

## **ДОСЛІДЖЕННЯ СТАНУ ВНУТРІШНЬОГО ТА ЗОВНІШНЬОГО СЕРЕДОВИЩА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ: СИСТЕМНО- ДИНАМІЧНИЙ ДВОРІВНЕВИЙ АСПЕКТ**

**Сергієнко О.А., Гапоненко О.Є.**

*Національний технічний університет  
«Харківський політехнічний інститут», м. Харків*

Для адекватної оцінки, аналізу, прогнозування та управління фінансовою безпекою комерційного банку (ФБКБ) в умовах зовнішніх та внутрішніх факторів актуальним питанням є використання існуючих підходів, методів та моделей, а також їх удосконалення шляхом агрегації та комплексного використання.

У роботі пропонується побудова моделей інтегральної оцінки можливих загроз фінансової безпеки комерційного банку на основі ієрархічного покрокового аналізу за структурними складовими факторного простору [1].

Етап 1. Аналіз признакового простору та формування системи показників зовнішнього та внутрішнього середовища. Інформаційною базою є офіційні видання органів державної влади, статистична звітність державних органів та комерційних банків, періодичні видання, офіційні матеріали державного комітету статистики України тощо [2, 3].

Етап 2. Оцінка локальних та загальних інтегральних показників факторів зовнішнього та внутрішнього середовища. На основі інтегральної рейтингової оцінки розраховано локальні та загальні інтегральні показники внутрішнього та зовнішнього середовища.

Етап 3. Класифікація та інтерпретація станів факторів зовнішнього та внутрішнього середовища.

Етап 4. Прогнозування показників факторного простору зовнішнього та внутрішнього середовища для визначення майбутніх тенденцій розвитку.

Етап 5. Розпізнавання та прогнозування майбутніх станів факторів зовнішнього та внутрішнього середовища.

Практичне значення одержаних результатів полягає в тому, що впровадження результатів оцінки, аналізу та прогнозування факторів зовнішнього та внутрішнього середовища фінансової безпеки комерційного банку дозволить підвищити обґрунтованість управлінських рішень та сприятиме покращенню ефективності діяльності комерційного банку та вдосконаленню політики забезпечення загального рівня безпеки на банківському ринку.

### **Література:**

1. Голофаєва І. П. Моделювання факторів зовнішнього та внутрішнього середовища фінансової безпеки комерційного банку / І. П. Голофаєва, О. А. Сергієнко // Інвестиції: практика та досвід. Науково-практичний журнал. – Київ: ТОВ «ДСК Центр», 2015. – № 4. – С. 11 – 17.

2. Офіційний сайт НБУ – <http://www.bank.gov.ua>

3. Сайт «Фінанси – Банки»: <http://finance-banks.ru/menedzhment-kapital.html>