**Болгар Тетяна Миколаївна. Фінансова безпека банків в умовах ринкової трансформації економіки України : Дис... канд. наук: 08.00.08 – 2009**

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | Болгар Т.М. Фінансова безпека банків в умовах ринкової трансформації економіки України. – Рукопис.  Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.00.08 – Гроші, фінанси і кредит. Державний вищий навчальний заклад “Українська академія банківської справи Національного банку України”, Суми, 2008.  У дисертаційній роботі досліджено особливості та проблеми розвитку системи фінансової безпеки банків в умовах трансформаційної економіки.  У роботі розроблено і запропоновано конкретні рекомендації щодо побудови системи фінансової безпеки банків, запропоновані кількісні та якісні методи аналізу рівня фінансової безпеки банків. Розроблено рекомендації щодо використання фінансових інструментів та важелів для управління безпекою банку. Виявлено ключові зовнішні та внутрішні загрози безпеці як банківської системи, так і окремих банків. Досліджено природу моральних ризиків. Здійснено їх класифікацію та запропоновано підхід до їх кількісної оцінки. | |
| |  | | --- | | У дисертації наведено теоретичне узагальнення і нове вирішення наукової задачі, що полягає у розробці науково-методичних основ забезпечення фінансової безпеки банків в умовах трансформаційної економіки. За результатами дисертаційного дослідження зроблені такі висновки:   1. Фінансова безпека банківських установ є складовою частиною фінансової та економічної безпеки держави і являє собою такий стан банку, який характеризується збалансованістю та стійкістю до впливу зовнішніх і внутрішніх загроз, його здатністю досягати поставлених цілей та генерувати достатній обсяг фінансових ресурсів для забезпечення сталого розвитку. 2. Побудова ефективно діючої системи фінансової безпеки банків є необхідною умовою як стабільності окремо взятого банку, так і банківської системи України в цілому. На сьогоднішній день відсутня єдина методика забезпечення фінансової безпеки банків. 3. До основних інструментів, які можуть бути використані для аналізу рівня фінансової безпеки, можуть бути віднесені: фінансове планування, фінансовий аналіз, фінансове регулювання, фінансовий контроль, а також банківське регулювання, банківський нагляд і банківський контроль. 4. Існує теоретична та практична можливість інтеграції системи фінансової безпеки в загальну систему управління банком, що дозволить здійснювати постійний контроль за зовнішнім і внутрішнім середовищем та приймати своєчасні і обґрунтовані рішення. 5. Фінансова діагностика рівня фінансової безпеки банку повинна базуватися на використанні методів як кількісного, так і якісного аналізу, що дозволить отримувати максимально повну картину фінансового стану банку та оцінювати реальність загроз його фінансовій безпеці. 6. Розроблена підсистема фінансових важелів та методів дає банку необхідний інструментарій для попередження розвитку кризових явищ, а також забезпечення ефективності його діяльності. Використання запропонованих інструментів дозволяє усунути можливі проблеми в діяльності банку та забезпечує необхідний рівень його безпеки. 7. Контроль є невід’ємним етапом процесу забезпечення фінансової безпеки банку. Він поєднує всі інші підсистеми системи фінансової безпеки та забезпечує зворотний зв’язок, оцінюючи ефективність фінансових заходів та акцентує увагу керівників банку на значних відхиленнях від запланованих показників. 8. Моральні ризики мають істотний вплив на рівень фінансової безпеки банків. Зважаючи на специфіку моральних ризиків, значний рівень скритності і непередбачуваності, банкам необхідно приділяти максимум уваги їх обліку, аналізу та оцінці. 9. Запровадження норм Базеля 2 в Україні в цілому здійснить позитивний вплив на рівень фінансової безпеки банків. У той же час аналіз доцільності створення в рамках реформування системи банківського нагляду єдиного мегарегулятора фінансових ринків в Україні показав, що даний крок є передчасним і недоцільним. | |