

ЭФФЕКТИВНАЯ СИСТЕМА ИНДИКАТОРОВ БАНКОВСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В КОНТЕКСТЕ ГЛОБАЛИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Ю.И. Антонюк, А.Н. Химченко

Резюме. В данной статье рассмотрены различные подходы к определению системы индикаторов и критериев банковской безопасности в целом и по Украине. Определены внутренние и внешние факторы, которые влияют на устойчивость банковской системы; положительные и отрицательные стороны воздействия глобализационных процессов на экономику и банковскую систему отдельных стран.

Ключевые слова: банковская система, банковская безопасность, индикаторы, глобализация.

Постановка проблемы. Банковская система – это основа постоянного развивающегося государства, его экономики. Однако эта сфера постоянно подвергается большому количеству различных рисков. Для эффективной работы банков как внутри отдельной страны, так и на международных рынках, необходимо своевременно выявлять различные угрозы устойчивости финансовой и банковской системы. Поэтому разработка эффективной системы индикаторов безопасности и устойчивости банковской сферы является очень актуальной на сегодняшний день не только в Украине, но и во всем мире.

Анализ последних публикаций. Исследованиями банковской безопасности и финансовой устойчивости занимались различные авторы. Наиболее значимы в этой сфере работы таких ученых как М.И. Зверяков, В.В. Коваленко, Л.В. Кузнецова, В.И.Соловьев. Однако, среди ученых до сих пор не существует единого классификационного подхода к определению системы индикаторов банковской безопасности и устойчивости.

Целью исследования является анализ подходов различных авторов к разработке системы показателей-индикаторов, которые позволяли бы наиболее точно оценивать уровень банковской безопасности в Украине в контексте ее интеграции в мировую экономику.

Основные результаты исследования. Финансовая стабильность и независимость банковской системы на современном этапе развития экономики Украины имеют важное значение в контексте будущего роста. Банковский сектор имеет прямое влияние на экономику государства.

К сожалению, из-за влияния мирового кризиса и дестабилизации внутренней финансовой системы на сегодняшний день банковский сектор не в состоянии качественно выполнять возложенные на него функции в полном объеме [1, с.171].

Согласно анализу научной литературы экономическая безопасность имеет сложную внутреннюю структуру, в которой можно выделить три важнейших элемента.

1. *Экономическая независимость* означает наличие достаточного объема национальных ресурсов и эффективного контроля за их использованием; обеспечение необходимого уровня производства, эффективности и качества продукции, конкурентоспособности экономики, что позволяет эффективно участвовать в мировой торговле, кооперационных связях и обмене научно-техническими достижениями.

2. *Стабильность и устойчивость национальной экономики* — непрерывное развитие экономики с обеспечением ее устойчивости путем создания механизма защиты собственности во всех ее формах, надежных условий и гарантий для предпринимательской активности с контролем факторов, способных дестабилизировать ситуацию.

3. *Способность к саморазвитию и прогрессу* — способность системы путем создания благоприятного климата для инвестиций и инноваций обеспечивать

постоянную модернизацию производства, повышение профессионального, образовательного и общекультурного уровня.

Таким образом, *финансово-кредитная безопасность государства* — основное условие его способности осуществлять самостоятельную финансово-кредитную политику в соответствии со своими национальными интересами [2, с. 24].

Инструментом, позволяющим в полной мере оценить на качественном уровне внутренние и внешние риски и угрозы, выступает система индикаторов экономической безопасности и их пороговых значений. Одним из её крупнейших разделов является система индикаторов финансовой безопасности, в составе которой выделяется группа индикаторов, отражающих банковскую деятельность.

Учитывая изменчивость состояния экономики и различные внутренние и внешние процессы в государстве, индикаторы банковской безопасности подвергаются различным изменениям. Основные тенденции:

1. дефицит государственного бюджета;
2. уровень перераспределения ВВП через сводный бюджет Украины;
3. уровень монетизации ВВП;
4. степень долларизации национальной экономики;
5. скорость оборота наличности;
6. процентная ставка по банковским кредитам;
7. соотношение собственных и заемных источников финансирования деятельности предприятий и т.д. [3, с. 4].

Индикаторы банковской безопасности разнообразны по своей природе и экономической сущности. Разные авторы предлагают свою классификацию индикаторов и их пороговых значений.

Например, В.В. Коваленко предлагает все индикаторы сгруппировать по таким признакам (рис. 1).



Рис. 1. Индикаторы банковской безопасности [4]

Вопросами разработки эффективной системы индикаторов банковской безопасности занимались также такие ученые как Л.В. Кузнецова, М.И. Зверяков.

Согласно их разработкам была создана группировка наиболее значимых показателей, которые позволили бы делать выводы о состоянии банковской сферы в государстве.

Классификация индикаторов банковской безопасности (Л.В.Кузнецова, М.И.Зверяков):

1. *Индикаторы возникновения кризисных ситуаций и антикризисных действий:*

- 1.1 индикаторы кризиса в банковской системе;
- 1.2 индикаторы макроэкономической устойчивости.

2. *Индикаторы финансовой безопасности банковской системы.*

3. *Индикаторы риска:*

- 3.1 интегральный показатель риска;
- 3.2 нормативы кредитного риска;
- 3.3 процентный риск;
- 3.4 валютный риск;
- 3.5 риск торговой книги;
- 3.6 риск ликвидности;
- 3.7 операционный риск.

4. *Агрегированные индикаторы финансовой устойчивости банковской системы:*

- 4.1 показатели капитальной устойчивости;
- 4.2 соотношение капитала к депозитам;
- 4.3 коэффициент ресурсной ликвидности обязательств;
- 4.4 уровень срочных депозитов в обязательствах;
- 4.5 коэффициент активности привлечения ресурсов;
- 4.6 уровень использования привлеченных средств в кредитные вложения;
- 4.7 коэффициент кредитной активности;
- 4.8 интегральный показатель финансовой устойчивости;

5. *Индикаторы эффективности нормативно-правовых актов [3; 5].*

Вследствие разработки системы разнообразных индикаторов устойчивости и безопасности банковской системы необходимо постоянное и эффективное государственное регулирование банковской деятельности в государстве. Исходя из этого, можно выделить следующие модели организации банковского надзора:

Первая модель основана на законодательном закреплении за центральными банками исключительных полномочий в сфере надзора и регулирования банковской деятельности в обеспечении экономической безопасности финансово-кредитной системы.

Вторая модель — “смешанная”, представлена странами, где функции надзора и контроля выполняются специализированными органами при непосредственном участии центрального банка и министерства финансов.

Третья модель — надзор за банковской деятельностью осуществляется независимыми специализированными органами в тесном взаимодействии с министерством финансов при выраженном опосредованном участии центрального банка.

Четвертая модель объединяет страны, принявшие законодательные решения о создании мегарегулятора на рынке финансовых услуг [2, с. 29].

В целом показатели финансовой устойчивости для банковской системы определяет МВФ. Он предлагает использовать 40 индикаторов финансовой устойчивости. Также большая роль в регулировании банков принадлежит Центральному банку, в Украине – Национальному банку Украины.

НБУ ежеквартально составляет и распространяет данные по индикаторам финансовой устойчивости сектора депозитных корпораций (банков), 12 из которых являются основными, 10 – рекомендованными [3, с. 7].

Практическая реализация обеспечения экономической и в частности финансовой безопасности в Украине регулируется, прежде всего, на основе Методики расчета уровня экономической безопасности Украины, утвержденной министерством экономики Украины в 2007 г. (табл. 1).

Таблица 1

Индикаторы и пороговые значения индикаторов состояния банковской безопасности Украины (в соответствии с Методикой расчета уровня экономической безопасности Украины) [6]

Индикатор, единица измерения	Пороговое значение
Доля иностранного банковского капитала в общем объеме банковского капитала, %	не более 30
Объем кредитования банками реального сектора экономики, %	не менее 30

Проанализируем динамику значений индикаторов банковской безопасности в соответствии с Методикой, используя данные Национального банка Украины (рис. 1, 2) [1, с. 175].

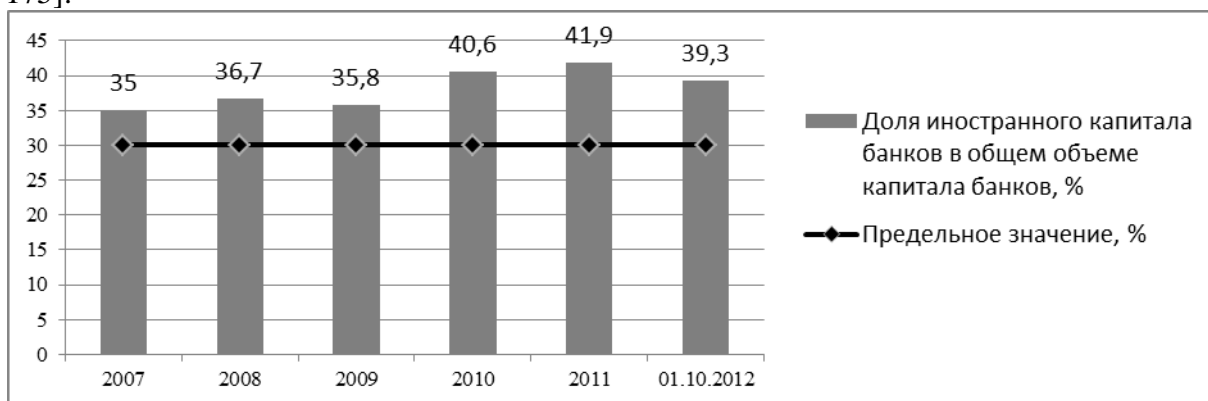


Рис. 2. Доля иностранного банковского капитала в общей доле банковского капитала [7, с. 80; 8]

Данный индикатор банковской безопасности в Украине находится выше предельного значения в 30%. Большая доля иностранного капитала может составлять серьезную угрозу безопасности страны, поскольку иностранные инвесторы оказывают существенное влияние на движение капитала и таким образом контролируют банковские операции.

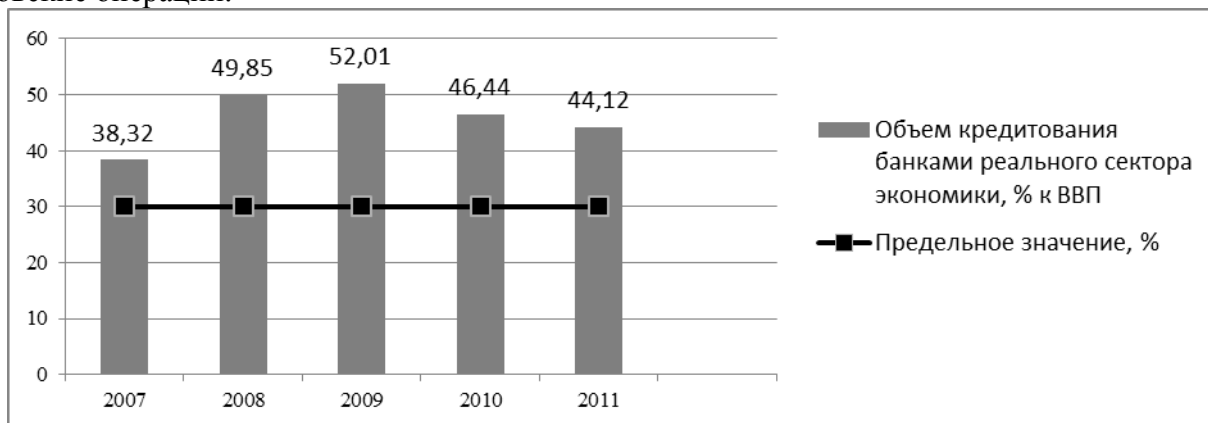


Рис. 3. Объем кредитования банками реального сектора экономики [7, с. 81; 8]

Показатель кредитования реального сектора экономики в Украине находится в диапазоне более 30%. Однако, в последние три года наблюдается тенденция к его снижению. Это ослабляет связь между реальным и финансовым секторами экономики, что является негативной тенденцией.

Однако, не только внутренняя ситуация оказывает влияние на состояние банковской безопасности, но и внешние факторы. На сегодняшний день

глобализационные процессы в экономике приводят к увеличению взаимозависимости между странами мира. Поэтому на украинскую банковскую деятельность и ее устойчивость оказывают большое влияние интеграционные процессы в целом, и в частности изменение размеров внешних долговых обязательств Украины.

В период с 2006 г. по 2008 г. в банковской системе происходили два ключевых, взаимосвязанных процесса. Во-первых, это увеличение доли иностранного капитала на банковском рынке Украины. Во-вторых – интенсивное осуществление внешних заимствований для финансирования активных операций кредитования на внутреннем рынке [9, с. 85].

Однако, в последние годы по данным Национального банка Украины наблюдается снижение объема долгосрочных долговых обязательств банковского сектора Украины. Увеличивается стабильность банковской системы. Итак, можно проследить за динамикой внешних долговых обязательств Украины по видам финансовых инструментов (табл. 2).

Таблица 2

Динамика задолженности банковского сектора экономики Украины в разрезе долгосрочных финансовых инструментов, млрд. дол.

	По состоянию на:					
	1.01 .2008	1.01 .2009	1.01 .2010	1.01 .2011	1.01 .2012	1.0 7.2012
Долговые ценные бумаги	6,9	6,1	4,9	4,6	3,6	3,4
Кредиты	10,6	19,1	17,6	16,5	13,1	12, 3
Валюта и депозиты	1,5	4,8	3,5	2,3	2,5	2,4

Такое наличие внешних долговых обязательств наблюдается вследствие неконтролируемых международных финансовых потоков, неустойчивости мировых финансовых рынков и т.д. Однако тенденция к снижению их объема является положительным явлением для Украины.

В целом можно выделить положительные и отрицательные стороны влияния глобализационных процессов на банковскую сферу Украины (табл. 3).

Таблица 3

Положительные и отрицательные стороны влияния глобализационных процессов на банковскую сферу Украины [5, с. 267]

<i>Положительное влияние</i>	<i>Отрицательное влияние</i>
Облегчение механизма доступа к финансовым ресурсам и размещению капиталов	Снижение устойчивости банковской системы из-за ускорения движения капиталов
Повышение эффективности функционирования банковской системы	Возможность принятия ошибочных решений
Высокий уровень диверсификации и стандартов качества банковских услуг	Девальвация национальной валюты
Действенные механизмы управления банковскими рисками	Системность в возникновении банкротств банков

Учитывая такое многостороннее влияние внешних факторов на финансовую систему государства, правительство должно разрабатывать меры и программы по прогрессивному развитию страны на перспективу. Такие цели преследует и программа Президента Украины В. Януковича «Заможне суспільство, конкурентоспроможна економіка, ефективна держава: Програма економічних реформ на 2010 – 2014 роки». В ней определены основные показатели финансового развития Украины, которые должны быть достигнуты до 2014 года. Основные из них: достижение уровня инфляции 5-6%; отсутствие резких колебаний курса гривны; снижение доли проблемных активов в общем портфеле активов банков и других финансовых учреждений до 5%; увеличение среднего уровня собственного капитала не менее чем в два раза [10].

Выводы. Банковская система одной из первых в стране подвергается влиянию внутренних и внешних факторов, в том числе и негативных. Поэтому построение эффективной системы индикаторов ее безопасности является одной из приоритетных задач на сегодняшний день. Анализ последних исследований позволяет сделать вывод о том, что авторы не придерживаются единого перечня этих показателей, а законодательно уровень банковской безопасности Украины определяется значениями всего двух индикаторов. Это не позволяет увидеть реальное состояние банковской системы, а также определить факторы, которые на нее влияют.

СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ

1. Соловійов В.І. Банківська безпека України: вдосконалення методики оцінки / В.І. Соловійов // Вісник Бердянського університету менеджменту і бізнесу. – 2012. - №1. – С. 171-176.
2. Бриштелев А. Теоретико-методологические основы экономической безопасности банковской системы / А. Бриштелев // Банковский вестник. – 2009. – С. 23-30.
3. Зверьяков М.І. Формування системи індикаторів фінансової стійкості банківської системи / М.І. Зверьяков, В.В. Коваленко // Фінанси України. – 2012. - №4. – С. 3-13.
4. Коваленко В.В. Індикатори фінансової стійкості банківської системи / В.В.Коваленко, Л.М. Сріс. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://dspace.uabs.edu.ua/bitstream/123456789/6389/1/INDICATORS.pdf>
5. Кузнєцова Л.В. Вплив глобалізаційних процесів на фінансову стійкість банківської системи / Л.В. Кузнєцова, В.В. Коваленко // Актуальні проблеми економіки. – 2012. - №2. – С. 265-271.
6. Методика розрахунку рівня економічної безпеки України, затвердженої наказом Міністерства економіки України №60 від 02.03.2007р. / Міністерство економіки України. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.me.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=97980&cat_id=38738
7. Соловійов В.І. Сучасний стан банківської безпеки України / В.І. Соловійов // Науковий вісник: Фінанси, банки, інвестиції. – 2011. - №4. – С. 79-82.
8. Індикатори фінансової стійкості / Національний банк України. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=58001&cat_id=44444
9. Кириченко О.А. Вплив зовнішніх боргів на економічну безпеку банків / О.А.Кириченко, О.В. Конончук. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.nbuv.gov.ua/portal/Soc_Gum/Vzuk/2009_19/85_92.pdf
10. Заможне суспільство, конкурентоспроможна економіка, ефективна держава: Програма економічних реформ на 2010 – 2014 роки / Президент України. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.president.gov.ua/docs/Programa_reform_FINAL_1.pdf

УДК 336

ПРОБЛЕМИ В СФЕРІ МІЖБЮДЖЕТНИХ ВІДНОСИН: ШЛЯХИ ЇХ ПОДОЛАННЯ

М.Ю. Баглай, В.М. Білопольська

Резюме. У статті визначено коло проблемних питань у сфері міжбюджетних відносин та обґрунтована необхідність їх вирішення.

Ключові слова: місцеві органи влади; збалансованість бюджетів; бюджетні ресурси; загальний фонд бюджету; спеціальний фонд бюджету; фінансове вирівнювання; розмежування доходів; державна підтримка регіонів; субсидія; субсидіарність; субвенція; формула розподілу міжбюджетних трансфертів.

У багатьох країнах світу при наданні суспільних послуг громадянам органи управління різних рівнів взаємодіють між собою для розв'язання таких питань, як: які саме послуги і ким вони надаються; за рахунок яких коштів вони фінансуються і хто насамперед несе відповідальність за якість їх надання. Такого змісту взаємовідносини прийнято називати міжбюджетними. Стійкість бюджетної системи держави, ефективність її впливу на соціально-економічний розвиток значною мірою залежить від досконалості міжбюджетних відносин. Тому проблема побудови і відтворення ефективного механізму міжбюджетних відносин є дуже актуальною і нагальною.