

УДК: 336.7

Вареник В.М.
*кандидат економічних наук, доцент,
доцент кафедри міжнародних фінансів, обліку та оподаткування
Університету імені Альфреда Нобеля*

Скряга Я.В.
*магістрантка
Університету імені Альфреда Нобеля*

ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОЮ БЕЗПЕКОЮ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

АНОТАЦІЯ

Розглянуто сутність фінансової безпеки комерційного банку. Сформовано складники політики управління фінансовою безпекою банку за визначеними етапами. Розглянуто суб'єктів, відповідні напрями і критерії оцінювання фінансової безпеки банку. Виокремлено два рівні оцінювання фінансової безпеки банківської установи. Розглянуто недоліки в оцінці рівня фінансової безпеки банку.

Ключові слова: банківська безпека, оцінка, управління, політика, рівні оцінювання фінансової безпеки.

АННОТАЦИЯ

Рассмотрена сущность финансовой безопасности коммерческого банка. Сформированы составляющие политики управления финансовой безопасностью банка по определенным этапам. Рассмотрены субъекты, соответствующие направления и критерии оценки финансовой безопасности банка. Выделены два уровня оценки финансовой безопасности банка. Рассмотрены недостатки в оценке уровня финансовой безопасности банка.

Ключевые слова: банковская безопасность, оценка, управление, политика, уровни оценки финансовой безопасности.

ANNOTATION

The essence of the commercial bank financial safety is considered. The components of the management policy of bank financial safety at certain stages are formed. Subjects, relevant directions and criteria for assessing the bank financial safety were considered. Two levels of the bank financial safety assessment are allocated. Disadvantages in the assessment of the level of bank financial safety are considered.

Key words: banking safety, assessment, management, policy, levels of financial security assessment.

Постановка проблеми. В умовах нестабільної економічної ситуації в країні однією з основних проблем, з якою стикаються банки, є недовіра населення та висока конкуренція. Тому банкам потрібно постійно вдосконалювати послуги, підтримувати репутацію, підвищувати стабільність та надійність.

Управління фінансовою безпекою банку базується на науково обґрунтованій, предметно адаптованій до реалій банківської діяльності методології, передових банківських технологіях та світовому досвіді оцінювання ендогенних та екзогенних чинників.

Створення ефективного механізму управління фінансовою безпекою банку в практичному використанні дасть змогу збільшити ефективність прийняття управлінських рішень стосовно використання ресурсів банку і забезпечить налагоджене функціонування всієї банківської системи загалом.

Саме тому поглиблення теоретичних, організаційних та методичних засад управління фінансовою безпекою банку заслуговує на особливу увагу.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Проблеми управління фінансовою безпекою банку дедалі частіше привертають увагу як зарубіжних, так і вітчизняних учених.

Питанням управління фінансовою безпекою комерційного банку присвячене наукове дослідження вітчизняного ученого С.О. Дмитрова [1], питанням дослідження основних теоретичних та методологічних засад стратегічного управління фінансовою стійкістю банківської системи, розкриття підходів до формування стратегічного набору для забезпечення фінансової стійкості банківської системи присвячене наукове дослідження вітчизняного вченого В.В. Коваленко [2]. С.С. Дмитров досліджував чинники, які впливають на фінансову безпеку комерційного банку, розробив схему управління фінансовою безпекою, виокремив групу показників для оцінки фінансової безпеки [3].

Але аналіз спеціалізованої літератури показав, що питання формування політики управління фінансовою безпекою комерційного банку досліджене недостатньо і потребує детального вивчення і надання рекомендацій.

Формулювання цілей статті (постановка завдання). Для вирішення окресленого кола питань на основі узагальнення світового наукового та практичного досвіду щодо формування політики управління фінансовою безпекою проведемо аналіз сучасних підходів до формування політики управління фінансовою безпекою банку на основі вивчення теоретичних та оцінки практичних аспектів досліджуваної проблематики.

Виклад основного матеріалу дослідження. У сучасних умовах розвиток банківської системи передбачає пошук реальних шляхів мінімізації ризиків та отримання достатніх прибутків для збереження коштів вкладників і підтримання життєдіяльності банку. Тому успішне вирішення цього питання потребує використання багатьох методів, прийомів, способів, систем для оптимізації управління фінансовою безпекою комерційного банку.

Управління фінансовою безпекою банку забезпечує стан банківської установи, який

характеризується стійкістю до внутрішніх і зовнішніх загроз, досягненням максимально можливої платоспроможності та стійкості банку, ліквідності його балансу, ефективної структури капіталу і найбільш прибуткових напрямів його вкладень, здатністю досягати поставлені цілі і генерувати достатні фінансові ресурси для забезпечення стійкого розвитку.

До основних елементів механізму управління фінансовою безпекою банку можна віднести суб'єктів та об'єкти управління, фінансові інтереси, мету та завдання управління, принципи, функції управління.

Серед суб'єктів управління фінансовою безпекою можна виокремити керівників банківських установ, а у великих за розмірами банках створюються відповідні служби безпеки банку, які виконують завдання, пов'язані з контролем операцій щодо незаконно отриманих коштів і забезпеченням зберігання готівки, фінансових документів, цінних паперів.

Серед основних об'єктів управління фінансовою безпекою можна виокремити фінансові ресурси, а саме капітал, залучені та позичені кошти. Саме фінансові ресурси є тим інструментом, який допомагає банку виконувати свої основні функції.

Інший елемент механізму – фінансові інтереси. Саме на їх захист націлене забезпечення фінансової безпеки банківської системи. Система фінансових інтересів включає інтереси кредиторів, позичальників, суб'єктів економіки та центрального банку.

Слід зазначити, що для ефективного управління фінансовою безпекою банку потрібна наявність

високого ступеня гармонізації, узгодження фінансових інтересів суб'єктів господарювання банку з інтересами навколишнього середовища. Фінансові інтереси за їх недостатньої, несвоєчасної або відсутньої реалізації можуть стати ризиками, загрозами чи небезпеками діяльності банківської установи, перешкодами для реалізації інших інтересів безпеки банку.

Ефективна політика управління фінансовою безпекою банку повинна мати на меті план дій щодо забезпечення стабільних показників фінансового стану банку як у поточному, так і в перспективному періодах та усунення можливості впливу зовнішніх і внутрішніх загроз його безпеці.

Саме тому відповідно до поставленої мети і наявних функцій процес формування механізму управління фінансовою безпекою банку, на нашу думку, включає такі етапи, як (рис. 1):

Розглянемо більш детально кожний етап управління фінансовою безпекою банку.

Етап 1. Забезпечення інформаційно-аналітичної роботи банку. Виконання конкретної інформаційно-аналітичної роботи для забезпечення фінансової безпеки банку – необхідна умова для здійснення моніторингу та визначення факторів, що впливають на рівень його фінансової безпеки.

Етап 2. Моніторинг зовнішнього та внутрішнього середовищ. У процесі здійснення моніторингу виявляють зовнішні та внутрішні загрози. До зовнішніх загроз відносять несприятливі умови на фінансових ринках, недовіру користувачів та недостатнє регулювання банківської діяльності щодо внутрішніх загроз.

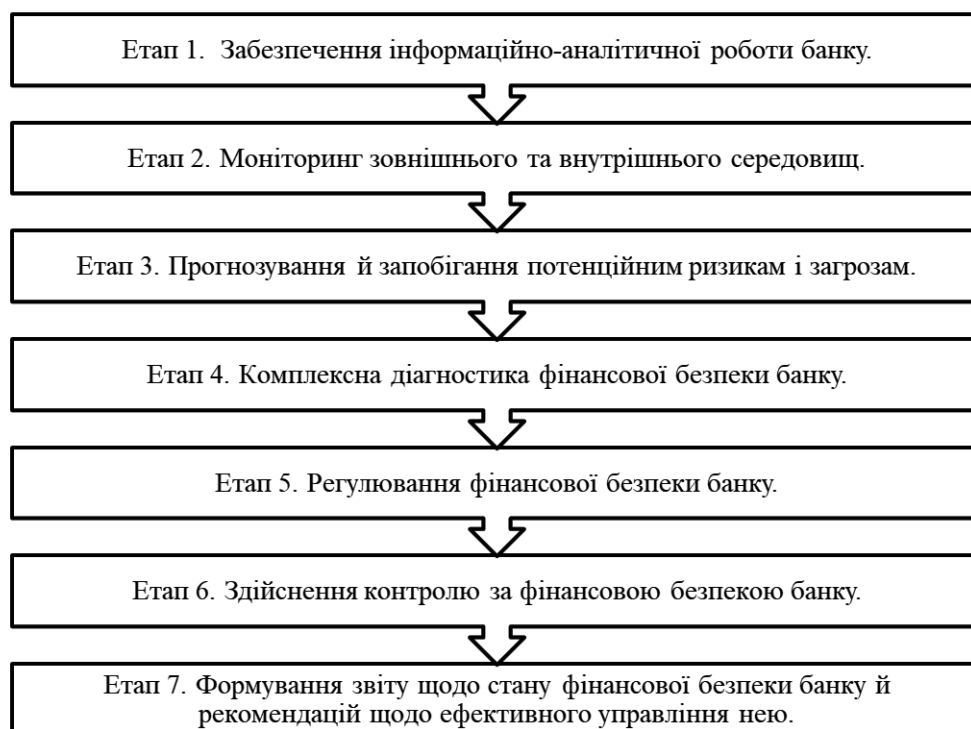


Рис. 1. Етапи управління фінансовою безпекою банку

Етап 3. Прогнозування і запобігання потенційним ризикам і загрозам. Своєчасне виявлення зовнішніх та внутрішніх загроз є основою для організації дієвого процесу забезпечення фінансової безпеки банку.

Етап 4. Комплексна діагностика фінансової безпеки банку. Цей етап – база для ухвалення управлінських рішень, що дасть змогу попередити кризові ситуації. Також ця діагностика оцінює загальну ефективність фінансово-економічної діяльності банку.

Етап 5. Регулювання фінансової безпеки банку. На цьому етапі коригується комплекс заходів щодо управління фінансовою безпекою банку залежно від умов функціонування для досягнення бажаної ефективності.

Етап 6. Здійснення контролю за фінансовою безпекою банку. Основна мета контролю будь-якого процесу – виявлення відхилень отриманих показників від запланованих та вжиття заходів для покращення становища.

Етап 7. Формування звіту щодо стану фінансової безпеки банку і рекомендацій щодо ефективного управління нею.

Результатом контролю за фінансовою безпекою банку є формування висновків про стан фінансової безпеки банку і рекомендацій щодо ефективного управління нею.

Механізм управління фінансовою безпекою банку – багатогранний та складний процес, головна умова функціонування якого – своєчасність виявлення й усунення загроз фінансовій безпеці банку.

Забезпечення ефективної взаємодії всіх елементів механізму управління фінансовою безпекою банку дасть змогу досягти запланованих результатів банківської діяльності за умов економічної нестабільності. Для кожного банку важливе виконання узгоджених та обґрунтованих дій, спрямованих на підтримку належного рівня фінансової безпеки, оскільки фінансова безпека – це важливий інструмент для досягнення її комерційної мети.

Однією з найважливіших вимог до управління фінансово-економічною безпекою банку є відповідність витрат на забезпечення безпеки банку реальному рівню загроз. Ця вимога пов'язана з реалізацією принципу розумної достатності.

З позиції кінцевої ефективності системи рівною мірою неприпустимо економити на цьому напрямі діяльності, послабляючи власну безпеку, і перебільшувати можливі загрози, здійснюючи зайві витрати, тобто такі, що не окупаються. З огляду на те, що керівництво служби безпеки з очевидних причин схильне саме до завищення рівня потенційних загроз, для дотримання цієї вимоги бажане залучення незалежних експертів в особі співробітників державних правоохоронних органів або приватних охоронних структур.

Методики оцінки фінансової безпеки банків, що використовуються на практиці, в основному призначені для внутрішніх користувачів і не

дають змоги всім зацікавленим учасникам ринку на основі публічної звітності з достатньою мірою достовірності здійснити необхідну оцінку.

Найчастіше оцінка економічної безпеки банку реалізується за допомогою сукупності критеріїв і показників. Критерієм фінансово-економічної безпеки є оцінка економічного стану банку з погляду найважливіших процесів, які відображають сутність економічної безпеки.

Критеріальна оцінка економічної безпеки базується на оцінках ресурсного потенціалу банку і можливостей його розвитку; рівня ефективності використання ресурсів; рівня можливостей банку протистояти загрозам його економічній безпеці та самостійно ліквідувати їх; конкурентоспроможності банку; цілісності та масштабів структури банку; ефективності кадрової політики банку [4; 5].

Узагальнюючи систему показників фінансової безпеки банку, необхідно керуватися такими вимогами:

- система показників повинна бути придатна до економіко-статистичного і математичного аналізу;
- здатна пояснювати причини явищ, що відображаються аналізованими показниками;
- забезпечувати потрібну для практичних цілей вірогідність об'єкта, що досліджується;
- придатна для відображення зміни процесу або явища у часі;
- під час інтерпретації може допускатися тільки одне тлумачення;
- піддається кількісному виміру;
- ґрунтується на достовірних даних первинного обліку і звітності;
- результат під час застосування повинен перевищувати витрати, пов'язані з одержанням цього результату;
- максимально повно відобразити фінансово-економічну діяльність банку;
- показники повинні бути рівноцінними за своєю значущістю.

В економічній літературі існує досить багато показників, що належать до основних груп показників оцінки діяльності банку. Аналіз спеціалізованої літератури показав, що найчастіше для аналізу роботи банку використовують такі показники:

- основними показниками оцінки достатності капіталу є норматив адекватності регулятивного капіталу, норматив (коефіцієнт) відношення регулятивного капіталу до сукупних активів, коефіцієнт надійності, коефіцієнт фінансового важеля, коефіцієнт захищеності власного капіталу, коефіцієнт захищеності доходних активів, коефіцієнт мультиплікатора капіталу, коефіцієнт достатності капіталу, рівень левериджу;
- серед показників ліквідності – коефіцієнт миттєвої ліквідності, коефіцієнт ресурсної ліквідності, коефіцієнт генеральної ліквідності, коефіцієнт загальної ліквідності, коефіцієнт відношення високоліквідних активів до робочих,

коефіцієнт відношення виданих кредитів до залучених депозитів, коефіцієнт поточної ліквідності, коефіцієнт питомої ваги ліквідних активів в активах, коефіцієнт забезпечення коштів клієнтів ліквідними коштами;

– основними показниками аналізу ділової активності є коефіцієнт активності залучених позикових і залучених коштів, коефіцієнт активності залучених строкових депозитів, коефіцієнт активності використання залучених коштів до доходних активів, коефіцієнт активності використання залучених коштів у кредитний портфель, коефіцієнт кредитної активності, коефіцієнт загальної інвестиційної активності, коефіцієнт інвестицій у доходних активах, коефіцієнт кредитного портфеля в доходних активах, коефіцієнт доходних активів;

– основними показниками ефективності управління є загальний рівень рентабельності, чиста процентна маржа, чистий спред, мертва точка прибутковості банку, прибутковість активів, прибутковість капіталу, рентабельність доходних активів, рентабельність діяльності з витрат, коефіцієнт окупності витрат доходами, прибутковість інших продуктів банку.

Значна кількість показників діяльності банку потребує їх узагальнення щодо зведення до єдиного інтегрального значення, який би відповідав таким умовам, як:

- наявність чітких фіксованих меж;
- зіставність різночасових оцінок рівня економічної безпеки одного банку, а також банківської системи загалом;
- простота і доступність методики розрахунку, яка базується на наявних облікових даних, її універсальність.

Що стосується визначення інтегрованих показників, то їх можна розділити на дві великі групи: показники, що пропонують оцінювати рівень економічної безпеки загалом по банку, переважно використовуючи евристичні, тобто експертні методи або однакові показники для всіх складників економічної безпеки банку; та показники, що пропонують окремо розглядати певні її складники, а потім інтегрувати та зводити оцінні показники до кінцевого, остаточного значення.

В основу процесу розроблення системи коефіцієнтів фінансової безпеки банку покладені такі принципи їх відбору, як:

- комплексність – отримання узагальнюючої оцінки фінансової безпеки банку;
- спрямованість на характеристику фінансової безпеки за ключовими критеріями і напрямками діяльності банку;
- придатність для виявлення основних тенденцій зміни фінансової безпеки банку.

Вивчення досліджень різних авторів у сфері оцінки фінансової безпеки банків показало, що за всієї багатоваріантності і багатофакторності наявних методик у них на перший план, як правило, виходить обов'язковий аналіз

показників, пов'язаних з оцінкою активів, достатності капіталу, ліквідності, ризиків, прибутковості, якості управління.

Основними заходами підвищення фінансової безпеки банку є підтримка стабільного співвідношення власного і позикового капіталу, забезпечення диверсифікованої структури залучених коштів та її адекватності структурі активів, підвищення адекватності оцінки кредитних ризиків, аналітична оцінка резервів доходності операцій та рентабельності діяльності банку [8].

Оцінка діяльності банку може проводитися з позицій різних суб'єктів, основними з яких є власники (акціонери, учасники) банку; регулюючі органи (Національний банк України, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку); органи управління банком (рада директорів, правління банку); потенційні клієнти і вкладники; співробітники банку.

Кожен суб'єкт може розробляти власну методику оцінки, яка визначається призначенням оцінки і широтою доступної інформації та передбачає виявлення критеріїв, що адекватно відображають різні сторони діяльності банку (табл. 1).

Наявні підходи до оцінки фінансової безпеки банку базуються на використанні таких основних методів, як інтегральний, коефіцієнтний, рейтинговий та експертний.

Підхід НБУ базується на порівнянні найбільш важливих характеристик банку з нормативним рівнем та віднесенні банку до тієї або іншої групи на основі експертної оцінки за критерієм відсутності негативних ознак.

У сучасних мінливих економічних умовах використання стандартного набору показників у тривалому періоді не дає можливості отримати достатньо інформації щодо фінансової безпеки банку. Тому однією з основних вимог до системи показників оцінювання рівня фінансової безпеки стає динамічність її зміни відповідно до зміни цілей та обставин їх досягнення й орієнтованість на процес прийняття рішень.

Під час побудови методичного підходу до оцінки рівня фінансової безпеки банківської установи необхідно врахувати тактичні та стратегічні пріоритети розвитку (рис. 2).

Під час оцінки рівня фінансової безпеки банківської установи виокремлюють такі суттєві недоліки, як:

- неповна визначеність в аспекті вибору складників фінансової безпеки банку;
- наявність ускладнень формалізованого опису динамічних властивостей банку з погляду забезпечення його фінансової безпеки у зв'язку з дестабілізуючими факторами;
- розрізненість показників фінансової безпеки банку;
- відсутність комплексної методики оцінки рівня фінансової безпеки банку з урахуванням усіх її складників.

Таблиця 1

Суб'єкти та відповідні напрями і критерії оцінювання фінансової безпеки банку

Суб'єкти 1	Напрями оцінювання 2	Критерії 3
Засновники	Здатність банківського менеджменту забезпечувати стабільний розвиток банку, зростання прибутку, інвестиційну привабливість бізнесу; виплату дивідендів; виконання стратегії банку; ефективність організації грошових потоків; міра вбудованості банку в інфраструктуру ринкових відносин	Прибутковість
Національний банк України	Дотримання законодавства і нормативних актів НБУ; виконання обов'язкових нормативів банку; достатність капіталу банку; обмеження зобов'язань банку; ліквідність балансу; максимальний розмір кредитних ризиків; використання власних коштів; здійснення заходів щодо запобігання банкрутству банків	Ліквідність Капітальна база Якість активів Прибутковість
Аудиторські організації	Повнота, достовірність і точність відображення в обліку і звітності витрат, доходів (збитків) і фінансових результатів діяльності банку; дотримання законодавства і нормативних документів, які регулюють правила ведення обліку і складання звітності, методології оцінки активів і пасивів	Капітальна база Ліквідність Прибутковість Якість активів
Клієнти	Структура балансу; аудиторські висновки; динаміка зростання активів і пасивів; вплив банківських ризиків; умови проведення депозитної політики; кредитний процес; рівень процентних ставок; тривалість роботи на ринку позикового капіталу, валютному ринку і ринку цінних паперів; розвиток сучасних банківських технологій і використання нових банківських продуктів; маркетинг, рівень, якість і швидкість обслуговування клієнтів; величина банку і наявність у нього філій; місце розташування; імідж банку	Капітальна база Ліквідність Прибутковість Якість активів
Рейтингові агентства	Ранжування банків за обсягом і динамікою власного капіталу, активів, пасивів і прибутку; інтегральні коефіцієнти надійності; класифікація банків за ступенем кредитоспроможності; відповідність міжнародним вимогам щодо достатності капіталу банку	Капітальна база Ліквідність Прибутковість Якість активів
Банк (внутрішня оцінка)	Достатність капіталу; ефективність системи внутрішнього контролю; якість і узгодженість активу і пасиву балансу за термінами і сумами; ліквідність і платоспроможність банку; прибутковість; ефективність окремих напрямів роботи банку; конкурентоспроможність банківських продуктів; здатність швидко реагувати на зростання потреб клієнтів в умовах посилення конкурентної боротьби; технологія і автоматизація банківської діяльності; організація забезпечення безпеки банку і персоналу	Капітальна база Ліквідність Прибутковість Якість активів

Дотримання належного рівня фінансової безпеки банків є умовою забезпечення стабільної, безкризової та ефективної діяльності. Для її досягнення система повинна визначати потенційні проблеми в діяльності банку, усунути їх та здійснювати контроль над результативністю заходів щодо забезпечення фінансової безпеки.

Висновки з проведеного дослідження. Проведене дослідження дало змогу виявити, що фінансова безпека банку характеризується таким станом, за якого забезпечується його економічний розвиток і стабільна фінансова діяльність, гарантований захист його активів, здатність адекватно і без суттєвих втрат реагувати на зміни внутрішньої та зовнішньої ситуації. Ця категорія передбачає такий динамічний стан банківської установи, який характеризується збалансованістю та стійкістю до впливу екзогенних і ендогенних загроз, здатністю досягати поставлених цілей і

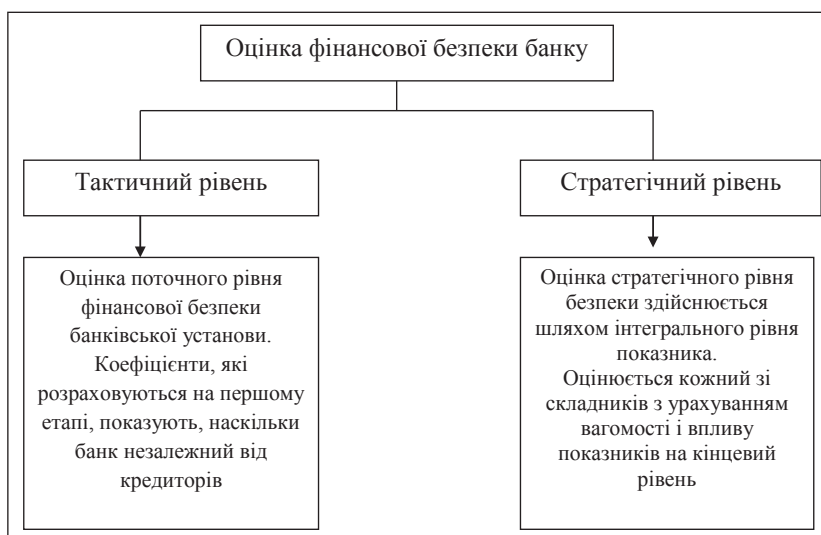


Рис. 2. Рівні оцінювання фінансової безпеки банківської установи

генерувати достатній обсяг фінансових ресурсів для забезпечення стійкого розвитку.

Механізм фінансової безпеки банку є сукупністю взаємопов'язаних діагностичних, інструментальних і контрольних заходів фінансово-економічного характеру, спрямованих на оптимізацію фінансових ресурсів, забезпечення

їх належного рівня та нівелювання впливу ризиків внутрішнього і зовнішнього середовища.

Грунтуючись на означених науковцями складових елементах, можна виокремити сім основних етапів політики управління фінансовою безпекою банку: забезпечення інформаційно-аналітичної роботи банку, моніторинг зовнішнього та внутрішнього середовищ, прогнозування і запобігання потенційним ризикам і загрозам, комплексна діагностика фінансової безпеки банку, регулювання фінансової безпеки банку, здійснення контролю за фінансовою безпекою банку, формування звіту щодо стану фінансової безпеки банку та рекомендацій щодо ефективного управління нею.

Оцінка діяльності банку може проводитися з позицій різних суб'єктів, основними з яких є власники (акціонери, учасники) банку; регулюючі органи (Національний банк України, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку); органи управління банком (рада директорів, правління банку); потенційні клієнти і вкладники; співробітники банку.

Під час побудови методичного підходу до оцінки рівня фінансової безпеки банківської установи необхідно врахувати тактичні та стратегічні пріоритети розвитку.

Таким чином, визначення пріоритетності загроз фінансовій безпеці банку та реалізація засобів їх усунення дають змогу підвищити ефективність прийняття управлінських рішень та формування стратегії управління фінансово-економічною безпекою банку.

БІБЛІОГРАФІЧНИЙ СПИСОК:

1. Дмитров С.О. Управління фінансовою безпекою комерційного банку [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://fp.cibs.ubs.edu.ua/files/1202/12dsotmo.pdf>.
2. Коваленко В.В. Стратегічне управління фінансовою стійкістю банківської системи: методологія і практика [Текст]: монографія / В.В. Коваленко. – Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2010. – 228 с. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://dspace.oneu.edu.ua/jspui/handle/123456789/229>.
3. Дмитров С.О. Управління фінансовою безпекою комерційного банку [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://fp.cibs.ubs.edu.ua/files/1202/12dsotmo.pdf>.
4. Прокопенко Н.С. Складові безпеки банківської діяльності / Н.С. Прокопенко, М.І. Виклюк // Науковий вісник НЛТУ України. – 2014. – Вип. 24.1. – С. 302–308.
5. Шпаковська Н.І. Методичний підхід до оцінки фінансової стійкості банків / Н.І. Шпаковська // Науковий вісник: Фінанси, банки, інвестиції. – 2013. – № 3. – С. 100–105.
6. Герасимович А.М. Аналіз банківської діяльності підручник / А.М. Герасимович, М.Д. Алексеєнко, І.М. Парасій-Вергуненко та ін. – К. : КНЕУ, 2014. – 589 с.
7. Пацера М.С. Система управління інформаційною безпекою як важлива складова загальної системи управління банком / Пацера М.С. // Вісник НБУ. – 2015. – № 6. – С. 48–50.
8. Яремчук О.В. Аналіз достатності власного капіталу банку [Електронний ресурс] / О.В. Яремчук, К.Л. Ларіонова. – 2011. – Режим доступу: http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum/fkd/2011_1/part1/4.pdf.

REFERENCES:

1. Dmytrov S.O. (2012), "The management of commercial bank financial safety", Financial space, [Online], no. 2, available at: <https://fp.cibs.ubs.edu.ua/files/1202/12dsotmo.pdf> (Accessed 30 November 2017).
2. Kovalenko V.V. (2010), "Strategic management of financial stability of the banking system: methodology and practice: monograph", Sumy: DVNZ "UAB NBU", p. 228, available at: <http://dspace.oneu.edu.ua/jspui/handle/123456789/229> (Accessed 1 December 2017).
3. Dmytrov S.O. (2012), "The management of commercial bank financial safety", Financial space, [Online], no. 2, available at: <https://fp.cibs.ubs.edu.ua/files/1202/12dsotmo.pdf> (Accessed 30 November 2017).
4. Prokopenko N.S., Vyklyuk M.I. (2014), "Components of banking security", Naukovyy visnyk NLTU of Ukraine, vol. 24, no. 1, pp. 302-308.
5. Shpakovc'ka N.I. (2013), "Methodical approach to assessing the financial stability of banks", Scientific Bulletin: Finance, Banks, Investments, no. 3, pp.100–105.
6. Heracymovych A.M., Alekceyenko M.D., Paracy-Verhunenko I.M. (2014), Analiz bankivs'koyi diyal'nosti [Analysis of banking activity], KNEU, Kyiv, Ukraine, p. 589.
7. Pacera M.S. (2015), "The system of managing an informal system as an integral part of the basic system of control of the bank", Visnyk NBU, vol. 6, pp. 48-50.
8. Yaremchuk O.V., Larionova K.L. (2011), "Analysis of the bank's equity capital adequacy", National Library of Ukraine, [Online], available at: http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum/fkd/2011_1/part1/4.pdf (Accessed 27 November 2017).

Varenyk V.M.

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
Senior Lecturer at Department of International Finance, Accounting and Taxation,
Alfred Nobel University*

Skriaha Ya.V.

*Graduate Student, Department of International Finance, Accounting and Taxation,
Alfred Nobel University*

THE MANAGEMENT POLICY OF THE COMMERCIAL BANK FINANCIAL SAFETY

In modern conditions, the development of the banking system involves the search for real ways to minimize risks and obtain sufficient profit to save bank customers funds and maintain the bank activity. Therefore, successful solution of this problem requires using many methods, techniques, systems to optimize the management of commercial bank financial safety.

The main elements of the mechanism of management of commercial bank financial safety are the subjects and objects of management, financial interests, the purpose and tasks of management, principles and functions of management.

An effective policy of management of commercial bank financial safety is aimed at the plan of actions to ensure stable indicators of the bank in both current and future periods and to eliminate the possible influence of external and internal threats to its safety.

Seven main stages of the management of commercial bank financial safety are allocated. There are provision of information and analytical work of the bank, monitoring of the external and internal environment, forecasting and prevention of risks and threats, comprehensive analysis of the bank financial safety, regulation of bank financial safety, control over bank financial safety, preparation of bank financial safety reports and recommendations for the effective management of bank financial safety.

We can make the assessment of the bank activity from the position of different subjects. The main of them are: owners (shareholders, participants), regulatory bodies (National Bank of Ukraine, Deposits Guarantee Fund, National Securities and Stock Market Commission), bank management bodies (board of directors, board of the bank), potential clients and depositors, employees of the bank.

Tactical and strategic development priorities are identified. It is necessary to take them into account when constructing a methodical approach to the assessment of the level of commercial bank financial safety.