

Казахский Экономический Университет им. Т. Рыскулова

УДК 005.36.051:36.71

На правах рукописи

**КОНДРАШОВ ИВАН НИКОЛАЕВИЧ**

**Совершенствование системы управления экономической  
безопасностью коммерческих банков РК**

6D050700 – Менеджмент

Диссертация на соискание ученой степени  
доктора философии (PhD)

Научные консультанты  
д.э.н. профессор Святков С.А  
доктор PhD Hana Scholleová

Республика Казахстан  
Алматы, 2014

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....</b>	<b>3</b>
<b>ВВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>4</b>
<b>1 ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ИССЛЕДОВАНИЮ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВ.....</b>	<b>9</b>
1.1 Экономическое содержание безопасности банков.....	9
1.2 Управление основными угрозами экономической безопасности коммерческих банков.....	25
1.3 Методические подходы к оценке экономической безопасности банков.....	37
Выводы по первому разделу.....	53
<b>2 СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТЬЮ БАНКОВ.....</b>	<b>54</b>
2.1 Основные тенденции и особенности развития банковского сектора Казахстана в докризисный и посткризисный периоды.....	54
2.2 Оценка системы управления банками Казахстана.....	70
2.3 Анализ экономической безопасности банков.....	84
Выводы по второму разделу.....	104
<b>3 НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТЬЮ БАНКОВ.....</b>	<b>106</b>
3.1 Формирование и совершенствование системы оценки экономической безопасности банков.....	106
3.2 Совершенствование организационно-управленческой среды экономической безопасности банков.....	114
3.3 Риск-контроллинг как управление состоянием экономической безопасности банков.....	128
Выводы по третьему разделу.....	155
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....</b>	<b>156</b>
<b>СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....</b>	<b>159</b>

## **ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ**

АБИС – автоматизированная библиотечная информационная система  
АБС – автоматизированная банковская система  
АИС – автоматизированная информационная система  
АС – автоматизированная система  
АО – акционерное общество  
АО ДБ – дочерний банк акционерного общества  
ВВУ – банк второго уровня  
ВВП – Валовой внутренний продукт  
ИБ – информационная безопасность  
ИТ – информационные технологии  
КПР – ключевые показатели результативности  
КПЭ – ключевые показатели эффективности  
НСД – несанкционированный доступ  
РК – Республика Казахстан  
ССП – система сбалансированных показателей  
ССПБ – система сбалансированных показателей банка  
ТРП – технико-рабочий проект  
ЦА – целевая архитектура  
ЦСО – Центр Сопровождения Операций  
ТС – технические средства  
ОИБ – отдел информационной безопасности

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность исследования.** Казахстанская банковская система, как составная часть формирующейся рыночной экономической системы, на протяжении 1992-2014 г. функционировала в кризисных условиях эпизодического либо системного характера. Финансовый кризис 2008 г. стал своего рода индикатором качества управления кредитными организациями, банковского менеджмента. Ныне действующие коммерческие банки доказали, что механизмы взаимодействия с партнерами и клиентами, финансово-банковские технологии и кадровый потенциал стали тем ядром менеджмента, который позволил им пережить «болезни» переходного периода.

Ключевой задачей современного этапа реформирования банковской системы является выработка новой стратегии институционального развития кредитного сектора экономики. Целью этой стратегии становится переориентация мотивации и целевых установок кредитных организаций на активное участие в воспроизводственном процессе и на этой основе повышение эффективности функционирования кредитно-банковской системы и отдельных кредитных организаций.

Банковская система концентрирует огромные денежные ресурсы, обеспечивает их движение, распределение и перераспределение в интересах экономических агентов, она способствует возникновению, организационно-правовому осуществлению финансово-экономических связей между субъектами экономики. Не надлежащее выполнение банковской системой своих функций, сбои в установленном порядке осуществления финансовых операций подрывает экономические связи между хозяйствующими субъектами и становится одной из основных угроз экономической и национальной безопасности страны.

В экономической литературе до сих пор не выработано общепризнанного определения понятия эффективности кредитных организаций, в результате чего при оценке эффективности функционирования коммерческих банков ограничиваются использованием экономических нормативов, устанавливаемых регулирующими инстанциями, и таким образом, объективные показатели эффективности подменяются коэффициентами и нормами. Ненадежность последних проявилась в результате финансового кризиса, вызвавшего моментальную угрозу ликвидности казахстанской банковской системы.

Одновременно усиливается конкуренция в банковской сфере, усложняются приемы и методы банковской деятельности, расширяется состав банковских операций и услуг. В этих условиях возрастает значение современного банковского менеджмента и его составляющих: системный анализ, прогнозирование внешней среды банка, разработка стратегии развития, вовлечение персонала в процесс управления и др.

Среди проблем, связанных с созданием условий по защите банковской деятельности от опасностей и угроз внешнего и внутреннего характера, является разработка и совершенствование механизма обеспечения

экономической безопасности банков. Данная проблема в научных исследованиях хотя и ставилась, но применительно к банковской» сфере разработана не достаточно.

Указанные обстоятельства свидетельствуют об острой необходимости активизации научных поисков методологических решений, как в рамках общей теории эффективности, так и с учетом специфики деятельности кредитных организаций, выделения общих (внешних) и внутренних условий, и факторов, определяющих эффективность функционирования коммерческого банка.

**Степень разработанности темы исследования.** Проблемы эффективности систем управления коммерческого банка достаточно широко освещены в трудах отечественных и зарубежных экономистов. Различным аспектам эффективной деятельности коммерческих банков посвящены труды многих известных ученых: К.Р. Тагирбекова, Е.А. Олейникова, В.В. Аленина, Ф.Т. Алескерова, В.Ю. Белоусовой, Л.Г. Батраковой, С.Ю. Бувича, А.В. Вакурина, В.А. Гамзы, А.Г. Грязновой, О.Г. Королева, А.В. Молчанова, С.Р. Моисеева, А.М. Тавасиева и др.

Экономическая наука Казахстана также концентрировала свое внимание на исследовании указанных проблем. Свой вклад в эти направления внесли казахстанские ученые экономисты Баймуратов У.Б., Зейнельгабдин А.Б., Сейткасимов Г.С., Арыстанбаева С.С., Ахматжанова С. Арынов Е.М. и другие.

Так же, теоретической и методологической основой и информационной базой явились теоретические выводы и положения, содержащиеся в научных публикациях и трудах ученых и специалистов по экономической, безопасности: Л.И. Абалкина, М.И. Белова, В.С. Пирумова, П.Г. Дзлиева, Н.Н. Потрубач, Д.В. Гордиенко, А.Е. Воробьева, В.К. Сенчагова, Т.В. Чекушиной, О.А. Грунина, А.В. Жукова и др.

Проблемам управления экономической и финансовой безопасностью посвящены труды известных казахстанских ученых М.У. Спанова, М.А. Биекенова, У.Т. Касенова, М. Лаумулина, А.Б. Мусину, З.Б. Кокеновой, Р.Е. Жаппасовой, М. Нурмукановой, К.Н. Сембаева, Д.М. Турекуловой, Е.Т. Садыкова и др.

Ретроспективный анализ работ указанных авторов показывает, что многие важные проблемы, связанные с обоюдным влиянием эффективности и экономической безопасности оказались за пределами внимания ученых. В частности, отсутствуют работы, в которых была бы отражена взаимосвязь уровня экономической безопасности на эффективность деятельности коммерческого банка.

Учитывая, что системный подход к повышению экономической безопасности коммерческого банка не применялся, становится актуальной научная задача развития научно-методического аппарата системно-процессного подхода для повышения экономической безопасности коммерческого банка. При этом очень важным является использование практических предложений и рекомендаций по применению научно-методического аппарата для повышения экономической безопасности коммерческого банка.

Актуальность проблемы экономической безопасности и эффективной деятельности банковского менеджмента, с одной стороны, и её недостаточная разработка в существующей экономической науке, с другой стороны, определили выбор темы данного диссертационного исследования.

**Рабочая гипотеза** диссертационного исследования состоит в обосновании возможности повышения степени экономической безопасности коммерческих банков на основе анализа практики управления коммерческими банками, выявленных тенденций и закономерностей, преимуществ и недостатков, и предложенных на этой основе инструментов управления, способствующих повышению эффективности деятельности банков.

**Цель диссертационного исследования.** Целью диссертационного исследования является комплексный анализ и разработка рекомендаций по повышению эффективности деятельности коммерческих банков Республики Казахстан на основе обеспечения их экономической безопасности.

Для достижения цели необходима реализация следующих **задач**

- проанализировать содержание и современную интерпретацию понятия экономическая безопасность и на этой основе уточнить его место в системе повышения эффективности коммерческого банка;

- исследовать теоретические основы формирования системы управления экономической безопасностью в банках второго уровня и уточнить ее элементы;

- проанализировать действующую систему управления коммерческими банками на местном рынке банковских услуг, раскрыть возможности и необходимые предпосылки повышения экономической безопасности банков; осуществить оценку эффективности системы управления БВУ; разработать методику для оценки эффективности системы управления коммерческим банком на основе экономической безопасности банка;

- дать рекомендации по основным направлениям совершенствования организационно-управленческой среды экономической безопасности банка;

- раскрыть необходимые предпосылки применения инструментов риск-контроллинга для управления состоянием экономической безопасности банка.

**Объектом исследования** являются банки второго уровня Республики Казахстан.

**Предметом исследования** выступает совокупность экономических и организационных отношений, связанных с повышением эффективности деятельности коммерческого банка на основе совершенствования системы управления экономической безопасностью.

**Теоретическая и методологическая основа диссертационного исследования.** Методология исследования основана на фундаментальных положениях экономической теории, теории управления экономическими системами, единстве логического и исторического методов познания, принципах системного подхода, позволяющих раскрыть причинно-следственные связи, как в самой системе повышения эффективности деятельности банка, так и в связях с управлением экономической

безопасностью, научных трудах в области теории экономической безопасности, банковского менеджмента. Методика исследования базируется на использовании диалектической логики, системного экономического подхода, сравнительного, статистического анализа, графического метода и др.

**Информационную базу исследования** составляют ежегодные Послания Президента Республики Казахстан народу Казахстана, нормативные правовые акты Республики Казахстан, официальные статистические данные Агентства Республики Казахстан по статистике, Национального банка Республики Казахстан, ряда международных организаций, исследования автора, а также другая научно-практическая информация по теме работы.

**Научная новизна исследования** состоит в логическом обосновании положений по повышению эффективности системы управления коммерческим банком путем совершенствования управления экономической безопасностью.

В ходе проведения диссертационного исследования получены следующие результаты, определяющие **научную новизну** диссертации:

- систематизированы и конкретизированы основные положения теории управления экономической безопасностью, уточнено определение «экономической безопасности банка»;

- предложена и обоснована система управления экономической безопасностью банка, уточнено определение системы управления экономической безопасностью банка и определены основные составляющие ее элементы;

- обоснована взаимосвязь экономической безопасности коммерческого банка с уровнем эффективности системы управления банка и представлена авторская методика оценки экономической безопасности коммерческого банка для повышения эффективности системы управления БВУ РК

- обоснованы и предложены пути дальнейшего совершенствования организационно-управленческой среды экономической безопасности банка;

- определены инструменты риск-контроллинга для управления состоянием экономической безопасности банка.

**Основные положения, выносимые на защиту**

- авторская трактовка понятия «экономическая безопасность банка»;
- сущность, содержание и структура системы управления экономической безопасностью банка;

- авторская модель оценки экономической безопасности на основе индекса экономической безопасности;

- основные направления совершенствования организационно-управленческой среды экономической безопасности банка;

- использование ССП для управления состоянием экономической безопасности банка.

**Практическая значимость диссертационного исследования состоит:** в том, что в диссертационной работе обоснован комплекс рекомендаций теоретического и практического характера, направленных на повышение

эффективности системы управления коммерческим банком (деятельности коммерческого банка) для БВУ РК.

**Публикация результатов исследования.** Основные положения и результаты диссертации были опубликованы в 11 статьях общим объемом 4,4 п.л., из них 1 статья в зарубежных изданиях, входящие в международную базу цитирования Scopus, 4 статьи в научных журналах, рекомендованных Комитетом по контролю в сфере образования МОН РК, 6 статей в материалах международных конференций, из них 1 – зарубежная.