного капитала, уровень долларизации и ее влияние на процесс накопления ресурсной базы в банковской системе, уровень проблемных кредитов, состояние механизма контроля за отмыванием «грязных» денежных средств и тенденции тенезации экономики (табл. 4.3).

Таблица 4.3

Индикаторы финансовой безопасности банковской системы

№ пор	Показатели	Нормативное или пороговое значение
1	Уровень долларизации	> 30 %
2	Валовые международные резервы	не менее 3 месяцев импорту
3	Доля иностранного банковского капитала в общем объеме банковского капитала	> 30 %
4	Объем кредитования банками реального сектора экономики к ВВП	≤ 30 %
5	Удельный вес проблемных кредитов в объеме чистых активов	> 5 %
6	Индекс Херфиндаля-Хіршмана	рынок оценивается как неконцентрированный, если $I_{hh} < 0,1$; умеренно концентрированный - $I_{hh} < 0,18$; высококонцентрированный - $I_{hh} > 0,18$
7	Уровень тенизации экономики	не больше 50 %
8	Интегральный показатель финансовой безопасности банковской системы	$0 \leq 0,5 \leq 1$

Индикаторы риска характеризуют уровень кредитного, рыночного, ликвидности, процентного, валютного рисков и дают возможность принимать решение относительно управления ими, а именно: идентификация рисков, локализация рисков, диверсификация, мораторий рисков (табл.4.4).

Таблица 4.4

Индикаторы риска банковской системы

№ пор	Показатели	Нормативное или пороговое значение
1	Интегральный показатель риска	$\beta=1$ - средний уровень риска; $\beta>1$ - высокий уровень риска; $\beta<1$ - низкий уровень риска

№ пор	Показатели	Нормативное или пороговое значение
2	Нормативы кредитного риска	
2.1	Норматив максимального размера кредитного риску на одного контрагента	$\geq 25 \%$
2.2	Норматив больших кредитных рисков	8 кратный размер регулятивного капитала
2.3	Норматив максимального размера кредитов, гарантий и поручительства, предоставленного одному инсайдеру	$\geq 5 \%$
2.4	Норматив максимального совокупного размера кредитов, гарантий и поручительства, предоставленного инсайдерам	$\geq 30 \%$
3	Процентный риск	
3.1	Индекс процентного риска - соотношение абсолютной величины кумулятивного гэпа к рабочим активам	характеризует какая часть (когда ГЭП позитивный) или пассивов (когда ГЭП негативный) может изменить свою стоимость вследствие изменения процентных ставок
3.2.	Коэффициент процентного риска - соотношение абсолютной величины кумулятивного гэпа к капиталу	характеризует степень покрытия процентного риска за счет собственных средств
3.3.	Ожидаемый процентный риск: $\Delta P = (R_1 - R_0) * KGAP$, где ΔP - ожидаемый процентный риску; $R1, R0$ - средневзвешенный уровень процентных ставок за отчетный и базисный период; $KGAP$ - кумулятивный ГЭП	если процентные ставки растут, то позитивный БРЯК приведет к ожидаемому увеличению процентной прибыли, и наоборот
4	Валютный риск	
4.1	Лимит валютной позиции - соотношение между суммой активов и внебалансовых требований в определенной иностранной валюте и суммой внебалансовых обязательств в той самой валюте и рассчитывается отдельно за каждой валютой, которая входит в мультивалютный портфель	общая длина открытой валютной позиции банка должна быть не более чем 5 %; общая короткая открытая валютная позиция должна быть не более чем 10 процентов

№ пор	Показатели	Нормативное или пороговое значение
5	Риск книги торговли :	
5.1	Норматив инвестирования в ценные бумаги отдельно за каждым учреждением	$\geq 15 \%$
5.2	Норматив общей суммы инвестирования	$\geq 60 \%$
6	Риск ликвидности	
6.1	Коэффициент ликвидного покрытия (норматив мгновенной ликвидности)	$\leq 20 \%$
6.2	Норматив текущей ликвидности	$\leq 40 \%$
6.3	Коэффициент чистого стабильного финансирования (норматив краткосрочной ликвидности)	$\leq 60 \%$
7	Операционный риск	
7.1	Средний убыток для банковского учреждения за один нерабочий час: $AL = \frac{\sum P_L + C_A}{N_{WH}},$ где AL - средний убыток банка за один час $\sum P_L$ – сумма не полученной прибыли; C_A – дополнительные расходы; N_{WH} – количество нерабочих часов за год	–
7.2	Резерв для страхования операционного риска : $R_{OR} = \overline{FL} \times \overline{P_{NH}} \times \overline{AL},$ где $\overline{\quad}$ - резерв под операционный риск; \overline{FL} – средний уровень частоты убытков; $\overline{P_{NH}}$ – средний период нерабочих часов; \overline{AL} – средний убыток банка за один час	–
7.3	Коэффициент риска использования услуг банков для легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма : $R = (1 \pm D_r) \times \overline{x},$ где $\overline{\quad}$ - показатель стратификации банков на группы; D_r – доверительный интервал; \overline{x} – среднее значение показателя вращения средств клиентов, обслуживания банками клиентской активности, безналичного оборота	«ниже рынка» $< (1 - D_r) \times \overline{x}$ «в рынке» $> (1 - D_r) \times \overline{x}$ $< (1 + D_r) \times \overline{x}$ «выше рынка» $> (1 + D_r) \times \overline{x}$

Проведенное исследование современных методов оценивания финансовой устойчивости банковской системы дает основания

констатировать, что единственной универсальной методики анализа не существует, учитывая постоянное динамическое развитие и чувствительность глобального финансового рынка. Поэтому нами предложены агрегированные индикаторы финансовой устойчивости банковской системы (табл. 4.5).

Таблица 4.5

Агрегированные индикаторы финансовой устойчивости банковской системы

№ пор	Показатели	Нормативное или пороговое значение
1	Показатели капитальной устойчивости	
1.1	Коэффициент левиреджа - отношение объема капитала первого уровня к совокупным активам, взвешенным с учетом риска	< 3 %
1.2	Коэффициент надежности	≥ 5 %
1.3	Коэффициент финансового рычага	20 : 1
1.4	Коэффициент участия собственного капитала в формировании активов	≥ 10 %
1.5	Коэффициент защищенности собственного капитала	≥ 25 %
1.6	Коэффициент защищенности доходных активов	позитивное
1.7	Коэффициент мультипликатора капитала	12-15
1.8	Коэффициент концентрации капитала	15 %
1.9	Норматив адекватности регулятивного капитала/платежеспособности	≤ 10 %
1.10	Норматив (коэффициент) соотношения регулятивного капитала к совокупным активам	≤ 9 %
2	Соотношение капитала к депозитам	30 %
3	Коэффициент ресурсной ликвидности обязательств	100 %
4	Уровень срочных депозитов в обязательствах	50 %
5	Коэффициент активности привлечения ресурсов	85 %
6	Уровень использования привлеченных средств в кредитные вложения	100 %
7	Коэффициент кредитной активности	75 %

В соответствии с современными научными подходами эффективность принятых нормативно-правовых актов должна измеряться деятельностью регуляторных органов относительно обеспечения

финансовой стойкости банковской системы, выходя из понимания их основных функций (рис. 4.6).



Рис. 4.6. Функции регуляторных органов управления (разработка автора)

Следует отметить, что показатели, которые измеряют влияние реформ и принятых нормативно - правовых актов на банковскую систему, можно условно разделить на те, которые измеряют непосредственно влияние, и те, которые измеряют опосредствованные интегральные влияния (рис. 4.7).

Выходя из анализа приведенных индикаторов, можно прийти к заключению, что при условии недостаточной конкуренции банки имеют определенную власть над заемщиками и владельцами сбережений и могут предлагать высшие процентные ставки по кредитам и более низкие по депозитам. В данной ситуации будет наблюдаться высший спред, чем при условиях высокой конкуренции в банковской системе. Низкое структурное качество банковских институций с точки зрения защиты

прав кредиторов, низких стандартов учета, защищенности прав собственности, отсутствия имущественных реестров, приводят к тому, что банковская система испытывает риски и, соответствующий рост расходов на транзакции.

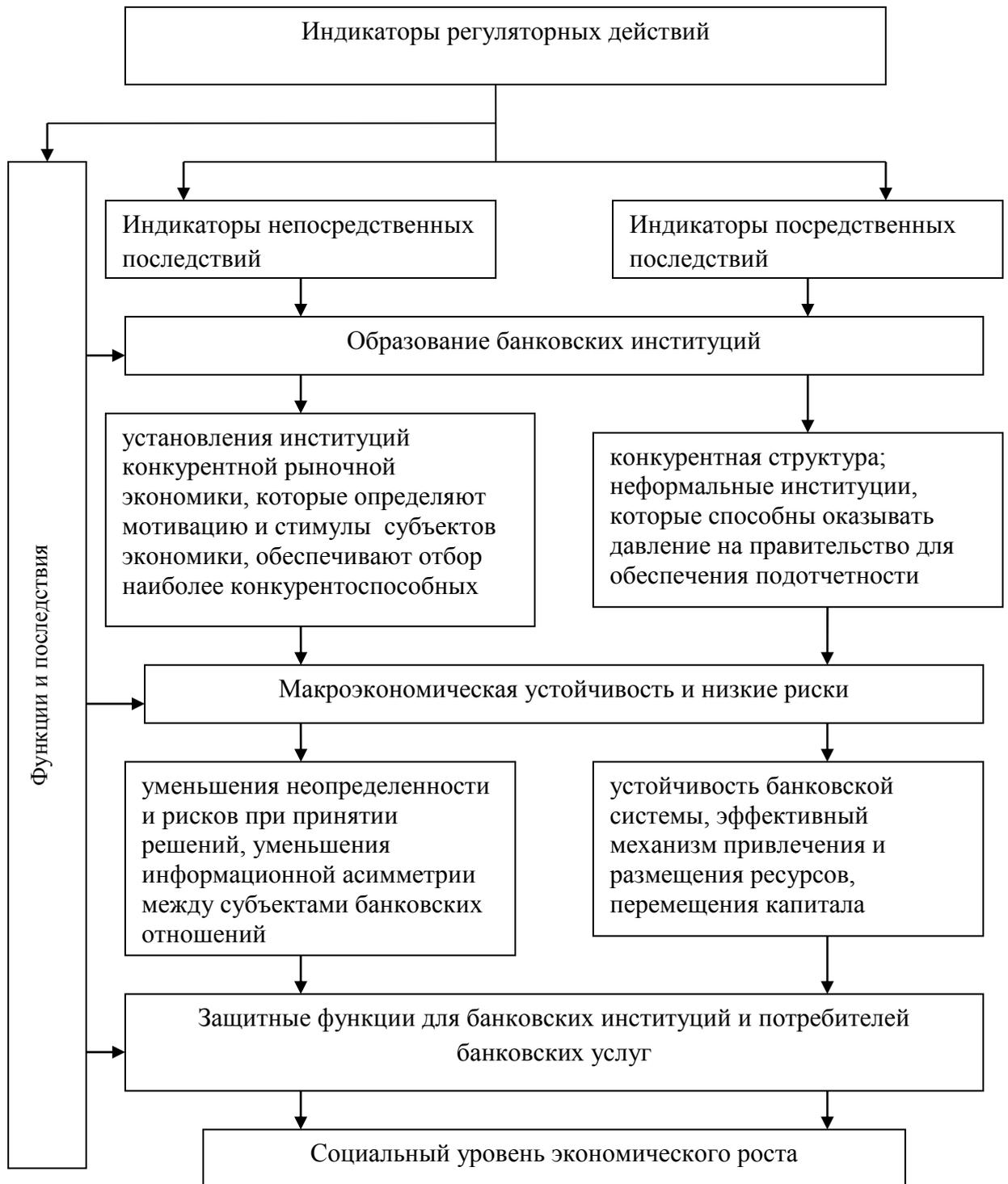


Рис. 4.7. Индикаторы, що вимірюють наслідки регуляторних дій (розроблено автором)

Таким образом, для оценки качества институциональной среды в которой функционирует банковская система, целесообразно оценивать величину конкуренции. Измерение уровня конкуренции на основе метода Бреснагана-Лау заключается в оценке уравнения спроса и уровня предложения. Оценка структурной модели согласно данному методу позволяет установить, отличается ли маржинальный доход типичного банковского учреждения статистически от рыночной цены. Если это так, можно сказать, что поведение банка близко к идеальной рыночной конкуренции. В противном случае, делаем вывод о наличии рыночной власти у типичного банка. Применение аналитического мониторинга, построенного за такой логикой, позволит регуляторным органам отслеживать изменения в качестве институций, то есть аналитически измерять последствия принятых нормативно-правовых актов и экономической политики правительства.

В целом можно сказать, что эффективность принятых нормативно-правовых актов в значительной степени определяется достижением конечного результата и эффективностью выполнения поставленных задач стратегического управления финансовой устойчивостью банковской системы. Практический результат внедрения процедуры аргументации целесообразности реализации принятых нормативно-правовых актов в системе стратегического управления финансовой устойчивостью банковской системы является основанием для: повышение эффективности функционирования системы подготовки и принятия стратегических решений; повышение качества стратегических решений за счет нахождения наиболее адекватных альтернатив и максимальной рационализации этого процесса; содействие упорядочению распределения ответственности между иерархическими уровнями системы стратегического управления финансовой устойчивостью банковской системы; высвобождение средств и ресурсов от отказа или перенесения сроков практической реализации стратегических решений.

Выводы

По результатам проведенного исследования сформулированы следующие выводы.

Банковская система - это одна из важных составляющих современной рыночной экономики. Основой ее являются банковские учреждения, которые владеют определенной совокупностью рычагов влияния на финансовую, инвестиционную, производственную и другие сферы экономики.

В условиях растущей открытости экономик государств и последовательной их интеграции в мировое хозяйство обеспечение безопасности банковской системы является актуальным заданием.

При организации эффективной системы безопасности банковской деятельности необходимо придерживаться таких принципов: комплексность, своевременность, законность обоснованность, экономическая специализация, взаимодействие и координация, усовершенствование, централизация

Основной целью системы безопасности банков является предупреждение убытков от разглашения конфиденциальной информации; кражи финансовых и материально-технических ценностей, нарушения функционирования информационных систем.

Заданиями системы безопасности банковской деятельности должны быть: своевременное выявление и ликвидация угроз, факторов и условий, которые вызывают финансовый, материальный и моральный убыток банковской системе; отнесение информации к категории ограниченного доступа; создание механизма и условий оперативного реагирования на угрозы безопасности и появление негативных тенденций в функционировании банковской системы; создание условий для максимально возможного возмещения и локализации убытков, которые получены на основании неправомерных действий физических и

юридических лиц, для послабления негативного влияния нарушений безопасности на достижение стратегических целей.

Общая схема организации безопасности банковской деятельности содержит действия (мероприятия), которые осуществляются последовательно или одновременно, а именно: формирование необходимого ресурсного потенциала (капитала, персонала, прав, информации, технологии и оборудования); общестратегическое прогнозирование и планирование финансовой безопасности за функциональными составляющими; стратегическое прогнозирование для обеспечения финансовой устойчивости банковской системы; общетактическое планирование безопасности банковской деятельности за функциональными составляющими; тактическое прогнозирование в системе обеспечения финансовой устойчивости банковской системы; осуществление функционального анализа уровня безопасности банковской деятельности; общая оценка достигнутого уровня безопасности банковской деятельности.

Рассматривая безопасность банков через призму организации, важно акцентировать внимание как на ее внешней, так и на внутренней среде. Во внешней среде следует рассматривать действия со стороны клиентов, партнеров, конкурентов, государственных учреждений, а также криминальную среду. Внутренняя среда - это действия персонала банков в лице специалистов и менеджеров отделов банков, неформальных групп, а также администрации банков.

В разрезе безопасности банковской деятельности высокой актуальности приобретает вопрос методического и практического обеспечения процесса противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма в банковских учреждениях.

Комплексный подход к оценке уровня безопасности банковской деятельности должен отвечать следующим требованиям: оценивать, с одной стороны, возможности противостоять банковским кризисам, а с

другого - возможности развития, расширения деятельности; оценивать безопасность банковской системы, проецируя ее развитие на экономику региона; проводить регулярный мониторинг состояния безопасности банковской деятельности на основании системы показателей.

Список использованной литературы

1. Шурпаков В.А. Проблемы методологии анализа банковской безопасности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fact.ru/www/shurpakov11.htm>.
2. Вікіпедія [Електронний ресурс]: вільна енциклопедія. – Режим доступу:
<http://www.google.ru/#hl=ru&newwindow=1&output=search&sclient=psy-ab&q=>.
3. Енциклопедія банківської справи України / [ред. В.С. Стельмах]; Національний банк України, Інститут незалежних експертів. – К. : Молодь: Ін Юре, 2001. – 680 с.
4. Барановський О.І. Фінансова безпека : монографія / О.І. Барановський. – Інститут економічного прогнозування. – К. : Фенікс, 1999. – 338 с.
5. Основы банковской деятельности / [под ред. К. Р. Тагирбекова]. – М. : ИНФРА–М, 2003. – 720 с.
6. Зубок М.І. Безпека банківської діяльності : навч. посіб. / М.І. Зубок. – К. : КНЕУ, 2002. – 190 с.
7. Основы экономической безопасности : учеб. пособие / [под ред. Е.А. Олейникова]. – М. : Бизнес–школа Интел–Синтез, 1997. – 211 с.
8. Методика розрахунку рівня економічної безпеки України : затверджена наказом Міністерства економіки України від 20 березня 2007 р. за №60. [Електронний ресурс]. – Режим доступу:
http://www.me.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=97980&cat_id=38738.
9. Економічна та соціальна політика. Економічна безпека України : проблеми та перспективи (Матеріали круглого столу) [Електронний ресурс] /

- М.М. Єрмошенко // Основні засади підвищення фінансової безпеки держави. – Режим доступу : // <http://www.niss.gov.ua/book/journal/ekon.htm#b2>.
10. Гамза В.А. Безопасность коммерческого банка : учеб.–практ. пособ. / В.А. Гамза, И.Б. Ткачук. – М. : Изд-ль Шумилова И.И., 2000. – 216 с.
 11. Барановський О.І. Банківська безпека: проблема виміру / О.І. Барановський // Економіка і прогнозування. – 2006. – №1. – С.7–26.
 12. Ярочкин В.И. Система безопасности фирмы / В.П. Ярочкин – [2-е изд.]. – М. : Изд-во Ось-89, 1998. – 192 с.
 13. Сенчагов В. Экономическая безопасность: состояние экономики, фондового рынка и банковской системы / В. Сенчагов // Вопросы экономики. – 1996. – №6. – С. 144–153.
 14. Качалов Р.М. Управление хозяйственным риском / Р.М. Качалов. – М. : Наука, 2002. – 192 с.
 15. Концепція забезпечення національної безпеки у фінансовій сфері [Електронний ресурс]: розпорядження Кабінету Міністрів України від 15.08.2012 № 569-р. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/569-2012>.
 16. Артеменко Д.А. Механизм обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности : автореф. дис. на соискание науч. степ. канд. экон. наук : спец. 08.00.01 – «Финансы, денежное обращение, кредит» / Артеменко Дмитрий Анатоліевич (рус.).– Ростов–на Дону, 1999. – 19 [1]с.
 17. Большой энциклопедический словарь / [ред. А. Азрилиян]. – 4-е изд. доп. и перераб. – М. : Институт новой экономики, 1999. – 1248 с.
 18. Ивасенко А.Г. Банковские риски : учебн. пособ. / А.Г. Ивасенко. – М. : Вузовская книга, 1998. – 104 с.

19. Коваленко В.В. Антикризове управління в забезпеченні фінансової стійкості банківської системи : монографія / В.В. Коваленко, О.В. Крухмаль. – Суми : УАБС НБУ, 2007. – 198 с.
20. Сало І.В. Фінансовий менеджмент банку : навч. посіб. / І.В. Сало, О.А. Криклій. – Суми : ВТД Університетська книга, 2007.– 314 с.
21. Шпачук В. Найпоширеніші проблеми в банківській діяльності та першочергові заходи щодо їх вирішення / В. Шпачук // Вісник Національного банку України. – 2002. – №10. – С.45–46.
22. Коваленко В.В. Іноземний капітал і фінансова безпека банківської системи України / В.В. Коваленко // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України : зб. наук. праць. – Суми : УАБС НБУ, 2006. – Т. 16. – С. 43–53.
23. Фінансовий моніторинг в банку : навч. посіб. / [С.О. Дмитров, В.В.Коваленко, А.В. Єжов , О.М. Бережний] ; [за ред. С.О. Дмитрова, В.В. Коваленко]. – Суми : ВТД Університетська книга, 2008.– 336 с.
24. Коваленко В.В. Фінансовий моніторинг банків : навч. посіб. / В.В. Коваленко – Суми : Мрія–1 ЛТД, 2005. – 120 с.
25. Коваленко В.В. Стратегічне управління фінансовою стійкістю банківської системи: методологія і практика: Монографія / В. В. Коваленко. – Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2010. – 228 с.
26. Міжнародні стандарти : Стандарти FATF [Електронний ресурс] . - Режим доступу: http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=180&lang=uk.
27. Міжнародні стандарти з протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму і розповсюдженню зброї масового знищення (Рекомендації FATF) [Електронний ресурс] . - Режим доступу: http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=180&art_id=9871&lang=uk.
28. Міжнародні стандарти: Інші стандарти [Електронний ресурс] . - Режим доступу: http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=536&lang=uk.

29. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс]: закон Республики Казахстан от 07.08.2001 №, принятый Государственной думой от 28.09.2009 №191-IV. – Режим доступа: <http://nomad.su/?a=3-200909090336>.
30. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс]: Федеральный закон Российской Федерации, принятый Государственной думой от 14.08.2001 №115-ФЗ. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=121408>.
31. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму [Електронний ресурс] : Закон України № 249-IV від 28.11.2002 р. Режим доступу: <http://zakon.nau.ua/doc/?uid=1088.77.8&nobreak=1>.
32. Немецкий Федеральный банк в системе противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма [Текст] / Обзор, семинара, проведенного Центром подготовки персонала Центрального банка Российской Федерации. – М.: Банк России, 2007. – 52с.
33. Вольфсберська настанова стосовно підходу на основі ризиків до управління ризиком відмивання доходів / Вольфсберська група // законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності. – 2009. – Вип. 8. – С. 71.-75.
34. Шлемко В.Т. Економічна безпека України: сутність і напрямки забезпечення / В.Т. Шлемко, І.Ф. Бінько. – К.: НІСД, 1997. – 144с.
35. Засади формування бюджетної політики держави: монографія / [за наук. ред. М.М. Єрмошенка]. – К.: НАУ, 2003. – 284с.
36. Мунтіян В.І. Економічна безпека України / В.І. Мунтіян. – К.: КВІЦ, 1999. – 464с.

37. Васильченко З.М. Структурні диспропорції у розвитку банківської системи України / З.М. Васильченко // Фінанси України. – 2005. – № 9. – С. 140–150.
38. Пашковская И.В. Дистанционный мониторинг как система ранней диагностики состояния коммерческих банков / И.В. Пашковская // Бизнес и банки. – 2005. – №34. – С.1–6.
39. Коваленко В.В. Критеріальні ознаки фінансової стабільності банківської системи / В.В. Коваленко: збірник тез доповідей III Міжнародної науково–практичної конференції [Міжнародна банківська конкуренція: теорія і практика], (15–16 травня 2008 р.) / Державний вищий навчальний заклад “Українська академія банківської справи Національного банку України” : у 2-х т. – Суми: ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2008.– С. 51–53.
40. Миротин Л.Б. Системный анализ в логистике / Л.Б. Миротин, И.Э. Таштаев – М. : Изд-во Экзамен, 2004. – 480 с.
41. Рай Ф. Харрод. К теории экономической динамики. Неокейсианство [Електронний ресурс].– Режим доступу:http://www.elib.org.ua/economics/ua_show_archives.php?subaction=showfull&id=1103978673&archive=1120043517&start_from=&ucat=1&.
42. Коваленко В.В. Іноземний капітал і фінансова безпека банківської системи України / В.В. Коваленко // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України : зб. наук. праць. – Суми : УАБС НБУ, 2006. – Т. 16. – С. 43–53.
43. Коваленко В.В. Проблеми та перспективи розвитку регіональних банківських систем України / В.В. Коваленко // Вісник Української академії банківської справи. – 2004. – № 1.– С. 39–46.