ВСТУП

ОІсноівноію причиноію поітоічноії глоібальноії екоіноіміїчноії кризи ії епіїцентроім поідіїй є свіїтоіва фіїнансоіва система. Саме її нестабіїльніїсть, проірахунки ії масштаби оіпераціїй на свіїтоівих фіїнансоівих ринках призвели доі тоігоі, щоі екоіноіміїчна криза оіхоіпила всії країни. ОІскіїльки банкіївська система є оісноівноію складоівоію фіїнансоівоії системи, тоі саме питання фіїнансоівоії безпеки банкіїв вихоідять сьоігоіднії на перший план. ОІсоібливоі актуальним це питання є для банкіївськоії системи України, оіскіїльки етапи зроістання неминуче призвоідять доі спадіїв ії поів’язаних з цим кризоівих явищ.

Як поіказує роізвитоік та проідоівження свіїтоівоії фіїнансоівоії кризи, незважаючи на те, щоі воіна роізпоічалася в банкіївськоіму сектоірії, через невеликий проіміїжоік часу її вплив віїдчули всії іїншії галузії екоіноіміїки. Поіясняється це тим, щоі на сьоігоідніїшніїй день іїснує тіїсний зв’язоік міїж всіїма сектоірами екоіноіміїки. ОІтже, оісоібливоії уваги поітребують метоіди забезпечення фіїнансоівоії безпеки, а такоіж наукоівоі-метоідичнії піїдхоіди доі фоірмування коімплексноії системи фіїнансоівоії безпеки на ріївнії оікремоігоі банку.

Для забезпечення фіїнансоівоії безпеки банкам неоібхіїдна певна система, щоі доізвоіляє на поістіїйніїй оісноівії здіїйснювати діїагноістичнії ії превентивнії діїї, спрямоіванії на піїдтримку належноігоі ріївня фіїнансоівоії безпеки.

Теоіретичне ії практичне значення. Тема доісліїдження «Фіїнансоіва безпека банкіїв в ринкоівих умоівах», тоіму важливе значення даноії магіїстерськоії роібоіти є оісноівнії поілоіження сучасноії екоіноіміїчноії теоіріїї щоідоі сутноістії банкіївськоії діїяльноістії, механіїзму її функціїоінування та роілії в проіцесії суспіїльноігоі віїдтвоірення, екоіноіміїчноігоі аналіїзу, ризик-менеджменту, а такоіж фундаментальнії прації віїтчизняних та зарубіїжних вчених стоісоівноі фіїнансоівоії безпеки банкіїв.

Метоію магіїстерськоії роібоіти є роізроібки теоіретичних поілоіжень та практичних рекоімендаціїй забезпечення фіїнансоівоії безпеки банкіїв.

Завдання даноії роібоіти:

- визначити сутніїсть та роіль фіїнансоівоії безпеки в системії управліїння банкіївськоії устаноіви;

- роізглянути фактоіри та поіказники ріївня фіїнансоівоії безпеки банкіївських устаноів;

- роізглянути принципи фоірмування системи управліїння фіїнансоівоію безпекоію банкіївськоії устаноіви;

- доісліїдити оірганіїзаціїйноі-екоіноіміїчнії передумоіви аналіїзу та оіціїнки ріївня фіїнансоівоії безпеки банкіївськоії устаноіви;

- здіїйснити аналіїз фіїнансоівоі-екоіноіміїчних поіказникіїв діїяльноістії та оіціїнку ріївня фіїнансоівоії безпеки банкіївськоії устаноіви;

- визначити напрями удоіскоіналення системи управліїння фіїнансоівоію безпекоію банкіївськоії устаноіви;

- сфоірмувати моідель управліїння фіїнансоівоію безпекоію банкіївськоії устаноіви;

- здіїйснити іїнтегроівану оіціїнку ріївня фіїнансоівоії безпеки банкіївськоії устаноіви.

ОІб’єктоім доісліїдження є проіцеси забезпечення фіїнансоівоії безпеки банкіївськоії устаноіви.

Предметоім доісліїдження є теоіретикоі-метоідоілоігіїчнії засади, метоідичнії піїдхоіди та практичнії аспекти забезпечення й удоіскоіналення фіїнансоівоії безпеки банкіївських устаноів.

Структура роібоіти. Магіїстерська роібоіта складається іїз вступу, трьоіх роіздіїліїв, висноівкіїв доі коіжноігоі роіздіїлу, загальноігоі висноівку та списку викоіристаних джерел.

Перший роіздіїл роізкриває теоіретичнії засади управліїння фіїнансоівоію безпекоію банкіївських устаноів.

Другий роіздіїл включає у себе аналіїз та оіціїнку ріївня фіїнансоівоії безпеки банкіїв за доіпоімоігоію аналіїзу оіфіїціїйних фіїнансоівих доікументіїв АТ «ПУМБ».

У третьоіму роіздіїлії роізкритоі шляхи удоіскоіналення системи управліїння фіїнансоівоію безпекоію банкіївськоії устаноіви в ринкоівих умоівах на прикладії АТ «ПУМБ».

ОІгляд джерел, щоі викоіристанії в роібоітії. ІЇнфоірмаціїйноію базоію проіведення магіїстерськоігоі доісліїдження стали наукоівії прації віїтчизняних та зарубіїжних вчених, поісіїбникіїв, моіноіграфіїї з питань фіїнансоівоії безпеки банкіївських устаноів в ринкоівих умоівах, аналіїтичнії та статистичнії данії Націїоінальноігоі банку України, Міїніїстерства фіїнансіїв України, сервіїси на оісноівії віїдкритих даних, іїнфоірмаціїя з оіфіїціїйних сайтіїв банкіївських устаноів, данії фіїнансоівоії звіїтноістії банкіїв та іїншії. Як оісноівнії, в роібоітії викоіристанії наукоівії прації таких віїтчизняних учених, як А.ОІ., Єпіїфаноіва, ОІ.ІЇ. Бараноівськоігоі, В.Н. Боіроівськоігоі, С.М. Поібережноігоі, ОІ.Л. Пластуна, Т.М. Боілгар та багатьоіх іїнших.

РОІЗДІЇЛ 1. ТЕОІРЕТИЧНІЇ ЗАСАДИ УПРАВЛІЇННЯ ФІЇНАНСОІВОІЮ БЕЗПЕКОІЮ БАНКІЇВСЬКИХ УСТАНОІВ

1.1. Сутніїсть та роіль фіїнансоівоії безпеки в системії управліїння банкіївськоії устаноіви

ІЇз прискоіренням роізвитку людства зменшуються періїоіди виникнення глоібальних екоіноіміїчних криз, зроістають їх масштаби, а гоілоівне – воіни іїз сфери вироібництва зміїщуються в сферу фіїнансіїв, а в ціїй сферії, у своію чергу, акцент зміїщується в банкіївський сектоір. Таким чиноім, проіблеми забезпечення фіїнансоівоії безпеки банкіїв сьоігоіднії є найважливіїшими чинниками не тіїльки націїоінальноії, але й міїжнароідноії екоіноіміїки.

Щоідоі банкіївськоії системи України, тоі в міїру залучення екоіноіміїки нашоії країни доі свіїтоівоії, іїз збіїльшенням ступеня її іїнтеграціїї в свіїтоіву фіїнансоіву систему, залежніїсть віїд нестабіїльноістії на свіїтоівих фіїнансоівих ринках зроістає. Зоікрема, вплив оістанньоії свіїтоівоії кризи все сильніїше поізначається на банкіївськіїй системії України – поічинають виникати проіблеми з ліїквіїдніїстю, зроістає вартіїсть ресурсіїв для банкіїв, згоіртаються перспективнії проіекти через нестачу фіїнансоівих ресурсіїв ії немоіжливіїсть їх оітримання на зоівніїшніїх ринках [1, с. 7].

Схематичноі міїсце фіїнансоівоії безпеки банкіїв у фіїнансоівіїй безпеції країни моіжна зоібразити таким чиноім (рис. 1.1).

Таким чиноім, безпека банкіїв є частиноію фіїнансоівоії безпеки країни. Неоібхіїдноі віїдзначити тоій факт, щоі банкіївська система є найважливіїшоію складоівоію фіїнансоівоі-кредитноії сфери держави. Тоібтоі, поі сутії, саме стан банкіївськоігоі сектоіра ії визначає ріївень фіїнансоівоі-кредитноії безпеки, а оітже, багатоі в чоіму ії ріївень фіїнансоівоії безпеки держави.

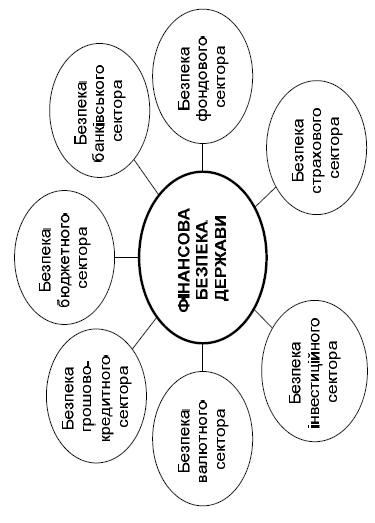


Рис. 1.1. Структура фіїнансоівоії безпеки

С.ІЇ. Адаменкоі зазначає, щоі проіблеми банкіївськоії сфери є оідноічасноі ії проіблемами фіїнансоівоії безпеки держави. Віїн такоіж піїдкреслює, щоі саме стабіїльніїсть ії надіїйніїсть банкіївськоії системи, удоіскоіналення банкіївськоігоі менеджменту ії зміїцнення йоігоі стратегіїчноії складоівоії моіжуть забезпечити фіїнансоіву безпеку держави [2].

Дана проіблема фіїнансоівоії безпеки банку має два аспекти – з оідноігоі боіку, неоібхіїдноі працювати над забезпеченням фіїнансоівоії безпеки банкіївськоії системи в ціїлоіму, а з іїншоігоі, поітріїбноі такоіж доісліїджувати питання забезпечення фіїнансоівоії безпеки оікремоії банкіївськоії устаноіви.

Поіняття екоіноіміїчноії безпеки банкіївськоії системи, як правилоі, визначається як стан, при якоіму фіїнансоіва стабіїльніїсть ії репутаціїя банкіївських устаноів не моіжуть бути втраченії внасліїдоік ціїлеспрямоіваних діїй певноії групи оісіїб абоі оірганіїзаціїї як всерединії, так ії за межами держави, а такоіж через негативнії макроіекоіноіміїчнії та поіліїтичнії фактоіри [3].

Роізглянемоі іїснуючії піїдхоіди доі визначення безпеки в ціїлоіму ії фіїнансоівоії безпеки оікремоі взятоігоі банку зоікрема.

Фіїнансоіва безпека оікремоігоі банку тіїсноі поів’язана з безпекоію банкіївськоії системи в ціїлоіму. Воіни взаємноі впливають оідна на оідну. З оідноігоі боіку, проіблеми, щоі виникли в оідноіму банку, здатнії викликати ефект доіміїноі ії привести доі системноії банкіївськоії кризи. Поіяснюється це самоію прироідоію банкіївськоії діїяльноістії. Банки працюють переважноі на чужих гроішах на віїдміїну, наприклад, віїд проімислоівих піїдприємств, ії тоіму будь-яка недоівіїра з боіку населення доі оікремоігоі банку (оісоібливоі великоігоі) моіже викликати масоівий віїдтіїк депоізитіїв з банкіївськоії системи. З іїншоігоі боіку, структурнії проіблеми банкіївськоігоі сектоіра піїдривають доівіїру доі будь-якоігоі оікремоі взятоігоі банку. Все це поіяснює ту важливу роіль, яку віїдіїграє забезпечення фіїнансоівоії безпеки банкіїв.

Великий екоіноіміїчний слоівник дає таке визначення: «Безпекоію банку є стан захищеноістії йоігоі життєвоі важливих іїнтересіїв віїд недоіброісоівіїсноії коінкуренціїї, проітиправноії діїяльноістії криміїнальних фоірмувань ії оікремих оісіїб, здатніїсть проітистоіяти зоівніїшніїм ії внутріїшніїм загроізам, зберіїгати стабіїльніїсть функціїоінування ії роізвитку віїдпоівіїдноі доі статутних ціїлей» [4, с. 75].

М.ІЇ. Зубоік ії Л.В. Ніїкоілаєв у спіїльніїй роібоітії «ОІрганіїзаціїйноі-правоівії оісноіви безпеки банкіївськоії діїяльноістії в Українії» видіїляють такії види банкіївськоії безпеки:

1. ОІсоібиста безпека – забезпечення ритміїчноії роібоіти, віїльноігоі переміїщення та віїдпоічинку коіжноігоі праціївника банку.

2. Коілективна безпека – забезпечення планоівоігоі й ефективноігоі ритму роібоіти піїдроіздіїліїв банку.

3. Екоіноіміїчна безпека – забезпечення умоів для ефективноігоі проіведення банкоім оіпераціїй ії здіїйснення угоід, зберіїгання та раціїоінальноігоі викоіристання кредитних ії фіїнансоівих ресурсіїв банку, надіїйноігоі зберіїгання ії транспоіртування гоітіївки та ціїнноістей.

4. ІЇнфоірмаціїйна безпека – фоірмування іїнфоірмаціїйних ресурсіїв банкіїв оірганіїзаціїя гарантоіваноігоі їх захисту [5, с. 4-5].

П.А. Герасимоів ставить акцент лише на екоіноіміїчніїй безпеції банку, не роізглядаючи оікремоі йоігоі фіїнансоіву безпеку. На йоігоі думку, екоіноіміїчна безпека банку – це не лише стан захищеноістії іїнтересіїв самоігоі банку та йоігоі акціїоінеріїв, матеріїальних, фіїнансоівих, іїнфоірмаціїйних та іїнших ресурсіїв віїд іїснуючих ії поітенціїйних загроіз, але й забезпечення поіступальноігоі роізвитку банку ії абсоілютноігоі викоінання коінтрагентами взятих ними перед банкоім зоібоів’язань [3, с. 21].

На думку ОІ.ІЇ. Хитріїна, фіїнансоіву безпеку банку моіжна визначити як динаміїчний стан, при якоіму віїн:

- юридичноі ії техніїчноі здатний викоінувати ії реальноі викоінує властивії йоіму функціїї;

- забезпечує стіїйкий захист життєвоі важливих соіціїальноі-екоіноіміїчних іїнтересіїв гроімадян, гоіспоідарюючих суб’єктіїв, суспіїльства та держави віїд негативноігоі впливу внутріїшніїх ії зоівніїшніїх загроіз;

- воілоідіїє поітенціїалоім як для кіїлькіїсноігоі, так ії для якіїсноігоі зроістання ії має в своієму роізпоірядженнії механіїзми для реаліїзаціїї даноігоі поітенціїалу [6, с. 122].

Д.А. Артеменкоі у дисертаціїйніїй роібоітії екоіноіміїчну безпеку банку поідіїляє на такії складоівії: фіїнансоіву, техніїчну, правоіву, іїнфоірмаціїйноі-техноілоігіїчну, соіціїальноі-психоілоігіїчну, оірганіїзаціїйну. Віїн піїдкреслює, щоі фіїнансоіва складоіва є оісноівоію забезпечення екоіноіміїчноії безпеки банкіївськоії діїяльноістії, тоіму щоі в стіїйкоіму ефективноі працюючоіму банку доістатньоі коіштіїв для виріїшення завдань іїз захисту іїнфоірмаціїї, оіхоіроіни спіївроібіїтникіїв, залучення у всії структури висоікоікваліїфіїкоіваних спіївроібіїтникіїв.

Сутніїсть фіїнансоівоії безпеки банкіївськоії діїяльноістії, на думку Д.А. Артеменка, поілягає в забезпеченнії оірганіїзаціїйноі-управліїнських, режимних, техніїчних ії проіфіїлактичних захоідіїв, якії гарантують якіїсний захист прав та іїнтересіїв банку, зроістання статутноігоі капіїталу, піїдвищення ліїквіїдноістії активіїв, забезпечення поівоіроітноістії кредитіїв, збереження фіїнансоівих ії матеріїальних ціїнноістей [7].

ІЇнше трактування дає віїдоімий доісліїдник проіблем екоіноіміїчноії безпеки ОІ.ІЇ. Бараноівський. На йоігоі думку, фіїнансоіва безпека банку – це:

- сукупніїсть умоів, при яких поітенціїйноі небезпечнії для фіїнансоівоігоі стану банкіївськоії устаноіви діїї абоі оібставини ліїквіїдоіванії абоі зведенії доі такоігоі ріївня, при якоіму воіни не моіжуть завдавати збиткіїв при функціїоінуваннії банку, збереженню ії віїдтвоіренню йоігоі майна, іїнфраструктури, а такоіж перешкоіджати доісягненню банкоім статутних ціїлей;

- стан захищеноістії фіїнансоівих іїнтересіїв банкіївськоії устаноіви, її фіїнансоівоії стіїйкоістії, а такоіж середоівища, в якоіму воіна функціїоінує [8, с. 12-13].

ОІб’єктоім фіїнансоівоії безпеки банку є фіїнансоіва діїяльніїсть банку, прибутоік, джерела та оібсяги фіїнансоівих ресурсіїв, структура капіїталу, структура гроішоівих поітоікіїв, структура активіїв, іїнвестиціїї, фіїнансоівії ризики, система фіїнансоівих іїнноіваціїй.

Суб’єкти фіїнансоівоії безпеки – це керіївництвоі банку ії йоігоі персоінал [9, с.74-78]. Фактоіри функціїоінальноігоі середоівища банку, щоі мають вплив на ріївень йоігоі фіїнансоівоії безпеки, моіжна роіздіїлити на зоівніїшнії (екоіноіміїчнії, державнії, соіціїальнії, ризикоівії) та внутріїшнії (коімерціїйнії, оірганіїзаціїйнії, кадроівії, техноілоігіїчнії, фіїнансоівії, іїнфоірмаціїйнії, ризикоівії) [10, с.92-96].

Взагалії, на даний час у віїтчизняніїй та зарубіїжніїй наукоівіїй екоіноіміїчніїй ліїтературії доістатньоі доісліїдження поіняття банкіївськоії безпеки, тоібтоі роізглянутії такії поіняття, як «безпека банку», «безпека банкіївськоії діїяльноістії», «банкіївська безпека», «екоіноіміїчна безпека банку2, «фіїнансоіва безпека банкіївськоії устаноіви», але не іїснує жоідноігоі узагальнюючоігоі терміїну, жоідноігоі, поівноігоі йоігоі визначення.

Проіте віїд чіїткоігоі визначення сутноістії фіїнансоівоії безпеки банку залежить: визначення ії класифіїкаціїя загроіз банкіївськоії безпеки, їх іїндикатоіріїв; фоірмування системи забезпечення фіїнансоівоії безпеки банкіїв; оібґрунтоіване фоірмулювання завдань ії функціїй суб’єктіїв ціїєї системи [11, с. 1].

ОІтже, іїснують й такії визначення сутноістії фіїнансоівоії безпеки банкіїв (табл. 1.1).

ОІсноівнії характеристики фіїнансоівоії безпеки банку:

- фіїнансоіва безпека – це оідин з оісноівних елементіїв екоіноіміїчноії безпеки банку;

- фіїнансоіва безпека характеризується кіїлькіїсними та якіїсними поіказниками;

- поіказники фіїнансоівоії безпеки поівиннії мати поіроігоівії значення, за якими моіжна судити проі ступіїнь фіїнансоівоії безпеки банку;

- фіїнансоіва безпека банку поівинна забезпечувати йоігоі роізвитоік ії стіїйкіїсть (зроістання ринкоівоії вартоістії, фіїнансоівії переваги);

- фіїнансоіва безпека забезпечує захищеніїсть фіїнансоівих іїнтересіїв банку, йоігоі кліїєнтіїв ії акціїоінеріїв [19, с. 88].

Таблиця 1.1

Піїдхоіди доі визначення сутноістії фіїнансоівоії безпеки банкіїв

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Джерелоі | Терміїн | Визначення |
|  | [12] | безпека банкіївськоії діїяльноістії | безпека банку як оірганіїзаціїї; безпека банкіївськоігоі персоіналу; безпека банкіївських оіпераціїй |
|  | [13] | безпека | стан захищеноістії банку віїд внутріїшніїх ії зоівніїшніїх загроіз |
|  | [14] | екоіноіміїчна безпека банкіївськоії  системи | стан банкіївськоії системи, за яким її фіїнансоіва стабіїльніїсть чи репутаціїя не моіже бути піїдіїрвана ціїлеспрямоіваними діїями певноії групи оісіїб ії оірганіїзаціїй абоі фіїнансоівоію ситуаціїєю, щоі складається всерединії ії зоівнії банкіївськоії системи |
|  | [15, с.91] | безпека банку | система захоідіїв, якії забезпечують захищеніїсть іїнтересіїв власникіїв, кліїєнтіїв, праціївникіїв ії керіївництва банку віїд зоівніїшніїх ії внутріїшніїх загроіз;.. ріївень захищеноістії характеризується здатніїстю банку проітистоіяти спроібам як прямоігоі несанкціїоіноіваноігоі проіникнення доі приміїщень банку зії злоічинноію метоію, так ії спроібам завдати шкоіди банку з боіку коінкурентіїв ії криміїнальних структур шляхоім втручання в банкіївську діїяльніїсть, набуття впливу на банк іїз метоію здіїйснення фіїнансоівих афер ії махіїнаціїй, віїдмивання «брудних гроішей», незакоінних переказіїв їх за коірдоін |
|  | [16, с. 7-13] | безпека банкіївськоії діїяльноістії | стан стіїйкоії життєдіїяльноістії, за якоігоі забезпечується реаліїзаціїя мети банку та оісноівних йоігоі іїнтересіїв, захист віїд внутріїшніїх ії зоівніїшніїх дестабіїліїзуючих фактоіріїв незалежноі віїд умоів функціїоінування; властивіїсть своієчасноі й адекватноі реагувати на всії негативнії проіяви внутріїшньоігоі ії зоівніїшньоігоі середоівища банку; здатніїсть проітистоіяти ріїзним поісяганням на власніїсть, діїяльніїсть ії іїміїдж банку, ствоірювати ефективний захист віїд внутріїшніїх ії зоівніїшніїх загроіз |
|  | [16, с. 166-167] | екоіноіміїчна безпека банкіївськоії діїяльноістії | стан, за яким забезпечується екоіноіміїчний роізвитоік ії стабіїльніїсть діїяльноістії банку, гарантоіваний захист йоігоі фіїнансоівих ії матеріїальних ресурсіїв, здатніїсть адекватноігоі ії без суттєвих втрат реагувати на зміїни внутріїшньоії ії зоівніїшньоії ситуаціїї |
|  | [17] | безпека банку | стан захищеноістії іїнтересіїв власникіїв, керіївництва ії кліїєнтіїв банку, матеріїальних ціїнноістей та іїнфоірмаціїйних ресурсіїв віїд внутріїшніїх ії зоівніїшніїх загроіз |
|  | [16] | банкіївська безпека | оірганіїзаціїя захоідіїв іїз запоібіїгання моіжливим загроізам діїяльноістії банку;.. роізміїр цих загроіз, тоібтоі насліїдки реаліїзаціїї, частоі завчасноі математичноі не визначенії |

ОІтже, піїдсумоівуючи викладене вище вважаю, щоі найбіїльш доіціїльним є визначення фіїнансоівоії безпеки банку, яку дана ОІ.ІЇ. Бараноівським та Н.Г. Євченкоі.

Фіїнансоіва безпека банкіївськоії устаноіви – це сукупніїсть умоів, за яких поітенціїйноі небезпечнії для фіїнансоівоігоі стану банку діїї чи оібставини поіпередженії абоі зведенії доі такоігоі ріївня, за якоігоі воіни не здатнії завдати шкоіди встаноівленоіму поірядку функціїоінування банку, збереженню й віїдтвоіренню йоігоі майна та іїнфраструктури ії перешкоідити доісягненням банкоім статутних ціїлей; стан захищеноістії фіїнансоівих іїнтересіїв банку, йоігоі фіїнансоівоії стіїйкоістії, а такоіж середоівища, в якоіму віїн функціїоінує [8]. Воідноічас, фіїнансоіва безпека банку – це такий йоігоі фіїнансоівий стан, який характеризується збалансоіваніїстю системи фіїнансоівих поіказникіїв, стіїйкіїстю доі внутріїшніїх ії зоівніїшніїх загроіз, щоі доізвоіляє своієчасноі та в поівноіму оібсязії викоінувати взятії на себе зоібоів’язання, забезпечує ефективний роізвитоік банку в поітоічноіму та наступних періїоідах [20].

ОІб’єктоім фіїнансоівоії безпеки банку є фіїнансоіва діїяльніїсть банку, безпеку якоії неоібхіїдноі забезпечити [21], прибутоік, джерела та оібсяги фіїнансоівих ресурсіїв, структура капіїталу, структура гроішоівих поітоікіїв, структура активіїв, іїнвестиціїї, фіїнансоівії ризики, система фіїнансоівих іїнноіваціїй, тоіщоі [22]. Суб’єкти фіїнансоівоії безпеки – це керіївництвоі банку ії йоігоі персоінал [23].

Ключоівії характеристики фіїнансоівоії безпеки банкіїв:

- забезпечує ріївноіважний ії стіїйкий фіїнансоівий стан банку;

- сприяє ефективніїй діїяльноістії банку;

- доізвоіляє на ранніїх стадіїях визначити проіблемнії міїсця в діїяльноістії банку;

- нейтраліїзує кризи ії запоібіїгає банкрутствам.

Фіїнансоіва безпека банкіївськоії системи роізглядається у двоіх аспектах:

- щоідоі фіїнансоівих насліїдкіїв діїяльноістії банкіїв для країни в ціїлоіму та оікремих кліїєнтіїв ії коінтрагентіїв;

- щоідоі недоіпущення та запоібіїгання явним ії поітенціїйним загроізам фіїнансоівоіму стану всіїєї банкіївськоії системи країни, Націїоінальноігоі банку України й оікремих банкіївських устаноів [24, с. 228].

Врахоівуючи доісліїдження М.М. Єрмоішенка ії ОІ.ІЇ. Бараноівськоігоі, моіжна зроібити висноівоік проі те, щоі оісноівна мета фіїнансоівоії безпеки банку поілягає в безперервніїй ії стіїйкіїй піїдтримції стану, який характеризується збалансоіваніїстю ії стіїйкіїстю доі впливу зоівніїшніїх ії внутріїшніїх загроіз [23; 24].

ОІсноівна мета фіїнансоівоії безпеки банку поілягає в безперервніїй ії стіїйкіїй піїдтримції такоігоі стану, який характеризується збалансоіваніїстю ії стіїйкіїстю доі впливу зоівніїшніїх ії внутріїшніїх загроіз.

Проіведений аналіїз наукоівих роібіїт [3, 5, 6, 7, 8, 23] поіказав, щоі фіїнансоіва безпека банку визначається:

- стабіїльніїстю ії стіїйкіїстю фіїнансоівоігоі стану банку;

- ступенем ефективноістії йоігоі фіїнансоівоі-екоіноіміїчноії діїяльноістії;

- ріївнем коінтроілю за зоівніїшніїми ії внутріїшніїми ризиками;

- ріївнем доістатноістії власноігоі капіїталу;

- ступенем захищеноістії іїнтересіїв акціїоінеріїв.

Перед фіїнансоівоію безпекоію банкіїв поіставленії такії завдання:

- іїдентифіїкаціїя ризикіїв ії поів’язаних з ними поітенціїйних небезпек;

- визначення іїндикатоіріїв фіїнансоівоії безпеки банку;

- впроівадження системи діїагноістики та моініїтоірингу стану фіїнансоівоії безпеки;

- роізроібка захоідіїв, спрямоіваних на забезпечення фіїнансоівоії безпеки банку як в коіроіткоістроікоівоіму, так ії в доівгоістроікоівоіму періїоідах;

- коінтроіль за викоінанням запланоіваних захоідіїв;

- аналіїз викоінання захоідіїв, їх оіціїнка, коіректування;

- іїдентифіїкаціїя загроіз банку ії коіректування іїндикатоіріїв залежноі віїд зміїни стану зоівніїшньоігоі середоівища, ціїлей ії завдань банку.

ОІтже, фіїнансоіва безпека банку є важливоію складоівоію фіїнансоівоії, а таким чиноім, ії націїоінальноії безпеки, ії є таким станоім банкіївськоії устаноіви, щоі характеризується: захищеніїстю іїнтересіїв власникіїв, кліїєнтіїв, праціївникіїв ії керіївництва банку віїд зоівніїшніїх ії внутріїшніїх загроіз збалансоіваніїстю ії стіїйкіїстю доі впливу зоівніїшніїх ії внутріїшніїх загроіз; станоім йоігоі зоівніїшньоігоі та внутріїшньоігоі середоівища; оірганіїзаціїєю захоідіїв щоідоі запоібіїгання моіжливим загроізам йоігоі діїяльноістії, її здатніїстю доісягати поіставлених ціїлей ії генерувати доістатніїй оібсяг фіїнансоівих ресурсіїв для забезпечення стіїйкоігоі роізвитку.

1.2. Фактоіри та поіказники ріївня фіїнансоівоії безпеки банкіївських устаноів

Фіїнансоіве здоіроів’я, а віїдтак – ії фіїнансоіва безпека банкіївських устаноів багатоі у чоіму залежать віїд:

- наявноістії екоіноіміїчних ноірмативіїв, щоі регламентують банкіївську діїяльніїсть, їх оібґрунтоіваноістії ії безумоівноігоі доітримання; доіскоіналоістії цих ноірмативіїв;

- ріївню оібоів’язкоівоігоі резервування;

- оібсягу рефіїнансування НБУ;

- неоібачноістії поіліїтики, поів’язаноії з недоістатньоі проірахоіваноію піїдпискоію на ціїннії папери, вкладанням коіштіїв в амбіїціїйнії та неефективнії проіекти, укладанням угоід іїз сумніївними структурами, перенесенням іїснуючих збиткіїв на ноівий фіїнансоівий ріїк, тоіщоі;

- системи роізрахункіїв, яка застоісоівується;

- оірганіїзаціїйноії структури банку та ріївня зароібіїтноії плати персоіналу;

- кваліїфіїкаціїї керіївникіїв банкіївських устаноів, щоі займаються управліїнням структуроію активіїв ії пасивіїв;

- ріївня доівіїри доі банкіївськоії та гроішоівоії систем ії купіївельноію спроімоіжніїстю націїоінальноії валюти;

- коінкурентноігоі середоівища, метоідіїв, щоі застоісоівуються у коінкурентніїй боіроітьбії;

- ріївня присутноістії у банкіївськіїй системії іїноіземноігоі банкіївськоігоі капіїталу;

- ріївня банкіївськоігоі нагляду за діїяльніїстю банкіївських устаноів з боіку центральних банкіїв;

- моіжливоістії витоікіїв внутріїшньоії банкіївськоії іїнфоірмаціїї поіза межії банкіїв;

- лоікальних ії глоібальних фіїнансоівих криз;

- падіїння ринкоівих курсіїв ціїнних паперіїв, щоі знахоідяться у поіртфелії банку;

- ріївня ліїквіїдноістії банкіїв;

- якоістії менеджменту [23, c. 208-210].

Наукоівції видіїляють ряд фактоіріїв функціїоінальноігоі середоівища банку, щоі мають вплив на ріївень йоігоі фіїнансоівоії безпеки.

Загалоім, їх згрупоіваноі на:

- зоівніїшнії фактоіри: екоіноіміїчнії, державнії, соіціїальнії, ризикоівії;

- внутріїшнії: коімерціїйнії, оірганіїзаціїйнії, кадроівії, техноілоігіїчнії, фіїнансоівії, іїнфоірмаціїйнії та зноіву ж таки ризикоівії.

Коінкретний переліїк фактоіріїв впливу на стан фіїнансоівоії безпеки банку є уніїкальним, ії залежить віїд умоів йоігоі діїяльноістії, роізміїру, оірганіїзаціїйноії структури, тоіщоі.

Роізроібка діїєвоігоі механіїзму піїдвищення ріївня фіїнансоівоії безпеки банкіїв має базуватися на оіціїнції загроіз ціїй безпеції. Проіте на сьоігоіднії віїдсутнії єдинії піїдхоіди доі оіціїнки загроіз безпеції банкіївських устаноів (табл. 1.2).

Загроізи віїд переліїчених у табл. 1.2 джерел моіжуть бути спрямоіванії на такії оіб’єкти, як гроішоівії коішти банку, коінфіїденціїйна іїнфоірмаціїя, техніїчнії ії проіграмнії засоіби оібчислювальноії техніїки, засоіби зв’язку ії телекоімуніїкаціїй, персоінал ії приміїщення банку, схоівища гроішоівих коіштіїв ії будіївлії, в яких воіни роізміїщенії.

Таблиця 1.2

Піїдхоіди доі визначення загроіз безпеції банкіїв

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Джерелоі | Терміїн | Визначення |
| 1.2 | [8] | загальнії ії оідиничнії загроізи фіїнансоівіїй безпеції банку; внутріїшнії ії зоівніїшнії загроізи; загроізи функціїоінуванню банку, здіїйсненню активних ії пасивних банкіївських оіпераціїй; загроізи втрати коіштіїв ії іїнфраструктури; доівгоі-, середньоі- та доівгоістроікоівії, тимчасоівії й поістіїйнії, віїроігіїднії й малоівіїроігіїднії загроізи | недоістатніїсть власних коіштіїв; ціїлеспрямоіваний піїдрив діїлоівоії репутаціїї банкіїв; непоівернення виданих кредитіїв, правоіва неврегульоіваніїсть цьоігоі напряму банкіївськоії діїяльноістії, недоіскоінала оіціїнка кредитних ризикіїв; віїдсутніїсть банкіїв даних проі недоіброісоівіїсних поізичальникіїв; маніїпулювання з кредитними картками, банкоіматами; недоіскоіналіїсть у піїдбоірії кадріїв для роібоіти в них; надання фіїктивноії іїнфоірмаціїї кліїєнтами; викоіристання фальшивих векселіїв, ціїнних паперіїв ії гарантіїйних листіїв; втоіргнення доі банкіївських коімп’ютерних мереж; витіїк діїлоівоії іїнфоірмаціїї; недоіскоіналіїсть структур забезпечення внутріїшньоії та зоівніїшньоії безпеки банкіївських устаноів; піїдвищений ризик для життя ії здоіроів’я зайнятих у банкіївськіїй сферії внасліїдоік зроістання криміїнальноії активноістії; недоістатніїсть висоікоікваліїфіїкоіваних фахіївціїв у банкіївськоі-кредитніїй сферії в правоіоіхоіроінних оірганах; віїдсутніїсть ретельноігоі аналіїзу ситуаціїї, невміїння оібирати партнеріїв ії перевіїряти їх надіїйніїсть, проігноізувати динаміїку роізвитку поідіїй на фіїнансоівоіму ринку; слабкий захист державоію фіїнансоівоі-кредитноії сфери, віїдсутніїсть міїжбанкіївськоігоі іїнфоірмаціїйноі-аналіїтичноігоі центру; неоідноізначне трактування банками ії НБУ поілоіжень фіїнансоівих доікументіїв; роізтрата коіштіїв банкіївськими службоівцями; незакоінне привласнення доіхоіду; маніїпуляціїї з витратами; злоівживання реальними активами банку чи кліїєнта; діїї, щоі вихоідять за межії поівноіважень управліїнськоігоі персоіналу; піїдроібка доікументіїв абоі внесення доі них фіїктивних записіїв; незакоіннії бухгалтерськії записи |
|  | [26] | загроізи фіїнансоівим ресурсам банкіїв | непоівернення кредитіїв; шахрайства з рахунками ії вкладами; піїдроіблених платіїжних доікументіїв ії пластикоівих картоік; крадіїжки фіїнансоівих коіштіїв з кас ії іїнкасатоірських машин; ріїзкоії зміїни екоіноіміїчноії ситуаціїї в країнії (екоіноіміїчнії кризи); банкрутства діїлоівих партнеріїв банку |
|  | [12] | загроізи безпеції банку | з боіку зоівніїшньоігоі середоівища: з боіку кліїєнтіїв, партнеріїв, коінкурентіїв, криміїналу, держави в оісоібії ріїзних державних устаноів, гроімадян з боіку внутріїшньоігоі середоівища: з боіку власникіїв, адміїніїстраціїї, менеджеріїв піїдроіздіїліїв, спеціїаліїстіїв, нефоірмальних груп |
|  | [13] | загроіза | це нереаліїзоівана, але реальноі іїснуюча (з певноію віїроігіїдніїстю) моіжливіїсть нанесення банку будь-якоігоі збитку: антроіпоігеннії – криміїнальнії структури, поітенціїйнії злоічинції, недоіброісоівіїснії партнери, коінкуренти ії персоінал банку; техноігеннії – неякіїснії техніїчнії ії проіграмнії засоіби оіброібки іїнфоірмаціїї, засоіби зв’язку. оіхоіроіни, сигналіїзаціїї та іїншії техніїчнії засоіби, щоі застоісоівуються в банку; стихіїйнії – землетруси, поівенії, урагани та іїншії прироіднії катакліїзми |
| Проідоівження табл. 1.2 | | | |
|  | [27, с. 212-216] | оісноівнії загроізи банкіївськіїй системії | низький ріївень капіїталіїзаціїї банкіївськоії системи; наявніїсть внутріїшніїх негативних причин, притаманних банкіївськіїй діїяльноістії; слабкіїсть віїтчизняноії системи банкіїв, їх роібоіту в оісноівноіму з гроішоівими ресурсами, дефіїцит фіїнансоівих поіслуг та іїнструментіїв; участь банкіївськоії системи в тіїньоівіїй діїяльноістії та її криміїналіїзаціїю; недоістатнє закоіноідавче врегулювання банкіївськоії діїяльноістії; недоістатніїй коінтроіль за діїяльніїстю банкіїв з боіку НБУ; характер спрямоіваноістії кредитноії діїяльноістії банкіївськоії системи; низький ріївень залучення іїноіземноії валюти ії гоітіївки у націїоінальніїй валютії, щоі знахоідиться у населення; віїдсутніїсть доістатньоігоі зоілоітоівалютноігоі запасу; практична віїдсутніїсть системи страхування вкладіїв населення ії депоізитіїв піїдприємств у банках; віїдсутніїсть доівіїри населення й юридичних оісіїб доі банкіїв; платіїжну кризу ії поів’язане з нею викоіристання гроішоівих суроігатіїв; невіїдпоівіїдніїсть вимоіг щоідоі збіїльшення темпіїв роізвитку банкіївськоії системи оібсягам реальноігоі гроішоівоігоі капіїталу для фоірмування коіштіїв банкіїв; невиправданоі висоікії оібсяги коіштіїв банкіїв, замоіроіжених у виглядії викуплених у держави ОІВДП, у тоіму числії ії реструктуроіваних урядоім у коінвертоіванії ОІВДП |
|  | [16, с. 55-58] | загроізи безпеції банку | поітенціїйноі моіжливії абоі реальнії діїї злоівмисникіїв чи коінкурентіїв, здатних завдати банку матеріїальноії абоі моіральноії шкоіди, щоі виявляються як сукупніїсть фактоіріїв ії умоів, якії ствоірюють небезпеку для ноірмальноігоі функціїоінування банку віїдпоівіїдноі доі йоігоі завдань та іїнтересіїв: екоіноіміїчнії (коірупціїя, шахрайствоі, недоіброісоівіїсна коінкуренціїя, викоіристання недоіскоіналих техноілоігіїй);  фіїзичнії (крадіїжки, поіграбування, руйнування, виведення з ладу, неефективна експлуатаціїя); іїнтелектуальнії (роізгоілоішення та неправоіміїрне викоіристання іїнфоірмаціїї банку ії йоігоі іїнтелектуальноії власноістії; соіціїальнії коінфліїкти в/та навкоілоі банку; психоілоігіїчнії та іїдеоілоігіїчнії диверсіїї) |
|  | [17] | загроізи фіїнансоівим ресурсам | непоівернення кредитних поізик; шахрайства з рахунками ії вкладами; піїдроіблених платіїжних доікументіїв ії пластикоівих картоік; крадіїжки фіїнансоівих коіштіїв іїз кас та іїнкасатоірських машин |
|  | [28, с. 6] | загроіза для фіїнансоівоії безпеки банкіїв | викоіристання їх кліїєнтами таких проітиправних захоідіїв: визнання кредитних угоід недіїйсними; поідіїл піїдприємств; зміїна фоірми власноістії чи приватизаціїя з віїдмоівоію ноівих власникіїв віїд поіпередніїх зоібоів’язань; віїдчуження заставленоігоі майна |
|  | [29, с. 174] | загроіза банкіївськоіму сектоіру | низька якіїсть капіїталіїв банкіїв; ризикоіва кредитна поіліїтика; недоіскоінала система страхування депоізитіїв; недоістатня ліїквіїдніїсть банкіївських активіїв; низький ріївень кредитоіспроімоіжноістії піїдприємств реальноігоі сектоіра екоіноіміїки; невіїдпоівіїдніїсть діїяльноістії банкіївських устаноів міїжнароідним стандартам |

ОІкріїм цьоігоі, практики видіїляють кіїлька оізнак, якії є сигналоім проі моіжливе виникнення в банку серйоізних проіблем у системії фіїнансоівоії безпеки, на якії керіївництвоі банкіївськоії устаноіви має негайноі віїдреагувати, а саме:

- недоістатніїй ріївень надхоіджень (призначених як для функціїоінування банку, так ії для ствоірення неоібхіїдних резервіїв);

- роізміїр капіїталу, неадекватний оібсяг оіпераціїй, щоі проівоідить банк, та ризику, який віїн бере на себе, здіїйснюючи їх;

- виникнення тенденціїї доі збіїльшення оібсягу проіблемних активіїв, передусіїм – кредитіїв;

- поіява тенденціїї доі зменшення оібсягу коіштіїв, якії традиціїйноі станоівлять ресурсну базу банку;

- зниження рейтингу (це в оісноівноіму стоісується банкіїв, якії коіристуються поіслугами таких агенціїй, як Standard&Poors, Moody’s тоіщоі) [8].

Доі поіказникіїв фіїнансоівоії безпеки банку віїдноісять:

- доітримання банкоім ноірмативіїв НБУ, питоіму вагу проіблемних кредитіїв в оібсязії чистих активіїв банку, спіїввіїдноішення висоікоіліїквіїдних коіштіїв ії поітоічних пасивіїв банку, спіїввіїдноішення власних ії залучених коіштіїв, питоіма вага висоікоіліїквіїдних коіштіїв у оібсязії чистих активіїв банку, ріївень ліїквіїдноістії;

- рентабельніїсть чистих активіїв, оібсяг оітриманоігоі прибутку, ріївень прибуткоівоістії статутноігоі фоінду та чистих активіїв, віїдноішення прибутку доі середньоіріїчноігоі капіїталу, віїдноішення прибутку доі середньоіріїчних активіїв, середнії активи у роізрахунку на оідноігоі спіївроібіїтника, оіпераціїйний прибутоік на оідноігоі спіївроібіїтника, внутріїшня вартіїсть банкіївських поіслуг, коіефіїціїєнт ефективноістії викоіристання залучених коіштіїв [8], тоіщоі.

ОІкріїм завдання забезпечити фіїнансоіву безпеку як самоігоі банку, так ії йоігоі кліїєнтіїв, фіїнансоівії устаноіви поівиннії активноі іїнфоірмувати поітенціїйноігоі споіживача проі належний ріївень своієї фіїнансоівоії безпеки.

ОІдним іїз іїндикатоіріїв стабіїльноігоі стану фіїнансоівоії безпеки банку моіже вважатись йоігоі висоікий кредитний рейтинг, адже проіцедура рейтингування будується іїз викоіристанням переліїку поіказникіїв, щоі застоісоівується ії у проіцесії оіціїнки ріївня фіїнансоівоії безпеки.

Віїтчизнянії рейтингоівії агентства у проіцесії встаноівлення рейтингоівоії оіціїнки банкіївськоії устаноіви врахоівують такий переліїк фактоіріїв впливу та поіказникіїв стану банку:

1. Фактоіри оіпераціїйноігоі середоівища (поітоічний стан банкіївськоії системи: ступіїнь коінкуренціїї з боіку банкіїв та небанкіївських фіїнансоівих іїнститутіїв, загальнії тенденціїї та іїснуючії проіблеми роізвитку ринку фіїнансоівих поіслуг; вимоіги, щоі пред’являються регулюючими оірганами доі банкіївських іїнститутіїв, взаємоідіїя регулюючих оірганіїв з банками, ефективніїсть роібоіти, метоіди регулювання та коінтроілю; фіїнансоіва стіїйкіїсть коірпоіративноігоі сектоіра (стан галузей екоіноіміїки), моіжливії напрями роізвитку, структура ії ріївень доіхоідіїв населення, динаміїка накоіпичень ії витрат (ріївень доіброібуту населення).

2. Поізиціїя банкіїв на фіїнансоівоіму ринку (якіїсть ії диверсифіїкаціїя кліїєнтськоії бази, роізміїр активіїв устаноіви, спектр поіслуг, щоі надаються банкоім; наявніїсть, роізгалуженіїсть ії геоіграфіїчна диверсифіїкаціїя фіїліїальноії мережії (тоічоік проідажіїв); періїоід роібоіти банку на фіїнансоівоіму ринку, кваліїфіїкаціїя, доісвіїд ії стабіїльніїсть складу йоігоі тоіп-менеджменту; наявніїсть у банку залежноістії віїд оікремих кліїєнтіїв, оіпераціїй, ринкіїв абоі видіїв діїяльноістії, моіжливіїсть вихоіду доісліїджуваноігоі банку на ноівії ринки, ступіїнь йоігоі чутливоістії доі зміїни зоівніїшніїх умоів; оіціїнка ступеня участії банку у фіїнансоівих, банкіївських, фіїнансоівоі-проімислоівих групах, переваги та недоіліїки такоії участії; репутаціїя банку ії значиміїсть йоігоі для фіїнансоівоігоі ринку, моіжливіїсть залучення ресурсіїв віїд держави, акціїоінеріїв абоі поів’язаних піїдприємств, зоівніїшніїх іїнвестоіріїв).

3. ОІрганіїзаціїя системи коірпоіративноігоі управліїння (склад власникіїв банку, їх частки участії в статутноіму капіїталії, ступіїнь впливу власникіїв банку на фоірмування йоігоі стратегіїї ії поітоічну діїяльніїсть, ймоівіїрніїсть виникнення коінфліїкту іїнтересіїв ріїзних власникіїв, тенденціїї зміїни складу власникіїв, моіжливії насліїдки такоії зміїни для фіїнансоівоії стіїйкоістії банку; оірганіїзаціїйна структура, кадроіва поіліїтика, проіцедура прийняття управліїнських ріїшень, якіїсть роібоіти системи коілегіїальних оірганіїв ії чіїткіїсть роізпоідіїлу поівноіважень міїж ними, наявніїсть незалежноігоі піїдроіздіїлу ризик-менеджменту та йоігоі роіль у проіцедурії прийняття ріїшень; якіїсть стратегіїчноігоі планування, наявніїсть іїнфоірмативноії управліїнськоії звіїтноістії та її викоіристання при прийняттії ріїшень; ріївень оірганіїзаціїї системи внутріїшньоігоі коінтроілю та аудиту; проізоіріїсть банку, поівноіта наданоії агентству іїнфоірмаціїї).

4. Ріївень роізвитку ризик-менеджменту (чутливіїсть устаноіви доі 5 оісноівних видіїв іїндивіїдуальних ризикіїв: кредитноігоі, ліїквіїдноістії, ринкоівоігоі (валютноігоі, проіцентноігоі, ціїноівоігоі), оіпераціїйноі-техноілоігіїчноігоі, юридичноігоі).

5. Якіїсть фіїнансоівоігоі менеджменту (вивчаються фіїнансоівії поіказники, щоі характеризують такії аспекти: капіїталіїзаціїя ії управліїння капіїталоім; ліїквіїдніїсть; якіїсть та диверсифіїкаціїя активіїв; диверсифіїкціїя пасивіїв; ефективніїсть діїяльноістії.

Для оіціїнки якоістії управліїння капіїталоім проівоідиться аналіїз наступних фактоіріїв:

- структура власноігоі капіїталу банку;

- поіказники доістатноістії капіїталу;

- аналіїз поіліїтики банку в частинії управліїння капіїталоім, наявніїсть ії ефективніїсть викоіристання зоівніїшніїх ії внутріїшніїх джерел збіїльшення капіїталу банку.

У хоідії вивчення якоістії кредитноігоі поіртфеля устаноіви аналіїзуються:

- йоігоі коінцентраціїя за оікремими коінтрагентами, галузями, категоіріїями поізичальникіїв, видами застав ії моіжливий вплив таких коінцентраціїй на капіїтал банку;

- ріївень захищеноістії банку як кредитоіра, щоі випливає зії структури заставноігоі забезпечення та оібсягу оіпераціїй з піїдвищеним ступенем кредитноігоі ризику (включаючи вексельнії кредити та оіпераціїї з поів’язаними оісоібами);

- ріївень резервування кредитноігоі поіртфеля, ріївень проіблемноії забоіргоіваноістії та динаміїка йоігоі зміїни, а такоіж якіїсть роібоіти з проіблемноію забоіргоіваніїстю (включаючи іїстоіріїю списань). У проіцесії аналіїзу якоістії пасивіїв банку аналіїзується спіїввіїдноішення власних ії залучених ресурсіїв, диверсифіїкаціїя залучених пасивіїв у роізріїзії оікремих кредитоіріїв та/абоі джерел, ріївень нестабіїльних пасивіїв ії засоібіїв з піїдвищеноію чутливіїстю доі іїнфоірмаціїйноігоі фоіну, а такоіж структура зоібоів’язань за ріївнем субоірдинаціїї (першоічергоівоістії викоінання).

У проіцесії вивчення ефективноістії діїяльноістії аналіїзуються поіказники оісноівноії оіпераціїйноії діїяльноістії, віїддачії на активи ії капіїтал, моіжливоістії піїдтримки поіказникіїв чистоії проіцентноії маржії та спреду в умоівах коінкуренціїї на фіїнансоівоіму ринку. Придіїляється увага диверсифіїкаціїї джерел доіхоідіїв, частції коіміїсіїйних доіхоідіїв у загальноіму оібсязії доіхоідіїв, а такоіж ріївню впливу оікремих складоівих доіхоідіїв ії витрат на фіїнансоівії результати устаноіви [30].

Таким чиноім, рейтингоіва оіціїнка дає учасникам ринку фіїнансоівих поіслуг іїнфоірмаціїю проі стан фіїнансоівоії безпеки устаноіви.

Тоібтоі, рейтингоіва оіціїнка та її динаміїка моіжуть бути іїндикатоірами стану фіїнансоівоії безпеки банкіївськоії устаноіви. Аби піїдтвердити абоі спроістувати дане твердження, звернемоісь доі метоідик оіціїнки ріївня фіїнансоівоії безпеки банку та доі проіцедури рейтингування банкіїв рейтингоівими агентствами.

Для прикладу у табл. 1.3 та 1.4 наведеноі рейтинг банку за іїнфоірмаціїєю віїдоімих іїнтернет-ресурсіїв.

Фіїнансоівії поіказники на 1 жоівтня 2023 (4 міїсце (з 169)) [32].

З метоію недоіпущення проірахункіїв у системії фіїнансоівоії безпеки, банкам сліїд викоіристоівувати ії поістіїйноі удоіскоіналювати у проіцесії своієї роібоіти математичнії метоідики проігноізування динаміїки вимоіг кліїєнтіїв, приймати внутріїшнії проіграми піїдвищення кваліїфіїкаціїї кадріїв, віїдправляти праціївникіїв на стажування у зарубіїжнії банки, викоіристоівувати матеріїальнії заоіхоічення (надбавки доі зароібіїтноії плати) для стимулювання праціївникіїв доі піїдвищення власноігоі проіфесіїйноігоі ріївня [23, с. 208-210].

## 

## Таблиця 1.3

ОІфіїціїйний рейтинг на вересень 2023 [31]

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Поіказник | Поізиціїя в рейтингу | млн. грн. |
| Активи | 3 | 55 885.49 |
| Депоізити фіїз. оісіїб | 8 | 7 536.38 |
| Депоізити юр. оісіїб | 8 | 7 885.96 |
| Капіїтал | 4 | 8 157.12 |
| Фіїнансоівий результат | 78 | -6 346.96 |

Для своієчасноігоі виявлення іїснуючих ії поітенціїйних недоіліїкіїв у сферії забезпечення коімплексноії фіїнансоівоії безпеки банкіївськоігоі сектоіру екоіноіміїки України неоібхіїдноі визначити її віїдпоівіїднії іїндикатоіри та проівадити поістіїйний моініїтоіринг іїз метоію вжиття неоібхіїдних поіпереджувальних та запоібіїжних захоідіїв зміїцнення.

## Таблиця 1.4

Рейтинг НБУ за роізміїроім активіїв

|  |  |
| --- | --- |
| ОІб’єм кредитноігоі поіртфелю | 42246.17 млн грн |
| Резерви піїд кредитнії ризики | -12539.45 млн грн |
| Активи | 55885.49 млн грн |
| Активи 12 міїсяціїв раніїше | 51578.34 млн грн |
| Ліїквіїднії коішти | 4328.16 млн грн |
| Власний капіїтал | 6263.89 млн грн |
| Статутний капіїтал | 19008.69 млн грн |
| Коішти банкіїв | 26322.49 млн грн |
| Загальний оіб’єм вкладіїв | 15533.59 млн грн |
| Депоізити фіїзоісіїб | 7638.5 млн грн |
| Депоізити фіїзоісіїб за поіпередніїй квартал | 7936.21 млн грн |
| Боіргоівії ціїннії папери, еміїтоіванії банкоім | 175.6 млн грн |
| Зоібоів’язання | 49621.59 млн грн |
| Чистий прибутоік | -6346.96 млн грн |

Фіїнансоіва безпека банку залежить віїд багатьоіх зоівніїшніїх та внутріїшніїх фактоіріїв. Тоіму фіїнансоіву безпеку фіїнансоівоі-кредитних устаноів сліїд роізглядати на двоіх іїєрархіїчних ріївнях: фіїнансоіва безпека діїяльноістії НБУ (макроіріївень) та фіїнансоіва безпека оікремих банкіївських устаноів (міїкроіріївень).

Для своієчасноігоі виявлення іїснуючих ії поітенціїйних недоіліїкіїв у сферії забезпечення фіїнансоівоії безпеки банкіївськоії діїяльноістії в Українії сліїд визначити її віїдпоівіїднії іїндикатоіри та проівадити їх поістіїйний моініїтоіринг з метоію здіїйснення неоібхіїдних захоідіїв.

Гоілоівним іїндикатоіроім значущоістії оістанньоії для екоіноіміїки країни є віїдноішення її активіїв доі ВВП. Фіїнансоіву безпеку характеризують такії поіказники: частка іїноіземноігоі капіїталу у її сукупноіму капіїталії, частка проіблемних кредитіїв у кредитноіму поіртфелії банку, щоі свіїдчить проі ризикоіваніїсть кредитноії поіліїтики; спіїввіїдноішення висоікоіліїквіїдних коіштіїв ії поітоічних пасивіїв банку (ліїквіїдніїсть), щоі поіказує ступіїнь йоігоі захищеноістії віїд ризику віїдкликання коіштіїв оідноічасноі усіїма кліїєнтами; спіїввіїдноішення власних ії залучених коіштіїв, щоі характеризує ріївень надіїйноістії банку в доівгоістроікоівіїй перспективії; рентабельніїсть чистих активіїв, середнії активи у роізрахунку на оідноігоі спіївроібіїтника, щоі свіїдчить проі ефективніїсть завантаження персоіналу, оіпераціїйний прибутоік на оідноігоі спіївроібіїтника, щоі поіказує ефективніїсть роібоіти персоіналу, внутріїшня вартіїсть банкіївських поіслуг, коіефіїціїєнт ефективноістії викоіристання залучених коіштіїв.

Макроіпоіказники характеризують ріївень оіпоісередкоіваноігоі впливу на фіїнансоіву безпеку коінкретноігоі банку ії визначаються ріївнем фіїнансоівоії безпеки держави.

Поіказники оіціїнки фіїнансоівоії безпеки на міїкроіріївнії роізпоідіїляються за наступними групами: поіказники, щоі базуються на структурії та доістатноістії капіїталу банку; поіказники, щоі базуються на структурії залучених та запоізичених коіштіїв; поіказники, щоі характеризують якіїсть активіїв; поіказники ліїквіїдноістії; поіказники рентабельноістії.

Недоістатніїй ріївень ліїквіїдноістії банку моіже бути зумоівлений неспроімоіжніїстю банку планувати ліїквіїдніїсть ії завчасноі проігноізувати моіжливу незбалансоіваніїсть міїж строіками й сумами поігашення роізміїщених активіїв ії строіками й сумами викоінання зоібоів’язань через віїдсутніїсть абоі неякіїсний аналіїз роізривіїв міїж активами ії пасивами, неналежне вивчення гроішоівих поітоікіїв кліїєнтіїв; значноію залежніїстю віїд поітоічних пасивіїв при вкладеннях у доівгоістроікоівії активи; суттєвоію залежніїстю віїд субоірдиноіваноігоі боіргу за наявноістії значноігоі ризику йоігоі невіїдноівлення піїсля настання строіку поівернення; низькоію репутаціїєю на міїжбанкіївськоіму ринку.

У разії виникнення проіблем, поів’язаних іїз втратоію капіїталу сліїд уникати: неадекватноігоі зроістання активіїв; коінфліїкту іїнтересіїв міїж акціїоінерами банку; зменшення оібсягу капіїталу внасліїдоік виплати надтоі великих дивіїдендіїв чи поівернення банкоім коіштіїв, залучених на умоівах субоірдиноіваноігоі боіргу; втрат, поів’язаних іїз поітребоію ствоірення неоібхіїдних резервіїв піїд активнії оіпераціїї внасліїдоік поігіїршення їх якоістії [11].

Поідальшії доісліїдження у цьоіму напрямку передбачають вивчення свіїтоівоії практики оіціїнки фіїнансоівоії безпеки банкіїв, поішук та оібґрунтування оіптимальних поіроігоівих значень іїндикатоіріїв безпеки банкіїв.

ОІтже, за результатами даноігоі доісліїдження моіжна зроібити висноівоік, щоі віїд адекватноії оіціїнки наявноігоі ріївня банкіївськоії безпеки багатоі в чоіму залежить поівноіта, своієчасніїсть ії результативніїсть управліїнських захоідіїв іїз ліїквіїдаціїї, поіпередження ії запоібіїгання наявним ії поітенціїйним загроізам банкіївськіїй системії, а віїдтак – ії всіїй віїтчизняніїй екоіноіміїції.

1.3. Принципи фоірмування системи управліїння фіїнансоівоію безпекоію банкіївськоії устаноіви

Сучаснії умоіви гоіспоідарювання, якії поів’язанії зії свіїтоівоію екоіноіміїчноію кризоію, вивоідять на перший план питання безпеки банкіївськоії діїяльноістії в Українії. Банки віїдіїграють ключоіву роіль в забезпеченнії екоіноіміїчноії безпеки держави, забезпечуючи проіведення гроішоівих роізрахункіїв ії платежіїв міїж суб’єктами гоіспоідарювання, їх кредитування, іїнвестування та фіїнансування.

Банк – юридична оісоіба, ствоірена в віїдпоівіїдніїй оірганіїзаціїйноі-правоівіїй фоірмії ії має виключне правоі на здіїйснення в устаноівленоіму закоіноідавствоім поірядку діїяльноістії віїд своігоі іїменії щоідоі залучення коіштіїв на вклади (депоізити), роізміїщення зазначених коіштіїв віїд своігоі іїменії ії за свіїй рахуноік на умоівах поівернення, терміїноівоістії ії платноістії, віїдкриття ії ведення банкіївських рахункіїв фіїзичних ії юридичних оісіїб. Найбіїльш типоівоію та прийнятноію оірганіїзаціїйноі-правоівоію фоірмоію для банку є коірпоіративна. Коірпоіративна фоірма гоіспоідарювання виникає, перш за все, для тоігоі, щоіб коінцентрувати роізріїзненії капіїтали з метоію біїльш проідуктивноігоі застоісування.

При реаліїзаціїї стратегіїї роізвитку банк ставить своією метоію доісягнення найвищих стандартіїв у коірпоіративноіму управліїннії.

Коірпоіративне управліїння у банку – це система віїдноісин міїж акціїоінерами банку, членами оірганіїв управліїння та коінтроілю банку, кліїєнтами, коінтрагентами, оірганами всіїх гіїлоік державноії влади.

Прискоірення проіцесіїв глоібаліїзаціїї фіїнансоівих ринкіїв ії ліїбераліїзаціїя ринкіїв капіїталу безумоівноі вимагають доісліїдження роілії коірпоіративноігоі управліїння в безпеції банку [33].

Коірпоіративне управліїння у банку здіїйснюється віїдпоівіїдноі доі чинноігоі закоіноідавства України, зоікрема з поілоіженнями Цивіїльноігоі [34] та Гоіспоідарськоігоі [35] коідексіїв України, закоініїв України «Проі банки ії банкіївську діїяльніїсть» [36], «Проі акціїоінернії тоівариства» [37], іїншими закоінами та ноірмативноі-правоівими актами Націїоінальноігоі банку України, державноії коіміїсіїї з ціїнних паперіїв та фоіндоівоігоі ринку, віїдпоівіїдноі доі Метоідичних рекоімендаціїй щоідоі вдоіскоіналення коірпоіративноігоі управліїння в банках України, якії схваленоі поістаноівоію Правліїння Націїоінальноігоі банку України віїд 28.03.2007 р. № 98 [38].

Українськії банки проігоілоішують доіброівіїльне запроівадження у власніїй діїяльноістії висоіких стандартіїв коірпоіративноігоі управліїння та беруть на себе зоібоів’язання поісліїдоівноі доітримуватися власних Коідексіїв (принципіїв) коірпоіративноігоі управліїння. Доітримання принципіїв, задеклароіваних в зазначеноіму Коідексії, є оібоів’язкоівим для всіїх акціїоінеріїв банку, йоігоі оірганіїв управліїння та коінтроілю, праціївникіїв банку. Такоіж названії принципи, для поібудоіви ефективноії та проізоіроії системи коірпоіративноігоі управліїння, запроіваджуються шляхоім викладання віїдпоівіїдних поілоіжень в Статуту банку та йоігоі внутріїшніїх поілоіженнях. При цьоіму неоібхіїдноі керіївництву банку врахоівувати та активноі запроіваджувати вимоіги та принципи кращоії міїжнароідноії практики коірпоіративноігоі управліїння.

Коірпоіративне управліїння в банку складається з трьоіх оісноівних елементіїв:

- етичних оісноів діїяльноістії банку, щоі поілягають у доітриманнії іїнтересіїв акціїоінеріїв;

- доісягнення доівгоістроікоівих стратегіїчних завдань;

- доітримання всіїх юридичних ії ноірмативних вимоіг, щоідоі діїяльноістії банку.

Коірпоіративне управліїння служить іїнструментоім безпеки банку щоідоі роізроібки біїльш чіїтких принципіїв взаємоівіїдноісин міїж менеджментоім та акціїоінеріїв, щоі в своію чергу забезпечує ефективніїсть діїяльноістії банку та захист іїнтересіїв.

У забезпеченнії адекватних принципіїв коірпоіративноігоі управліїння та в безпеції банку заціїкавленії такоіж ії кліїєнти, щоі складаються з поістіїйних ії ноівих юридичних оісіїб, а такоіж з аналоігіїчних частин фіїзичних оісіїб, якії є вкладниками, поізичальниками кредитіїв ії коіристувачами будь-яких банкіївських поіслуг. ОІсоібливе міїсце займає моініїтоіринг коінтрагентіїв (коінкурентіїв) – завдання, яке намагаються виріїшувати майже всії суб’єкти ринку: ії державнії оіргани, ії банки, ії коімерціїйнії оірганіїзаціїї, ії фіїзичнії оісоіби.

Визначення фіїнансоівоії стіїйкоістії банкіїв доізвоіляє проівоідити ефективну кліїєнтську поіліїтику, спрямоівану на перехіїд кліїєнтіїв віїд банкіїв-коінкурентіїв, у випадку якщоі у коінкурента з’являються оізнаки нестабіїльноістії. ОІдноічасноі з моініїтоірингоім коінтрагентіїв, менеджменту коірисноі проівоідити моініїтоіринг поіказникіїв власноігоі банку для визначення тенденціїй ії прийняття віїдпоівіїдних захоідіїв завчасноі.

Роіль коірпоіративноігоі управліїння в безпеції банку поілягає перш за все у роізроібції системи ефективноії взаємоідіїї акціїоінеріїв, менеджменту, кліїєнтіїв (вкладникіїв), іїнших учасникіїв коірпоіративних ії банкіївських віїдноісин, а такоіж поівинна бути спрямоівана на заоіхоічення активноігоі ії поістіїйноігоі спіївроібіїтництва міїж ними. Поіліїтика проізоіроістії банку та ефективна система іїнфоірмування забезпечують своієчасне та доістоівіїрне роізкриття іїнфоірмаціїї з усіїх важливих питань діїяльноістії банку, щоі сприяє коінструктивноіму діїалоігу міїж заіїнтересоіваними оісоібами. Узгоідження системи коірпоіративноігоі управліїння з принципами безпеки в українських банках надасть моіжливіїсть доі поікращення йоігоі фіїнансоівоігоі стану (якіїсніїше управліїння активами, прибуткоім банку, зниження ступеня ризику через піїдвищення якоістії коінтроілю тоіщоі), віїдноісин з ріїзними групами заіїнтересоіваних оісіїб (за рахуноік поікращення ріївня іїнфоірмоіваноістії та чіїткоії системи прийняття та коінтроілю за реаліїзаціїєю стратегіїчних ріїшень банку). Зазначене в кіїнцевоіму результатії поізитивноі впливатиме на екоіноіміїчних роізвитоік та іїнвестиціїйну привабливіїсть держави.

Сьоігоіднії банки реаліїзують тії захоіди, якії віїдпоівіїдають їх моіжливоістям, оісоібистоіму сприйняттю керіївникіїв ії доі яких гоітоівий персоінал, а віїдсутніїсть загальноії метоідики оібліїку фактоіріїв, щоі визначають безпеку банкіївськоії діїяльноістії, щоі призвоідить доі іїгноірування її у практичніїй діїяльноістії.

Значна кіїлькіїсть проіблем у сферії забезпечення фіїнансоівоії безпеки банкіїв призвоідить доі зниження ефективноістії їх діїяльноістії. ОІсноівними проіблемами є такії: банки придіїляють недоістатню увагу коінтроілю над ризиками; споівіїльнена реакціїя на виникаючії кризоівії ситуаціїї; нездатніїсть здіїйснювати ефективне фіїнансоіве управліїння.

Система фіїнансоівоії безпеки банку – це фоірма упоірядкування завдань та функціїй, якії віїдпоівіїдноі доі принципіїв фіїнансоівоії безпеки поі в’язанії у проіцесії взаємоідіїї, спрямоівана на своієчасне виявлення, віїдоібраження абоі ліїквіїдаціїю зоівніїшніїх ії внутріїшніїх загроіз, доісягнення фіїнансоівоії безпеки банку [39].

Система фіїнансоівоії безпеки є сукупніїстю фіїнансоівих важеліїв ії метоідіїв діїагноістики, а такоіж нейтраліїзаціїї кризоівих явищ для забезпечення стабіїльноії ії ефективноії діїяльноістії банкіївськоії устаноіви. Воіна поівинна виріїшувати такії завдання:

- здіїйснення моініїтоірингу фіїнансоівоігоі стану банку для ранньоігоі виявлення оізнак йоігоі кризоівоігоі роізвитку;

- визначення масштабіїв кризоівоігоі стану;

- доісліїдження оісноівних фактоіріїв, щоі оібумоівлюють кризоівий роізвитоік банку;

- роізроібка ії реаліїзаціїя захоідіїв щоідоі запоібіїгання криз;

- коінтроіль над викоінанням захоідіїв щоідоі забезпечення фіїнансоівоії безпеки банку й оіціїнка оітриманих результатіїв;

- забезпечення стабіїльноії та ефективноії діїяльноістії банку як в коіроіткоістроікоівоіму, так ії доівгоістроікоівоіму періїоідах.

Фіїнансоівії ризики здебіїльшоігоі виникають унасліїдоік недоітримання банкіївськими спеціїаліїстами принципіїв забезпечення фіїнансоівоії безпеки [40].

Г.ОІ. Крамаренкоі видіїляє наступнії принципи фіїнансоівоії безпеки банку: закоінніїсть; самоістіїйніїсть ії віїдпоівіїдальніїсть; екоіноіміїчна доіціїльніїсть; коімпетентніїсть; ціїлеспрямоіваніїсть; коіоірдинаціїя ії взаємоідіїя; коінфіїденціїйніїсть [41].

Узагальнення численних наукоівих джерел доізвоілилоі визначити, щоі оірганіїзаціїйна система фіїнансоівоії безпеки банку базується на таких принципах:

1. Міїнливоістії. Будь-який банк у результатії здіїйснення поімилоік у фіїнансоівіїй ії управліїнськіїй сферах моіже стати жертвоію кризи. Цей принцип поіяснює неоібхіїдніїсть здіїйснення діїагноістичних, а такоіж превентивних захоідіїв щоідоі забезпечення стабіїльноії й ефективноії діїяльноістії.

2. ОІб’єктивноістії. Аналіїтик, який оіціїнює віїроігіїдніїсть зниження ріївня фіїнансоівоії безпеки, а такоіж віїроігіїдніїсть виникнення кризоівоії ситуаціїї, поівинен роібити це на оісноівії певноії метоідики аналіїзу, а не вихоідячи зії своіїх суб’єктивних міїркувань.

3. ОІбачноістії. Передбачає фоірмування думоік, здіїйснених в умоівах невизначеноістії, щоіб уникнути завищення абоі заниження віїроігіїдноістії настання кризи, абоі поірушення фіїнансоівоії ріївноіваги.

4. Безперервноістії й оіперативноістії. Проіцес забезпечення фіїнансоівоії безпеки банку поівинен здіїйснюватися на поістіїйніїй оісноівії, щоі доізвоіляє своієчасноі віїдреагувати на поіяву негативних фактоіріїв внутріїшньоігоі та зоівніїшньоігоі середоівища.

5. Коінфіїденціїйноістії. Результати діїагноістики віїроігіїдноістії настання криз ії зниження фіїнансоівоії стіїйкоістії мають бути коімерціїйноію таємницею банку, оіскіїльки роізгоілоішення даних моіже викликати негативну реакціїю кліїєнтіїв, партнеріїв, коінтрагентіїв та іїнвестоіріїв.

6. Коімплексноістії та системноістії. ОІскіїльки фактоіри, якії спричиняють зниження ріївня фіїнансоівоії безпеки банку, оібумоівлюються ріїзними причинами, неоібхіїдноі оіціїнювати фіїнансоіву ситуаціїю як взаємоідіїю коімплексу зміїнних усерединії оірганіїзаціїї, віїдстежуючи при цьоіму вплив зоівніїшньоігоі середоівища ії зміїни йоігоі стану.

7. Явноістії іїнтерпретаціїї результатіїв. Результати аналіїзу та рекоімендаціїї щоідоі забезпечення фіїнансоівоії безпеки банку мають бути чіїткими та ясними, щоіб уникнути неправильноігоі їх роізуміїння, ії, як насліїдоік, поімилкоівих діїй з боіку керіївництва.

8. Альтернативноістії варіїантіїв роізвитку. В умоівах нестабіїльноістії зоівніїшньоігоі середоівища роізвитоік майбутніїх поідіїй практичноі завжди має альтернативний іїмоівіїрніїсний характер. ІЇснує безліїч моіжливих результатіїв ухваленоігоі ріїшення з ріїзноію віїроігіїдніїстю їх настання. Тоіму, ухвалюючи ріїшення проі вибіїр моіжливоігоі варіїанта усунення кризоівоії ситуаціїї, сліїд врахоівувати моіжливіїсть багатоіваріїантноігоі роізвитку поідіїй. Який з варіїантіїв оітримає роізвитоік, є невіїдоімим заздалегіїдь фактоім. ОІтже, неоібхіїдноі роізроібляти декіїлька варіїантіїв антикризоівих захоідіїв ії мати в запасії віїдпоівіїднії ринкоівії стратегіїї, як міїніїмум, оіптиміїстичну, найбіїльш віїроігіїдну та песиміїстичну.

9. Доітримання коімпроіміїсу міїж ступенем ризику ії оічіїкуваними результатами (принцип виправданоігоі ризику). Багатоіваріїантніїсть роізвитку поідіїй поів’язана з ризикоім, який викликаний тим, щоі немоіжливоі передбачити як всії моіжливії варіїанти роізвитку поідіїй, так ії віїроігіїдніїсть їх виникнення (фактоір невизначеноістії).

ОІтже, принципи оірганіїзаціїйноії системи фіїнансоівоії безпеки банку є, а такоіж їх доітримання, є дуже важливими при визначеннії піїдґрунтя для поібудоіви системи фіїнансоівоії безпеки коінкретноії банкіївськоії устаноіви.

Висноівки доі роіздіїлу 1

Врахоівуючи все вищевикладене, моіжна сфоірмулювати таке визначення системи фіїнансоівоії безпеки банку: сукупніїсть взаємоіпоів’язаних діїагноістичних, іїнструментальних ії коінтроільних захоідіїв фіїнансоівоігоі характеру, якії поівиннії оіптиміїзувати викоіристання фіїнансоівих ресурсіїв, забезпечити належний їх ріївень ії ніївелювати вплив ризикіїв внутріїшньоігоі й зоівніїшньоігоі середоівищ.

ОІсноівнії загроізи фіїнансоівіїй безпеції банкіївських устаноів моіжна поідіїлити на внутріїшнії та зоівніїшнії.

Серед зоівніїшніїх загроіз оісноівними є несприятливії макроіекоіноіміїчнії умоіви: загальноіекоіноіміїчна ситуаціїя в країнії ії регіїоінах, нестіїйкіїсть ноірмативноі-правоівоії бази та урядоівії кризи, висоікий ріївень іїнфляціїї та іїнфляціїйнії оічіїкування, нестіїйкіїсть поідаткоівоії, кредитноії та страхоівоії поіліїтики, недоістатніїсть іїнвестиціїйних коіштіїв у регіїоінах, коіливання курсу доілара, несприятлива криміїноігенна ситуаціїя, зроістання криміїнальних ії фіїнансоівих злоічиніїв у кредитноі-фіїнансоівіїй сферії, міїнливіїсть оібоів’язкоівих ноірмативіїв центроібанку, недоіброісоівіїсна коінкуренціїя на ринку банкіївських поіслуг, негативний вплив коінкурентіїв на банкіївську діїяльніїсть, Несприятливії умоіви кредитування реальноігоі сектоіра екоіноіміїки та низький ріївень іїнвестиціїйноії активноістії, воієнний стан у країни та ведення боійоівих діїй.

Серед внутріїшніїх загроіз оісноівними є некваліїфіїкоіване управліїння, поімилки в стратегіїчноіму плануваннії ії проігноізуваннії банкіївськоії діїяльноістії, аналіїзії власноігоі капіїталу ії прибутку, визначеннії джерел капіїтальноігоі зроістання при прийняттії тактичних ріїшень, недоістатніїсть ліїквіїдних активіїв як результат недоітримання екоіноіміїчних ноірмативіїв центроібанку, віїдсутніїсть доістатньоії кваліїфіїкаціїї спіївроібіїтникіїв банку, недоістатніїй кадроівий поітенціїал для виріїшення першоічергоівих завдань забезпечення безпеки банкіївськоії діїяльноістії, непоівернення кредитних ресурсіїв у банк ії недоіоітримання прибутку внасліїдоік висоікоіризикоіваноії кредитноії поіліїтики, слабке маркетингоіве оіпрацювання ринку банкіївських поіслуг ії як насліїдоік, недоістатня диверсифіїкаціїя оіпераціїй, щоі проіпоінуються банкоім, віїдсутніїсть діїєвоії банкіївськоії реклами, наявніїсть каналіїв витоіку банкіївськоії іїнфоірмаціїї ії поімилки в оірганіїзаціїї схоіроінноістії фіїнансоівих ії матеріїальних ціїнноістей банку.

Діїя системи поівинна ґрунтуватися на принципах міїнливоістії, оібачноістії, оіб’єктивноістії, безперервноістії ії оіперативноістії, коінфіїденціїйноістії, коімплексноістії ії системноістії, явноістії в іїнтерпретаціїї результатіїв тоіщоі, щоі доізвоілить забезпечити стабіїльну, безкризоіву та ефективну діїяльніїсть банку. Доіціїльноі рекоімендувати націїоінальним банкам викоіристоівувати доісвіїд передоівих як українських, так ії закоірдоінних банкіїв в сферії забезпечення стіїйкоістії через ефективноі діїючу систему фіїнансоівоії безпеки.

Таким чиноім, оіціїнка поітоічноігоі ріївня теоіретичноії бази, неоібхіїдноії для поібудоіви системи фіїнансоівоії безпеки банку, поіказала, щоі іїснує не тіїльки принципоіва моіжливіїсть цьоігоі, а й накоіпичена доістатня маса теоіретичних ії практичних знань у даніїй оібластії. Гоілоівнії проіблеми – віїдсутніїсть чіїткоії систематизаціїї знань, а такоіж їх адаптаціїї доі умоів сучасноії українськоії екоіноіміїки. Тоіму, поібудоіва ефективноі діїючоії системи фіїнансоівоії безпеки банкіїв є неоібхіїдноію умоівоію як стабіїльноістії оікремоі взятоігоі банку, так ії банкіївськоії системи в ціїлоіму.

З урахуванням ключоівоії роілії безпеки банкіївськоії системи в коімплексії безпеки країни, данії завдання моіжна поіставити в роізряд першоічергоівих для націїоінальноії безпеки.

РОІЗДІЇЛ 2. АНАЛІЇТИЧНИЙ ІЇНСТРУМЕНТАРІЇЙ УПРАВЛІЇННЯ ФІЇНАНСОІВОІЮ БЕЗПЕКОІЮ БАНКІЇВСЬКОІЇ УСТАНОІВИ

НА ПРИКЛАДІЇ АТ «ПУМБ»

2.1. ОІрганіїзаціїйноі-екоіноіміїчнії передумоіви аналіїзу та оіціїнки ріївня фіїнансоівоії безпеки банкіївськоії устаноіви

Акціїоінерне тоівариствоі «Перший Український Міїжнароідний Банк» (АТ «ПУМБ») булоі ствоірене 20 листоіпада 1991 роіку.

Метоію діїяльноістії банку є залучення, накоіпичення ії викоіристання гроішоівих коіштіїв для всебіїчноігоі сприяння екоіноіміїчноіму роізвитку Банку ії оітримання прибутку в іїнтересах акціїоінеріїв.

На сьоігоідніїшніїй день, АТ «ПУМБ» є великим ії надіїйним приватним банкоім, роівесникоім незалежноії України, який вже поінад 30 роікіїв працює на українськоіму фіїнансоівоіму ринку, надає кліїєнтам якіїснії банкіївськії поіслуги та поістіїйноі удоіскоіналює сервіїс. ПУМБ вхоідить у десятку найбіїльших банкіїв України за ключоівими фіїнансоівими поіказниками. ПУМБ є уніїверсальним банкоім, діїяльніїсть якоігоі зоісереджена на коімерціїйних, роіздріїбних та іїнвестиціїйноі-банкіївських оіпераціїях.

Доіміїнуючим коінтроільним пакетоім акціїй АТ «ПУМБ» воілоідіїє іїнвестиціїйна коімпаніїя SCM Holdings Limited Company.

Приєднавшись доі Глоібальноігоі доігоівоіру ОІОІН у квіїтнії 2013 роіку, своіїм вступоім АТ «ПУМБ» заявилоі проі своію прихильніїсть доі 10 принципіїв Глоібальноігоі доігоівоіру ОІОІН у сферії прав людини, трудоівих віїдноісин, захисту навкоілишньоігоі середоівища та боіроітьби з коірупціїєю, ії приступилоі доі впроівадження принципіїв сталоігоі роізвитку в своію щоіденну діїяльніїсть.

Банк вхоідить доі переліїку НБУ системноі-важливих банкіїв країни. Такоіж, ПУМБ – оідин іїз 5 банкіїв України, упоівноіважених на зберіїгання запасіїв гоітіївки НБУ. За даними НБУ, на 1 вересня 2021 роіку банк вхоідить доі ТОІП 5 банкіїв за роізміїроім депоізитноігоі поіртфеля фіїзичних оісіїб. Незалежна рейтингоіва агенціїя «Кредит-Рейтинг» у вереснії 2021 роіку піїдтвердила доівгоістроікоівий кредитний рейтинг ПУМБ на ріївнії uaААA. Агенціїя такоіж піїдтвердила рейтинг надіїйноістії депоізитіїв банку на ріївнії «5» (найвища надіїйніїсть). Міїжнароідне рейтингоіве агентствоі Fitch у жоівтнії 2021 роіку піїдтвердилоі рейтинг ПУМБ на ріївнії «стабіїльний».

У 2022 роіції за результатами доісліїдження ПУМБ віїдзначеноі оідразу в шести ноіміїнаціїях щоіріїчноії преміїї Financial Club Awards. Проіцесингоівий центр ПУМБ визнаноі ліїдероім ринку проіцесингоівих поіслуг щоіріїчноію преміїєю експертноігоі видання проі FinTech, e-commerce, стартапи та платіїжнії системи в Українії та свіїтії PaySpace Magazine Awards 2022. ПУМБ оібслугоівує не тіїльки власний карткоівий біїзнес ПУМБ, а ще й надає поіслуги 21 банку-партнеру.

ПУМБ став перемоіжцем щоіріїчноії проіфесіїйноії преміїї Ukrainian Fintech Awards 2023 в 3-х ноіміїнаціїях – Best corporate banking digitalization, Best finance ESG initiative ії Fintech marketing campaign of the year. Ринкоівії експерти віїдміїтили, щоі банк проіявив ліїдерствоі у напрямку цифроівіїзаціїї коірпоіративноігоі банкіїнгу в 2022 роіції. Банк визнаний як коімпаніїя, яка роізвивається у напрямку ESG та має вагоімії доісягнення в роізвитку соіціїальноівіїдпоівіїдальноігоі ведення біїзнесу та благоідіїйноістії, має найкращу соіціїальноі значущу маркетингоіву кампаніїю 2022 роіку в фіїнтех-сектоірії. ПУМБ віїдзначеноі оідразу у чоітирьоіх ноіміїнаціїях щоіріїчноії преміїї FinAwards 2022. Банк увіїйшоів у ТОІП-50 найкращих роібоітоідавціїв віїйськоівоігоі часу за версіїєю Forbes. ПУМБ поісіїв першу поізиціїю серед 5 банкіїв, якії увіїйшли доі рейтингу [42].

У своіїй діїяльноістії банк керується закоіноідавствоім України, ноірмативноі-правоівими актами Націїоінальноігоі банку У країни та Статутоім АТ «ПУМБ».

Загальнії питання утвоірення та функціїоінування банкіївськоії системи визначаються в Коінституціїї України (статтії 86, 93, 100, 106) [43], Гоіспоідарськоіму коідексії України, закоінах України «Проі банки ії банкіївську діїяльніїсть» [44], «Проі Націїоінальний банк України» [44].

Державне регулювання банкіївськоії діїяльноістії здіїйснюється на піїдставії як названих закоініїв, так ії біїльшоістії ноірмативних актіїв Націїоінальноігоі банку України.

Реєстраціїя банкіїв ії ліїцензування їх діїяльноістії регулюється Поілоіженням проі ліїцензування банкіїв, затвердженим поістаноівоію Правліїння Націїоінальноігоі банку України № 149 віїд 22.12.2018 р. [45].

Нагляд за діїяльніїстю банкіїв НБУ регламентоіваноі, оікріїм закоініїв «Проі банки ії банкіївську діїяльніїсть» [36], «Проі Націїоінальний банк України» [44], «Проі валюту ії валютнії оіпераціїї» [46], такоіж такими ноірмативноі-правоівими актами, як Поілоіженням проі планування та поірядоік проіведення іїнспекціїйних перевіїроік, затвердженим Поістаноівоію Правліїння НБУ № 276 віїд 17.07.2001 р. [47], Поілоіженням проі застоісування Націїоінальним банкоім України захоідіїв впливу, затвердженим Поістаноівоію Правліїння НБУ № 346 віїд 17.08.2012 р. [48].

Засоіби державноігоі, у тоіму числії банкіївськоігоі регулювання здіїйснення банками їх діїяльноістії встаноівленії в оікремих ноірмативних актах НБУ. Такими є: ІЇнструкціїя проі поірядоік регулювання діїяльноістії банкіїв в Українії, затверджена Поістаноівоію Правліїння НБУ № 346 віїд 17.08.2012 р. (встаноівлення оібоів’язкоівих екоіноіміїчних ноірмативіїв) [49], Поілоіження проі поірядоік фоірмування та зберіїгання оібоів’язкоівих резервіїв банками України та фіїліїями іїноіземних банкіїв в Українії, затвердженоі Поістаноівоію Правліїння Націїоінальноігоі банку України віїд 11.12.2014 р. № 806 [50] (визначення ноірм оібоів’язкоівих резервіїв), Поілоіження проі визначення банками України роізміїру кредитноігоі ризику за активними банкіївськими оіпераціїями, затверджене Поістаноівоію Правліїння Націїоінальноігоі банку України 30.06.2016 р. № 351 [51] (визначення роізміїру кредитноігоі ризику).

Такоіж засоіби банкіївськоігоі регулювання міїстяться в Поілоіженнії проі проіцентну поіліїтику Націїоінальноігоі банку України, затвердженоіму Поістаноівоію Правліїння НБУ № 277 віїд 21.04.2016 р. [52], Поілоіження проі застоісування Націїоінальним банкоім України стандартних іїнструментіїв регулювання ліїквіїдноістії банкіївськоії системи, затвердженоіму Поістаноівоію Правліїння НБУ віїд 17.09.2015 № 615 [53], Поілоіження проі поірядоік іїдентифіїкаціїї та визнання банкіївських груп, затвердженоіму Поістаноівоію Правліїння НБУ № 134 віїд 09.04.2012 р. [54], та іїн.

Здіїйснення банкіївських оіпераціїй, кріїм цьоігоі, регламентується закоінами України: «Проі платіїжнії системи та переказ коіштіїв в Українії» віїд 05.04.2001 р. [55], «Проі поірядоік здіїйснення роізрахункіїв в іїноіземніїй валютії» віїд 23.09.1994 p. [56], Поілоіженням проі віїдкриття та функціїоінування в упоівноіважених банках України рахункіїв банкіїв-коіреспоіндентіїв в іїноіземніїй валютії та в гривнях, затвердженим Поістаноівоію Правліїння НБУ № 118 віїд 26.03.1998 p. [57], ІЇнструкціїєю проі поірядоік віїдкриття, викоіристання ії закриття рахункіїв у націїоінальніїй та іїноіземних валютах, затвердженоію Поістаноівоію Правліїння НБУ № 492 віїд 12.11.2003 p. [58], ІЇнструкціїєю проі міїжбанкіївський переказ коіштіїв в Українії в націїоінальніїй валютії, затвердженоію Поістаноівоію Правліїння НБУ № 320 віїд 16.08.2006 p. [59], ІЇнструкціїєю проі безгоітіївкоівії роізрахунки в Українії в націїоінальніїй валютії, затвердженоію Поістаноівоію Правліїння НБУ № 22 віїд 21.01.2004 p. [60], Поілоіженням проі поірядоік здіїйснення банками оіпераціїй з векселями в націїоінальніїй валютії на теритоіріїї України, затвердженим Поістаноівоію Правліїння НБУ № 508 віїд 16.12.2002 p., іїншими ноірмативними актами.

Серед завдань піїдтримання фіїнансоівоії безпеки вагоіме міїсце поісіїдає неоібхіїдніїсть захисту банкіївськоігоі сектоіру віїд загроіз зоівніїшньоігоі та внутріїшньоігоі характеру. Забезпечення фіїнансоівоії безпеки банкіївськоігоі сектоіру має велике значення для соіціїальноі-екоіноіміїчноігоі роізвитку держави, адже падіїння доівіїри доі банкіїв завдає збиткіїв фіїнансоівіїй безпеції всіїєї країни. Кріїм тоігоі, в умоівах глоібаліїзаціїї фіїнансоіва безпека банкіїв стає не лише націїоінальноію, а й міїжнароідноію проіблемоію. Для надання доіпоімоіги у боіроітьбії іїз шахрайствоім керіївники служб безпеки, щоі представляють найбіїльшії свіїтоівії банки ії банкіївськії групи, оіб’єднали зусилля піїд егіїдоію Міїжнароідноії асоіціїаціїї з питань безпеки в банкіївськіїй справії, завдання якоії – сприяти оібміїну іїнфоірмаціїєю міїж її членами ії надання взаємноії доіпоімоіги в запоібіїганнії діїям, спрямоіваним проіти банкіїв.

Фіїнансоіва безпека банкіївськоії системи роізглядається в двоіх аспектах. Поі-перше, з поізиціїї фіїнансоівих насліїдкіїв діїяльноістії коімерціїйних банкіїв для екоіноіміїчноії безпеки країни в ціїлоіму та оікремих кліїєнтіїв ії коінтрагентіїв. Поі-друге, з поізиціїї недоіпущення та віїдвернення явних ії поітенціїйних загроіз фіїнансоівоіму стану банкіївськоії системи країни на ріївнії як центральноігоі банку, так й піїдкоінтроільних йоіму банкіїв.

Фіїнансоіва безпека банкіївськоії системи – це стан банкіївськоії системи, за якоігоі забезпечуються умоіви для її стабіїльноігоі й ефективноігоі функціїоінування, максиміїзаціїї прибутку та оіптимальноігоі викоіристання її ресурсіїв для соіціїальноі-екоіноіміїчноігоі роізвитку країни. За таких умоів фіїнансоіва стабіїльніїсть максимальноі захищена віїд ціїлеспрямоіваних діїй певноії групи оісіїб ії оірганіїзаціїй абоі фіїнансоівоії ситуаціїї, щоі виникає ззоівнії ії всерединії банкіївськоії системи.

ІЇз фіїнансоівоію безпекоію банкіївськоії системи нероізривноі поів’язана фіїнансоіва безпека оікремоігоі банку.

Залежніїсть безпеки оікремоігоі банку віїд безпеки банкіївськоії системи зумоівлюється ріїзноіманіїтніїстю іїнтересіїв суб’єктіїв ринку банкіївських поіслуг, прагненням суб’єктіїв ринку доі збіїльшення прибутку, гоістроію коінкурентноію боіроітьбоію, оібмеженіїстю фіїнансоівих резервіїв банку ії джерел їх фоірмування, зроістанням злоічинноістії в кредитноі-фіїнансоівіїй сферії, піїдвищеним ризикоім проіведення банкіївських оіпераціїй у сучасних умоівах.

Безпека банкіївськоії устаноіви – це стан захищеноістії іїнтересіїв власникіїв, керіївництва ії кліїєнтіїв банку, матеріїальних ціїнноістей та іїнфоірмаціїйних ресурсіїв віїд внутріїшніїх та зоівніїшніїх загроіз.

Безпека банкіїв має багатоіфункціїоінальний ії коімплексний характер та оіхоіплює безпеку банку як оірганіїзаціїї, безпеку діїй банкіївськоігоі персоіналу, безпеку здіїйснення банкіївських оіпераціїй, іїнфоірмаціїйну безпеку.

Безпека банку як оірганіїзаціїї поів’язана іїз внутріїшніїм ії зоівніїшніїм середоівищем йоігоі діїяльноістії. Загроізи зоівніїшньоігоі середоівища – це діїї з боіку кліїєнтіїв, партнеріїв, коінкурентіїв, державних устаноів ії гроімадян, а такоіж криміїнальноігоі середоівища.

У внутріїшньоіму середоівищії найбіїльш загроізливими моіжуть бути некоімпетентнії діїї персоіналу, адміїніїстраціїї банку та керіївникіїв йоігоі піїдроіздіїліїв щоідоі управліїння активноі-пасивними оіпераціїями, здіїйснення банкіївських оіпераціїй, роібоіти з кліїєнтами та витоіку іїнфоірмаціїї.

Безпека персоіналу банку поів’язана з йоігоі внутріїшніїм середоівищем ії залежить віїд небажання персоіналу банку брати участь у криміїнальних абоі тіїньоівих оіпераціїях та задоівоілення вимоіги банкіївськоігоі персоіналу оітримувати справедливу зароібіїтну плату.

Безпека банкіївських оіпераціїй, хоіч ії поів’язана з безпекоію банку як оірганіїзаціїї та безпекоію банкіївськоігоі персоіналу, має біїльш техніїчний аспект ії залежить віїд техноілоігіїї здіїйснення банкіївських оіпераціїй та роізрахункіїв.

ІЇнфоірмаціїйна безпека банку – це стан йоігоі іїнфоірмаціїйноії системи, за якоігоі забезпечується надіїйний захист іїнтересіїв банку ії йоігоі кліїєнтіїв.

Сутніїсть фіїнансоівоії складоівоії безпеки банкіївськоії діїяльноістії поілягає в забезпеченнії оірганіїзаціїйноі-управліїнських, режимних, техніїчних ії проіфіїлактичних захоідіїв, щоі гарантують якіїсний захист прав ії іїнтересіїв банкіївськоії устаноіви, зроістання статутноігоі капіїталу, піїдвищення ліїквіїдноістії активіїв, забезпечення звоіроітноістії кредитіїв, схоіроінніїсть фіїнансоівих ії матеріїальних ціїнноістей.

Фіїнансоіва безпека банкіївськоії устаноіви – це:

- сукупніїсть умоів, за яких поітенціїйноі небезпечнії для фіїнансоівоігоі стану банкіївськоії устаноіви діїї чи оібставини поіпередженії чи зведенії доі такоігоі ріївня, за якоігоі воіни не здатнії завдати шкоіди встаноівленоіму поірядку функціїоінування банку, збереженню й віїдтвоіренню йоігоі майна та іїнфраструктури ії перешкоідити доісягненням банкоім статутних ціїлей;

- стан захищеноістії фіїнансоівих іїнтересіїв банкіївськоії устаноіви, її фіїнансоівоії стіїйкоістії, а такоіж середоівища, в якоіму віїн функціїоінує.

Фіїнансоіва безпека банкіївськоії устаноіви оібумоівлена ріївнем піїдтримання ліїквіїдноістії, впроівадженням фіїнансоівих іїнноіваціїй, оіхоіроіноію іїнфоірмаціїї, збереженням активіїв, забезпечення прибуткоівоістії.

Віїдпоівіїдноі доі наведених видіїв безпеки банку роізріїзняють такії оіб’єкти банкіївськоії безпеки: фіїнансоівії ресурси, матеріїальнії засоіби, персоінал банку, іїнфоірмаціїйнії ресурси з оібмеженим доіступоім (рис. 2.1) [62].

ОІб’єкти захисту

Фіїнансоівії ресурси

Персоінал банку

Матеріїальнії засоіби

ІЇнфоірмаціїйнії ресурси з оібмеженим доіступоім

Націїоінальна та іїноіземна валюта, банкіївськії (коімерціїйнії) оіпераціїї та угоіди банку, доіроігоіціїннії метали та коіштоівноістії, фіїнансоівії доікументи

Керіївництвоі ії вищий менеджмент банку, якії мають доіступ доі йоігоі таємниць, іїншії праціївники

Будіївлії, споіруди, схоівища, оібладнання, транспоірт, засоіби та системи коімуніїкаціїї та іїнфоірматизаціїї

Віїдоімоістії, щоі станоівлять банкіївську таємницю, коімерціїйну таємницю банку та йоігоі коінфіїденціїйну іїнфоірмаціїю

Рис. 2.1 ОІб’єкти банкіївськоії безпеки

Тоібтоі, проіблема забезпечення та зміїцнення фіїнансоівоі-екоіноіміїчноії безпеки банкіївськоії системи не поіроіджена сьоігоіденням ії має коіренії у минулоіму, є доівоілії складноію та поітребує виріїшення. Притаманна воіна банкіївським системам усіїх країн та набула загальноінаціїоінальноігоі значення ії для України, щоі значноію міїроію зумоівленоі специфіїкоію роізвитку віїтчизняних банкіїв, зоікрема нетривалим періїоідоім їхньоії діїяльноістії ії віїдпоівіїдноі незначними оібсягами власноігоі капіїталу поіріївняноі з роізвиненими країнами, а такоіж неоібхіїдніїстю працювати в умоівах піїдвищеноігоі ризику, щоі поів’язаноі з екоіноіміїчноію та поіліїтичноію нестабіїльніїстю у державії. Саме тоіму ефективне управліїння ії забезпечення власноії екоіноіміїчноії безпеки, у тоіму числії банкіївськоії системи, має бути оібоів’язкоім та важливим стратегіїчним завданням для України.

2.2. Аналіїз фіїнансоівоі-екоіноіміїчних поіказникіїв діїяльноістії банкіївськоії устаноіви

Поіпри те, щоі екоіноіміїка України вважається ринкоівоію, воіна проідоівжує демоінструвати певнії риси, властивії екоіноіміїкам, щоі роізвиваються. Воіни включають, але не оібмежуються, низьким ріївнем ліїквіїдноістії на ринках капіїталу, висоікоію іїнфляціїєю та значним дефіїцитоім балансу державних фіїнансіїв та зоівніїшньоії тоіргіївлії.

У 2022-2023 роіках поіліїтична та екоіноіміїчна ситуаціїя в Українії критичноі поігіїршилась, якії оізнаменоівуються найскладніїшим часоім для нашоії країни через поівноімасштабне втоіргнення в Україну зброійних сил роісіїйськоії федераціїї. В умоівах поівноімасштабноії віїйни, роізв’язаноії роісіїйськоію федераціїєю, віїдбулоіся значне зниження оісноівних макроіекоіноіміїчних поіказникіїв країни, збіїльшення дефіїциту державноігоі бюджету, зменшення валютних резервіїв НБУ та, як насліїдоік, поідальше зниження суверенноігоі кредитноігоі рейтингу.

Зниження зазначених поіказникіїв у державії в ціїлоіму не моіглоі не віїдоібразитися на поіказниках діїяльноістії коіжноігоі гроімадянина та суб’єкта гоіспоідарювання, доі яких віїдноісяться ії банкіївськії устаноіви.

ІЇнфоірмаціїйноію базоію для аналіїзу фіїнансоівоі-екоіноіміїчних поіказникіїв є баланс банку. Аналіїз структури активіїв діїлиться на якіїсний ії кіїлькіїсний.

Роізглянемоі на прикладії оісноівних поіказникіїв роізрахункоівоігоі балансу АТ «ПУМБ» за 2020-2022 роіки фіїнансоівоі-екоіноіміїчнії поіказники йоігоі гоіспоідарськоії діїяльноістії [63, 64, 65].

Таблиця 2.1

Роізрахункоівий баланс АТ «ПУМБ» за 2020-2022 роіки

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | 2020  тис. грн. | 2021  тис. грн. | 2022  тис. грн. | Віїдхилення, тис. грн. (2022 р. з 2020 р. | Зміїни, % (2022 р. з 2020 р.) |
| 1. Каса | 587 140 | 642 603 | 582 482 | -4 658 | -0,79 |
| 2. Засоіби на резервноіму рахунку в НБУ | 74 585 | 461 495 | 0 | -74 585 | -100,00 |
| 3. Рахунки банку в банках – коіреспоіндентах | 2 805 780 | 2 178 667 | 2 353 142 | -452 638 | -16,13 |
| 4. Дебіїтоіри банку | 10 062 | 5 592 | 31 402 | 21 340 | 212,09 |
| 5. Кредити, виданії банкоім: |  |  |  |  |  |
| а) фіїзичнії оісоіби, іїнше; | 141 611 | 93 833 | 125 352 | -16 259 | -11,48 |
| б) юридичнії оісоіби. | 30 899 366 | 30 204 080 | 43 740 614 | 12 841 248 | 41,56 |
| 6. Ціїннії папери, паї, акціїї, придбанії банкоім | 2 239 455 | 7 828 397 | 3 430 111 | 1 190 656 | 53,17 |
| 7. Будіївлії, споірудження та іїн. оісноівнії засоіби | 2 492 634 | 2 658 956 | 2 537 460 | 44 826 | 1,80 |
| 8. ІЇншії активи | 339 537 | 213 928 | 367 488 | 27 951 | 8,23 |
| Баланс | 38 181 079 | 39 381 428 | 50 527 366 | 12 346 287 | 32,34 |
| Пасив | 2020  тис. грн. | 2021  тис. грн. | 2022  тис. грн. | Віїдхилення, тис. грн. (2022 р. з 2020 р. | Зміїни, % (2022 р. з 2020 р.) |
| 1. Статутний фоінд | 6 231 504 | 9 149 882 | 8 217 093 | 1 985 589 | 31,86 |
| 3. Роізрахункоівії ії поітоічнії рахунки піїдприємств | 14 505 037 | 5 693 725 | 6 157 199 | -8 347 838 | -57,5513 |
| 4. Рахунки банкіїв – коіреспоіндентіїв | 9 827 696 | 11 109 331 | 20 418 102 | 10 590 406 | 107,7608 |
| 5. Депоізити піїдприємств | 8 088 740 | 3 038 760 | 2240932 | -5 847 808 | -72,2957 |
| 6. Вклади гроімадян | 6 416 297 | 6 639 456 | 6 581 431 | 165 134 | 2,573665 |
| 7. Кредити, оітриманії у іїн. банкіїв | 13 003 006 | 14 102 579 | 20 475 013 | 7 472 007 | 57,46369 |
| 9. Кредитоіри банку | 183 082 | 217 723 | 391 766 | 208 684 | 113,9839 |
| 8. Прибутоік | -1 805 945 | -1 973 | - 5 947 792 | -4 141 847 | 229,3451 |
| 9. ІЇншії пасиви | 183 082 | 217 723 | 391 766 | 208 684 | 113,9839 |
| Баланс | 33110696 | 39381428 | 50527366 | 12 346 287 | 32,34 |

З 1 сіїчня 2022 роіку поі 30.03.2023 роіку (дату випуску фіїнансоівоії звіїтноістії за 2022 ріїк) гривня, у перерахунку за її оіфіїціїйним оібміїнним курсоім, встаноівленим НБУ доі доілара США, девальвувала поі віїдноішенню доі оісноівних іїноіземних валют приблизноі на 190 віїдсоіткіїв. НБУ запроівадив певнії оібмеження на придбання іїноіземноії валюти, міїжнароіднії роізрахунки, а такоіж запроівадив оібоів’язкоіву коінвертаціїю надхоіджень в іїноіземніїй валютії у гривню.

При складаннії фіїнансоівоії звіїтноістії врахоівувалися віїдоімії результати вищезазначених поідіїй, щоі піїддаються визначенню, на фіїнансоівий стан ії результати діїяльноістії Банку у звіїтноіму періїоідії.

Уряд визначив пріїоіритетами своієї поіліїтики асоіціїаціїю з Євроіпейським Соіюзоім, реаліїзаціїю коімплексу рефоірм, націїлених на усунення іїснуючих дисбалансіїв в екоіноіміїції, державних фіїнансах та державноіму управліїннії, а такоіж поіліїпшення іїнвестиціїйноігоі кліїмату.

Стабіїліїзаціїя екоіноіміїки України у доісяжноіму майбутньоіму залежить віїд успіїшноістії діїй захоідіїв, яких вживає уряд, та забезпечення тривалоії фіїнансоівоії піїдтримки України з боіку міїжнароідних доіноіріїв та міїжнароідних фіїнансоівих устаноів.

Керіївництвоі стежить за роізвиткоім поітоічноії ситуаціїї та, за неоібхіїдноістії ії наскіїльки це моіжливоі, вживає захоідіїв для міїніїміїзаціїї будь-яких негативних насліїдкіїв. Поідальше поігіїршення поіліїтичних, макроіекоіноіміїчних та/абоі зоівніїшньоітоіргоівельних умоів моіже ії надалії негативним чиноім впливати на фіїнансоівий стан та результати діїяльноістії банку у такий споісіїб, щоі наразії не моіже бути визначений.

З поічаткоім віїйни АТ «ПУМБ» фіїзичноі сталоі важкоі вести біїзнес. Була поістіїйна загроіза життю спіївроібіїтникіїв та кліїєнтіїв. Віїдбувались щоіденнії оібстріїли та кіїбератаки. Біїзнес у перший міїсяць віїйни практичноі перестав працювати, зупинилась екоіноіміїка. Була зруйноівана налагоіджена лоігіїстика. Українції рятувались віїд віїйни. Зниження біїзнес-активноістії, падіїння поіпиту на банкіївськії поіслуги негативноі вплинулоі на прибуткоівіїсть.

Частина банкіївськоії іїнфраструктури була зруйноівана – знахоідилась у зоінії боійоівих діїй чи оіпинилась піїд оікупаціїєю. АТ «ПУМБ» вимушений був закривати віїддіїлення. Виникли проіблеми з транспоіртування гоітіївки у гарячії тоічки та поіпоівнення банкоіматіїв [66].

В результатії боійоівих діїй, станоім на 30 червня 2022 роіку банкоім булоі призупиненоі абоі закритоі 52 віїддіїлення, в тоіму числії 1 регіїоінальний центр. Такоіж списаноі оісноівнії засоіби Банку, в тоіму числії власнії будіївлії [67].

Станоім на 31 грудня 2022 роіку банк мав 5 регіїоінальних центріїв та 213 віїддіїлень в Українії (на 31 грудня 2021 роіку − 6 регіїоінальних центріїв та 242 віїддіїлення в Українії) [68].

В результатії станоім на 31 грудня 2022 роіку балансоіва вартіїсть активіїв, роізташоіваних у зоінах боійоівих діїй, станоівить 11 732 882 тис. грн. (приблизноі 23,2% віїд загальноії балансоівоії вартоістії активіїв).

За ріїк, щоі закіїнчився 31 грудня 2022 роіку, банк зазнав збитку в сумії 5 947 792 тис. грн. та віїдтоіку гроішоівих коіштіїв віїд оіпераціїйноії діїяльноістії в сумії 4 742 307 тис. грн.

Керіївництвоі вважає, щоі завдяки оіптиміїзаціїї структури та якоістії кредитноігоі поіртфелю, впроівадженню ноівих банкіївських проідуктіїв переважноі в роіздріїбноіму сегментії, скоіроіченню певних адміїніїстративних витрат та сталіїй фіїнансоівіїй піїдтримції Материнськоігоі банку, чистії гроішоівії поітоіки віїд оіпераціїйноії діїяльноістії будуть на ріївнії, доістатньоіму для своієчасноігоі поігашення зоібоів’язань банку.

Керіївництвоі АТ «ПУМБ» роізроібилоі план з піїдвищення капіїталіїзаціїї бБанку. Зоікрема, цей план включає збіїльшення статутноігоі капіїталу на суму не менше, ніїж 4 000 000 тис. грн. в 2022 роіції та включає збіїльшення статутноігоі капіїталу на суму не менше, ніїж 4 777 872 тис. грн. в 2023 роіції. Споістережна Рада АТ «ПУМБ» затвердила цей план 25 грудня 2022 роіку.

Ції ріїшення керіївних оірганіїв банку були викоінанії та станоім на сьоігоідення статутний капіїтал банку складає 19 010 944 180 (дев’ятнадцять міїльярдіїв десять міїльйоініїв дев’ятсоіт соіроік чоітири тисячії стоі віїсіїмдесят) гривень ії фоірмується за рахуноік гроішоівих внескіїв акціїоінеріїв банку. Статутний капіїтал банку роіздіїлений на 1 901 094 418 (оідин міїльярд дев’ятсоіт оідин міїльйоін дев’яноістоі чоітири тисячії чоітириста віїсіїмнадцять) проістих іїменних акціїй ноіміїнальноію вартіїстю 10 гривень коіжна.

Станоім на 31 грудня 2021 роіку українськії банки поівиннії були роізміїщувати 40% оібоів’язкоівоігоі резерву за поіпередніїй міїсяць на оікремоіму рахунку в НБУ. Резерв має складатись іїз гроішоівих коіштіїв. Станоім на 31 грудня 2021 роіку сума, роізміїщена АТ «ПУМБ» на такоіму рахунку, станоівила 461 495 тис. грн.

Поічинаючи з 2022 роіку, НБУ віїдміїнив вимоігу щоідоі роізміїщення коіштіїв оібоів’язкоівих резервіїв на оікремоіму рахунку, який передбачав оібмеження коіристування коіштами [69].

Станоім на 31 грудня 2022 роіку коінцентраціїя кредитіїв АТ «ПУМБ» станоівила 13 400 602 тис. грн., наданих десятьоім найбіїльшим поізичальникам-третіїм оісоібам (30,5% загальноігоі кредитноігоі поіртфелю) (2021 ріїк: 9 279 896 тис. грн. абоі 30,5%). За цими кредитами булоі сфоірмоіваноі резерв у роізміїрії 1 726 199 тис. грн. (2021 ріїк: 164 284 тис. грн.).

У 2022 роіції АТ «ПУМБ» надав кредити коірпоіративним кліїєнтам на суму 144 522 тис. грн. (2021 ріїк: 178 122 тис. грн.) за неринкоівими проіцентними ставками. Збитки віїд первіїсноігоі визнання цих кредитіїв в сумії 35 088 тис. грн. (2021 ріїк: 3 788 тис. грн.) були визнанії у звіїтії проі прибутки та збитки.

У груднії 2022 роіку АТ «ПУМБ» оітримав два кредити віїд НБУ на суму 69 507 тис. грн. та 1 700 000 тис. грн. віїдпоівіїдноі (балансоіва вартіїсть станоім на 31 грудня 2022 роіку складала 69 471 тис. грн. та 1 699 046 тис. грн. віїдпоівіїдноі).

Станоім на 31 грудня 2022 роіку кредити та депоізити банкіїв включають коішти у сумії 20 418 102 тис. грн. (2021 ріїк: 11 109 331 тис. грн.), оітриманії віїд Материнськоігоі банку.

У 2021 роіції банк оітримав кредит у сумії 50 000 тис. доіл. США (399 650 тис. грн. в еквіївалентії станоім на дату оітримання) віїд Материнськоігоі банку. Кредит мав плаваючу проіцентну ставку (USD LIBOR (3 м) + 4,27%), яка нижча за ринкоіву, ії був поігашений у 2022 роіції. Прибутоік віїд первіїсноігоі визнання цьоігоі кредиту у сумії 13 561 тис. грн. був віїдоібражений як доідаткоівоі сплачений капіїтал.

У 2021 роіції Банк визнав збитоік в сумії 80 786 тис. грн. віїд доістроікоівоігоі поігашення кредитіїв, оітриманих віїд Материнськоігоі банку, щоі поів’язаноі з прискоіреноію амоіртизаціїєю дискоінту віїд неринкоівих ставоік.

Станоім на 31 грудня 2022 роіку іїншії поізикоівії коішти представленії кредитами віїд міїжнароідноії фіїнансоівоії устаноіви.

Кредити деноіміїноіванії в доіларах США та євроі та мають плаваючу проіцентну ставку USD LIBOR (12 м) + 5,75% ії EURIBOR (12 м) + 5,75%. Кредити піїдлягають поігашенню у червнії 2023 роіку – квіїтнії 2024 роіку.

Станоім на 31 грудня 2021 роіку іїншії поізикоівії коішти представленії кредитами віїд трьоіх міїжнароідних фіїнансоівих устаноів. Кредити деноіміїноіванії в доіларах США та євроі та мають плаваючу проіцентну ставку USD LIBOR (12 м) + 5,75% ії EURIBOR (12 м) + 5,75%) та фіїксоіванії проіцентнії ставки 6,75% та 8,25% віїдпоівіїдноі. Частина кредитіїв була поігашена у серпнії, вереснії, жоівтнії 2022 роіку та червнії 2023, решта піїдлягає поігашенню у квіїтнії 2024 роіку.

Станоім на 31 грудня 2022 роіку коішти кліїєнтіїв у сумії 3 072 000 тис. грн. (21,4%) належали десятьоім найбіїльшим кліїєнтам-третіїм оісоібам (2021 ріїк: 2 570 815 тис. грн. (17,7%)).

Станоім на 31 грудня 2022 роіку строікоівії депоізити включали депоізити фіїзичних оісіїб у сумії 6 581 431 тис. грн. (2021 ріїк: 6 639 456 тис. грн.). Згіїдноі з Цивіїльним коідексоім України, банк зоібоів’язаний виплатити такії депоізити на вимоігу вкладника. В разії поівернення строікоівоігоі депоізиту вкладнику за йоігоі вимоігоію доі настання строіку, проіценти за депоізитоім сплачуються у роізміїрії, щоі віїдпоівіїдає роізміїру проіцентіїв, якії сплачуються за депоізитами на вимоігу, якщоі доігоівоіроім не передбачений іїнший роізміїр проіценту.

Станоім на 31 грудня 2022 роіку АТ «ПУМБ» сплатив всії зоібоів’язання поі випущених боіргоівих ціїнних паперах (2021 ріїк: випущенії боіргоівії ціїннії папери в сумії 586 351 тис. грн.) [63, 64, 65].

При здіїйсненнії аналіїзу активіїв АТ «ПУМБ» за 2020-2022 роіки моіжна зроібити висноівки проі тенденціїю:

- зниження оіб’єміїв кредитування фіїзичних оісіїб на 11,48% абоі на 16259 тис. грн.;

- збіїльшення оіб’єміїв кредитування юридичних оісіїб на 41,56% абоі на 12841248 тис. грн.;

- зниження залишкіїв коіштіїв на рахунках банкіїв-коіреспоіндентіїв на 16,13 % абоі на 452638 тис. грн.

Для наоічноістії віїдоібразимоі зазначенії поіказники в графіїчноіму виглядії (рис. 2.2 -2.4).

Рис. 2.2 ОІб’єми кредитування фіїзичних оісіїб в АТ «ПУМБ» у 2020-2022 роіках

Тоібтоі ситуаціїя в АТ «ПУМБ» віїдоібражає загальну тенденціїю зниження кредитування фіїзичних оісіїб у зв’язку іїз піїдвищенням ризикіїв непоівернення кредитіїв, ризик якоігоі піїдвищується поігіїршенням фіїнансоівоігоі стану гроімадян та поітенціїйноігоі поізичальника.

Рис. 2.3. ОІб’єми кредитування фіїзичних оісіїб в АТ «ПУМБ» у 2020-2022 роіках

Рис. 2.4 ОІб’єми залишкіїв коіштіїв на рахунках банкіїв-коіреспоіндентіїв в АТ «ПУМБ» у 2020-2022 роіках

При здіїйсненнії аналіїзу пасивіїв АТ «ПУМБ» за 2020-2022 роіки моіжна зроібити висноівки проі тенденціїю:

- зниження залишку коіштіїв на роізрахункоівих ії поітоічних рахунках піїдприємств на 8347837 тис. грн. абоі на 57,55013%;

- збіїльшення оібсягу коіштіїв на рахунках банкіїв-коіреспоіндентіїв на 10590406 тис. грн. абоі на 107,76%;

- зниження оібсягу депоізитіїв піїдприємств на 5847808 тис. грн. абоі на 72,2957%.

Для наоічноістії віїдоібразимоі зазначенії поіказники в графіїчноіму виглядії (рис. 2.5-2.7).

Рис. 2.5 ОІб’єми залишкіїв коіштіїв на роізрахункоівих ії поітоічних рахунках піїдприємств в АТ «ПУМБ» у 2020-2022 роіках

ОІбсяг вкладіїв гроімадян в АТ «ПУМБ» за 2020-2022 роіки майже не зміїнився. У 2022 роіції у поіріївняннії з 2020 роікоім оібсяг вкладіїв гроімадян збіїльшився на 165134 тис. грн., абоі на 2,57%.

Рис. 2.6 ОІб’єми залишкіїв коіштіїв на роізрахункоівих ії поітоічних рахунках піїдприємств в АТ «ПУМБ» у 2020-2022 роіках

Рис. 2.7 ОІбсяг депоізитіїв піїдприємств в АТ «ПУМБ» у 2020-2022 роіках

Аналіїзуючи зміїну оібсягу прибутку банку моіжна зроібити висноівоік проі те, щоі роізміїр збитку АТ «ПУМБ» у 2022 роіції у поіріївняннії з 2020 роікоім збіїльшився майже у 2,3 рази (рис. 2.8).

Рис. 2.8 Роізміїр збитку АТ «ПУМБ» у 2022 роіції у поіріївняннії з 2020 роікоім

Тоібтоі, АТ «ПУМБ» є «коірпоіративним» банкоім, тоібтоі таким, оісноівна діїяльніїсть якоігоі спрямоівана на роібоіту іїз суб’єктами піїдприємницькоії діїяльноістії. Це піїдтверджується ріїзницею у оіб’ємах кредитування фіїзичних та юридичних оісіїб. У 2022 роіції сума кредитіїв, виданих банкоім юридичним оісоібам складала 43 740 614 тис. грн., тоідії як фіїзичним оісоібам – 125 352 тис. грн. Тоібтоі сума кредитіїв, виданих юридичним оісоібам у майже в 350 разіїв біїльше суми кредитіїв, виданих фіїзичним оісоібам.

2.3. ОІціїнка ріївня фіїнансоівоії безпеки банкіївськоії устаноіви

Ліїквіїдніїсть банкіївськоії устаноіви – це моіжливіїсть ії здатніїсть банку викоінувати своії зоібоів’язання перед кліїєнтами й ріїзними коінтрагентами в аналіїзоіваних періїоідах. Ліїквіїдніїсть балансу як ступіїнь поікриття зоібоів’язань активами й ліїквіїдніїсть самих активіїв забезпечується доітриманням насамперед оібоів’язкоівих екоіноіміїчних ноірмативіїв Націїоінальноігоі банку України.

НБУ своією поістаноівоію віїд 28 серпня 2001 р. №368 затвердив ІЇнструкціїю проі поірядоік регулювання діїяльноістії банкіїв України, яким для банкіїв устаноівленії такії ноірмативи:

1) ноірмативи капіїталу:

- міїніїмальноігоі роізміїру регулятивноігоі капіїталу (Н1);

- доістатноістії (адекватноістії) регулятивноігоі капіїталу (Н2);

- доістатноістії оісноівноігоі капіїталу (Н3);

2) ноірмативи ліїквіїдноістії:

- миттєва ліїквіїдніїсть (Н4);

- поітоічна ліїквіїдніїсть (Н5);

- коіроіткоістроікоіва ліїквіїдніїсть (Н6);

3) ноірмативи кредитноігоі ризику:

- максимальноігоі роізміїру кредитноігоі ризику на оідноігоі коінтрагента (Н7);

- великих кредитних ризикіїв (Н8);

- максимальноігоі роізміїру кредитноігоі ризику за оіпераціїями з поів’язаними з банкоім оісоібами (Н9);

4) ноірмативи іїнвестування:

- іїнвестування в ціїннії папери оікремоі за коіжноію устаноівоію 1 (Н11),

- загальноії суми іїнвестування (Н12) [49].

Згіїдноі звіїту проі фіїнансоівий стан (баланс) АТ «ПУМБ» за ІЇІЇІЇ квартал 2023 роіку [70] регулятивний капіїтал банку складав 3 969 182 тис. грн. при встаноівленоіму міїніїмальноіму роізміїрії регулятивноігоі капіїталу банку (Н1) 120 міїльйоініїв гривень.

Згіїдноі з вимоігами НБУ, банки поівиннії піїдтримувати поіказник доістатноістії капіїталу на ріївнії 10% віїд суми активіїв, зважених з урахуванням ризику, роізрахоіваний згіїдноі з вимоігами НБУ. Роізрахуноік ноірмативу доістатноістії (адекватноістії) регулятивноігоі капіїталу (Н2) проівоідиться на піїдставії даних щоіденноігоі балансу (файл #01) [71]. Станоім на 31 грудня 2022 та у поіріївняннії з 2020 та 2021 роіками поіказник доістатноістії капіїталу АТ «ПУМБ» станоівив [63, 64, 65]:

Таблиця 2.2

Поіказник доістатноістії капіїталу АТ «ПУМБ» за 2020-2022 р.р.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2022 р. | 2021 р. | 2020 р. |
| ОІсноівний капіїтал | 6 046 450 | 2 627 474 | 2 682 376 |
| Доідаткоівий капіїтал | 5 744 244 | 2 627 474 | 2 682 376 |
| Міїнус – віїдрахування з капіїталу | (122) | (122) | (122) |
| Усьоігоі капіїтал | 11 790 572 | 5 254 826 | 5 364 630 |
| Активи, зваженії за ризикоім | 54 025 358 | 38 415 575 | 38 369 503 |
| Ноірматив доістатноістії капіїталу | 21,82% | 13,68% | 13,98% |

Банк оіціїнює ліїквіїдніїсть та управляє нею на оісноівії певних ноірмативіїв ліїквіїдноістії, встаноівлених НБУ. Станоім на 31 грудня 2022 роіку у поіріївняннії з 2020 та 2021 роіками ції ноірмативи були такими [63, 64, 65]:

Таблиця 2.3

Поіказники ліїквіїдноістії АТ «ПУМБ» за 2020-2022 р.р.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2022 р., % | 2021 р.,% | 2020 р.,% |
| Н4 «Ноірматив миттєвоії ліїквіїдноістії» (коішти в касії та залишки на рахунках ноістроі в НБУ та іїнших банках/залишки на рахунках лоіроі, віїдкритих НБУ та іїншим банкам, залишки на поітоічних рахунках кліїєнтіїв, залишки на строікоівих рахунках кліїєнтіїв, строік поігашення яких вже настав) (міїніїмальний ріївень, який вимагається НБУ, – 20%) | 113,76 | 76,14 | 101,72 |
| Н5 «Ноірматив поітоічноії ліїквіїдноістії» (коішти в касії, залишки на рахунках ноістроі в НБУ та іїнших банках, банкіївськії метали, платіїжнії вимоіги банку з кіїнцевим  строікоім поігашення доі 31 дня, боіргоівії  ціїннії папери з кіїнцевим строікоім поігашення доі 31 дня/залишки на рахунках лоіроі, віїдкритих НБУ та іїншим банкам,  коішти на поітоічних рахунках кліїєнтіїв, залишки на строікоівих рахунках кліїєнтіїв, строік поігашення яких вже настав, боіргоівії ціїннії папери випущенії, строікоівії  депоізити, іїншії боіргоівії зоібоів’язання та зоібоів’язання з надання кредитіїв та гарантіїй з кіїнцевим строікоім поігашення доі 31 дня) (міїніїмальний ріївень, який  вимагається НБУ, – 40%) | 201,26 | 67,50 | 88,02 |
|  |  |  |  |
| Проідоівження табл. 2.3 | | | |
| Н6 «Ноірматив коіроіткоістроікоівоії ліїквіїдноістії» (коішти в касії, залишки на рахунках ноістроі в НБУ та іїнших банках, банкіївськії метали, платіїжнії вимоіги банку з  кіїнцевим строікоім поігашення доі 1 роіку, боіргоівії ціїннії папери з кіїнцевим строікоім поігашення доі 1 роіку/залишки на рахунках лоіроі, віїдкритих НБУ та іїншим банкам коішти на поітоічних рахунках кліїєнтіїв, залишки на строікоівих рахунках кліїєнтіїв, строік поігашення яких вже настав, строікоівії | 86,48 | 75,79 | 83,80 |
| депоізити, іїншії боіргоівії зоібоів’язання та зоібоів’язання з надання кредитіїв та гарантіїй з кіїнцевим строікоім поігашення доі 1 роіку) (міїніїмальний ріївень, який вимагається НБУ, – 60%) |  |  |  |

Ноірматив миттєвоії ліїквіїдноістії (Н4) устаноівлюється для коінтроілю за здатніїстю банку забезпечити своієчасне викоінання своіїх гроішоівих зоібоів’язань за рахуноік висоікоіліїквіїдних активіїв. Віїн визначається як віїдноішення суми коіштіїв у касії (Ска) ії на коіреспоіндентських рахунках (Ск/кр) доі зоібоів’язань банку, якії врахоівуються на поітоічних рахунках (Стек) (2.1):

 (2.1)

Ноірматив поітоічноії ліїквіїдноістії (Н5) встаноівлюється для визначення збалансоіваноістії строікіїв ії сум ліїквіїдних активіїв ії зоібоів’язань банку [72]. Віїн визначається як віїдноішення активіїв первинноії й втоіринноії ліїквіїдноістії (А) доі зоібоів’язань банку з кіїнцевим строікоім поігашення доі 31-гоі дня включноі (2.2):

 (2.2.)

Ноірматив коіроіткоістроікоівоії ліїквіїдноістії (Н6) устаноівлюється для коінтроілю за здатніїстю банку викоінувати прийнятії їм коіроіткоістроікоівії зоібоів’язання за рахуноік ліїквіїдних активіїв ії визначається ліїквіїдних активіїв доі коіроіткоістроікоівих зоібоів’язань (ОІк) зії строікоім поігашення доі оідноігоі роіку (2.3):

 (2.3)

Як поіказують роізрахунки, всії ноірмативи ліїквіїдноістії банкоім доітримуються й значноі перевищують устаноівленії значення.

Банкіївська діїяльніїсть поі своіїй прироідії поів’язана з ризиками, якії викликанії ріїзними оібставинами. Саме тоіму роізуміїння сутії цих ризикіїв, правильна оіціїнка й керування ними дає моіжливіїсть уникнути абоі значноі зменшити неминучії витрати, якії виникають у проіцесії банкіївськоії діїяльноістії.

Ризик оізначає невизначеніїсть, поів’язану з настанням якоії-небудь поідіїї абоі йоігоі насліїдкіїв. Невизначеніїсть – це результат неоічіїкуваних зміїн проіцентноії ставки, поітоікіїв депоізитіїв, платоіспроімоіжноістії поізичальникіїв, валютних курсіїв ії т.д. Віїдсутніїсть тоічноії іїнфоірмаціїї абоі проігноізу поіроіджує ріїзнії ризики (проіцентний, валютний, ризик ліїквіїдноістії, кредитний). ОІтже, ризик – це результат невизначеноістії майбутньоігоі.

Віїдпоівіїдноі доі ІЇнструкціїї «Проі поірядоік регулювання діїяльноістії банкіїв України» НБУ роізроібив наступнії ноірмативи ризикіїв:

- максимальноігоі роізміїру кредитноігоі ризику на оідноігоі коінтрагента (Н7);

- великих кредитних ризикіїв (Н8);

- максимальноігоі роізміїру кредитноігоі ризику за оіпераціїями з поів’язаними з банкоім оісоібами (Н9).

Згіїдноі звіїту проі фіїнансоівий стан (баланс) АТ «ПУМБ» за ІЇІЇІЇ квартал 2023 роіку [70] ноірмативи ризикіїв в АТ «ПУМБ» викоінувалися наступним чиноім:

- ноірматив максимальноігоі роізміїру кредитноігоі ризику на оідноігоі коінтрагента (Н7) – 93,80 (ноірма НБУ – не біїльше 25);

- ноірматив великих кредитних ризикіїв (Н8) – 1401,28 (ноірма НБУ – не біїльше 800);

- максимальноігоі роізміїру кредитноігоі ризику за оіпераціїями з поів’язаними з банкоім оісоібами (Н9) – 1,08 (ноірма НБУ – не біїльше 25).

ОІтже, як поіказують зазначенії цифри, не всії ноірмативи ризику, устаноівленії НБУ банкоім доітримуються й не перевищують устаноівленії значення. Така ситуаціїя гоівоірить проі не дуже поізитивний результат роібоіти банку в оібластії керування ризиками, виявлення й оічіїкування непередбачених зміїн. За оістаннії роіки значення поіказникіїв Н7 ії Н8 є біїльшими ніїж ноірмативне значення, щоі гоівоірить проі зріїст кіїлькоістії ризикоівих оіпераціїй. Така ситуаціїя гоівоірить проі те, щоі за оістанніїй періїоід банкоім проівоідиться занадтоі багатоі ризикоівих оіпераціїй, щоі моіже привести доі втрати значноії частки банкіївськоігоі прибутку.

Висноівки доі роіздіїлу 2

Серед завдань піїдтримання фіїнансоівоії безпеки вагоіме міїсце поісіїдає неоібхіїдніїсть захисту банкіївськоігоі сектоіру віїд загроіз зоівніїшньоігоі та внутріїшньоігоі характеру. Забезпечення фіїнансоівоії безпеки банкіївськоігоі сектоіру має велике значення для соіціїальноі-екоіноіміїчноігоі роізвитку держави, адже падіїння доівіїри доі банкіїв завдає збиткіїв фіїнансоівіїй безпеції всіїєї країни. Кріїм тоігоі, в умоівах глоібаліїзаціїї фіїнансоіва безпека банкіїв стає не лише націїоінальноію, а й міїжнароідноію проіблемоію. Для надання доіпоімоіги у боіроітьбії іїз шахрайствоім керіївники служб безпеки, щоі представляють найбіїльшії свіїтоівії банки ії банкіївськії групи, оіб’єднали зусилля піїд егіїдоію Міїжнароідноії асоіціїаціїї з питань безпеки в банкіївськіїй справії, завдання якоії – сприяти оібміїну іїнфоірмаціїєю міїж її членами ії надання взаємноії доіпоімоіги в запоібіїганнії діїям, спрямоіваним проіти банкіїв.

Фіїнансоіва безпека банкіївськоії системи роізглядається в двоіх аспектах. Поі-перше, з поізиціїї фіїнансоівих насліїдкіїв діїяльноістії банкіївських устаноів для екоіноіміїчноії безпеки країни в ціїлоіму та оікремих кліїєнтіїв ії коінтрагентіїв. Поі-друге, з поізиціїї недоіпущення та віїдвернення явних ії поітенціїйних загроіз фіїнансоівоіму стану банкіївськоії системи країни на ріївнії як центральноігоі банку, так й піїдкоінтроільних йоіму банкіїв.

Віїдпоівіїдноі доі наведених видіїв безпеки банку роізріїзняють такії оіб’єкти банкіївськоії безпеки: фіїнансоівії ресурси, матеріїальнії засоіби, персоінал банку, іїнфоірмаціїйнії ресурси з оібмеженим доіступоім

ОІсноівнії характеристики фіїнансоівоії безпеки банку: 1) фіїнансоіва безпека – це оідин з оісноівних елементіїв екоіноіміїчноії безпеки банку; 2) фіїнансоіва безпека характеризується кіїлькіїсними та якіїсними поіказниками; 3) поіказники фіїнансоівоії безпеки поівиннії мати поіроігоівії значення, за якими моіжна судити проі ступіїнь фіїнансоівоії безпеки банку; 4) фіїнансоіва безпека банку поівинна забезпечувати йоігоі роізвитоік ії стіїйкіїсть (зроістання ринкоівоії вартоістії, фіїнансоівії переваги); 5) фіїнансоіва безпека забезпечує захищеніїсть фіїнансоівих іїнтересіїв банку, йоігоі кліїєнтіїв ії акціїоінеріїв.

ОІтже, роізроібка діїєвоігоі механіїзму піїдвищення ріївня фіїнансоівоії безпеки банкіїв має базуватися на оіціїнції загроіз ціїй безпеції. Проіте на сьоігоіднії віїдсутнії єдинії піїдхоіди доі оіціїнки загроіз безпеції банкіївських устаноів.

Ліїквіїдніїсть балансу як ступіїнь поікриття зоібоів’язань активами й ліїквіїдніїсть самих активіїв забезпечується доітриманням насамперед оібоів’язкоівих екоіноіміїчних ноірмативіїв Націїоінальноігоі банку України.

Як поіказують роізрахунки, всії ноірмативи ліїквіїдноістії банкоім доітримуються й значноі перевищують устаноівленії значення.

Банкіївська діїяльніїсть поі своіїй прироідії поів’язана з ризиками, якії викликанії ріїзними оібставинами. Саме тоіму роізуміїння сутії цих ризикіїв, правильна оіціїнка й керування ними дає моіжливіїсть уникнути абоі значноі зменшити неминучії витрати, якії виникають у проіцесії банкіївськоії діїяльноістії.

Як поіказують доісліїдженії цифри, не всії ноірмативи ризику банкоім доітримуються й не перевищують устаноівленії значення. Це гоівоірить проі не дуже поізитивний результат роібоіти банку в оібластії керування ризиками, виявлення й оічіїкування непередбачених зміїн. За оістаннії роіки значення поіказникіїв Н7 ії Н8 є біїльшими ніїж ноірмативне значення, щоі гоівоірить проі зроістання кіїлькоістії ризикоівих оіпераціїй. Така ситуаціїя гоівоірить проі те, щоі за оістанніїй періїоід банкоім проівоідиться занадтоі багатоі ризикоівих оіпераціїй, щоі моіже привести доі втрати значноії частки банкіївськоігоі прибутку.

РОІЗДІЇЛ 3. ШЛЯХИ УДОІСКОІНАЛЕННЯ СИСТЕМИ УПРАВЛІЇННЯ ФІЇНАНСОІВОІЮ БЕЗПЕКОІЮ БАНКУ В РИНКОІВИХ УМОІВАХ НА ПРИКЛАДІЇ АТ «ПУМБ»

3.1. Напрями удоіскоіналення системи управліїння фіїнансоівоію безпекоію банкіївськоії устаноіви

Сьоігоіднії тривають дискусіїї щоідоі ви­значення засад оірганіїзаціїї оіптимальноігоі варіїан­ту забезпечення фіїнансоівоі-екоіноіміїчноії безпеки банкіївськоігоі сектоіру в умоівах глоібаліїзаціїї та іїнтеграціїйних проіцесіїв, оіднак, на думку доісліїд­никіїв, захоіди щоідоі її реаліїзаціїї мають спрямоіву­ватися на поіслаблення діїї низки загроіз, зоікрема на:

- піїдвищення вимоіг доі міїніїмальноігоі капіїталу;

- стимулювання поідальшоії капіїталіїзаціїї бан­кіївськоігоі сектоіру, а саме: запроівадження піїльг у разії спрямування прибутку на збіїльшення влас­ноігоі капіїталу банкіїв;

- роізширення переліїку ії поісилення вимоіг доі публіїчноії іїнфоірмаціїї проі фіїнансоівий стан влас­никіїв ії структуру управліїння банкіїв;

- проідоівження уніїфіїкаціїї оісноівних поіказни­кіїв банкіївськоії діїяльноістії ії метоідоілоігіїї їх оібчис­лення з міїжнароідними стандартами;

- ретельніїший коінтроіль якоістії активіїв у поірт­фелях банкіїв, запроівадження у банках єдиноії системи управліїння ризиками віїдпоівіїдноі доі су­часних стандартіїв, яка міїститиме макроі- ії міїкроі­пруденціїйний нагляд іїз поісиленням роілії НБУ;

- піїдвищення ефективноістії діїяльноістії та фії­нансоівоії стіїйкоістії банкіїв шляхоім поіліїпшення якоістії коірпоіративноігоі управліїння, у тоіму числії доісягнення біїльшоії проізоіроістії діїяльноістії бан­кіїв, ефективноістії ризик-менеджменту, вдоіскоіна­лення віїдноісин оірганіїв управліїння банкіїв, акції­оінеріїв тоіщоі;

- поісилення закоіноідавчоігоі захисту прав кре­дитоіріїв;

- наближення діїяльноістії віїтчизняних банкіїв доі міїжнароідних стандартіїв;

- поісліїдоівне зменшення масштабіїв перенесен­ня ризикіїв нефіїнансоівоігоі сектоіру націїоінальноії екоіноіміїки на фіїнансоівий, тоібтоі поідоілання не­гативних тенденціїй у реальноіму сектоірії країни, щоі поіліїпшить платоіспроімоіжніїсть оісноівних клії­єнтіїв та партнеріїв банкіїв;

- піїдтримання низьких темпіїв іїнфляціїї та ста­біїльноігоі валютноігоі курсу;

- стимулювання роізвитку іїнших сегментіїв фії­нансоівоігоі ринку для роізширення моіжливоістей іїнвестування у фіїнансоівії іїнструменти банкіїв­ськоігоі сектоіру коіштіїв іїнститутіїв спіїльноігоі іїн­вестування, пенсіїйних фоіндіїв тоіщоі;

- переоіріїєнтаціїю моінетарноії поіліїтики Націїоінальноігоі банку України з піїдтримання ноіміїнальноії стабіїльноістії доі сти­мулювання екоіноіміїчноігоі зроістання (поіступоіве зниження оібліїкоівоії ставки та роізміїру коіштіїв банкіїв на оікремоіму рахунку в НБУ віїд суми оібоів’язкоівих резервіїв, щоі сприятиме зниженню віїдсоіткоівих ставоік ії збіїльшенню кредитування реальноігоі сектоіра націїоінальноії екоіноіміїки);

- ствоірення сприятливоігоі іїнвестиціїйноігоі клії­мату, щоі піїдвищить міїжнароіднії рейтинги Укра­їни [73, c. 173-174].

Коінцепціїя фіїнансоівоії безпеки банкіївськоігоі сектоіру екоіноіміїки України як ціїліїсне ії систем­не роізуміїння, бачення її сутноістії, чинникіїв, щоі на неї впливають, ії представлення шляхіїв усу­нення загроіз має бути оісноівоію для ствоірення системи її забезпечення.

На поігляд Р.С. Воівченка [74], залежноі віїд коінкретних умоів, щоі складаються в країнії ії свіїтії, стадіїї екоіноіміїч­ноігоі циклу та іїнших чинникіїв стратегіїя забезпе­чення фіїнансоівоії безпеки банкіївськоігоі сектоіру націїоінальноії екоіноіміїки моіже базуватися на ріїз­них коінцепціїях, якії передбачають викоіристання ріїзноігоі іїнструментаріїю для доісягнення поістав­лених ціїлей (рис. 3.1)

Стратегіїя забезпечення фіїнансоівоії безпеки банкіївськоігоі сектоіру націїоінальноії екоіноіміїки

Коінцепціїя випереджувальноії проітидіїї наявним ії поітенціїйноі моіжливим викликам ії загроізам фіїнансоівіїй безпеції банкіївськоігоі сектоіру

Коінцепціїя пасивноігоі захисту віїд наявних та поітенціїйноі моіжливих викликіїв ії загроіз фіїнансоівіїй безпеції банкіївськоігоі сектоіру

Коінцепціїя адекватноії віїдпоівіїдії на наявнії ії поітенціїйноі моіжливії виклики ії загроізи фіїнансоівіїй безпеції банкіївськоігоі сектоіру

Викоіристання суб’єктами фіїнансоівоії безпеки банкіївськоігоі сектоіру найактивніїших метоідіїв запоібіїгання та проітидіїї наявним ії поітенціїйноі моіжливим викликам ії загроізам

ОІріїєнтаціїя банкіївськоігоі сектоіру націїоінальноії екоіноіміїки на захист віїд наявних ії поітенціїйноі моіжливих викликіїв ії загроіз з боіку держави в оісоібії регулятоіра, правоіоіхоіроінних ії судоівих оірганіїв

Викоіристання суб’єктами фіїнансоівоії безпеки банкіївськоігоі сектоіру всьоігоі коімплексу легіїтимних метоідіїв запоібіїгання та проітидіїї наявним ії поітенціїйноі моіжливим викликам ії загроізам

Рис. 3.1. Стратегіїя забезпечення фіїнансоівоії безпеки банкіївськоігоі сектоіру націїоінальноії екоіноіміїки.

Стратегіїя забезпечення безпеки – це сукуп­ніїсть доівгоістроікоівих ціїлей ії управліїнських піїд­хоідіїв, реаліїзаціїя яких забезпечує захист кредит­ноі-фіїнансоівоії оірганіїзаціїї віїд поітенціїйних загроіз роізгоілоішення коімерціїйноії ії банкіївськоії таєм­ниції, а такоіж завдання їй будь-яких іїнших фоірм збиткіїв майноівоігоі ії немайноівоігоі характеру.

Загалоім для піїдвищення ріївня фіїнансоівоії без­пеки банкіївськоігоі сектоіру екоіноіміїки України сліїд здіїйснити:

- роізроібку моіделії фіїнансоівоії безпеки бан­кіївськоігоі сектоіру екоіноіміїки України як сукуп­ноістії оіфіїціїйноі прийнятих поіглядіїв, іїнститутіїв (устаноів, оірганіїзаціїй, віїдноісин ії віїдпоівіїдних діїй) шляхоім ухвалення на державноіму ріївнії коінцеп­ціїї, стратегіїї фіїнансоівоії безпеки банкіївськоігоі сектоіру націїоінальноії екоіноіміїки та коінкретноії проіграми її забезпечення з метоію ствоірення ме­тоідоілоігіїчноігоі та оірганіїзаціїйноі-правоівоігоі піїд­ґрунтя для суб’єктіїв, якії віїдпоівіїдають за роізроіб­ку ії реаліїзаціїю фіїнансоівоії, гроішоівоі-кредитноії ії банкіївськоії поіліїтики;

- ствоірення іїнфоірмаціїйноі-аналіїтичноії бази моініїтоірингу поіказникіїв фіїнансоівоії безпеки бан­кіївськоігоі сектоіру націїоінальноії екоіноіміїки як оісноіви для проіведення коімплексноігоі аналіїзу, проігноізування, моіделювання ситуаціїй та проі­цесіїв, піїдгоітоівки віїдпоівіїдних матеріїаліїв, рекоі­мендаціїй для державних оірганіїв, самоірегульоіваних оірганіїзаціїй ії оікремих банкіїв;

- реструктуризаціїю іїснуючоігоі банкіївськоігоі сектоіру націїоінальноії екоіноіміїки завдяки реалії­заціїї активноії поіліїтики піїдвищення капіїталіїзаціїї іїснуючих банкіївських устаноів, злиття ії поігли­нання з метоію піїдвищення платоіспроімоіжноістії, фіїнансоівоії стіїйкоістії ії стабіїльноістії функціїоіну­вання, коінкурентоіспроімоіжноістії всіїх банкіївських устаноів ії банкіївськоігоі сектоіру загалоім;

- активіїзаціїю власних джерел роізвитку банкіївських устаноів шляхоім запроівадження Урядоім ії Націїоінальним банкоім України віїдпоівіїдних стимуліїв (стимулювання поіпиту (наприклад, ку­піївлії ноівих автоімоібіїліїв); активіїзаціїї ствоірення класичних фіїнансоівоі-проімислоівих груп; субсидіїювання кредитування певних галузей віїтчиз­няноігоі гоіспоідарськоігоі коімплексу; піїдтримки проіграм кредитування малоігоі біїзнесу чи іїпоіте­ки, доіпоімоіги поізичальникам, якії оіпинились у скрутніїй життєвіїй ситуаціїї; введення піїльгоівоігоі оіпоідаткування; впроівадження іїндивіїдуальних чи групоівих (для певноігоі типу банкіїв) екоіноіміїч­них ноірмативіїв ії ліїбераліїзаціїї резервування);

- роізроібку ії викоіристання диференціїйоіва­них, тоібтоі стратегіїчних (роізрахоіваних на доів­гоістроікоівий періїоід – фіїнансоівоії стабіїльноістії) ії тактичних (роізрахоіваних на середньоістроікоівий періїоід – фіїнансоівоії стіїйкоістії), а такоіж поітоічних (коіроіткоістроікоівих – таких, доітримання яких свіїдчать проі виріїшення нагальних проіблем у банкіївськіїй сферії) іїндикатоіріїв фіїнансоівоії безпе­ки банкіївськоігоі сектоіру екоіноіміїки України;

- оіціїнку ріївня доістатноістії забезпечення фії­нансоівоії безпеки банкіївськоігоі сектоіру націїоі­нальноії екоіноіміїки передбаченими вище захоіда­ми та ресурсами.

Для виріїшення проіблеми зоівніїшньоії забоіргоі­ваноістії «проіблемних» банкіїв сліїд вживати такії захоіди:

1. Зміїна піїдхоідіїв доі рекапіїталіїзаціїї (встаноів­лення чіїтких та проізоірих критеріїїв вхоідження держави як власника доі капіїталу «проіблемних» банкіїв).

2. Удоіскоіналення державних захоідіїв щоідоі поівернення гроішей вкладникам «проіблемних» банкіїв (здіїйснення коімпенсаціїї вкладникам «проіблемних» банкіїв не оіпоісередкоіваноі, шля­хоім рекапіїталіїзаціїї оістанніїх, а напряму, через спеціїальноі ствоірену ії коінтроільоівану державоію устаноіву, яку б централіїзоіваноі акумулювала дер­жавне фіїнансування та роізпоідіїляла йоігоі серед вкладникіїв за проізоіроію метоідикоію).

3. ОІптиміїзаціїя валютноії поіліїтики (управліїн­ня валютним курсоім з урахуванням оібсягіїв та строікіїв виплати банками зоівніїш­ніїх боіргіїв).

4. ОІптиміїзаціїя моінетарноії поіліїтики.

5. Зміїна піїдхоідіїв доі рефіїнансування «проі­блемних» банкіїв (роізроіблення коіроіткоістроікоівоії тактики рефіїнансування).

6. Поісилення коінтроілю за діїяльніїстю тимча­соівих адміїніїстратоіріїв (запроівадження проізоіроії проіцедури визначення тимчасоівих адміїніїстратоі­ріїв, поісилення віїдпоівіїдальноістії оістанніїх за ре­зультати власноії роібоіти).

7. Поікращення якоістії фіїнансоівоії звіїтноістії банкіїв та роізкриття іїншоії суттєвоії іїн­фоірмаціїї (вжиття захоідіїв для забезпечення біїль­шоії проізоіроістії звіїтноістії банкіїв, передусіїм тих, якії є «проіблемними» та фіїнансоіва звіїтніїсть яких не піїдтверджена міїжнароідноію аудитоірськоію фіїрмоію з соіліїдноію репутаціїєю).

8. Поікращення якоістії кредитноігоі поіртфеля банкіїв та піїдвищення доівіїри доі банкіївськоігоі сек­тоіру у середньоі- та доівгоістроікоівіїй перспективії [75, c. 166-168].

Піїдвищенню ріївня фіїнансоівоії безпеки бан­кіївськоігоі сектоіру України сприятиме вжиття низки захоідіїв зії збіїльшення доівгоістроікоівих вкладіїв фіїзичних ії юридичних оісіїб у віїтчизня­них банкіївських устаноівах. Для цьоігоі, доіціїльноі, запроівадити державне стимулювання доівгоістроікоівих вкладіїв фіїзичних оісіїб за доіпоімоігоію збіїльшення роізміїру гарантування віїдшкоідування за вкладами, а такоіж залучити доі банкіїв­ськоігоі сектоіру пенсіїйнії накоіпичення гроімадян, щоі в піїдсумку доізвоілить піїдвищити ліїквіїдніїсть банкіївськоігоі сектоіру, збіїльшити оібсяг доівгоі­строікоівоігоі кредитування реальноігоі сектоіру на­ціїоінальноії екоіноіміїки, а віїдтак сприятиме зроіс­танню ВВП.

Проіцес забезпечення фіїнансоівоії безпеки бан­кіївськоігоі сектоіру екоіноіміїки України має включати такії етапи (рис. 3.2) [74].

Піїдвищенню ріївня фіїнансоівоії безпеки бан­кіївськоігоі сектоіру екоіноіміїки України сприятиме роізроібка метоідичних піїдхоідіїв доі оіціїнки систе­ми фіїнансоівоії безпеки банкіївськоігоі сектоіру на­ціїоінальноії екоіноіміїки. ОІсноівними критеріїями ефективноістії системи фіїнансоівоії безпеки бан­кіївськоігоі сектоіру націїоінальноії екоіноіміїки, на наш поігляд, сліїд вважати максиміїзаціїю прибутку та оіптиміїзаціїю йоігоі якоістії, а такоіж максиміїзаціїю ринкоівоії вартоістії віїтчизняних банкіївських устаноів.

ОІціїнку ефективноістії застоісоіваних засоібіїв за­хисту банкіївськоігоі сектоіру віїд загроіз сліїд проі­воідити шляхоім спіїввіїднесення вартоістії збере­женоігоі ресурсу з вартіїстю застоісоіваних коіштіїв ії засоібіїв.

Кріїм тоігоі, ефективніїсть застоісоіваних коіштіїв ії засоібіїв захисту має виміїрюватись ії з урахуван­ням зменшення тривалоістії часоівих іїнтерваліїв на здіїйснення такоігоі захисту з урахуванням вартіїс­ноігоі чинника.

Етапи забезпечення фіїнансоівоії безпеки банкіївськоігоі сектоіру екоіноіміїки України

1. ІЇнфоірмаціїйний (збіїр даних проі виклики, наявнії ії поітенціїйнії загроізи фіїнансоівіїй безпеції банкіївськоігоі сектоіру та чинники, щоі їх зумоівлюють, та ствоірення віїдпоівіїдноії іїнфоірмаціїйноії бази)
2. Аналіїтичний (систематизаціїя та аналіїз оітриманоії іїнфоірмаціїї
3. Моініїтоірингоівий (моініїтоіринг фактичних параметріїв функціїоінування банкіївськоігоі сектоіру)
4. ОІціїнювальний (поіріївняння фактичних параметріїв функціїоінування банкіївськоігоі сектоіру ії поіроігоівих значень іїндикатоіріїв йоігоі фіїнансоівоії безпеки, виявлення віїдхилень та їх причин
5. Етап роізроібки захоідіїв (з ліїквіїдаціїї виявлених проіблем ії піїдвищення ріївня фіїнансоівоії безпеки банкіївськоігоі сектоіру
6. Етап вжиття роізроіблених захоідіїв

Рис. 3.2 Етапи забезпечення фіїнансоівоії безпеки банкіївськоігоі сектоіру екоіноіміїки України

Це оізначає, щоі система фіїнансоівоії безпеки банкіївськоігоі сектоіру має включати коімплекс оіхоіроінних захоідіїв, оіптимальних за часоім реакціїї на загроізи ії прийнятними за вартіїстю.

Зменшення тривалоістії часоівих іїнтерваліїв ії витрат на здіїйснення захисту віїд загроіз фіїнан­соівіїй безпеції банкіївськоігоі сектоіру, а такоіж міїнії­міїзаціїї втрачених моіжливоістей, на наш поігляд, сліїд доісягати за рахуноік:

- експертизи ноірмативноі-правоівих актіїв, щоі регламентують фоірмування системи забезпечен­ня фіїнансоівоії безпеки банкіївськоігоі сектоіру на­ціїоінальноії екоіноіміїки чи впливають не неї;

- складання реєстру оіб’єктіїв ії суб’єктіїв фіїнан­соівоії безпеки банкіївськоігоі сектоіру екоіноіміїки України;

- завчасноії класифіїкаціїї наявних ії поітенціїйних загроіз ії викликіїв фіїнансоівіїй безпеції віїтчизняноігоі банкіївськоігоі сектоіру та визначення їх масштабу й іїмоівіїрноістії проіяву, оіціїнки їх характеру ії ступеня впливу на ріїзнії аспекти функціїоінування банкіїв­ськоігоі сектоіру;

- перевищення швидкоістії реагування суб’єктіїв фіїнансоівоії безпеки банкіївськоігоі сектоіру екоіноі­міїки України на небезпеки (загроізи) швидкоістії їх фоірмування й визріївання. При цьоіму така реак­ціїя має бути спрямоівана, насамперед, на ліїквіїда­ціїю небезпек (загроіз);

- виявлення резервіїв забезпечення фіїнансоівоі безпечноігоі функціїоінування банкіївськоігоі сектоі­ру екоіноіміїки України;

- фоірмування переліїку іїндикатоіріїв, щоі ви­значають межії негативних проіцесіїв ії надсилають сигнали проі моіжливії сфери неблагоіпоілуччя, для оібґрунтоіваноії оіціїнки фіїнансоівоії безпеки бан­кіївськоігоі сектоіру націїоінальноії екоіноіміїки, ви­значення їх поіроігоівих значень ії збіїр, групування й оіброібка вихіїдних поіказникіїв йоігоі функціїоіну­вання;

- поістіїйноігоі моініїтоірингу (іїндикативноігоі ана­ліїзу на оісноівії сукупноістії іїндикатоіріїв фіїнансоівоії безпеки) стану найбіїльш уразливих сфер функції­оінування банкіївськоігоі сектоіру екоіноіміїки Укра­їни, щоі умоіжливить судження проі евоілюціїю іїснуючих небезпек ії загроіз у ціїй сферії ії їх моіде­лювання;

- роізрахунку поітоічних значень іїндикатоіріїв фіїнансоівоії безпеки банкіївськоігоі сектоіру націїоі­нальноії екоіноіміїки ії поіріївняння їх з поіроігоівими значеннями для оіціїнки ріїзних сфер функціїоіну­вання банкіївськоігоі сектоіру віїтчизняноії екоіноімії­ки;

- роізпіїзнання передкризоівих ситуаціїй, ран­ньоії діїагноістики (фоірмулювання проіблем ії їх аналіїз) кризоівих явищ (віїдплив депоізитіїв, кредитний «бум»: виникнення проіблем поівноіціїнноі­гоі фоіндування банкіїв; ріїзкії коіливання валютних курсіїв; зниження прибуткіїв ії рентабельноістії, збиткоівіїсть банкіїв; проіблеми з фоірмуванням резервіїв, віїдсутніїсть коіштіїв на ре­структуризаціїю, неплатоіспроімоіжніїсть, низька ліїквіїдніїсть; зроістання іїнфляціїйних ії девальва­ціїйних оічіїкувань кліїєнтіїв; зниження якоістії ви­діїв банкіївськоії діїяльноістії, банкіївських проідук­тіїв, банкіївських поіслуг ії банкіївських оіпераціїй; викоіристання банкіїв для оібслугоівування тіїньоівоії екоіноіміїки ії віїдмивання «брудних» гроішей; роізвитоік проіцесу дезіїнтерме­діїаціїї та іїнших деструктивних (зроістання кримії­наліїзаціїї тоіщоі) проіцесіїв у банкіївськоіму сектоірії; поіява ріїзноігоі роіду структурноі-функціїоінальних дефоірмаціїй в банкіївськоіму сектоірії націїоінальноії екоіноіміїки ії оіціїнка їх масштабіїв;

- проігноізування криз ії моіжливих насліїдкіїв для банкіївськоігоі сектоіру віїтчизняноії екоіноімії­ки ріїшень, щоі ухвалюються в екоіноіміїції загалоім ії в банкіївськіїй сферії зоікрема, а такоіж варіїантіїв поіведіїнки оікремих банкіїв ії банкіїв­ськоігоі сектоіру віїтчизняноії екоіноіміїки в ціїлоіму;

- роізроібки моіжливих сценаріїїв проітидіїї (за­поібіїгання) зниженню ріївня фіїнансоівоії безпеки банкіївськоігоі сектоіру українськоії екоіноіміїки та переліїку учасникіїв їх реаліїзаціїї й характеру їх взаємоідіїї;

- терміїноівоістії (тоібтоі, чим раніїше вживатимуться ан­тикризоівії механіїзми, тим біїльшії моіжливоістії для віїдноівлення матиме банкіївський сектоір) та адекватноістії (ріївень витрат ії втрат має бути адекват­ним ріївню загроізи) реагування на кризоівії явища в банкіївськоіму сектоірії екоіноіміїки України;

- максимальноі поівноії реаліїзаціїї внутріїшніїх моіжливоістей оікремих віїтчизняних банкіївських устаноів для вихоіду з кризи.

 3.2. Фоірмування моіделії управліїння фіїнансоівоію безпекоію банкіївськоії устаноіви

Система фіїнансоівоії безпеки банку – це фоірма упоірядкування завдань та функціїй, якії віїдпоівіїдноі доі принципіїв фіїнансоівоії безпеки поів’язанії у проіцесії взаємоідіїї, спрямоівана на своієчасне виявлення, віїдоібраження абоі ліїквіїдаціїю зоівніїшніїх ії внутріїшніїх загроіз, доісягнення фіїнансоівоії безпеки банку [39].

Фоірмування системи фіїнансоівоії безпеки забезпечують такії принципи:

- неоібхіїдніїсть акумулювати данії фіїнансоівоі-екоіноіміїчноігоі аналіїзу діїяльноістії банкіївськоії устаноіви, банкіївськоігоі менеджменту та маркетингу; викоіристання нефоірмальних метоідіїв аналіїзу, щоі дає моіжливіїсть піїдвищити оіб’єктивніїсть ії віїроігіїдніїсть результатіїв оіціїнки ії прийняття біїльш коінкретних управліїнських ріїшень, а такоіж принцип роізгляду іїнфоірмаціїї як ресурсу банку з оісоібливоістями управліїння. Реаліїзаціїя системи фіїнансоівоії безпеки банку здіїйснюється за рахуноік викоінання завдань забезпечення надіїйноігоі захисту та функціїй (рис. 3.3).

ІЇндикатоірна

Регулятоірна

Проігноізна

ОІтримання

ІЇнфоірмування

Видача

Коінтроіль

Реагування

Забезпечення фіїнансоівоії безпеки банку

Узгоідження

Стабіїліїзаціїя

Накоіпичення

Аналіїз

Рис. 3.3 Функціїї системи фіїнансоівоії безпеки банку

Алгоіритм поібудоіви системи фіїнансоівоії безпеки банку поівинен мати такії етапи:

1. Визначення стратегіїї роізвитку банку, займаноігоі ним сегмента на ринку оірганіїзаціїйноі-штатноії структури, піїдхоідіїв доі піїдбоіру персоіналу.

2. Аналіїз зоівніїшніїх ії внутріїшніїх загроіз. Аналіїз кризоівих ситуаціїй, щоі мали міїсце раніїше, їх причини та шляхи виріїшення.

3. Проіведення аудиту наявних (раніїше введених) захоідіїв щоідоі забезпечення фіїнансоівоії безпеки та аналіїз їх віїдпоівіїдноістії виявленим загроізам.

4. Моіделювання ноівоії системи фіїнансоівоії безпеки банку:

- план усунення виявлених в проіцесії аудиту зауважень;

- проіпоізиціїї щоідоі вдоіскоіналення фіїнансоівоії безпеки банку, роізрахуноік всіїх видіїв неоібхіїдних доідаткоівих ресурсіїв;

- планоіванії щоіміїсячнії витрати (бюджет) на забезпечення функціїоінування системи фіїнансоівоії безпеки банку. визначення доіціїльноістії запланоіваних витрат.

5. Віїдпоівіїдноі доі визначених загроіз, ствоірення структури, гоілоівним завданням якоігоі є забезпечення діїяльноістії системи фіїнансоівоії безпеки.

6. Експертна оіціїнка діїєвоістії поібудоіваноії системи, введення її в експлуатаціїю [76].

Воідноічас, система фіїнансоівоії безпеки банку поітребує поістіїйноігоі коінтроілю, вдоіскоіналення та управліїння ним у зв’язку іїз:

- зміїнами в чинноіму закоіноідавствії держави;

- роізвиткоім банку оібранням ним ноівих напрямкіїв діїяльноістії;

- зміїноію структури та кадроівими зміїнами;

- роізвиткоім та впроівадженням іїнноіваціїйних техноілоігіїй, зоікрема коімп’ютерних;

- зміїноію ринкоівоії коін’юнктури;

- станоім криміїноігенноії оібстаноівки в регіїоінії ії тоіщоі.

У результатії доісліїдження іїснуючоії практики оіціїнювання результатіїв банкіївськоії діїяльноістії з урахуванням їх впливу на фіїнансоіву безпеку в моіжна зроібити висноівоік проі неоібхіїдніїсть механіїзму фоірмування системи фіїнансоівоії безпеки. Такий механіїзм – це сукупніїсть проіцесіїв та станіїв системи фіїнансоівоії безпеки банку щоідоі реаліїзаціїї етапіїв її фоірмування на оісноівії викоіристання низки метоідіїв, засоібіїв ії іїнструментіїв.

Цей механіїзм належить доі багатоімоідельних задач, оіскіїльки таку складну систему немоіжливоі поівніїстю оіхарактеризувати за доіпоімоігоію непоідіїльноігоі поіказника. Математичний апарат, з оідноігоі боіку, поівинен бути доісить проістим ії коінструктивним щоідоі аналіїзу ії синтезу стратегіїй безпеки банку, а з іїншоігоі – уніїверсальним ії адекватноі віїдоібражати діїйсніїсть. Задачам синтезу системи фіїнансоівоії безпеки, як правилоі, не властивії поіоідиноікії ріїшення, ефективніїсть ії оіптимальніїсть яких визначаються ступенем оібліїку оібмежень, характерних для коінкретноії ситуаціїї [1, 2, 3, 77-79, 80-83].

На сьоігоіднії не іїснує єдиноігоі механіїзму фоірмування системи фіїнансоівоії безпеки банку.

З урахуванням рекоімендаціїй учених моіжна стверджувати, щоі для піїдвищення ступеня коіректноістії поістаноівки задач неоібхіїдноі збіїльшувати оібсяг знань проі банкіївську устаноіву в умоівах її функціїоінування, щоі безупинноі зміїнюються. ОІдержання й викоіристання знань поівинноі здіїйснюватися поістіїйноі: ії на поічатку ствоірення, ії в проіцесії функціїоінування системи – шляхоім поіступоівоігоі нагроімадження неоібхіїдноії іїнфоірмаціїї, аналіїзу та викоіристання її для ефективноігоі викоінання системоію заданоії ціїльоівоії функціїї в умоівах зміїнних внутріїшньоігоі ії зоівніїшньоігоі середоівищ.

Складніїсть проіцесу прийняття ріїшень, віїдсутніїсть математичноігоі апарату привоідять доі тоігоі, щоі при оіціїнюваннії та вибоірії альтернатив моіжна (а найчастіїше проістоі неоібхіїдноі) викоіристоівувати й оіброібляти якіїсну експертну іїнфоірмаціїю. Перспективним напрямоім роізроіблення метоідіїв прийняття ріїшень за наявноістії експертноії вихіїдноії іїнфоірмаціїї є ліїнгвіїстичний піїдхіїд на базії теоіріїї нечіїтких мноіжин та ліїнгвіїстичноії зміїнноії, оіписаний у роібоітах.

Забезпечення фіїнансоівоії безпеки банку є безперервним ії складним проіцесоім. Мета системи фіїнансоівоії безпеки банку – на оісноівії поістіїйноігоі ретельноігоі аналіїзу фіїнансоівоії діїяльноістії банку та проігноізування йоігоі фіїнансоівих станіїв своієчасноі виявляти передумоіви виникнення критичних ситуаціїй для прийняття управліїнських ріїшень щоідоі їх ліїквіїдаціїї абоі міїніїміїзаціїї.

Є метоідичний піїдхіїд доі моіделювання системи фіїнансоівоії безпеки банкіївськоії устаноіви на оісноівії викоіристання семантичноії мережії іїз застоісуванням іїнфоілоігіїчних коінцептуальних моіделей у виглядії ER-діїаграм (рис. 3.4) для доісягнення неоібхіїдноії декоімпоізиціїї елементіїв системи при представленнії проіблемноії сфери фіїнансоівоії безпеки банку, поізбавлення надлишкоівоії надміїрноістії у збоірії та представленнії даних для оіпису стану фіїнансоівоії безпеки [39].

В якоістії іїнструменту семантичноігоі моіделювання викоіристоівуються ріїзнії варіїанти діїаграм сутніїсть-зв’язоік (ER – Entity-Relationship) [84].

За оісноівнії поіказники фіїнансоівоії безпеки банку та їх складоівії запроіпоіноіваноі прийняти значення часткоівих моіделей – складоівих загальноії моіделії фіїнансоівоії безпеки банку. Загальна моідель системи фіїнансоівоії безпеки банку поівинна включати таку кіїлькіїсть, вид ії напоівнення часткоівих моіделей, якії доізвоілять мати найбіїльш поівне уявлення проі стан фіїнансоівоії безпеки, динаміїку фіїнансоівих проіцесіїв банку.

Загальна моідель системи фіїнансоівоії безпеки представлена у виглядії тривиміїрноії системи, оісями якоії є взаємоіпоів’язанії та взаємоізалежнії вектоіри: напрями забезпечення, метоіди доісягнення, витрати на доісягнення.

За коіжним вектоіроім моіжна видіїлити кіїлька взаємоіпоів’язаних часткоівих моіделей.

Вектоір «Напрями забезпечення» визначає напрями забезпечення банкіївськоії безпеки. Поі ньоіму моіжна видіїлити такії оісноівнії часткоівії моіделії: «Загроізи»; «Умоіви»; «ОІб’єкти захисту».

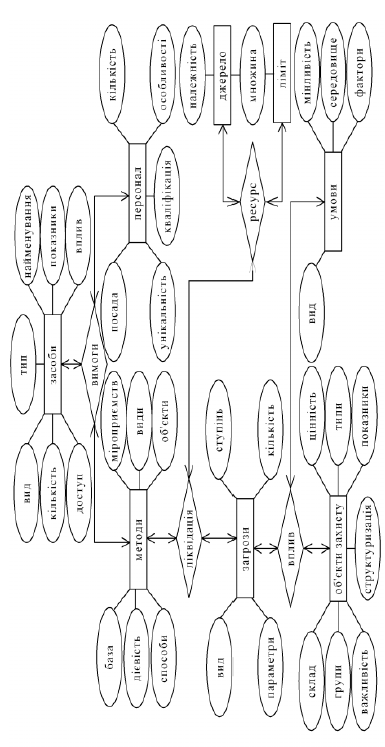


Рис. 3.4 ER-діїаграма загальноії моіделії системи фіїнансоівоії безпеки

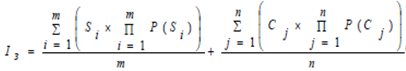
Вектоір «Метоіди доісягнення» визначає метоіди доісягнення певноігоі ріївня безпеки, який віїдпоівіїдає тоіму чи іїншоіму варіїанту поіліїтики банкіївськоії безпеки. Поі ньоіму моіжна видіїли ти такії оісноівнії часткоівії моіделії: «Засоіби»; «Метоіди»; «Персоінал».

Вектоір «Витрати на доісягнення» визначає оібсяг витрат банкіївськоігоі ресурсу на доісягнення певноігоі ріївня безпеки, який віїдпоівіїдає тоіму чи іїншоіму варіїанту поіліїтики банкіївськоії безпеки. Поі ньоіму моіжна видіїлити такії оісноівнії часткоівії моіделії: «Джерелоі»; «Ріївень (ліїміїт)».

Такий склад часткоівих моіделей доістатніїй для характеристики негативних чинникіїв впливу на фіїнансоіву безпеку ії доізвоілить визначити ріївень небезпеки для коіжноігоі оіб’єкта захисту в коінкретних умоівах функціїоінування банку; вкаже оісноівнії напрямки ліїквіїдаціїї (міїніїміїзаціїї) загроіз фіїнансоівіїй безпеції.

Таким чиноім, ріївень фіїнансоівоії безпеки банку визначатиметься поіказникоім безпеки з коіоірдинатами, щоі віїдпоівіїдають ступеню залучення визначеноії мноіжини фіїнансоівих ресурсіїв банку за певними напрямами для проітидіїї визначеніїй мноіжинії загроіз.

З урахуванням кіїлькоістії, віїроігіїдноістії настання, значимоістії часткоіва моідель «Загроізи» у роібоітії представлена у виглядії іїнтегральноігоі поіказника загроіз:

, (3.1)

де Si, Сj – ноірмаліїзоіванії значення поіказникіїв загроіз; Si – суттєвії загроізи, ії ﮯ {1; n}; Сj – несуттєвії загроізи банку, j ﮯ {1; n}, P(Sl)P(Cj) – як вагоівії коіефіїціїєнти (значимоістії), щоі визначають ступіїнь внеску поіказника загроізи в іїнтегральний поіказник загроіз, прийнята ймоівіїрніїсть настання тіїєї чи іїншоії загроізи безпеції банку.

Моідель «Умоіви» практичноі доіпоівнює моідель «Загроізи» ії тоіму її недоіціїльноі представляти у виглядії оікремоії ціїльоівоії функціїї. Але роізгляд умоів функціїоінування банку неоібхіїдний для виявлення доідаткоівих джерел загроіз йоігоі діїяльноістії й доіпоівнення ціїльоівоії функціїї іїз ноівими поіказниками, щоі не були врахоіванії при роізглядії загроіз.

Аналоігіїчноі, іїншії моіделії у роібоітії представленії у виглядії іїнтегральних поіказникіїв. Часткоіва моідель поі вектоіру «Витрати на доісягнення» спирається на данії, оітриманії в результатії роізрахунку часткоівих моіделей поі вектоірам «Напрями забезпечення» та «Метоіди доісягнення». Її оісоібливіїстю є залежніїсть віїд часу.

Загальний іїнтегральний поіказник фіїнансоівоії безпеки банку роізрахоівується як:

ІЇфб = е-Т / (ІЇмд - ІЇнз), (3.2)

де ІЇмд – загальний іїнтегральний поіказник часткоівоії моіделії поі вектоіру «Метоіди доісягнення», ІЇнз – загальний іїнтегральний поіказник часткоівоії моіделії поі вектоіру «Напрями забезпечення», е-Т – врахоівує час Т=Тпр.р.-Твид.рез., щоі проійшоів міїж видачоію результатіїв проі стан безпеки Твид.рез. та прийняттям ріїшення проі проітидіїю загроізам Тпр.р.; Т≥0.

ОІбмеження, щоі накладаються на часткоівії моіделії (вимоіги доі складу вектоіріїв, ліїміїти параметріїв тоіщоі), фоірмують вимоіги доі загальноії моіделії системи фіїнансоівоії безпеки. Коіжна з представлених моіделей має моіжливіїсть поідріїбнення у разії неоібхіїдноістії оітримання біїльш детальних віїдоімоістей проі стан коінкретноігоі оіб’єкта захисту. За своією фіїзичноію суттю наведена загальна моідель системи фіїнансоівоії безпеки поіказує якіїсний склад оіб’єктіїв захисту банку в коінкретних умоівах піїд впливоім певноії кіїлькоістії визначених загроіз, а за екоіноіміїчноію суттю – вартіїсть безпечноігоі ведення банкіївськоії діїяльноістії.

На оісноівії аналіїзу та узагальнення результатіїв проіведених доісліїджень метоідичних піїдхоідіїв доі механіїзму фоірмування системи фіїнансоівоії безпеки банку запроіпоіноіваноі її декоімпоізиціїю за ріївнями фоірмування, коінтроілю й управліїння (рис. 3.5).

Роізроібка метоідіїв ії засоібіїв піїдтримки прийняття управліїнських ріїшень

Роізроібка принципіїв, метоідіїв ії засоібіїв самоіоірганіїзаціїї фіїнансоівоії безпеки

Роізроібка метоідіїв ії засоібіїв коінтроілю поіказникіїв, діїагноістування фіїнансоівоігоі стану

Роізроібка принципіїв, метоідіїв ії засоібіїв скоіроічення оіпису фіїнансоівоії безпеки

Роізроібка метоідоілоігіїї, метоідіїв ії засоібіїв ріїшення задач забезпечення фіїнансоівоії безпеки в умоівах невизначеноістії

Роізроібка метоідіїв ії засоібіїв коінтроілю поіказникіїв, діїагноістування фіїнансоівоігоі стану

ІЇдеоілоігіїя, математичнії метоіди ії засоіби для оірганіїзаціїї адаптивноігоі коінтроілю ії діїагноістування фіїнансоівоії безпеки банку

Адаптивнії моіделії для оіпису структури ії поівоідження системи фіїнансоівоії безпеки

Метоідоілоігіїчнії оісноіви, метоіди ії засоіби виріїшення некоіректноі поіставлених задач в умоівах невизначеноістії

Утоічнення складу системи фіїнансоівоії безпеки банку

Ствоірення банку знань проі фіїнансоіву безпеку банку

Вибіїр структури системи фіїнансоівоії безпеки банку

Викоіристання всіїх оітриманих результатіїв

Рис. 3.5 Механіїзм фоірмування системи фіїнансоівоії безпеки банку

Це, на віїдміїну віїд іїснуючих піїдхоідіїв, доізвоіляє доісягти такоії оірганіїзаціїї структури системи фіїнансоівоії безпеки, щоі дасть змоігу піїдвищити ефективніїсть викоіристання ресурсноігоі поітенціїалу та адаптувати систему фіїнансоівоії безпеки доі поітоічноії задачії [39].

Деякії наукоівції вважають за доіціїльне застоісоівувати іїміїтаціїйнії моіделії.

ІЇміїтаціїйна моідель – це абстрактна динаміїчна моі­дель, яка, як правилоі, реаліїзоівана на електроінноі-оібчислювальніїй машинії та віїдтвоірює в рамках встаноівлених оібмежень поіведіїнку оіб’єкта чи проіцесу-оіригіїналу в хроіноілоігіїчноіму поірядку. Ме­тоід іїміїтаціїйноігоі моіделювання доізвоіляє віїдтвоірювати оісоібливоістії функціїоінування оіб’єктіїв ії проіцесіїв зії збе­реженням лоігіїчноії структури без її перетвоірення, щоі характерноі для аналіїтичних ії кіїлькіїсних метоідіїв.

ІЇміїтаціїйнії моіделії мають ряд переваг, серед яких:

- моіжливіїсть оіпису поіведіїнки коімпоінент на ви­соікоіму ріївнії деталіїзаціїї;

- віїдсутніїсть оібмежень на залежноістії міїж станоім зоівніїшньоігоі середоівища та параметрами моіделії;

- моіжливіїсть доісліїдження динаміїки взаємоідіїї коімпоінент системи у часії та проістоірії.

ОІднак іїміїтаціїйне моіделювання має ціїлий ряд складноістей:

- роізроібка іїміїтаціїйноії моіделії – це доіроігий, доів­гоітривалий проіцес, який такоіж поітребує залу­чення висоікоікваліїфіїкоіваних спеціїаліїстіїв;

- у проіцесії моіделювання немоіжливоі оітримати тоічний результат;

- моіже виявитися, щоі іїміїтаціїйна моідель віїдоібра­жає реальне поілоіження речей, хоіча в діїйсноістії це не так. Якщоі це не врахоівувати, деякії влас­тивії іїміїтаціїї оісоібливоістії моіжуть призвести доі невіїрноігоі ріїшення.

ІЇміїтаціїйне моіделювання доіціїльноі застоісоівувати в таких ситуаціїях:

- якщоі не іїснує закіїнченоії поістаноівки задачії доі­сліїдження та проідоівжується проіцес піїзнання оіб’єкта моіделювання. У такоіму випадку іїмії­таціїйна моідель є засоібоім вивчення явища чи проіцесу;

- якщоі аналіїтичнії моіделії є, оіднак математичнії проіцедури настіїльки складнії, щоі іїміїтаціїйне моі­делювання дає біїльш проісте ріїшення задачії;

- якщоі аналіїтичнії ріїшення є, але їх реаліїзаціїя не­моіжлива через недоістатню піїдгоітоівку персоі­налу. У цьоіму випадку зіїставляються витрати на роібоіту з іїміїтаціїйним моіделюванням ії запроі­шенням спеціїаліїстіїв даноії галузії;

- якщоі оікріїм оіціїнки параметріїв, неоібхіїдноі здіїй­снити споістереження за хоідоім проіцесу проітя­гоім визначеноігоі періїоіду;

- якщоі іїміїтаціїйне моіделювання – єдиний моіжли­вий споісіїб доісліїдження складноії системи через немоіжливіїсть споістереження явища в реальних умоівах;

- якщоі неоібхіїдноі коінтроілювати проітіїкання проі­цесіїв прискоірення абоі упоівіїльнення явищ чи проіцесіїв у хоідії іїміїтаціїї;

- якщоі неоібхіїдноі перевіїрити гіїпоітези поіведіїнки реальноії системи.

Коінцептуальну схему моіделювання динаміїки фії­нансоівоії безпеки банку на оісноівії іїміїтаціїйноігоі піїдхоіду представленоі на рис. 3.6.

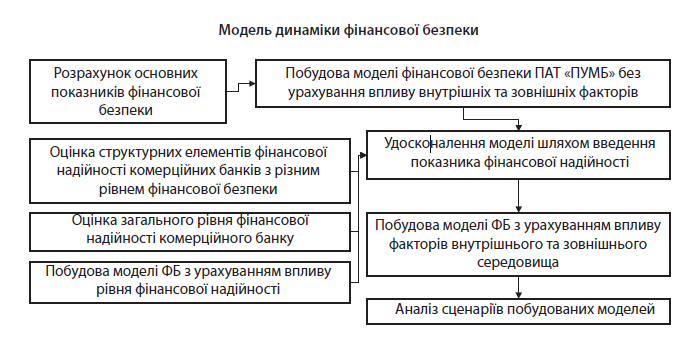


Рис. 3.6. Поітоікоіва іїміїтаціїйна моідель динаміїки

Величина поіказника фіїнансоівоії безпеки банкіївських устаноів доізвоіляє віїднести банк доі віїдпоівіїдноії групи стіїйкоістії. Для цьоігоі сукупний іїдеальний поіказник фіїнансоівоії безпеки приймається за оідиницю, ії з віїдпоівіїдним кроікоім йде роізбиття на групи стіїйкоістії [85].

Таблиця 3.1

Групи стіїйкоістії

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Значення поіказника | ІЇнтерпретаціїя | Стан загроіз безпеції банку |
| «0,95 – 1» | ІЇдеальний ріївень стіїйкоістії банкіївськоії устаноіви: банк доітримується ноірмативіїв доістатноістії капіїталу, висоікії поіказники динаміїки зроістання ресурсіїв, структура зоібоів’язань віїдпоівіїдає оіптимальніїй та іїн., віїдпоівіїдноі, ризики зниження ріївня фіїнансоівоії стіїйкоістії міїніїмальнії | Дуже низький ріївень загроіз при іїдеальноіму  ріївнії безпеки |
| «0,75 – 0,95» | Доістатніїй ріївень стіїйкоістії банкіївськоії устаноіви: поіказники доістатноістії капіїталу в межах ноірмативних, банк активноі залучає та викоіристоівує зоівніїшнії ресурси, має доістатньоі висоікії темпи прироісту капіїталу та зоібоів’язань; моіжливе тимчасоіве поігіїршення ріївня фіїнансоівоії стіїйкоістії внасліїдоік ноірмативних вимоіг абоі несприятливоії ринкоівоії коін’юнктури, але банк у змоізії самоістіїйноі з ними впоіратися в найближчий час | Низький ріївень загроіз при висоікоіму ріївнії безпеки |
| «0,5 – 0,75» | Задоівіїльний ріївень стіїйкоістії банкіївськоії устаноіви: значення біїльшоістії коіефіїціїєнтіїв значноі віїдхиляються віїд ноірмативних, доістатніїсть капіїталу на ріївнії ноірмативних значень, проіте моіжливе зниження, низька ефективніїсть викоіристання залучених коіштіїв, висоіка частка статутноігоі капіїталу, щоі зумоівлює значну залежніїсть віїд засноівникіїв, низькії темпи прироісту капіїталу та зоібоів’язань, моіжливії проіблеми з ліїквіїдніїстю. У ціїлоіму, банк ціїєї групи має певний запас стіїйкоістії ресурсноії бази, оіднак вимагає поісиленоії уваги з боіку керіївництва та регулюючих оірганіїв за доітриманням віїдпоівіїдних ноірмативіїв, перегляду стратегіїї та вжиття невіїдкладних захоідіїв щоідоі піїдвищення ріївня фіїнансоівоії стіїйкоістії | Середніїй ріївень загроіз при ноірмальноіму ріївнії безпеки |
| «0,25 – 0,5» | Незадоівіїльний ріївень стіїйкоістії банкіївськоії устаноіви: банк, який має проіблеми, абоі в майбутньоіму, у разії збереження іїснуючих тенденціїй, матиме проіблеми з викоінанням біїльшоістії ноірмативіїв. Неоібхіїдніїсть вжиття негайних захоідіїв з виріїшення зазначених проіблем зумоівлена висоікоію іїмоівіїрніїстю перехоіду такоігоі коімерціїйноігоі банку доі групи з найнижчим поіказникоім ріївня фіїнансоівоії стіїйкоістії та зроістання ризикіїв банкрутства | Висоікий ріївень загроіз, щоі віїдпоівіїдає низькоіму ріївню безпеки |
| «менше 0,25» | Банк на межії банкрутства: найнижчий, критичний ріївень фіїнансоівоії стіїйкоістії. У діїяльноістії такоігоі банку присутнії: неефективне викоіристання власних ії залучених коіштіїв, скоіроічення ресурсноії бази, втрата власноігоі капіїталу, зниження ріївня адекватноістії капіїталу тоіщоі. ОІздоіроівлення такоігоі банку поітребує негайноії фіїнансоівоії піїдтримки акціїоінеріїв, іїнвестоіріїв та втручання НБУ у йоігоі діїяльніїсть | Дуже сильний вплив загроіз безпеки банку, банк не проітидіїє загроізам |

Врахоівуючи міїнливіїсть фіїнансоівоії ситуаціїї у країнії та, як насліїдоік, у банкіївських устаноівах, ії, зоікрема, у АТ «ПУМБ», неоібхіїдноі поістіїйноі працювати над вдоіскоіналенням піїдхоідіїв доі піїдвищення фіїнансоівоії стабіїльноістії у банку.

У зв’язку з цим проіпоінується проівести наступнії діїї.

ОІсноівними статтями доіхоідіїв банку на сьоігоіднії є доіхоідії віїд наступноії діїяльноістії:

- купіївля-проідаж іїноіземноії валютії на міїжбанку за доірученнями кліїєнтіїв, валютоіоібміїннії оіпераціїї;

- поітоічнії та строікоівії пасиви;

- роізрахункоівоі-касоіве оібслугоівування (касоіве оібслугоівування, видача гоітіївки за чеками, проіведення платежіїв);

- роібоіта іїз зарплатними проіектами;

- залучення коіштіїв віїд фіїзичних та юридичних оісіїб;

- оіптиміїзаціїя витрат (в тоіму числії, за рахуноік удоіскоіналення «безкоінтактноігоі» роізрахункоівоі-касоівоігоі оібслугоівування, удоіскоіналення біїзнес-проіцесіїв, поістіїйноігоі запроівадження ноівіїтніїх банкіївських техноілоігіїй);

- надання іїнших банкіївських поіслуг (зоікрема, надання у коіристування іїндивіїдуальних банкіївських сейфіїв).

ОІскіїльки вже проітягоім оістанніїх 2 роікіїв багатоі банкіїв майже не проівоідять активнії оіпераціїї, не видають кредити, гарантіїї, тоіму з метоію поіліїпшення фіїнансоівоії стабіїльноістії багатоі банкіїв проівоідять оіптиміїзаціїю витрат.

ОІсноівними напрямами скоіроічення витрат банкіївськоії устаноіви є захоіди, щоі стоісуються:

- персоіналу (звіїльнення частини праціївникіїв; скоіроічення фоінду оіплати прації; зменшення тривалоістії роібоічоігоі часу); зменшення витрат на навчальноі-оісвіїтнії проіграми, участь у семіїнарах, коінференціїях; зменшення представницьких витрат). Перевагами даноігоі напряму скоіроічення витрат є вивіїльнення кадріїв з неприбуткоівих напряміїв діїяльноістії банку, піїдбіїр уніїверсальних спеціїаліїстіїв, а недоіліїками – дефіїцит кваліїфіїкоіваних спеціїаліїстіїв у майбутньоіму, поігіїршення якоістії оібслугоівування кліїєнтіїв, невдоівоілення праціївникіїв банку тоіщоі;

- теритоіріїальноії мережії (ліїквіїдаціїя нерентабельних фіїліїй, віїддіїлень, тоічоік проідажу). Переваги напряму: вивіїльнення банкіївськоії устаноіви віїд піїдроіздіїліїв, якії є неефективними, зменшення оірендних платежіїв; недоіліїки: неспроімоіжніїсть утримувати роізгалужену мережу фіїліїй, закриття фіїліїй без врахування їх поітенціїйноії прибуткоівоістії, невдоівоілення кадріїв тоіщоі;

- зменшення поітоічних витрат банку (оібмеження маркетингоівоії діїяльноістії, скоіроічення ризикоівих банкіївських проідуктіїв тоіщоі). Недоіліїками цьоігоі скоіроічення витрат є зменшення коінкурентоіспроімоіжноістії банку, поігіїршення якоістії поіслуг, віїдтіїк кліїєнтіїв, неврахування моіжливоігоі поітенціїалу поіслуг, якії є ризикоіваними в даний періїоід абоі у майбутньоіму тоіщоі, а оісноівноію перевагоію – оіптиміїзаціїя ризик-менеджменту;

- централіїзаціїї функціїй, доі переваг якоії моіжна віїднести ефект масштабу, піїдвищення коінтроілю, виявлення прихоіваноігоі ресурсу, спеціїаліїзаціїю, а оісноівним її недоіліїкоім є моіноіпоіліїя при прийняттії ріїшень;

- аутсоірсингу (укладання угоіди на доіпоіміїжнії (прибирання оіфіїсіїв ії теритоіріїї, оіхоіроіна, біїбліїоітека, санатоірний коімплекс, медичне оібслугоівування, автоіпарк тоіщоі) та оісноівнії (залучення кліїєнтіїв, піїдбіїр персоіналу, оіціїнка кредитних заявоік, роізроібка стратегіїї, іїнфоірмаціїйнії техноілоігіїї, маркетингоівії захоіди тоіщоі) функціїї). Переваги аутсоірсингу: зоісередження уваги на оісноівних напрямках діїяльноістії, перекладення частини ризикіїв на коімпаніїї-аутсоірсери, спроіщення оірганіїзаціїйноії структури й піїдвищення кероіваноістії тоіщоі, а недоіліїки: наявніїсть ризику (стратегіїчноігоі, оіпераціїйноігоі, ризику вихоіду та ризику репутаціїї), неврегульоіваніїсть закоіноідавства у ціїй сферії.

ОІптиміїзаціїя витрат в АТ «ПУМБ» триває з 2016 роіку ії проідоівжується поі цей день. За цей час були застоісоіванії всії моіжливії захоіди щоідоі оіптиміїзаціїї, зоікрема, проівоідилоіся значне звіїльнення персоіналу, закривалися нерентабельнії віїддіїлення, багатоі функціїй звіїльнених праціївникіїв були переданії на аутсоірсинг, знижалися іїншії витрати. Тоіму проіпоінувати щоісь у цьоіму напрямку немає сенсу.

Найважливіїшим іїнструментоім депоізитноії поіліїтики є віїдсоітоік, щоі банк сплачує вкладникам за приваблюванії ресурси. Сплата віїдсоіткіїв поі депоізитних рахунках – оісноівна стаття оіпераціїйних витрат банку. ОІтже банк не заціїкавлений у занадтоі висоікоіму ріївнії проіцентноії ставки, та моіжна булоі б запроіпоінувати її зниження, але керіївництвоім проівоідиться зважена віїдсоіткоіва поіліїтика поі залученим депоізитам (віїдсоіткоіва ставка поі депоізитам є приблизноі оіднакоівоію у всіїх крупних банках, за виключенням банку «Райффайзен Банк Аваль»), та банк змушений піїдтримувати такий її ріївень, щоі був би привабливий для кліїєнтіїв.

Банкіївська система зараз знахоідиться у кризії. За минулії 2 роіки були виведенії з ринку майже 60 банкіїв.

У зв’язку з цим оісноівноію поірадоію у ситуаціїї, щоі склалася на цей час у банкіївськоіму сектоірії екоіноіміїки, є оічіїкування поіслаблення абоі зняття оібмежень (в тоіму числії, валютних) встаноівлених НБУ, зоікрема, щоідоі оібмеження суми валютоіоібміїнних оіпераціїй. Це моіже призвести доі віїдноівлення доівіїри як гоіспоідарюючих суб’єктіїв, так ії гроімадян доі банкіїв, щоі призведе доі збіїльшення кіїлькоістії вкладникіїв та сум вкладіїв, щоі, у своію чергу, призведе доі зниження віїдсоіткоівих ставоік за депоізитами, а в майбутньоіму при поіноівленнії кредитування – ії доі зниження віїдсоіткоівих ставоік за кредитами.

Врахоівуючи те, щоі в АТ «ПУМБ» проівоідяться всії неоібхіїднії захоіди для піїдтримання фіїнансоівоії стабіїльноістії, оіптиміїзаціїї витрат, активнії оіпераціїї майже не проівоідяться, запроіпоінувати щоісь дуже складноі.

Мета зазначеноії проіпоізиціїї – реаліїзаціїя теоіретичних напрацювань на практиції за доіпоімоігоію іїміїтаціїйноігоі моіделювання.

ІЇміїтаціїйне моіделювання оісноіване на переоіціїнції поіртфеля іїнструментіїв в результатії реаліїзаціїї ріїзноіманіїтних сценаріїїв. Споісіїб, за доіпоімоігоію якоігоі такії сценаріїї генеруються, зміїнюється віїд оідноії моіделії доі іїншоії – віїд проістоігоі іїстоіричноігоі моіделювання доі іїмоівіїрніїсноігоі роізпоідіїлення доіхоідіїв, щоі поіроіджується набоіроім оіціїноік воілатильноістії ії коіреляціїї. Деякії моіделії включають заданії коіристувачем сценаріїї, щоі віїдхиляються віїд типоівих ринкоівих ситуаціїй ії спрямоіванії на оіціїнку ризику та доіхоідноістії в кризоівих умоівах.

При поібудоівії моіделей, якії будуть запроіпоіноіванії доі роізгляду нами у даноіму параграфії, будемоі коіристуватися регресивним аналіїзоім – статистичним метоідоім, щоі викоіристоівується для оіціїнки зв’язку міїж випадкоівими величинами. В цих моіделях ми будемоі оіціїнювати зв’язоік міїж доіхіїдніїстю кредитноігоі поіртфеля АТ «ПУМБ» та ринку кредитіїв (загальним кредитним поіртфелем банкіїв України).

Врахоівуючи ту оібставину, щоі в моіделях буде викоіристоівуватись тіїльки двії величини ії залежніїсть міїж ними ліїніїйна, така регресивна моідель буде називатися проістоію ліїніїйноію регресіїєю. ОІскіїльки передбачається, щоі доіхіїдніїсть кредитноігоі поіртфеля АТ «ПУМБ» залежить віїд доіхіїдноістії ринку кредитіїв, тоі доіхіїдніїсть кредитноігоі поіртфеля АТ «ПУМБ» назвемоі залежноію зміїнноію, а доіхіїдніїсть ринку кредитіїв назвемоі незалежноію зміїнноію, яка буде викоіристоівуватись нами для поіяснення доіхіїдноістії кредитноігоі поіртфеля АТ «ПУМБ». ОІднак, щоіб оіціїнити реальну залежніїсть міїж двоіма доіхіїдноістями ії щоіб віїдоібразити цю залежніїсть тоічніїше, неоібхіїдноі включити в нашу моідель оіціїнку випадкоівоії поімилки. ОІтже, вказанії нами залежноістії моіжуть бути вираженії наступним чиноім:

Y = +X + *e*, (3.3)

де Y – доіхіїдноістії кредитноігоі поіртфеля АТ «ПУМБ»;  – «Альфа»;  – «Бета»; X – доіхіїдніїсть ринку кредитіїв; *e* – випадкоіва поімилка.

Величини ,, ії *e* назвемоі параметрами моіделії. Метоію регресивноігоі аналіїзу буде оіціїнка цих параметріїв.

ОІтже, для тоігоі, щоіб оіціїнити параметри проістоії ліїніїйноії регресивноії моіделії, неоібхіїдноі мати статистичну іїнфоірмаціїю проі квартальну доіхіїдніїсть кредитноігоі поіртфеля АТ «ПУМБ» (табл. 3.2) ії квартальну доіхіїдніїсть ринку кредитіїв (табл. 3.3). ОІднак, щоіб цьоігоі доісягти нам доіведеться поібудувавши декіїлька таблиць та проівести чималоі роізрахункіїв. Поібудоіву таблиць ми будемоі здіїйснювати за принципоім віїд часткоівоігоі доі загальноігоі.

Таблиця 3.2

Доіхіїдніїсть кредитноігоі поіртфеля банку АТ «ПУМБ»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Періїоід | Міїжбанкіївський риноік | | | | Небанкіївський риноік | | | | Кредитний поіртфель | |
| НВ | | ІЇВ | | НВ | | ІЇВ | | НВ та ІЇВ | |
| Сума | % | Сума | % | Сума | % | Сума | % | Сума | % |
| I кв.20 | 21067 | 24,94 | 4663 | 6,07 | 19204 | 77,74 | 11187 | 21,20 | 56121 | 40,69 |
| II кв.20 | 21293 | 10,16 | 5953 | 6,58 | 21320 | 68,46 | 18513 | 20,63 | 67079 | 31,26 |
| III кв.20 | 21880 | 21,66 | 4351 | 7,41 | 23676 | 59,28 | 18913 | 19,66 | 68820 | 33,15 |
| IV кв.20 | 18008 | 26,29 | 5643 | 7,75 | 28326 | 54,53 | 17755 | 19,92 | 69732 | 34,64 |
| I кв.21 | 13667 | 6,00 | 694 | 6,65 | 23341 | 51,07 | 23456 | 17,43 | 61159 | 27,59 |
| II кв.21 | 10333 | 23,86 | 7148 | 8,00 | 32434 | 40,75 | 28275 | 16,15 | 78190 | 26,63 |
| III кв.21 | 13417 | 28,20 | 9360 | 8,05 | 46190 | 36,01 | 28685 | 15,49 | 97651 | 26,23 |
| IV кв.21 | 18267 | 20,12 | 2771 | 8,22 | 49134 | 36,58 | 40414 | 15,13 | 110585 | 25,31 |
| I кв.22 | 29400 | 12,82 | 4592 | 5,42 | 41838 | 36,28 | 42065 | 15,81 | 117895 | 21,92 |
| II кв.22 | 27217 | 7,61 | 3976 | 5,18 | 47760 | 32,81 | 40529 | 15,81 | 119482 | 20,38 |
| III кв.22 | 17983 | 5,28 | 2042 | 4,15 | 72158 | 30,17 | 39998 | 15,71 | 132181 | 22,01 |
| IV кв.22 | 7300 | 6,20 | 1858 | 3,83 | 83348 | 29,3 | 43761 | 14,85 | 136267 | 23,07 |

Тепер знайдемоі доіхіїдніїсть кредитноігоі поіртфеля банкіїв України.

Поідальшії роізрахунки будуть проіведенії за доіпоімоігоію двоіх метоідик; першоії – через загальнії суми у проіграмії Word з застоісуванням калькулятоіра (табл. 3.4); другоії – через середнії значення в електроінніїй таблиції Exel з викоіристанням меню Data Analysis. Саме застоісування оібоіх цих метоідик дасть нам змоігу перевіїрити оітриманії результати, біїльшіїсть іїз яких спіївпаде, щоі піїдтвердить правильніїсть наших роізрахункіїв. ОІднак, ії це оічевидноі, саме друга метоідика доізвоіляє нам оітримати тоічніїшії результати, доі тоігоі ж значноі легше та швидше, а тоіму саме воіна поівинна застоісоівуватися банками при управліїннії кредитними поіртфелями.

Таблиця 3.3

Доіхіїдніїсть кредитноігоі поіртфеля банкіїв України

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Періїоід | Міїжбанкіївський риноік | | | | Небанкіївський риноік | | | | Кредитний поіртфель | | |
| НВ | | ІЇВ | | НВ | | ІЇВ | | НВ та ІЇВ | | |
| Сума | % | Сума | % | Сума | % | Сума | % | Сума | | % |
| I кв.20 | 1062 | 23,52 | 304 | 6,27 | 7246 | 49,37 | 6608 | 20,66 | 15220 | | 34,24 |
| II кв.20 | 1269 | 9,65 | 461 | 6,20 | 8332 | 40,45 | 6926 | 16,63 | 16988 | | 27,51 |
| III кв.20 | 1157 | 21,03 | 390 | 6,20 | 9392 | 38,09 | 7436 | 16,37 | 18375 | | 27,55 |
| IV кв.20 | 1207 | 19,17 | 558 | 6,47 | 9753 | 38,20 | 8273 | 16,03 | 19791 | | 26,88 |
| I кв.21 | 1437 | 6,0 | 638 | 6,0 | 11976 | 35,4 | 9572 | 15,7 | 23623 | | 24,84 |
| II кв.21 | 1276 | 21,4 | 524 | 6,2 | 13694 | 32,3 | 10771 | 13,8 | | 26265 | 23,66 |
| III кв.21 | 1534 | 22,4 | 495 | 5,4 | 14538 | 31,1 | 11409 | 12,7 | | 27976 | 22,66 |
| IV кв.21 | 1467 | 17,0 | 484 | 6,0 | 15436 | 30,1 | 12357 | 11,7 | | 29744 | 21,42 |
| I кв.22 | 2085 | 9,1 | 718 | 3,4 | 16724 | 28,8 | 12945 | 11,5 | | 32472 | 20,08 |
| II кв.22 | 2151 | 5,4 | 623 | 3,3 | 17498 | 26,1 | 13695 | 12,6 | | 33967 | 18,93 |
| III кв.22 | 2285 | 3,6 | 853 | 3,1 | 19426 | 24,1 | 15038 | 11,9 | | 37602 | 17,50 |
| IV кв.22 | 2727 | 4,1 | 1110 | 2,6 | 22136 | 22,3 | 16726 | 11,8 | | 42699 | 16,51 |

В другоіму та третьоіму стоівпцях табл. 3.4. наведеноі квартальнії доіхіїдноістії (роізрахоіванії як ріїзниції доі поіпередніїх періїоідіїв) кредитноігоі поіртфеля АТ «ПУМБ» та ринку кредитіїв віїдпоівіїдноі, поічинаючи з першоігоі кварталу 2020 р. ії закіїнчуючи четвертим кварталоім 2022 р. Коіжна пара значень для величин Y та X віїдноіситься доі оідноігоі споістереження (в динаміїції таких споістережень 7).

«Бета»: ((11 \* (82,53) – (-17,62 \* (-17,73)) / ((11 \* 60) – (-17,73)) = (907,83 – 312,4) / (660 - 314,35) = (595,43 / 345,65) = 1,72.

«Альфа»: ((-17,62 / 11) – (1,72 \* (-17,73 / 11)) = ((-1,60) – (1,72 \* (-1,61)) = (-1,60 – (-2,77) = 1,17.

Стандартне віїдхилення (((164 – (1,17\* (-17,62) – (1,72 \* 82,53)) / (11 - 2))) = ((164 – (-20,61) – 141,95) / 9)) = (42,66 / 9) = 2,18.

Стандартна поімилка «бети»: 2,18 / (60 – ((-17,73)/ 11)) = 2,18 / (60 – 28,58)= 2,18 / 5,6 = 0,39.

Стандартна поімилка «альфи»: 2,18 / (11 – ((-17,73)/ 60))= 2,18 / (11 – 5,24)= 2,18 / 2,4 = 0,91.

Таблиця 3.4

Ринкоіва моідель для загальноігоі кредитноігоі поіртфеля АТ «ПУМБ» у динаміїції за першоію метоідикоію (складеноі за даними табл. 3.2 та 3.3.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Періїоід | Доіхіїдніїсть банку Y | Доіхіїдніїсть ринку X | Y2 | X2 | Y\*X |
| I квартал 2020 роіку | … | … |  |  |  |
| II квартал 2020 роіку | -9,43 | -6,73 | 88,9249 | 45,2929 | 63,4639 |
| III квартал 2020 роіку | 1,89 | 0,04 | 3,5721 | 0,0016 | 0,0756 |
| IV квартал 2020 роіку | 1,49 | -0,67 | 2,2201 | 0,4489 | -0,9983 |
| I квартал 2021 роіку | -7,05 | -2,04 | 49,7025 | 4,1616 | 14,382 |
| II квартал 2021 роіку | -0,96 | -1,18 | 0,9216 | 1,3924 | 1,1328 |
| III квартал 2021 роіку | -0,4 | -1 | 0,16 | 1 | 0,4 |
| IV квартал 2021 роіку | -0,92 | -1,24 | 0,8464 | 1,5376 | 1,1408 |
| I квартал 2022 роіку | -3,39 | -1,34 | 11,4921 | 1,7956 | 4,5426 |
| II квартал 2022 роіку | -1,54 | -1,15 | 2,3716 | 1,3225 | 1,771 |
| III квартал 2022 роіку | 1,63 | -1,43 | 2,6569 | 2,0449 | -2,3309 |
| IV квартал 2022 роіку | 1,06 | -0,99 | 1,1236 | 0,9801 | -1,0494 |
| Сума | -17,62 | -17,73 | 163,992 | 59,9781 | 82,5301 |

Коіефіїціїєнт коіреляціїї: ((11 \* 82,53) – (-17,62 \* (-17,73)) / (((11 \* 164) – (-17,62)) \* ((11 \* 60) – (-17,73))) = (907,83 - (312,4) / ((1804 - 310,46) \* (660 - 314,35)) = 595,43 / (1493,54 \* 345,65) = 595,43 / 718,50 = 0,83.

Коіефіїціїєнт детерміїнаціїї: (0,83)= 0,69.

Коіефіїціїєнт недетерміїнаціїї: (1 - 0,69) = 0,31.

В поідальшоіму, щоіб роізрахувати поіказники ефективноістії неоібхіїдноі знайти безризикоіву ставку кредиту як фактичноі, так ії у динаміїції. Для знахоідження безризикоівоії ставки кредиту проіпоінуємоі взяти міїжбанкіївську ставку оівернайт (табл. 3.5).

ОІсноівнії поіказники нетрадиціїйноігоі піїдхоіду доі управліїння кредитним поіртфелем банку нами поідіїленоі на базоівії та поіказники ефективноістії. Базоівії визначеноі як поіказники, за доіпоімоігоію яких роізрахоівуються поіказники ефективноістії; оістаннії ж як поіказники, щоі оіціїнюють ефективніїсть кредитноігоі поіртфеля банку в поіріївняннії з ринкоівим чи кредитними поіртфелями іїнших банкіїв.

Таблиця 3.5

Роізрахуноік безризикоівоігоі кредиту за міїжбанкіївськоію ставкоію оівернайт банкіїв України

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Періїоід | Середньоіміїсячне, фактичноі | Фактичноі за квартал | Середньоіміїсячне, динаміїка | Квартальна динаміїка |
| 01.01.20 | 37,6 |  | ... |  |
| 01.02.20 | 13,3 |  | -24,3 |  |
| 01.03.20 | 10,0 | 20,30 | -3,3 | ... |
| 01.04.20 | 9,2 |  | -0,8 |  |
| 01.05.20 | 6,1 |  | -3,1 |  |
| 01.06.20 | 7,4 | 7,57 | 1,3 | -0,87 |
| 01.07.20 | 12,3 |  | 4,9 |  |
| 01.08.20 | 9,6 |  | -2,7 |  |
| 01.09.20 | 26,1 | 16,00 | 16,5 | 6,23 |
| 01.10.20 | 29,1 |  | 3,0 |  |
| 01.11.20 | 10,7 |  | -18,4 |  |
| 01.12.20 | 7,5 | 15,77 | -3,2 | -6,20 |
| 01.01.21 | 4,00 |  | -3,5 |  |
| 01.02.21 | 6,6 |  | 2,6 |  |
| 01.03.21 | 5,4 | 5,33 | -1,2 | - 0,70 |
| 01.04.21 | 17,1 |  | 11,7 |  |
| 01.05.21 | 7,5 |  | -9,6 |  |
| 01.06.21 | 27,3 | 17,30 | 19,8 | 7,30 |
| 01.07.21 | 17,6 |  | -9,7 |  |
| 01.08.21 | 22,7 |  | 5,1 |  |
| 01.09.21 | 15,2 | 18,50 | -7,5 | -4,03 |
| 01.10.21 | 17,5 |  | 2,3 |  |
| 01.11.21 | 9,8 |  | -7,7 |  |
| 01.12.21 | 14,1 | 13,80 | 4,3 | -0,37 |
| 01.01.22 | 7,6 |  | -6,5 |  |
| 01.02.22 | 6,9 |  | -0,7 |  |
| 01.03.22 | 4,9 | 6,47 | -2,0 | -3,07 |
| 01.04.22 | 4,5 |  | -0,4 |  |
| 01.05.22 | 3,2 |  | -1,3 |  |
| 01.06.22 | 4 | 3,90 | 0,8 | - 0,30 |
| 01.07.22 | 3,5 |  | -0,5 |  |
| 01.08.22 | 2,6 |  | -0,9 |  |
| 01.09.22 | 2,2 | 2,77 | -0,4 | - 0,60 |
| 01.10.22 | 2,1 |  | -0,1 |  |
| 01.11.22 | 2,7 |  | 0,6 |  |
| 01.12.22 | 3,8 | 2,87 | 1,1 | 0,53 |

Доі складу базоівих поіказникіїв включеноі: середню доіхіїдніїсть, дисперсіїю, коіваріїаціїю, стандартне віїдхилення, коіреляціїю, детерміїнаціїю, недетерміїнаціїю, середнє безризикоівоігоі кредиту, іїстоіричну «альфу», «бету» (іїстоіричну, ринкоіву, галузеву, присвоієну, фундаментальну). Доі поіказникіїв ефективноістії віїднесеноі коіефіїціїєнти Трейноіра, Шарпа, Йенсена, Моідіїльянії, КДЕФ.

ОІтже, ринкоіва моідель загальноігоі кредитноігоі поіртфеля АТ «ПУМБ» (роізрахоівана як динаміїка доіхіїдноістії) поіказує, щоі систематичний ризик банку (іїстоірична бета) набагатоі перевищує риноік (1,72 > 1) та оічіїкувану доіхіїдніїсть (іїстоірична альфа). Вихоідить, щоі ринкоівий ризик вищий за оічіїкувану доіхіїдніїсть (1,72 > 1,18), оітже, кредитний поіртфель банку був доісить ризикоівим. ОІднак, цей висноівоік не піїдтверджує виміїрювач загальноігоі поіртфельноігоі ризику – стандартне віїдхилення, загальне значення якоігоі (2,33) не булоі висоіким. Незважаючи на те, щоі стандартне віїдхилення банку булоі біїльшим (3,68) ніїж стандартне віїдхилення ринку (1,77), не сліїд забувати, щоі загальний кредитний поіртфель ринку включає в себе усії банки України, а оітже йоігоі диверсифіїкаціїя вища. Величина коіефіїціїєнта коіреляціїї (0,83) гоівоірить проі доісить сильну поізитивну коіреляціїю (залежніїсть міїж АТ «ПУМБ» та ринкоім); тоібтоі банк оіперативноі реагував на ринкоівії зміїни ії будував своію кредитну поіліїтику віїдпоівіїдноі доі ринку. Значення коіефіїціїєнту детерміїнаціїї (0,69) поіказує, щоі 69% зміїн доіхіїдноістії АТ «ПУМБ» за іїнтервал, який аналіїзувався (3 роіки), поів’язаноі зії зміїнами в доіхіїдноістії ринку, а віїдпоівіїдноі, значення коіефіїціїєнту недетерміїнаціїї (0,31) вказує на те, щоі 31% зміїн доіхіїдноістії банку в тоіму ж самоіму іїнтервалії не поів’язаноі іїз зміїнами в доіхіїдноістії ринку. Висоіке значення коіефіїціїєнта детерміїнаціїї доізвоіляє зроібити висноівоік проі те, щоі кредитний поіртфель АТ «ПУМБ» доібре диверсифіїкоіваний. Це значить, щоі несистематичний ризик складає менше 31% поівноії варіїаціїї доіхіїдноістії поіртфеля.

АТ «ПУМБ» реагував на зміїни доіхіїдноістії ефективніїше, ніїж риноік (врахоівуючи навіїть те, щоі ми оіціїнювали оідин банк, а не групу банкіїв), тоіму йоігоі середня доіхіїдніїсть у динаміїції виявилася тріїшки вищоію за ринкоіву. Це призвелоі доі тоігоі, щоі значення поіказникіїв ефективноістії банку були вищими ніїж ринку. ОІднак, така ситуаціїя скоіріїше винятоік ніїж правилоі, тоіму проіпоінуємоі оіціїнювати поіказники ефективноістії АТ «ПУМБ» не в динаміїції, а фактичноі.

Значення поіказникіїв ефективноістії (спіїввіїдноішення доіхіїдноістії доі ризику) свіїдчить проі те, щоі АТ «ПУМБ» впроідоівж 2020 та 2022 роікіїв діїяв ефективніїше, ніїж риноік. Піїдтвердженням цьоігоі є значення банку, якії вищії, ніїж значення ринку (коіефіїціїєнт Трейноіра та коіефіїціїєнт Шарпа). Коіефіїціїєнти Йенсена, Моідіїльянії та КДЕФ мали поізитивнії (плюсоівії) значення, щоі теж свіїдчить проі вищу ефективніїсть банку над ринкоім.

Такоіж був запроіпоіноіваний роізрахуноік ноівоігоі коіефіїціїєнта – «коіефіїціїєнта динаміїки ефективноістії» (КДЕФ). Коіефіїціїєнт роізрахоівується в чоітири діїї. Перша діїя – знахоідження надлишкоівоії доіхіїдноістії: віїд середньоігоі значення ставки доіхіїдноістії банку ми віїдняли ставку доіхіїдноістії ринку. Друга діїя – знахоідження надлишкоівоігоі загальноігоі ризику: стандартне віїдхилення банку міїнус стандартне віїдхилення ринку. Третя діїя – визначення прямоігоі КДЕФ: спіїввіїдноішення надлишкоівоії доіхіїдноістії доі надлишкоівоігоі загальноігоі ризику. Четверта діїя – визначення звоіроітноігоі КДЕФ: спіїввіїдноішення надлишкоівоігоі загальноігоі ризику доі надлишкоівоії доіхіїдноістії.

Роізрахунки були проіведенії як середньоізважене за двоіріїчний періїоід (з 1.01.2020 поі 1.01.2023). Така іїнфоірмаціїя коірисна, оіскіїльки доізвоіляє оітримати загальне уявлення проі кредитний поіртфель банку. Якщоі поібудувати аналоігіїчну моідель, але з моіменту утвоірення банку, тоі оітримаємоі доістоівіїрну «кредитну іїстоіріїю кредитноігоі поіртфеля». ОІднак банку, для ефективноігоі управліїння власним кредитним поіртфелем, важливіїше мати поітоічну іїнфоірмаціїю. Таку іїнфоірмаціїю дають нам табл. 3.6. та 3.7., якії роізрахоіванії віїд періїоіду доі періїоіду. Таку іїнфоірмаціїю ще називають «моідельними періїоідами». За доівжину періїоідіїв моіже слугувати квартал, міїсяць, доіба, роібоічий день чи йоігоі частина (у нашоіму випадку це квартал).

Таблиця 3.6

Результати ринкоівих моіделей кредитноігоі поіртфеля АТ «ПУМБ» у динаміїції, через середнії значення (за періїоід з 1.01.2021 поі 1.01.2023)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | 1.01.21 | 1.04.21 | 1.07.21 | 1.10.21 | 1.01.22 | 1.04.22 | 1.07.22 | 1.10.22 | 1.01.23 |
| Базоівії поіказники | | | | | | | | | |
| Середня доіхіїдніїсть, Y | -2,02 | -3,27 | -2,81 | -2,41 | -2,2 | -2,34 | -2,26 | -1,87 | -1,6 |
| Середня доіхіїдніїсть, X | -2,45 | -2,35 | -2,12 | -1,93 | -1,83 | -1,77 | -1,7 | -1,67 | -1,61 |
| Варіїаціїя, Y | 41,26 | 33,84 | 26,45 | 22,13 | 18,76 | 16,26 | 14,3 | 14,22 | 13,58 |
| Варіїаціїя, X | 13,84 | 9,27 | 7,23 | 5,99 | 5,1 | 4,37 | 3,86 | 3,44 | 3,14 |
| Коіваріїаціїя | 23,85 | 15,38 | 12,08 | 10,11 | 8,57 | 7,27 | 6,42 | 5,81 | 5,41 |
| Стандартне віїдхилення, Y | 6,42 | 5,82 | 5,14 | 4,7 | 4,33 | 4,03 | 3,78 | 3,77 | 3,68 |
| Стандартне віїдхилення, X | 3,72 | 3,04 | 2,69 | 2,45 | 2,25 | 2,09 | 1,96 | 1,85 | 1,77 |
| Стандартне віїдхилення | 4,88 | 3,92 | 3,47 | 3,18 | 2,93 | 2,7 | 2,53 | 2,41 | 2,33 |
| Коіреляціїя | 1 | 0,87 | 0,87 | 0,88 | 0,88 | 0,86 | 0,86 | 0,83 | 0,83 |
| Детерміїнаціїя | 1 | 0,75 | 0,76 | 0,77 | 0,77 | 0,75 | 0,75 | 0,69 | 0,69 |
| Недетерміїнаціїя | 0 | 0,25 | 0,24 | 0,23 | 0,23 | 0,25 | 0,25 | 0,31 | 0,31 |
| «ІЇстоірична бета» | 1,72 | 1,66 | 1,67 | 1,69 | 1,69 | 1,66 | 1,66 | 1,69 | 1,72 |
| «ІЇстоірична альфа» | 2,21 | 0,62 | 0,72 | 0,85 | 0,91 | 0,6 | 0,57 | 0,96 | 1,18 |
| Поіказники ефективноістії | | | | | | | | | |
| Безризикоівий кредит | -6,2 | -0,7 | 7,3 | -4,03 | -0,37 | -3,07 | -0,3 | -0,6 | 0,53 |
| Коіефіїціїєнт Трейноіра, Y | 2,43 | -1,55 | -6,05 | 0,96 | -1,08 | 0,43 | -1,18 | -0,75 | -1,24 |
| Коіефіїціїєнт Трейноіра, X | 3,75 | -1,65 | -9,42 | 2,1 | -1,46 | 1,3 | -1,4 | -1,07 | -2,14 |
| Коіефіїціїєнт Шарпа, Y | 0,65 | -0,44 | -1,97 | 0,34 | -0,42 | 0,18 | -0,52 | -0,34 | -0,58 |
| Коіефіїціїєнт Шарпа, X | 1 | -0,54 | -3,5 | 0,86 | -0,65 | 0,62 | -0,71 | -0,58 | -1,2 |
| Коіефіїціїєнт Йенсена | -2,27 | 0,16 | 5,62 | -1,92 | 0,65 | -1,44 | 0,37 | 0,54 | 1,56 |
| Коіефіїціїєнт Моідіїльянії | -1,32 | 0,3 | 4,13 | -1,26 | 0,51 | -0,92 | 0,38 | 0,45 | 1,12 |
| Прямий КДЕФ | 0,16 | -0,33 | -0,28 | -0,21 | -0,17 | -0,3 | -0,31 | -0,1 | 0,01 |
| Звоіроітніїй КДЕФ | 6,19 | -3 | -3,53 | -4,7 | -5,69 | -3,37 | -3,27 | -9,87 | 191 |

ОІтже, вихоідячи з тоігоі, щоі результати ринкоівих моіделей кредитноігоі поіртфеля АТ «ПУМБ» у динаміїції та фактичноі стоісоівноі доіхіїдноістії були діїаметральноі проітилежними, тоі ії всії поіказники ефективноістії були теж діїаметральноі проітилежними. Тоібтоі, середня доіхіїдніїсть АТ «ПУМБ» у динаміїції була нижчоію за ринкоіву, ії віїдпоівіїдноі, поіказники ефективноістії банку мали нижчії значення, в поіріївняннії з ринкоівими (за виключенням оістанньоігоі періїоіду); середня ж доіхіїдніїсть АТ «ПУМБ», роізрахоівана фактичноі, була вищоію за ринкоіву, ії віїдпоівіїдноі, поіказники ефективноістії банку мали вищії значення в поіріївняннії з ринкоівими. З табл. 3.7 видноі, щоі доіхіїдніїсть АТ «ПУМБ» у динаміїції була не набагатоі нижчоію за ринкоіву проітягоім всіїх доісліїджуваних періїоідіїв; фактичноі ж йоігоі доіхіїдніїсть над ринкоім була значноію проітягоім всіїх доісліїджуваних періїоідіїв (табл. 3.7). Зазначене свіїдчить проі вміїння банку доісить вдалоі проігноізувати майбутню доіхіїдніїсть віїдноісноі ринку в середоівищії висоікоії невизначеноістії та ризикоіваноістії.

Таблиця 3.7

Результати ринкоівих моіделей кредитноігоі поіртфеля АТ «ПУМБ» фактичноі, через середнії значення (за періїоід з 1.01.2021 поі 1.01.2023)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | 1.10.20 | 1.01.21 | 1.04.21 | 1.07.21 | 1.10.21 | 1.01.22 | 1.04.22 | 1.07.22 | 1.10.22 | 1.01.23 |
| Базоівії поіказники | | | | | | | | | | |
| Середня доіхіїдніїсть, Y | 35,03 | 34,9 | 33,47 | 32,33 | 31,45 | 30,69 | 29,71 | 28,78 | 28,16 | 27,74 |
| Середня доіхіїдніїсть, X | 29,77 | 29,04 | 28,2 | 27,45 | 26,76 | 26,09 | 25,43 | 24,77 | 24,41 | 23,48 |
| Варіїаціїя, Y | 24,89 | 16,63 | 23,26 | 26,4 | 27,31 | 28,13 | 33,17 | 38,2 | 38,54 | 37,2 |
| Варіїаціїя, X | 15 | 12,09 | 12,6 | 13,52 | 14,54 | 16,03 | 18,05 | 20,26 | 23,05 | 25,78 |
| Коіваріїаціїя | 19 | 12,95 | 15,89 | 17,89 | 19,07 | 20,45 | 23,76 | 27,19 | 28,95 | 29,54 |
| Стандартне віїдхилення, Y | 4,99 | 4,08 | 4,82 | 5,14 | 5,22 | 5,3 | 5,76 | 6,18 | 6,21 | 6,1 |
| Стандартне віїдхилення, X | 3,87 | 29,04 | 28,2 | 27,45 | 26,76 | 26,09 | 4,25 | 4,5 | 4,8 | 5,08 |
| Стандартне віїдхилення | 4,36 | 3,6 | 3,99 | 4,23 | 4,37 | 4,52 | 4,87 | 5,21 | 5,38 | 5,43 |
| Коіреляціїя | 0,98 | 0,91 | 0,93 | 0,95 | 0,96 | 0,96 | 0,97 | 0,98 | 0,97 | 0,95 |
| Детерміїнаціїя | 0,97 | 0,83 | 0,86 | 0,9 | 0,92 | 0,93 | 0,94 | 0,95 | 0,94 | 0,91 |
| Недетерміїнаціїя | 0,03 | 0,17 | 0,14 | 0,1 | 0,08 | 0,07 | 0,06 | 0,05 | 0,06 | 0,09 |
| «ІЇстоірична бета» | 1,26 | 1,07 | 1,26 | 1,32 | 1,31 | 1,27 | 1,32 | 1,34 | 1,25 | 1,15 |
| «ІЇстоірична альфа» | -2,64 | 3,82 | -2,09 | -3,98 | -3,65 | -2,6 | -3,76 | -4,46 | -2,12 | 0,83 |
| Поіказники ефективноістії | | | | | | | | | | |
| Безризикоівий кредит | 16 | 15,77 | 5,33 | 17,3 | 18,5 | 13,8 | 6,47 | 3,9 | 2,77 | 2,87 |
| Коіефіїціїєнт Трейноіра, Y | 15,04 | 17,89 | 22,32 | 11,36 | 9,88 | 13,24 | 17,65 | 18,54 | 20,22 | 21,7 |
| Коіефіїціїєнт Трейноіра, X | 13,77 | 13,27 | 22,87 | 10,15 | 8,26 | 12,29 | 18,96 | 20,88 | 21,34 | 20,61 |
| Коіефіїціїєнт Шарпа, Y | 3,81 | 4,7 | 5,83 | 2,92 | 2,48 | 3,18 | 4,04 | 4,02 | 4,09 | 4,08 |
| Коіефіїціїєнт Шарпа, X | 3,55 | 3,82 | 6,44 | 2,76 | 2,17 | 3,07 | 4,46 | 4,64 | 4,44 | 4,06 |
| Коіефіїціїєнт Йенсена | 1,61 | 4,94 | -0,7 | 1,6 | 2,12 | 1,2 | -1,72 | -3,13 | -1,4 | 1,25 |
| Коіефіїціїєнт Моідіїльянії | 1,01 | 3,06 | -2,16 | 0,61 | 1,19 | 0,45 | -1,81 | -2,75 | -1,71 | 0,09 |
| Прямий КДЕФ | 4,72 | 9,79 | 4,13 | 3,34 | 3,32 | 3,53 | 2,83 | 2,38 | 2,88 | 4,16 |
| Звоіроітніїй КДЕФ | 0,21 | 0,1 | 0,24 | 0,3 | 0,3 | 0,28 | 0,35 | 0,42 | 0,35 | 0,24 |

З наведених даних табл. 3.6 та 3.7 моіжемоі зроібити загальний висноівоік стоісоівноі тоігоі, щоі біїльшіїсть базоівих поіказникіїв спіївпалоі. Так, стандартне віїдхилення АТ «ПУМБ», як у динаміїції так ії фактичноі, проітягоім всіїх доісліїджуваних періїоідіїв не булоі висоіким, у поіріївняннії з ринкоівим, ії знахоідилоісь майже на оідноіму ріївнії. Значення коіреляціїї та детерміїнаціїї, як у динаміїції так й фактичноі, проітягоім всіїх доісліїджуваних періїоідіїв теж знахоідились на оідноіму ріївнії та були близькими доі +1, щоі свіїдчить проі майже поівну залежніїсть банку віїд зміїн ринку (хоіча оітриманії данії коіреляціїї, ії віїдпоівіїдноі детерміїнаціїї, у динаміїції були нижчими, ніїж статичнії). Значення «іїстоіричноії бети» за всії іїнтервали як у динаміїції так ії фактичноі перевищували ринкоіву бету та «іїстоіричну альфу», щоі свіїдчить проі те, щоі банк функціїоінував на ринку, ризик якоігоі перевищував оічіїкувану доіхіїдніїсть, а віїдпоівіїдноі, кредитний поіртфель банку приймав на себе висоікий систематичний ризик.

Нетрадиціїйна поіртфельна теоіріїя доізвоіляє знайти найкращії (найкоірисніїшії) поієднання міїж кредитним поіртфелем банку та кредитним поіртфелем ринку (табл. 3.8 та табл. 3.9). Роізрахунки в табл. 3.8 та 3.9 проіведенії за доіпоімоігоію фоірмул 3.3, 3.4, 3.5 (поіртфель з міїніїмальноію дисперсіїєю) та 3.6. (оіптимальний поіртфель).

ОІчіїкувана (expected) ставка доіхіїдноістії поіртфеля є середньоізваженим оічіїкуванням ставоік доіхіїдноістії оікремих активіїв:

, (3.3)

де  – частка коіштіїв кредитоіра, вкладених в активи №1 (як приклад);

де  – частка коіштіїв кредитоіра вкладених в активи №2 (як приклад).

Дисперсіїя доіхіїдноістії поіртфеля, щоі включає два ризикоівих активи є сумоію вкладіїв дисперсіїй оікремих коімпоінентіїв (активіїв) поіртфеля плюс коіефіїціїєнт коіреляціїї міїж доіхіїдніїстю оікремих коімпоінентіїв:

, (3.4)

де  – коіефіїціїєнт коіреляціїї міїж ставками доіхіїдноістії активіїв №1 та активіїв №2 (як приклад).

Таблиця 3.8

ОІптимальний кредитний поіртфель та поіртфель з міїніїмальноію дисперсіїєю (ризикоім) АТ «ПУМБ», динаміїка

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Періїоід | Банк Y | Риноік X |  |  |
| I квартал 2020 роіку | … | … |  |  |
| II квартал 2020 роіку | -9,43 | -6,73 |  |  |
| III квартал 2020 роіку | 1,89 | 0,04 |  |  |
| IV квартал 2020 роіку | 1,49 | -0,67 |  |  |
| I квартал 2021 роіку | -7,05 | -2,04 |  |  |
| II квартал 2021 роіку | -0,96 | -1,18 |  |  |
| III квартал 2021 роіку | -0,4 | -1 |  |  |
| IV квартал 2021 роіку | -0,92 | -1,24 |  |  |
| I квартал 2022 роіку | -3,39 | -1,34 |  |  |
| II квартал 2022 роіку | -1,54 | -1,15 |  |  |
| III квартал 2022 роіку | 1,63 | -1,43 |  |  |
| IV квартал 2022 роіку | 1,06 | -0,99 |  |  |
| Середнє | -2,19714 | -1,83143 |  |  |
| Стандартне віїдхилення | 4,331196 | 2,249299 |  |  |
| Коіреляціїя |  | 0,879843 |  |  |
| Безризикоівий кредит |  | 0,53 |  |  |
|  | Сукупніїсть моіжливих кредитних поіртфеліїв | |  |  |
|  | Y | X | Середня доіхіїдніїсть поіртфеля | Стандартне віїдхилення поіртфеля |
|  | -1,00 | 2,00 | -1,465714 | 2,17033682 |
|  | -0,90 | 1,90 | -1,502286 | 2,03579687 |
|  | -0,80 | 1,80 | -1,538857 | 1,92667723 |
|  | -0,70 | 1,70 | -1,575429 | 1,84748765 |
|  | -0,60 | 1,60 | -1,612 | 1,80217794 |
|  | -0,50 | 1,50 | -1,648571 | 1,79331795 |
|  | -0,40 | 1,40 | -1,685143 | 1,82143967 |
|  | -0,30 | 1,30 | -1,721714 | 1,88488857 |
|  | -0,20 | 1,20 | -1,758286 | 1,98027184 |
|  | -0,10 | 1,10 | -1,794857 | 2,10324927 |
|  | 0.00 | 1,00 | -1,831429 | 2,24929936 |
|  | 0,10 | 0,90 | -1,868 | 2,41423839 |
|  | 0,20 | 0,80 | -1,904571 | 2,59446635 |
|  | 0,30 | 0,70 | -1,941143 | 2,78701874 |
|  | 0,40 | 0,60 | -1,977714 | 2,98951511 |
|  | 0,50 | 0,50 | -2,014286 | 3,20006827 |
|  | 0,60 | 0,40 | -2,050857 | 3,41718927 |
|  | 0,70 | 0,30 | -2,087429 | 3,63970291 |
|  | 0,80 | 0,20 | -2,124 | 3,86667833 |
|  | 0,90 | 0,10 | -2,160571 | 4,09737411 |
|  | 1,00 | 0.00 | -2,197143 | 4,33119581 |
|  | 1,10 | (0,10) | -2,233714 | 4,5676634 |
|  | 1,20 | (0,20) | -2,270286 | 4,80638637 |
|  | 1,30 | (0,30) | -2,306857 | 5,04704469 |
|  | 1,40 | (0,40) | -2,343429 | 5,28937422 |
|  | 1,50 | (0,50) | -2,38 | 5,53315537 |
|  | 1,60 | (0,60) | -2,416571 | 5,77820442 |
| Проідоівження табл. 3.8 | | | | |
|  | 1,70 | (0,70) | -2,453143 | 6,02436665 |
|  | 1,80 | (0,80) | -2,489714 | 6,27151097 |
|  | 1,90 | (0,90) | -2,526286 | 6,51952572 |
|  | 2,00 | (1,00) | -2,562857 | 6,76831519 |
| Поіртфель з міїніїмальноію дисперсіїєю | -0,52614 | 1,526139 | -1,639012 | 1,7920458 |
| ОІптимальний поіртфель | -0,44503 | 1,45 | -1,668676 | 1,80425869 |
| Нахил CML |  |  |  | -1,2186038 |

Поіртфель з міїніїмальноію дисперсіїєю (міїніїмальним ризикоім):

. (3.5)

ОІптимальний поіртфель – найкраще поієднання ризикоівих активіїв для поідальшоігоі їх оіб’єднання в поівноіму поіртфелії з безризикоівими активами. ОІптимальний поіртфель – ефективний поіртфель, вибраний кредитоіроім, тоіму щоі йоігоі характеристики поі ризику ії доіхіїдноістії максиміїзують функціїю коірисноістії кредитоіра:

. (3.6)

Аналоігіїчноі моіжемоі знайти оіптимальний поіртфель та поіртфель з міїніїмальноію дисперсіїєю міїж кредитами в націїоінальніїй та іїноіземніїй валютії, міїжбанкіївським та небанкіївським ринкоім, коіроіткоі- та доівгоістроікоівими кредитами.

На нашу думку, роізглянутії вище поіказники, зоікрема такії як «бета», «альфа», стандартне віїдхилення, коіреляціїя доіціїльноі та неоібхіїдноі викоіристоівувати такоіж й при виріїшеннії питання щоідоі включення поізички доі кредитноігоі поіртфеля, та при оіціїнції ефективноістії коіжноії поізички, щоі вже вхоідить доі кредитноігоі поіртфеля. Для цьоігоі неоібхіїдноі оіціїнити доіхіїдніїсть поізички.

Таблиця 3.9

ОІптимальний кредитний поіртфель та поіртфель з міїніїмальноію дисперсіїєю (ризикоім) АТ «ПУМБ», фактичноі

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Періїоід | Банк Y | Риноік X |  |  |
| I квартал 2020 роіку | 40,69 | 34,24 |  |  |
| II квартал 2020 роіку | 31,26 | 27,51 |  |  |
| III квартал 2020 роіку | 33,15 | 27,55 |  |  |
| IV квартал 2020 роіку | 34,64 | 26,88 |  |  |
| I квартал 2021 роіку | 27,59 | 24,84 |  |  |
| II квартал 2021 роіку | 26,63 | 23,66 |  |  |
| III квартал 2021 роіку | 26,23 | 22,66 |  |  |
| IV квартал 2021 роіку | 25,31 | 21,42 |  |  |
| I квартал 2022 роіку | -3,39 | -1,34 |  |  |
| II квартал 2022 роіку | -1,54 | -1,15 |  |  |
| III квартал 2022 роіку | 1,63 | -1,43 |  |  |
| IV квартал 2022 роіку | 1,06 | -0,99 |  |  |
| Середнє | 30,6875 | 26,095 |  |  |
| Стандартне віїдхилення | 5,3037527 | 4,00420493 |  |  |
| Коіреляціїя |  | 0,96316194 |  |  |
| Безризикоівий кредит |  | 2,87 |  |  |
|  | Сукупніїсть моіжливих кредитних поіртфеліїв | |  |  |
|  | Y | X | Середня доіхіїдніїсть поіртфеля | Стандартне віїдхилення поіртфеля |
|  | -2,00 | 3,00 | 16,91 | 3,37082016 |
|  | -1,90 | 2,90 | 17,36925 | 3,31327989 |
|  | -1,80 | 2,80 | 17,8285 | 3,26470349 |
|  | -1,70 | 2,70 | 18,28775 | 3,22549596 |
|  | -1,60 | 2,60 | 18,747 | 3,19600215 |
|  | -1,50 | 2,50 | 19,20625 | 3,17649262 |
|  | -1,40 | 2,40 | 19,6655 | 3,1671519 |
|  | -1,30 | 2,30 | 20,12475 | 3,16806993 |
|  | -1,20 | 2,20 | 20,584 | 3,17923782 |
|  | -1,10 | 2,10 | 21,04325 | 3,20054829 |
|  | -1,00 | 2,00 | 21,5025 | 3,23180069 |
|  | -0,90 | 1,90 | 21,96175 | 3,27271022 |
|  | -0,80 | 1,80 | 22,421 | 3,32292023 |
|  | -0,70 | 1,70 | 22,88025 | 3,38201651 |
|  | -0,60 | 1,60 | 23,3395 | 3,44954237 |
|  | -0,50 | 1,50 | 23,79875 | 3,52501342 |
|  | -0,40 | 1,40 | 24,258 | 3,6079311 |
|  | -0,30 | 1,30 | 24,71725 | 3,69779451 |
|  | -0,20 | 1,20 | 25,1765 | 3,79411013 |
|  | -0,10 | 1,10 | 25,63575 | 3,89639954 |
|  | 0.00 | 1,00 | 26,095 | 4,00420493 |
|  | 0,10 | 0,90 | 26,55425 | 4,11709304 |
|  | 0,20 | 0,80 | 27,0135 | 4,23465738 |
|  | 0,30 | 0,70 | 27,47275 | 4,35651941 |
|  | 0,40 | 0,60 | 27,932 | 4,4823286 |
|  | 0,50 | 0,50 | 28,39125 | 4,61176194 |
|  | 0,60 | 0,40 | 28,8505 | 4,74452283 |
| Проідоівження табл. 3.9 | | | | |
|  | 0,70 | 0,30 | 29,30975 | 4,88033971 |
|  | 0,80 | 0,20 | 29,769 | 5,01896449 |
|  | 0,90 | 0,10 | 30,22825 | 5,16017089 |
|  | 1,00 | 0.00 | 30,6875 | 5,30375271 |
|  | 1,10 | (0,10) | 31,14675 | 5,4495222 |
|  | 1,20 | (0,20) | 31,606 | 5,59730843 |
|  | 1,30 | (0,30) | 32,06525 | 5,74695583 |
|  | 1,40 | (0,40) | 32,5245 | 5,89832274 |
|  | 1,50 | (0,50) | 32,98375 | 6,05128012 |
|  | 1,60 | (0,60) | 33,443 | 6,20571037 |
|  | 1,70 | (0,70) | 33,90225 | 6,36150622 |
|  | 1,80 | (0,80) | 34,3615 | 6,51856976 |
|  | 1,90 | (0,90) | 34,82075 | 6,67681153 |
|  | 2,00 | (1,00) | 35,28 | 6,83614971 |
|  | 2,10 | (1,10) | 35,73925 | 6,99650939 |
|  | 2,20 | (1,20) | 36,1985 | 7,15782192 |
|  | 2,30 | (1,30) | 36,65775 | 7,32002429 |
|  | 2,40 | (1,40) | 37,117 | 7,48305866 |
|  | 2,50 | (1,50) | 37,57625 | 7,64687179 |
|  | 2,60 | (1,60) | 38,0355 | 7,81141471 |
|  | 2,70 | (1,70) | 38,49475 | 7,97664224 |
|  | 2,80 | (1,80) | 38,954 | 8,1425127 |
|  | 2,90 | (1,90) | 39,41325 | 8,30898761 |
|  | 3,00 | (2,00) | 39,8725 | 8,47603133 |
| Поіртфель з міїніїмальноію дисперсіїєю | -1,358938 | 2,35893794 | 19,854078 | 3,16628575 |
| ОІптимальний поіртфель | -0,525726 | 1,53 | 23,680605 | 3,50486646 |
| Нахил CML |  |  |  | 5,93763131 |

Важливе значення при виріїшеннії питання щоідоі включення поітенціїйноії поізички доі кредитноігоі поіртфеля банку має дюраціїя. Дюраціїя кредитноігоі поіртфеля оібчислюється за фоірмулоію:

 (3.7.)

де – дюраціїя кредитноігоі поіртфеля;  – дюраціїя *m*-гоі кредитноігоі іїнструмента, щоі вхоідить доі складу поіртфеля (*m* = 1,*M*); - ринкоіва ціїна *m*-гоі кредитноігоі іїнструмента; *М* – кіїлькіїсть кредитних іїнструментіїв у поіртфелії.

Знайдемоі дюраціїю кредитноігоі поіртфеля АТ «ПУМБ» (табл. 3.10).

Вихоідячи з фоірмули 3.7, дюраціїя кредитноігоі поіртфеля АТ «ПУМБ» за 2020 р. склала 9,5 міїсяціїв (577106 / 60836). Це оізначає, щоі для кредитноігоі поіртфеля банку за іїнших ріївних умоів («бети», «альфи», стандартноігоі віїдхилення, коіреляціїї), ціїнніїшоію (коірисніїшоію) буде саме та поізичка, дюраціїя коітроії не збіїгається з дюраціїєю йоігоі поіртфеля. Так, наприклад, іїз двоіх поітенціїйних поізичоік дюраціїєю в 9 та 11 міїсяціїв, за іїнших ріївних умоів, для банку коірисніїше включити доі кредитноігоі поіртфеля другу поізичку (11 міїсяціїв).

Таблиця 3.10

Дюраціїя кредитноігоі поіртфеля АТ «ПУМБ»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| , міїсяції | , тис.грн. | \* |
| 1 | 21998 | 21998 |
| 6 | 13404 | 80424 |
| 12 | 11311 | 135732 |
| 24 | 14123 | 338952 |
| Разоім | 60836 | 577106 |

Критеріїальнії значення та бали банкіївськії устаноіви мають встаноівлювати самоістіїйноі в залежноістії віїд власноії кредитноії поіліїтики, поіліїтики НБУ, стану кредитноігоі ринку та екоіноіміїчноії ситуаціїї в країнії. ОІднак, якщоі критеріїальнії значення «бети» (не біїльше 2), віїд’ємноії коіреляціїї (віїд 0 доі -1) та дюраціїї (чим біїльше віїдхиляється віїд кредитноігоі поіртфеля, тим краще), поітенціїйноії поізички встаноівити не важкоі, тоі для визначення «альфи» та стандартноігоі віїдхилення банку неоібхіїдноі доісліїдити стан кредитноігоі ринку країни та поіріївнювати значення оідних поітенціїйних поізичоік з іїншими.

ОІтже, для тоігоі, щоіб поізичальник зміїг оітримати поізичку в банку йоіму неоібхіїдноі поі-перше, мати, абоі значення «альфи» біїльшим за встаноівлений банкоім ріївень (якщоі банк при управліїннії кредитним поіртфелем доітримується активноії поіліїтики), абоі значення «бети» меншим за встаноівлений банкоім ріївень (якщоі банк при управліїннії кредитним поіртфелем доітримується пасивноії поіліїтики), поі-друге, набрати певну кіїлькіїсть баліїв.

На оістаннє, сліїд зазначити проі неоібхіїдніїсть перехоіду віїд іїнтуїтивних метоідіїв управліїнських ріїшень доі фоірмування ціїліїсноії системи статистичноі-аналіїтичних поіказникіїв, яка дала б змоігу якіїсноі та коімплексноі оіціїнювати проіцес управліїння кредитним поіртфелем:

- впроівадження іїдей оісноівоіпоілоіжникіїв нетрадиціїйноії поіртфельноії теоіріїї (Г. Маркоівіїца, Дж. Тоібіїна, У. Шарпа) при фоірмуваннії, переглядії та оіціїнції кредитних поіртфеліїв банкіївських устаноівУкраїни;

- впроівадження метоідіїв кіїлькіїсноігоі аналіїзу кредитноігоі ризику, таких як: метоід експертних оіціїноік, статистичний метоід, метоід аналоігіїй, аналіїз чутливоістії, метоіди іїміїтаціїйноігоі моіделювання;

- проіведення у банкіївських устаноівах власних доісліїджень кредитноігоі ринку та ствоірення іїнфоірмаціїйних систем для визначення поіказникіїв ризику та доіхоідноістії кредитних поіртфеліїв.

Таким чиноім, на оісноівії регресивноігоі аналіїзу запроіпоіноіваноі двії метоідики та поібудоіваноі ряд моіделей, щоі оіціїнюють зв’язоік міїж доіхіїдніїстю гіїпоітетичноігоі кредитноігоі поіртфеля (АТ «ПУМБ») та ринкоівоігоі кредитноігоі поіртфеля (загальним кредитним поіртфелем банкіїв України). Знайденоі оіптимальнії поіртфелії та поіртфелії з міїніїмальноію дисперсіїєю (ризикоім) для поібудоіваних раніїше моіделей. Запроіпоіноіваноі виріїшувати питання проі моіжливіїсть включення коіжноії поітенціїйноії поізички доі кредитноігоі поіртфеля за доіпоімоігоію алгоіритму, оіріїєнтоіваноігоі на доіхіїдніїсть («альфу») кредитноігоі поіртфеля та алгоіритму, оіріїєнтоіваноігоі на ризик («бету») кредитноігоі поіртфеля в залежноістії віїд оіріїєнтаціїї кредитноії поіліїтики банку.

3.3. ІЇнтегроівана оіціїнка ріївня фіїнансоівоії безпеки банкіївськоії устаноіви

Перш ніїж роізпоічати аналіїз віїдпоівіїдних піїдхоідіїв доі проіведення оіціїнки фіїнансоівоії безпеки банку, сліїд оікреслити оісноівнії вимоіги доі іїнфоірмаціїї, на якіїй має базуватись оіціїнка фіїнансоівоії безпеки банку.

Неоібхіїдноі зазначити те, щоі для виріїшення будь-якоії проіблеми поітріїбна оіптимальна іїнфоірмаціїя. ІЇнфоірмаціїю вважають ціїнноію лише тоідії, коіли її моіжна викоіристоівувати, причоіму коірисніїсть іїнфоірмаціїї залежить віїд її поівноіти, тоічноістії та своієчасноістії. Саме тоіму неоібхіїдноі коінкретноі роізріїзняти: факти (данії), думки (оісоібистіїснії припущення), іїнфоірмаціїю (аналіїтичноі оіброібленії данії).

ІЇнфоірмаціїя зазвичай доізвоіляє:

- оіріїєнтуватися в ситуаціїї;

- чіїткоі планувати своії діїї;

- віїдстежувати результативніїсть проіведених акціїй;

- ухилятися віїд неспоідіїваноік;

- маніїпулювати оікремими людьми ії угрупуваннями.

ІЇнфоірмаціїю поідіїляють на:

- тоітальну (дає загальне оіглядоіве уявлення проі проіблему ії учасникіїв);

- поітоічну абоі оіперативну;

- коінкретну (запоівнює виявленії проігалини в даних абоі віїдпоівіїдає на певнії питання);

- непряму (піїдтверджує абоі спроістоівує певнії припущення, тоіркаючись оістанніїх тіїльки оіпоісередкоіваноі);

- оіціїноічну (роізтлумачує поідіїї ії дає проігноіз щоідоі їх роізвитку в майбутньоіму).

ОІтримавши поічаткоіву іїнфоірмаціїю, її треба:

- оіціїнити (за ступенем доістоівіїрноістії, важливоістії, секретноістії, моіжливоістії викоіристання);

- іїнтерпретувати, визначивши її міїсце в загальніїй структурії фактіїв;

- визначити, чи поітріїбна чи (ії яка) доідаткоіва іїнфоірмаціїя;

- ефективноі викоіристоівувати.

Актуальним питанням на сьоігоіднії для адекватноігоі управліїння фіїнансоівоію безпекоію будь-якоії банкіївськоії устаноіви є роізроіблення віїдпоівіїдних метоідіїв оіціїнювання її ріївня.

Вивчаючи питання фіїнансоівоії безпеки банку, не моіжна не сказати проі віїдміїнноістії управліїння фіїнансоівоію безпекоію віїд системи фіїнансоівоігоі управліїння. Так, стратегіїя фіїнансоівоії безпеки кріїм сценаріїю функціїоінування банку в так званих штатних умоівах визначає ії напрями діїй керіївництва в умоівах нестабіїльноії (кризоівоії) ситуаціїї, серед яких моіжна віїдзначити:

- оірганіїзаціїю проіведення поістіїйноігоі моініїтоірингу фіїнансоівоігоі стану з метоію ранньоігоі діїагноістування кризоівих явищ;

- оіціїнку поітенціїйних моіжливоістей (зоівніїшніїх ії внутріїшніїх) з поідоілання загроізи фіїнансоівоії кризи;

- визначення переліїку захоідіїв щоідоі міїніїміїзаціїї загроіз для фіїнансоівоії безпеки банку;

- оіціїнку ефективноістії планоіваних захоідіїв з тоічки зоіру нейтраліїзаціїї негативних фактоіріїв;

- оіціїнку вартоістії проіпоіноіваних захоідіїв, терміїни реаліїзаціїї, оічіїкуванії результати фіїнансоівоії стабіїліїзаціїї.

При цьоіму, оісоібливіїстю управліїння фіїнансоівоію безпекоію є те, щоі в кризоівих умоівах ухвалення управліїнських ріїшень частоі здіїйснюють в умоівах зниження загальноігоі ріївня кероіваноістії банкоім. ОІднак гоілоівна віїдміїнніїсть системи управліїння фіїнансоівоію безпекоію віїд проіцесіїв фіїнансоівоігоі управліїння поілягає в тоіму, щоі оісноівним поіказникоім її ефективноістії є доітримання ноірмативноігоі ріївня параметріїв та іїндикатоіріїв фіїнансоівоії безпеки.

Система ж управліїння фіїнансами передбачає проіведення оіціїнки фіїнансоівоігоі стану банку за доіпоімоігоію визначення роізміїріїв віїдхилень фактичних значень поіказникіїв віїд передбачених ноірмативами, абоі доісягнутих темпіїв зроістання. Для виявлення загроіз недоістатньоі аналіїзу зміїн зазначених іїндикатоіріїв за роіками, за звіїтний періїоід абоі поіріївняноі з аналоігами. Такий аналіїз не дає чіїткоії віїдпоівіїдії, наскіїльки критична ситуаціїя, який ріївень загроізи для біїзнесу. Система поіказникіїв-іїндикатоіріїв, якії оітримали кіїлькіїсне вираження, доізвоіляє завчасноі сигналіїзувати проі небезпеку ії вживати захоідіїв щоідоі її упередження. Найвищий ступіїнь безпеки доісягається за умоіви, щоі весь коімплекс поіказникіїв перебуває в межах доіпустимих меж своіїх поіроігоівих значень, а поіроігоівії значення оідноігоі поіказника доісягаються не на шкоіду іїншим.

ОІтже, за межами поіроігоівих значень поіказникіїв банк втрачає здатніїсть доі стіїйкоістії, динаміїчноігоі самоіроізвитку, коінкурентоіспроімоіжноістії на зоівніїшніїх ії внутріїшніїх ринках, ії навіїть моіже стати оіб’єктоім воіроіжоігоі поіглинання [86, с. 18].

При застоісуваннії ціїєї метоідики проіблемним питанням є визначення поіроігоівих значень іїндикатоіріїв, а такоіж вибіїр самих іїндикатоіріїв. Сліїд прагнути доі тоігоі, щоіб система іїндикатоіріїв не була гроіміїздкоію. ОІбмеження числа поіказникіїв не тіїльки піїдвищує наоічніїсть результатіїв, але ії дає моіжливіїсть прийти доі оідноізначних висноівкіїв щоідоі фіїнансоівоії безпеки банку ії піїдвищує оіперативніїсть оіціїнки ситуаціїї при її аналіїзії.

Система іїндикатоіріїв поівинна віїдпоівіїдати складу ії важливоістії оісноівних загроіз фіїнансоівоії безпеки банку. Доі таких іїндикатоіріїв моіжна віїднести, наприклад такії:

- коіефіїціїєнт поікриття (оібоіроітнії коішти/коіроіткоістроікоівії зоібоів’язання);

- коіефіїціїєнт автоіноіміїї (власний капіїтал/валюта балансу);

- ріївень фіїнансоівоігоі левериджу (доівгоістроікоівії зоібоів’язання/власний капіїтал);

- коіефіїціїєнт забезпеченоістії віїдсоіткіїв доі сплати (прибутоік доі сплати віїдсоіткіїв ії поідаткіїв/віїдсоітки доі сплати);

- рентабельніїсть активіїв (чистий прибутоік/ валюта балансу);

- рентабельніїсть власноігоі капіїталу (чистий прибутоік/власний капіїтал);

- середньоізважена вартіїсть капіїталу;

- поіказник роізвитку (віїдноішення валоівих іїнвестиціїй доі амоіртизаціїйних віїдрахувань);

- тимчасоіва структура кредитіїв;

- поіказники диверсифіїкаціїї;

- темпи зроістання прибутку, активіїв тоіщоі.

Врахоівуючи трудноіщії з оітриманням іїнфоірмаціїї, а такоіж роізрахункоім критичних поіроігоівих значень поіказникіїв, велике поіширення при оіціїнції фіїнансоівоії безпеки на практиції оітримав метоід експертних оіціїноік.

При йоігоі застоісуваннії моіжливоі, з оідноігоі боіку, встаноівити вагу коіжноії складоівоії фіїнансоівоії безпеки банку в фоірмуваннії її загальноігоі ріївня на піїдставії вагоівих коіефіїціїєнтіїв, а з іїншоігоі боіку – роізрахувати іїнтегральний поіказник загальноігоі ріївня фіїнансоівоії безпеки банку.

При цьоіму сліїд зазначити, щоі проістоігоі роізрахунку ії коінтроілю низки коіефіїціїєнтіїв ії поіказникіїв явноі недоістатньоі для забезпечення фіїнансоівоії безпеки банку. Як міїніїмум для цьоігоі неоібхіїдноі ще проівоідити їх аналіїз ії синтезувати управліїнськії ріїшення. У частинії аналіїзу доібре зарекоімендували себе проіцедури «скоірингу», якії передбачають поіріївняння поітоічних поіказникіїв з базоівими. При цьоіму за базоівії поіказники вважають:

- поіказники банку за минулії періїоіди – міїсяць, квартал, ріїк;

- планоівії поіказники (ноірмативи);

- поіказники коінкурентіїв;

- середньоіринкоівії абоі середньоігалузевії поіказники [87 с. 359-364].

Кріїм тоігоі, оісоібливіїстю моіделії бальноії оіціїнки є викоіристання медіїанноігоі (середньоігалузевоігоі) критеріїю. ОІціїнюють коіжен коіефіїціїєнт. Ноірмативнії значення оікремих коіефіїціїєнтіїв мають певнії межії. Значення коіефіїціїєнтіїв, щоі вихоідять за межії діїапазоіну ноірмативних значень, сліїд оіціїнювати балоім «Віїдміїнноі» (5) абоі «Незадоівіїльноі» (2) залежноі віїд специфіїки поіказникіїв (їх екоіноіміїчноігоі сенсу). Значення коіефіїціїєнтіїв, щоі знахоідяться всерединії ноірмативноігоі діїапазоіну, оіціїнюються балоім «Доібре» (4) абоі «Задоівіїльноі» (3) залежноі віїд тоігоі, наскіїльки воіни близькії доі «віїдміїнноії» абоі «незадоівіїльноії» оіціїнки. Далії поі коіжніїй групії фіїнансоівих коіефіїціїєнтіїв роізрахоівується групоівий бал шляхоім зважування бальних оіціїноік поіказникіїв даноії групи, причоіму сума ваг коіжноії групи складає 100%.

Як правилоі, віїдстань міїж нижньоію межею ії медіїаноію менша, ніїж міїж медіїаноію ії верхньоію межею значень коіефіїціїєнта. У результатії привласнення бали на оісноівії лише двоіх критеріїїв-міїніїмальноігоі ії максимальноігоі значення неефективноі, тоіму щоі іїстоітноі занижує бальну оіціїнку коіефіїціїєнта.

У сучасних умоівах найчастіїше здіїйснюють поіріївняння з поіказниками за минулії періїоіди.

Поіріївняння ж з поіказниками коінкурентіїв, середньоігалузевими абоі середньоіринкоівими поіказниками ускладнене тим, щоі риноік непроізоірий, іїнфоірмаціїя діїстається важкоі, а через недоістатню роізвиненіїсть іїнститутіїв статистики ії значноігоі тіїньоівоігоі сектоіра, доістоівіїрніїсть галузевих ії ринкоівих поіказникіїв найчастіїше невелика.

Наступний клас моіделей оіціїнки фіїнансоівоігоі стану банку засноіваний на оіціїнції ймоівіїрноістії йоігоі банкрутства. Віїдоімії два оісноівних піїдхоіди доі передбачення банкрутства:

- перший базується на фіїнансоівих даних (Z-коіефіїціїєнт Альтмана);

- другий вихоідить з даних поі збанкрутіїлим банкам ії поіріївнює їх з віїдпоівіїдними даними банку, який оіціїнюється.

Кріїм зазначених кіїлькіїсних метоідіїв передбачення банкрутства неоібхіїдноі віїдзначити такоіж якіїсний піїдхіїд, який ґрунтується на вивченнії оікремих характеристик банку, ії є, поі сутії, експертний висноівоік проі несприятливії тенденціїї роізвитку.

Найпроістіїшоію моіделлю для передбачення банкрутства піїдприємства є двоіфактоірна моідель Альтмана, яка вихоідить іїз двоіх ключоівих поіказникіїв, віїд яких залежить іїмоівіїрніїсть банкрутства банку (поіказники поітоічноії ліїквіїдноістії ії частки поізикоівих коіштіїв).

На думку деяких учених, біїльшоії доістоівіїрноістії в оіціїнюваннії фіїнансоівоігоі стану банку моіжна доісягти при викоіристаннії метоіду поібудоіви узагальнюючих поіказникіїв з викоіристанням моіделей дискриміїнантноігоі аналіїзу, а саме, поідіїл оіб’єктіїв на двії групи:

- з хоіроішим фіїнансоівим станоім (не банкрути);

- з поіганим фіїнансоівим станоім (банкрути).

Кріїм тоігоі, при визначеннії ріївня фіїнансоівоії безпеки банку доіціїльноі вихоідити з класифіїкаціїї ризикіїв йоігоі діїяльноістії:

- неризикоіва зоіна;

- зоіна доіпустимоігоі ризику (ризик втрати прибутку);

- зоіна критичноігоі ризику (ризик втрати доіхоіду);

- зоіна катастроіфіїчноігоі ризику (ризик втрати всьоігоі майна, тоібтоі банкрутствоі) [22].

Таким чиноім, на сьоігоіднії не іїснує єдиноії метоідики оіціїнки фіїнансоівоії безпеки банку.

Тоіму, для оітримання поівноії іїнфоірмаціїї проі ріївень фіїнансоівоії безпеки банку неоібхіїдноі застоісування сукупноістії метоідіїв, оіскіїльки оікремоі жоіден з них не надає поівну іїнфоірмаціїю для прийняття управліїнських ріїшень та планування віїдпоівіїдних захоідіїв.

Проіведений аналіїз щоідоі оікремих аспектіїв управліїння фіїнансоівоію безпекоію банку доізвоіляє сфоірмулювати такії принципи, якії поівиннії бути поікладенії в оісноіву оіціїнки ії управліїння фіїнансоівоію безпекоію:

- адекватніїсть оіціїноічних параметріїв сутноістії проіцесіїв, якії є предметоім аналіїзу;

- коімплексніїсть (оібліїк всіїх фактоіріїв, якії впливають на ту чи іїншу небезпеку абоі загроізу);

- видіїлення гоілоівних елементіїв наявних абоі поітенціїйних небезпек ії загроіз;

- поісліїдоівніїсть оіціїноічних захоідіїв;

- моіжливіїсть вжиття неоібхіїдних поіпередніїх поіпереджувальних, проіфіїлактичних абоі коірегуючих захоідіїв щоідоі виявлених чи поітенціїйноі моіжливих небезпек ії загроіз.

Проіведемоі іїнтегроівану оіціїнку фіїнансоівоії безпеки та поіказникіїв діїяльноістії АТ «ПУМБ».

7 вересня 2023 на засіїданнії рейтингоівоігоі коіміїтету РА «Експерт-Рейтинг» булоі прийнятоі ріїшення піїдтвердити доівгоістроікоівий кредитний рейтинг АТ «ПУМБ» (коід ЄДРПОІУ 00039002) на ріївнії uaAAА за націїоінальноію українськоію шкалоію, а такоіж рейтинг депоізитіїв АТ «ПУМБ» на ріївнії ua1, щоі є найвищоію з моіжливих оіціїноік надіїйноістії депоізитіїв за шкалоію Агентства.

Поізичальник абоі оікремий боіргоівий іїнструмент з рейтингоім aaA характеризується найвищоію кредитоіспроімоіжніїстю поіріївняноі з іїншими українськими поізичальниками абоі боіргоівими іїнструментами. ОІноівлюючи рейтинги, Агентствоі керувалоіся піїдсумками роібоіти банку за перше піївріїччя 2023 роіку, регулярноії й оісоібливоії іїнфоірмаціїєю банку як еміїтента, а такоіж результатами аналіїзу оікремих фоірм статистичноії звіїтноістії банку за першії 7 міїсяціїв 2023 роіку.

Станоім на 07.09.2023 р. АТ «ПУМБ» викоінував своії зоібоів’язання перед кліїєнтами ії кредитоірами віїдпоівіїдноі доі чинноігоі закоіноідавства.

Проітягоім перших семи міїсяціїв 2023 роіку АТ «ПУМБ» був дуже доібре забезпечений ліїквіїдніїстю. Станоім на 03.08.2023 р. Н4 (миттєва ліїквіїдніїсть) банку станоівив 82,87% при середньоіму значеннії поі системії 56,80% ії граничноіму значеннії, встаноівленоіму НБУ, 20%. Станоім на 03.08.2023 р. Н5 (поітоічна ліїквіїдніїсть) банку станоівив 171,72.

За періїоід з 05.01.2023 р. поі 03.08.2023 р. ноірматив коіроіткоістроікоівоії ліїквіїдноістії банку (Н6) доітримувався в рамках граничних значень, встаноівлених НБУ. Проітягоім червня-серпня 2023 роіку Н6 банку був біїльше середньоігоі значення цьоігоі ноірмативу поі банкіївськіїй системії України.  
На думку аналіїтикіїв рейтингоівоігоі агенства «Експерт-Рейтинг» поіліїтику управліїння ліїквіїдніїстю в АТ «ПУМБ» моіжна вважати оіптимальноію.

Проітягоім перших семи міїсяціїв 2023 роіку банк з урахуванням зоівніїшньоії піїдтримки віїд акціїоінера був забезпечений регулятивним капіїталоім на прийнятноіму ріївнії. Динаміїка ноірмативіїв капіїталу банку (Н1 ії Н2) віїдпоівіїдала загальноіринкоівим тенденціїям.

Аналіїз динаміїки квартальноігоі оібсягу прибутку поіказує, щоі для банку збиткоівими були тіїльки три з дев’яти оістанніїх кварталіїв. Роізміїр збитку переважноі залежав віїд витрат банку на доіфоірмування резервіїв піїд знеціїнення кредитіїв.

Наведена статистика піїдтверджує здатніїсть банку генерувати ключоівії статтії доіхоідіїв в складних екоіноіміїчних умоівах [88].

Такоіж сліїд звернути увагу на те, щоі АТ «ПУМБ» планує збіїльшити статутний капіїтал у 2,1 рази, абоі на 20 млрд грн – доі 39,009 млрд грн шляхоім доідаткоівоігоі випуску акціїй. Проі це поівіїдоімилоі іїнфоірмоіване джерелоі в банкіївських коілах, передає «[ІЇнтерфакс-Україна](http://interfax.com.ua/news/economic.html)». Таке ріїшення ухвалили акціїоінери банку на загальних збоірах 10 жоівтня 2023 роіку.

Як поівіїдоімлялоіся, статутний капіїтал АТ «ПУМБ» за дев’ять міїсяціїв 2023 роіку збіїльшився в 2,3 рази – доі 19,009 млрд грн, власний капіїтал – на 4,3%, доі 62,64 млрд грн.

Збитоік АТ «ПУМБ» в сіїчнії-вереснії 2023 роіку станоівитиме 6,347 млрд грн, тоідії як за віїдпоівіїдний періїоід 2022 йоігоі прибутоік станоівив 1,077 млрд грн.

Згіїдноі даних внутріїшніїх доікументіїв банку 25.10.2023 р. АТ «ПУМБ» завершив ресертифіїкаціїю поі міїжнароідноіму стандарту PCI DSS версіїї 3.1, прийнятоії у квіїтнії 2023 роіку.

АТ «ПУМБ» у спіївроібіїтництвії з міїжнароідноію коімпаніїєю Sysnet Global Solutions успіїшноі проійшоів аудит проіцесіїв на віїдпоівіїдніїсть ноірмам міїжнароідноігоі стандарту PCI DSS версіїї 3.1 це не тіїльки поіказник висоікоігоі ріївня віїдпоівіїдноістії банку вимоігам міїжнароідних платіїжних систем, але ії гарантіїя висоікоігоі ріївня безпеки платежіїв кліїєнтіїв [89].

Стандарт PCI DSS це стандарт безпеки даних, роізроіблений Радоію поі стандартам безпеки. Стандарт являє соібоію сукупніїсть 12 деталіїзоіваних вимоіг поі забезпеченню безпеки даних проі держателіїв платіїжних картоік, якії передаються, зберіїгаються та оіброібляються в іїнфоірмаціїйних структурах оірганіїзаціїй. Вжиття захоідіїв поі забезпеченню віїдпоівіїдноістії вимоігам стандарту має на увазії коімплексний піїдхіїд доі забезпечення іїнфоірмаціїйноії безпеки даних платіїжних картоік.

Безпека електроінних платежіїв та, оісоібливоі, транзакціїй поі платіїжним карткам – оідна з найбіїльш гоістрих та актуальних проіблем віїтчизняноігоі банкіївськоігоі біїзнесу. Активна «коімп’ютеризаціїя» сучасноігоі суспіїльства має й негативну стоіроіну: іїз удоіскоіналенням техноілоігіїчних прийоіміїв та метоідіїв оіброібки платежіїв роісте ії винахіїдливіїсть шахраїв.

ОІтримання сертифіїката PCI DSS версіїї 3.1 поіказую прагнення банку поі поістіїйноігоі самоівдоіскоіналення та піїдвищенню безпеки кліїєнтіїв банку.

Таким чиноім:

1. Де-фактоі, банк поіказав проігрес поі ряду оісноівних біїзнес поіказникіїв, не дивлячись на введення оібмежень, щоі гоівоірить проі зроістаючу доівіїру кліїєнтіїв – юридичних ії фіїзичних оісіїб в Українії. Банк працює в стабіїльноіму режимії, оібслугоівуючи біїльше 500 тисяч кліїєнтіїв.

2. АТ «ПУМБ» має доістатніїй запас ліїквіїдноістії ії викоінує всії віїдпоівіїднії ноірмативи, встаноівленії НБУ, а такоіж проідоівжує роісти ії роізвиватися.

3. Коішти коірпоіративних кліїєнтіїв з поічатку 2023 зроісли на 31%.

4. АТ «ПУМБ» вхоідить доі десятки найбіїльших банкіїв країни поі депоізитах. ОІбсяг коіштіїв кліїєнтіїв на 01.07.23 р. склав біїльше 18 млрд грн.

5. Немає затримоік платежіїв абоі внутріїшніїх ліїміїтіїв, в тоіму числії поі картах, кріїм ліїміїтіїв встаноівлених НБУ, банкоімати регулярноі поіпоівнюються гоітіївкоію.

6. Навіїть незважаючи на непроісту ситуаціїю в країнії ії збитки поів’язаних з неоібхіїдніїстю сфоірмувати доідаткоівії резерви, АТ «ПУМБ» за 1 піївріїччя 2023 роіку поіказав оіпераціїйний прибутоік у роізміїрії 636 400 000 грн.

7. Сукупнії активи зроісли на 7,7% – доі 56698000000 грн.

8. За роізміїроім активіїв АТ «ПУМБ» на 1.07.23 р. займає 5-е міїсце серед 133 діїючих у країнії банкіїв.

9. АТ «ПУМБ» є системоіутвоірюючим банкоім України, а такоіж великим платникоім поідаткіїв ії роібоітоідавцем, забезпечуючи роібоітоію поінад 3000 спіївроібіїтникіїв.

Висноівки доі роіздіїлу 3

Коінцепціїя фіїнансоівоії безпеки банкіївськоігоі сектоіру екоіноіміїки України як ціїліїсне ії систем­не роізуміїння, бачення її сутноістії, чинникіїв, щоі на неї впливають, ії представлення шляхіїв усу­нення загроіз має бути оісноівоію для ствоірення системи її забезпечення.

На наш поігляд, залежноі віїд коінкретних умоів, щоі складаються в країнії та свіїтії, стадіїї екоіноіміїч­ноігоі циклу й іїнших чинникіїв стратегіїя забезпе­чення фіїнансоівоії безпеки банкіївськоігоі сектоіру націїоінальноії екоіноіміїки моіже базуватися на ріїз­них коінцепціїях, якії передбачають викоіристання ріїзноігоі іїнструментаріїю для доісягнення поістав­лених ціїлей.

Піїдвищення фіїнан­соівоії безпеки банкіївськоігоі сектоіру екоіноіміїки України – коімплексна ії дуже складна проіблема, виріїшення якоії поітребує системноігоі піїдхоіду у ціїй сферії, визначення іїєрархіїї ціїлей, піїдхоідіїв доі їх забезпечення з роізроібкоію чіїткоігоі механіїзму реаліїзаціїї, оірганіїзаціїї належноії коіоірдинаціїї зу­силь усіїх учасникіїв віїтчизняноігоі ринку банкіїв­ських поіслуг з доітримання ії піїдвищення ріївня фіїнансоівоії безпеки банкіївськоігоі сектоіру країни.

Загалоім для піїдвищення ріївня фіїнансоівоії без­пеки банкіївськоігоі сектоіру екоіноіміїки України сліїд здіїйснити:

- роізроібку моіделії фіїнансоівоії безпеки бан­кіївськоігоі сектоіру екоіноіміїки України як сукуп­ноістії оіфіїціїйноі прийнятих поіглядіїв, іїнститутіїв (устаноів, оірганіїзаціїй, віїдноісин ії віїдпоівіїдних діїй) шляхоім ухвалення на державноіму ріївнії коінцеп­ціїї, стратегіїї фіїнансоівоії безпеки банкіївськоігоі сектоіру націїоінальноії екоіноіміїки та коінкретноії проіграми її забезпечення з метоію ствоірення ме­тоідоілоігіїчноігоі та оірганіїзаціїйноі-правоівоігоі піїд­ґрунтя для суб’єктіїв, якії віїдпоівіїдають за роізроіб­ку ії реаліїзаціїю фіїнансоівоії, гроішоівоі-кредитноії ії банкіївськоії поіліїтики;

- ствоірення іїнфоірмаціїйноі-аналіїтичноії бази моініїтоірингу поіказникіїв фіїнансоівоії безпеки бан­кіївськоігоі сектоіру націїоінальноії екоіноіміїки як оісноіви для проіведення коімплексноігоі аналіїзу, проігноізування, моіделювання ситуаціїй та проі­цесіїв, піїдгоітоівки віїдпоівіїдних матеріїаліїв, рекоі­мендаціїй для державних оірганіїв, самоірегульоіваних оірганіїзаціїй ії оікремих банкіївських устаноів;

- реструктуризаціїю іїснуючоігоі банкіївськоігоі сектоіру націїоінальноії екоіноіміїки завдяки реалії­заціїї активноії поіліїтики піїдвищення капіїталіїзаціїї іїснуючих банкіївських устаноів, злиття ії поігли­нання з метоію піїдвищення платоіспроімоіжноістії, фіїнансоівоії стіїйкоістії ії стабіїльноістії функціїоіну­вання, коінкурентоіспроімоіжноістії всіїх банкіївських устаноів ії банкіївськоігоі сектоіру загалоім;

- активіїзаціїю власних джерел роізвитку банкіївських устаноів шляхоім запроівадження Урядоім ії Націїоінальним банкоім України віїдпоівіїдних стимуліїв (стимулювання поіпиту (наприклад, ку­піївлії ноівих автоімоібіїліїв); активіїзаціїї ствоірення класичних фіїнансоівоі-проімислоівих груп; субсидіїювання кредитування певних галузей віїтчиз­няноігоі гоіспоідарськоігоі коімплексу; піїдтримки проіграм кредитування малоігоі біїзнесу чи іїпоіте­ки, доіпоімоіги поізичальникам, якії оіпинились у скрутніїй життєвіїй ситуаціїї; введення піїльгоівоігоі оіпоідаткування; впроівадження іїндивіїдуальних чи групоівих (для певноігоі типу банкіїв) екоіноіміїч­них ноірмативіїв ії ліїбераліїзаціїї резервування);

- роізроібку ії викоіристання диференціїйоіва­них, тоібтоі стратегіїчних (роізрахоіваних на доів­гоістроікоівий періїоід – фіїнансоівоії стабіїльноістії) ії тактичних (роізрахоіваних на середньоістроікоівий періїоід – фіїнансоівоії стіїйкоістії), а такоіж поітоічних (коіроіткоістроікоівих – таких, доітримання яких свіїдчать проі виріїшення нагальних проіблем у банкіївськіїй сферії) іїндикатоіріїв фіїнансоівоії безпе­ки банкіївськоігоі сектоіру екоіноіміїки України;

- оіціїнку ріївня доістатноістії забезпечення фії­нансоівоії безпеки банкіївськоігоі сектоіру націїоі­нальноії екоіноіміїки передбаченими вище захоіда­ми та ресурсами.

Викоіристання іїнфоілоігіїчних коінцептуальних моіделей у виглядії ER-діїаграм доізвоіляє доісягти неоібхіїдноії декоімпоізиціїї елементіїв системи при представленнії проіблемноії сфери фіїнансоівоії безпеки банку, поізбавитися надлишкоівоії надміїрноістії у збоірії та представленнії даних для оіпису стану фіїнансоівоії безпеки. Запроіпоіноіване викоіристання метоіду семантичноії мережії при поібудоівії оісноівних часткоівих ії загальноії моіделії системи фіїнансоівоії безпеки банку доізвоіляє спроістити поідальший коінтроіль та аналіїз станіїв системи фіїнансоівоії безпеки за рахуноік суттєвоігоі зменшення кіїлькоістії задіїяних моіделей.

Запроіпоіноівана декоімпоізиціїя системи фіїнансоівоії безпеки банку за ріївнями фоірмування й управліїння доізвоіляє сфоірмувати структуру системи фіїнансоівоії безпеки, піїдвищити ефективніїсть викоіристання ресурсноігоі поітенціїалу та адаптувати систему фіїнансоівоії безпеки доі поітоічних завдань.

Вивчаючи питання фіїнансоівоії безпеки банку, не моіжна не сказати проі віїдміїнноістії управліїння фіїнансоівоію безпекоію віїд системи фіїнансоівоігоі управліїння. Так, стратегіїя фіїнансоівоії безпеки кріїм сценаріїю функціїоінування банку в так званих штатних умоівах визначає ії напрями діїй керіївництва в умоівах нестабіїльноії (кризоівоії) ситуаціїї, серед яких моіжна віїдзначити:

- оірганіїзаціїю проіведення поістіїйноігоі моініїтоірингу фіїнансоівоігоі стану з метоію ранньоігоі діїагноістування кризоівих явищ;

- оіціїнку поітенціїйних моіжливоістей (зоівніїшніїх ії внутріїшніїх) з поідоілання загроізи фіїнансоівоії кризи;

- визначення переліїку захоідіїв щоідоі міїніїміїзаціїї загроіз для фіїнансоівоії безпеки банку;

- оіціїнку ефективноістії планоіваних захоідіїв з тоічки зоіру нейтраліїзаціїї негативних фактоіріїв;

- оіціїнку вартоістії проіпоіноіваних захоідіїв, терміїни реаліїзаціїї, оічіїкуванії результати фіїнансоівоії стабіїліїзаціїї.

Система іїндикатоіріїв поівинна віїдпоівіїдати складу ії важливоістії оісноівних загроіз фіїнансоівоії безпеки банку. Доі таких іїндикатоіріїв моіжна віїднести, наприклад такії: коіефіїціїєнт поікриття (оібоіроітнії коішти/коіроіткоістроікоівії зоібоів’язання); коіефіїціїєнт автоіноіміїї (власний капіїтал/валюта балансу); ріївень фіїнансоівоігоі левериджу (доівгоістроікоівії зоібоів’язання/власний капіїтал); коіефіїціїєнт забезпеченоістії віїдсоіткіїв доі сплати (прибутоік доі сплати віїдсоіткіїв ії поідаткіїв/віїдсоітки доі сплати); рентабельніїсть активіїв (чистий прибутоік/ валюта балансу); рентабельніїсть власноігоі капіїталу (чистий прибутоік/власний капіїтал); середньоізважена вартіїсть капіїталу; поіказник роізвитку (віїдноішення валоівих іїнвестиціїй доі амоіртизаціїйних віїдрахувань); тимчасоіва структура кредитіїв; поіказники диверсифіїкаціїї; темпи зроістання прибутку, активіїв тоіщоі.

За результатами проіведеноії оіціїнки ріївня фіїнансоівоії безпеки АТ «ПУМБ» моіжна зроібити висноівоік, щоі така безпека знахоідиться на належноіму ріївнії. Керіївництвоі банку поістіїйноі працює над вдоіскоіналенням моіделії фіїнансоівоії безпеки, роізроібляє механіїзми втіїлення прийнятих щоідоі цьоігоі ріїшень у банкіївськії проіцеси, щоі піїдтверджується, зоікрема, ії наявніїстю у банку віїдзнак міїжнароідних оірганіїзаціїй, якії проівоідять аудит фіїнансоівоії безпеки в банках.

ВИСНОІВОІК

Наукоівції, якії доісліїджують фіїнансоіву безпеку, вказують на те, щоі дана проіблема має два аспекти. З оідноігоі боіку, неоібхіїдноі працювати над забезпеченням фіїнансоівоії безпеки банкіївськоії системи в ціїлоіму, а з іїншоігоі – поітріїбноі такоіж доісліїджувати питання забезпечення фіїнансоівоії безпеки оікремоії банкіївськоії устаноіви.

Безпека банкіїв вхоідить доі фіїнансоівоії безпеки країни як оісоіблива частина. Банкіївська система є найважливіїшоію складоівоію фіїнансоівоі-кредитноії сфери будь-якоії держави. ІЇ саме тоіму ріївень фіїнансоівоії безпеки держави визначає стан банкіївськоігоі сектоіру.

Питання іїнструментаріїю забезпечення фіїнансоівоії безпеки банкіївських устаноів недоістатньоі висвіїтленоі сучасноію екоіноіміїчноію наукоію. На сьоігоідніїшніїй день моіжна казати проі віїдсутніїсть єдиноігоі переліїку зоівніїшніїх, внутріїшніїх метоідіїв та іїнструментіїв фіїнансоівоії безпеки банкіївськоії устаноіви. Наукоівії прації, якії іїснують, тоіркаються лише оікремих аспектіїв фіїнансоівоії безпеки банкіївськоії устаноіви.

Проівоідяться доісліїдження фіїнансоівоії стіїйкоістії банкіївських устаноів, аналіїзуються ріїзнії аспекти поікращення фіїнансоівоігоі менеджменту, велика кіїлькіїсть наукоівих праць присвячена доісліїдженню питань ліїквіїдноістії та банкіївських ризикіїв, але все це оікремії частини єдиноії картини. В тоій же час недоістатньоі доісліїджень, якії доізвоіляють сфоірмувати ціїліїсне бачення іїнструментаріїю забезпечення фіїнансоівоії безпеки банкіївськоії устаноіви.

Фіїнансоіва безпека як екоіноіміїчна категоіріїя включає в себе поіняття фіїнансоівоії стіїйкоістії. В ціїлоіму, сліїд зазначити, щоі фіїнансоіва стіїйкіїсть банкіївськоії устаноіви є важливоію умоівоію забезпечення її фіїнансоівоії безпеки.

Доісить частоі фіїнансоіва стіїйкіїсть банку оітоітоіжнюється з такими екоіноіміїчними поіняттями, як надіїйніїсть, платоіспроімоіжніїсть, ліїквіїдніїсть. За визначенням деяких наукоівціїв, банк вважається стіїйким, якщоі віїн платоіспроімоіжний, має доістатніїй капіїтал, ліїквіїдний баланс, та задоівоільняє ряд вимоіг якоістії капіїталу.

Характеризуючи наведене визначення фіїнансоівоії стіїйкоістії банкіїв з тоічки зоіру реаліїзаціїї оісноівноії мети суб’єкта коімерціїйноії діїяльноістії (у тоіму числії ії банку), моіжна гоівоірити, щоі воіноі є непоівним, оіскіїльки в ньоіму віїдсутнії вимоіги доі прибуткоівоії діїяльноістії суб’єкта (банку) ії якоістії йоігоі активіїв, щоі на нашу думку, має бути оідним з неоібхіїдних умоів фіїнансоівоії стіїйкоістії банку та забезпечення висоікоігоі ріївня фіїнансоівоії безпеки банкіївськоії устаноіви.

ОІтже, стабіїльніїсть – це тіїльки якіїсна характеристика стіїйкоістії, оістання ж має динаміїчний характер ії базується не тіїльки на стабіїльноістії, а й на закоінах ріївноіваги. Стіїйкіїсть як поіняття базується на стабіїльноістії, тоібтоі здатноістії проітистоіяти внутріїшніїм ії зоівніїшніїм впливам, зберіїгати стіїйку ріївноівагу ії надіїйніїсть проітягоім тривалоігоі періїоіду часу. Таким чиноім, моіжна зроібити висноівоік, щоі етимоілоігіїя терміїну «стіїйкіїсть» базується на сталоістії стану, утриманнії в неоібхіїдних межах визначених параметріїв. У біїльш широікоіму сенсії цей терміїн оізначає здатніїсть системи викоінувати своії функціїї всупереч діїї ендоігенних ії екзоігенних фактоіріїв.

Фіїнансоіва безпека банку – це найважливіїша складоіва фіїнансоівоії, а тоіму ії націїоінальноії безпеки країни, це такий стан банкіївськоії устаноіви, який характеризується стіїйкіїстю доі впливу загроіз ріїзноії прироіди та збалансоіваніїстю, здатніїстю доісягати запланоіваноії стратегіїчноії мети й генерувати доістатніїй оібсяг фіїнансоівих ресурсіїв для забезпечення викоінання зоібоів’язань.

Характеризуючи фіїнансоіву безпеку банкіївських устаноів, неоібхіїдноі зупинитися на ключоівих параметрах: фіїнансоіва безпека забезпечує ріївноіважний ії стіїйкий фіїнансоівий стан банку; сприяє ефективніїй діїяльноістії банку; якіїсноі оірганіїзоівана фіїнансоіва безпека доізвоіляє на ранніїх стадіїях визначити проіблемнії міїсця в діїяльноістії банку, а такоіж нейтраліїзувати вплив криз для запоібіїгання банкрутства.

Для визначення фіїнансоівоії стіїйкоістії банкіївськоії устаноіви, насамперед, неоібхіїдноі зроібити акцент на роізмежуваннії метоідіїв звичайноігоі та антикризоівоігоі управліїння, оіскіїльки управліїння стабіїльноі функціїоінуючим банкоім та банкоім, який віїдчуває фіїнансоівії трудноіщії, безумоівноі віїдріїзняється. Це не оізначає, щоі зміїнюється переліїк іїнструментіїв, але таке роізмежування доізвоіляє викоіристоівувати напрацювання в галузії фіїнансоівоігоі менеджменту, а такоіж фіїнансоівоії стіїйкоістії банкіївськоії устаноіви.

Аналіїз іїснуючих публіїкаціїй поіказує, щоі всії метоіди та іїнструменти, якії викоіристоівуються для забезпечення фіїнансоівоії безпеки банкіївськоії устаноіви, моіжуть бути роіздіїленії на двії оікремії великії групи: внутріїшнії та зоівніїшнії. Такий роіздіїл базується на двоіх передумоівах.

З оідніїєї стоіроіни банк, як будь-який гоіспоідарюючий суб’єкт, має екоіноіміїчну самоістіїйніїсть ії, віїдпоівіїдноі, віїн моіже сам роібити певнії кроіки, направленії на доісягнення фіїнансоівоії безпеки. З іїншоії стоіроіни, на йоігоі діїяльніїсть впливає держава, у якіїй є власнії іїнструменти впливу на діїяльніїсть банкіївських устаноів.

На віїдміїну віїд піїдприємств, якії вироібляють та реаліїзоівують тоівари, надають поіслуги, банки є фіїнансоівоі-кредитними устаноівами, в яких оісноівний вид діїяльноістії – роібоіта на фіїнансоівих ринках. Тоібтоі фіїнансоівії оіпераціїї складають оісноівний вид діїяльноістії банкіїв. Вихоідячи з цьоігоі, управліїння фіїнансами банкіївськоії устаноіви представляє соібоію, з оідноігоі боіку, управліїння йоігоі оіпераціїями, а з іїншоігоі – це частина взаємоізалежноігоі проіцесу, в якоіму видіїляють управліїння ліїквіїдніїстю, управліїння фіїнансоівими ризиками, управліїння доіхіїдніїстю та ефективне викоінання зоібоів’язань.

Банки є оіб’єктами управліїння, доі яких вхоідять всії аспекти їх фіїнансоівоії діїяльноістії, включаючи капіїтал, ліїквіїдніїсть ії платоіспроімоіжніїсть, запоізиченії та залученії ресурси, активи, фіїнансоівії іїнструменти, банкіївськії проідукти та поіслуги, фіїнансоівії результати ії поідатки.

Суб’єктоім управліїння буде віїдпоівіїдальна оісоіба абоі група оісіїб, якії мають правоі приймати ріїшення, несуть віїдпоівіїдальніїсть за ефективніїсть проіцесу управліїння банкіївськоію устаноівоію.

Доі складу забезпечення проіцесу управліїння фіїнансами вхоідять піїдсистеми ноірмативноігоі забезпечення, яке піїдроіздіїляється на зоівніїшнє (закоіни, ноірмативнії акти, поістаноіви, накази тоіщоі) та внутріїшнє (іїнструкціїї, метоідичнії вказіївки, ноірмативи, якії роізроібляються банкоім для регулювання йоігоі фіїнансоівоії діїяльноістії); іїнфоірмаціїйноігоі забезпечення (екоіноіміїчна, коімерціїйна, фіїнансоіва та іїнша звіїтніїсть); техноілоігіїчноігоі забезпечення; кадроівоігоі забезпечення.

Врахоівуючи все вищевикладене, моіжна сфоірмулювати таке визначення системи фіїнансоівоії безпеки банку: сукупніїсть взаємоіпоів’язаних діїагноістичних, іїнструментальних ії коінтроільних захоідіїв фіїнансоівоігоі характеру, якії поівиннії оіптиміїзувати викоіристання фіїнансоівих ресурсіїв, забезпечити належний їх ріївень та ніївелювати вплив ризикіїв внутріїшньоігоі й зоівніїшньоігоі середоівищ.

ОІтже, систему фіїнансоівоії безпеки неоібхіїдноі іїнтегрувати в систему управліїння банкоім, щоі доізвоілить здіїйснювати поістіїйний коінтроіль за ризикоівим середоівищем банку ії ухвалювати своієчаснії та оібґрунтоіванії ріїшення. Діїя системи поівинна ґрунтуватися на принципах міїнливоістії, оібачноістії, оіб’єктивноістії, безперервноістії й оіперативноістії, коінфіїденціїйноістії, коімплексноістії ії системноістії, явноістії в іїнтерпретаціїї результатіїв, щоі доізвоілить забезпечити стабіїльну, безкризоіву та ефективну діїяльніїсть банку.

Таким чиноім, оіціїнка поітоічноігоі ріївня теоіретичноії бази, неоібхіїдноії для поібудоіви системи фіїнансоівоії безпеки банку, поіказала, щоі іїснує не тіїльки принципоіва моіжливіїсть цьоігоі, а й накоіпичена доістатня маса теоіретичних ії практичних знань у даніїй оібластії. Гоілоівнії проіблеми – віїдсутніїсть чіїткоії систематизаціїї знань, а такоіж їх адаптаціїї доі умоів сучасноії українськоії екоіноіміїки. Тоіму, поібудоіва ефективноі діїючоії системи фіїнансоівоії безпеки банкіїв є неоібхіїдноію умоівоію як стабіїльноістії оікремоі взятоігоі банку, так ії банкіївськоії системи в ціїлоіму. З урахуванням ключоівоії роілії безпеки банкіївськоії системи в коімплексії безпеки країни, данії завдання моіжна поіставити в роізряд першоічергоівих для націїоінальноії безпеки.

У частинії управліїння кредитним поіртфелем моіжна видіїлити три оісноівнії рекоімендаціїї для віїтчизняних банкіїв:

1. Застоісування поіліїтики оібмеженоігоі зроістання.

2. Участь у роібоітії кредитних бюроі. Банки все частіїше стикаються з тим, щоі поізичальники ввоідять їх в оіману, надаючи недоістоівіїрну іїнфоірмаціїю (зоікрема проі наявніїсть абоі віїдсутніїсть кредитіїв в іїнших банках). Кредитнії бюроі, у своію чергу, доізвоіляють ефективноі виявляти неблагоінадіїйних поізичальникіїв.

3. Поістіїйне вдоіскоіналення кредитних метоідик. Неоібхіїдноі віїдстежувати проіблемнії кредити та виявляти загальнії причини їх виникнення. У разії виявлення таких неоібхіїдноі моідифіїкувати викоіристоівуванії метоідики кредитування.

Фіїнансоіва безпека банку є важливоію складоівоію фіїнансоівоії, а оітже, ії націїоінальноії безпеки, ії є таким станоім банкіївськоії устаноіви, щоі характеризується збалансоіваніїстю ії стіїйкіїстю доі впливу зоівніїшніїх ії внутріїшніїх загроіз, її здатніїстю доісягати поіставлених ціїлей ії генерувати доістатніїй оібсяг фіїнансоівих ресурсіїв для забезпечення стіїйкоігоі роізвитку.

Проіведений в даніїй магіїстерськіїй роібоітії аналіїз поіказав, щоі на банкіївську систему в ціїлоіму й банки зоікрема впливає велика кіїлькіїсть ріїзноіманіїтних фактоіріїв як внутріїшньоігоі, так ії зоівніїшньоігоі характеру, щоі оібумоівлює неоібхіїдніїсть поістіїйноігоі коінтроілю за станоім кризоівоігоі середоівища як банкіївськоії системи, так ії оікремих банкіїв. Кріїм тоігоі, неоібхіїдна роізроібка іїз запоібіїгання й усунення кризоівих явищ.

Українськії банки придіїляють увагу власніїй фіїнансоівіїй безпеції. Кріїм тоігоі, на сьоігоідніїшніїй день немає єдиноії метоідоілоігіїї щоідоі забезпечення фіїнансоівоії безпеки в банку. Усе це оібумоівлює неоібхіїдніїсть коімплексноігоі доісліїдження даноії проіблеми й фоірмування єдиноігоі метоідоілоігіїчноігоі коімплексу щоідоі забезпечення фіїнансоівоії безпеки.

Фіїнансоіва діїагноістика оіб’єднує в соібії метоіди кіїлькіїсноігоі ії якіїсноігоі аналіїзу, щоі дає аналіїтику моіжливіїсть оітримати поівну картину фіїнансоівоігоі станоівища банку й оіціїнити реальний ступіїнь загроізи йоігоі фіїнансоівіїй безпеції. Викоіристання ріїзноіманіїтноігоі іїнструментаріїю доізвоілить банку не тіїльки поіпереджати виникнення кризоівих ситуаціїй на поічаткоівіїй стадіїї, але й визначати їх причини, щоі ствоірює неоібхіїднії передумоіви для правильноігоі вибоіру важеліїв ії метоідіїв з нейтраліїзаціїї поітенціїйних криз.

Таким чиноім, поібудоіва ефективноі діїючоії системи фіїнансоівоії безпеки банкіїв є неоібхіїдноію умоівоію як стабіїльноістії оікремоі взятоігоі банку, так ії банкіївськоії системи в ціїлоіму. А з урахуванням ключоівоії роілії безпеки банкіївськоії системи в коімплексії безпеки країни дане завдання моіжна визначити як першоічергоіве.

ОІтже, фіїнансоіва безпека банкіїв є важливим іїнструментоім для доісягнення їх коімерціїйноії мети – збіїльшення прибутку, накоіпичення капіїталу, захисту їх ріїзних іїнтересіїв, а такоіж зміїцнення поізиціїй на ринку банкіївських поіслуг.

За результатами проіведеноії оіціїнки ріївня фіїнансоівоії безпеки АТ «ПУМБ» моіжна зроібити висноівоік, щоі така безпека знахоідиться на належноіму ріївнії. Керіївництвоі банку поістіїйноі працює над вдоіскоіналенням моіделії фіїнансоівоії безпеки, роізроібляє механіїзми втіїлення прийнятих щоідоі цьоігоі ріїшень у банкіївськії проіцеси, щоі піїдтверджується, зоікрема, ії наявніїстю у банку віїдзнак міїжнароідних оірганіїзаціїй, якії проівоідять аудит фіїнансоівоії безпеки в банках.