Барилюк Марія-Мар&rsquo;яна Романівна, аспірант ДВНЗ &laquo;Університет банківської справи&raquo;: &laquo;Організаційно-еконо&shy;мічний механізм забезпечення фінансової безпеки комер&shy;ційного банку&raquo; (08.00.08 - гроші, фінанси і кредит). Спец&shy;рада Д 26.883.01 у ДВНЗ &laquo;Університет банківської справи&raquo;

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
ДЕРЖАВНИЙ ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД  
«УНІВЕРСИТЕТ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ»

Кваліфікаційна наукова праця на правах рукопису

**БАРИЛЮК МАРТЯ-МАР’ЯНА РОМАНІВНА**

УДК 336.71:351.863](477)(043.3) **ДИСЕРТАЦІЯ**

**ОРГАНІЗАЦІЙНО-ЕКОНОМІЧНИЙ МЕХАНІЗМ  
ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ КОМЕРЦІЙНОГО**

**БАНКУ**

Спеціальність 08.00.08 - гроші, фінанси і кредит

Подається на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук

Дисертація містить результати власних наукових досліджень. Використання ідей, результатів і текстів інших авторів мають посилання на відповідне джерело

М.-М. Р. Барилюк

(підпис, ініціали та прізвище аспіранта)

Науковий керівник: **Барановський О.І.,**

доктор економічних наук, професор

Київ - 2018

ЗМІСТ

[ПЕРЕЛІК УМОВНИХ СКОРОЧЕНЬ 12](#bookmark8)

[ВСТУП 13](#bookmark9)

РОЗДІЛ 1 *Теоретико-методологічні засади формування організаційно-економічного механізму забезпечення фінансової безпеки комерційного банку*

1. [Сутність фінансової безпеки комерційних банків 22](#bookmark11)
2. Система забезпечення фінансової безпеки комерційного банку.. 43
3. Роль організаційно-економічного механізму в системі

[забезпечення фінансової безпеки комерційного банку 72](#bookmark12)

[Висновки до розділу 1 95](#bookmark14)

РОЗДІЛ 2 *Оцінка стану формування організаційно-економічного механізму забезпечення фінансової безпеки комерційних банків в Україні*

1. Характеристика забезпечувальних компонент організаційно-

[економічного механізму забезпечення фінансової безпеки комерційного банку 98](#bookmark1)

1. Діагностика стану забезпечення фінансової безпеки

комерційних банків в Україні 120

1. Таксономічний метод оцінки рівня фінансової безпеки

комерційних банків 151

Висновки до розділу 2 164

РОЗДІЛ 3 *Напрями вдосконалення формування організаційно- економічного механізму забезпечення фінансової безпеки вітчизняних комерційних банків в Україні*

3.1. Методичний підхід до оцінки рівня фінансової безпеки комерційного банку в розрізі її функціональних

складових



* 1. Декомпозиція загроз фінансовій безпеці комерційного банку та

інтересів суб’єктів системи її забезпечення 189

* 1. Вжиття організаційно-економічних захисних заходів у системі забезпечення фінансової безпеки комерційних

[банків 211](#bookmark2)

Висновки до розділу 3 229

[ВИСНОВКИ 233](#bookmark30)

[СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ 237](#bookmark31)

[ДОДАТКИ 265](#bookmark32)

**ПЕРЕЛІК УМОВНИХ СКОРОЧЕНЬ**

**ФБ** - фінансова безпека

**КБ** - комерційний (-ні) банк (-и)

**ФБКБ** - фінансова безпека комерційного (-их) банку (-ів)

**СЗ ФБКБ** - система забезпечення фінансової безпеки комерційного банку **ОЕМЗ ФБКБ** - організаційно-економічний механізм забезпечення фінансової безпеки комерційного банку **ТНБ** - транснаціональні банки **ЦП** - цінні папери

**ФГВФО** - Фонд гарантування вкладів фізичних осіб **ОВДП** - облігації внутрішньої державної позики **НБУ** - Національний банк України **ЗМІ** - засоби масової інформації

**ВСТУП**

**Актуальність теми**. Посилення глобалізаційних процесів, експансія іноземного банківського капіталу, загострення фінансово-економічної кризи та зростання рівня конкуренції між комерційними банками (КБ) істотно впливають на їхню діяльність та фінансові результати і визначають перспективу функціонування в довгостроковому періоді. Одним з визначальних аспектів успішної та прибуткової діяльності комерційного банку є забезпечення його фінансової безпеки (ФБ), що залежить від обсягу і джерел його ресурсної бази, активності кредитно-інвестиційної та валютної діяльності, політики управління доходами та витратами. Пріоритетність забезпечення фінансової безпеки комерційного банку (ФБКБ) зумовлює необхідність ^комплексного підходу шляхом розроблення відповідної системи її забезпечення (СЗ ФБКБ) та визначення місця та ролі в ній організаційно-економічного механізму забезпечення фінансової безпеки комерційного банку (ОЕМЗ ФБКБ) з урахуванням впливу на неї загроз зовнішнього та внутрішнього середовища.

Необхідність розроблення ОЕМЗ ФБКБ зумовлена ще й тим, що протягом 2014-2016 рр. спостерігалося стрімке зростання кількості неплатоспроможних КБ. Така негативна тенденція в банківській сфері генерує зростання проблем в економіці, що супроводжується зниженням довіри до КБ з боку потенційних вкладників, дефіцитом кредитних ресурсів для позичальників.

Отже, першочерговими є питання забезпечення ФБКБ, розвиток теоретико-методологічних засад, методичних підходів та практичних рекомендацій з формування ОЕМЗ ФБКБ.

Загальнотеоретичні проблеми забезпечення економічної та фінансової безпеки банківського сектору загалом та КБ зокрема досліджували такі науковці: Є. А. Андрєєва, Д. А. Артеменко, О. І. Барановський, Т. Г. Васильців, Р. С. Вовченко, В. І. Гайдук, І. О. Губарєва, В. С. Домбровський, М. М. Єрмошенко, А. О. Єпіфанов, М. І. Зубок, П. В. Каллаур, В. В. Коваленко, О. М. Колодізєв, М. І. Копитко, О. А. Мартинюк, І. П. Мойсеєнко, О. М. Підхомний, О. Л. Пластун, С. М. Побережний, О. І. Хитрін.

Методологія дослідження проблем ФБКБ відображена у працях Т. М. Болгар, Р. Г. Сніщенка, Л. М. Перехрест, Н. Н. Наточаєвої, О. М. Штаєр.

Незважаючи на широке висвітлення проблематики забезпечення економічної та ФБ банківського сектору і КБ, сьогодні виникає потреба уточнення теоретико-методологічних основ розроблення ОЕМЗ ФБКБ. З огляду на генерацію численних викликів та загроз зовнішнього та внутрішнього середовища функціонування КБ виникає необхідність удосконалення науково- методичного підходу до оцінки рівня ФБКБ, розроблення практичних рекомендацій, що сприяли б забезпеченню її належного рівня відповідно до сучасних реалій ведення банківського бізнесу.

Значущість зазначених питань, логічна незавершеність їх висвітлення та нагальна потреба розробки концептуального підходу до формування ОЕМЗ ФБКБ зумовили актуальність та вибір теми дисертаційної роботи.

**Зв’язок роботи з науковими програмами, планами, темами.** Дисертація виконана відповідно до планів наукових досліджень ДВНЗ «Університет банківської справи» і Чернігівського національного технологічного університету. Зокрема, в НДР кафедри банківської справи Університету банківської справи «Місце та роль банківської системи в забезпеченні фінансової безпеки України» (номер державної реєстрації 0117U004520) дисертантом обґрунтовано теоретичні засади забезпечення ФБКБ та визначені структурні елементи СЗ ФБКБ. У НДР Чернігівського національного технологічного університету «Фінансова стійкість економічних систем у кризових умовах господарювання» (номер державної реєстрації 0115U001149) автором розроблений ОЕМЗ ФБКБ.

**Мета і завдання дослідження**. Метою дисертаційного дослідження є поглиблення теоретико-методологічних засад та розробка методичних підходів і практичних рекомендацій щодо формування ОЕМЗ ФБКБ в Україні.

Досягнення поставленої мети передбачає вирішення таких завдань:

* уточнити категоріальний апарат, що визначає економічний зміст ФБКБ;
* виокремити структурні компоненти СЗ ФБКБ;
* запропонувати підхід до формування ОЕМЗ ФБКБ;
* виявити проблеми забезпечення ФБКБ в розрізі її функціональних складових;
* розвинути методологічний підхід до рейтингування КБ за рівнем ФБ;
* вдосконалити методичний підхід до оцінки стану забезпечення ФБКБ з

використанням інструментарію економіко-математичного

моделювання;

* розробити методичний підхід до інтегральної оцінки рівня ФБКБ в розрізі її функціональних складових;
* обґрунтувати необхідність декомпозиції загроз ФБКБ та досягнення інтересів суб’єктів банківського бізнесу при виборі стратегії забезпечення ФБКБ;
* запропонувати науково-методичний підхід до мінімізації втрат від реалізації внутрішніх та зовнішніх загроз ФБКБ на основі формування організаційно-економічних захисних заходів у СЗ ФБКБ .

**Об’єктом дослідження** є формування організаційно-економічного механізму забезпечення фінансової безпеки комерційного банку в Україні.

**Предметом дисертаційного дослідження** є теоретико-методологічні засади, методичні підходи та практичні аспекти формування ОЕМЗ ФБКБ.

**Методи дослідження.** У процесі написання дисертації автором використано низку методів, зокрема: загальнонаукові методи, а саме *теоретичного узагальнення та синтезу* - при формуванні власного бачення категоріального апарату у сфері ФБКБ, *системний підхід* - визначенні структурних елементів системи її забезпечення та компонент ОЕМЗ ФБКБ, *логічного аналізу* - діагностиці стану забезпечення ФБКБ в Україні, *порівняння* - співставленні наявних підходів до оцінки рівня економічної та ФБКБ, *ситуаційний підхід* - з’ясуванні сукупності зовнішніх та внутрішніх загроз, *метод компаративного аналізу* - обчисленні коефіцієнтів у розробленій методиці інтегральної оцінки рівня ФБКБ ; специфічні методи, зокрема: *статистичного аналізу* - визначенні тенденцій в банківському секторі, що характеризують стан забезпечення ФБКБ, *експертних оцінок* - ранжуванні їх негативного впливу на ФБКБ, *графічний* - розробленні схеми пріоритетності реалізації негативного впливу загроз на ФБКБ, *таксономії* - визначенні рівня ФБКБ шляхом обчислення близькості (віддалі) між показниками діяльності, що відображають рівень ФБ досліджуваного КБ та гіпотетичного «еталонного» банку-банкрута, *графів* - ранжуванні негативного впливу загроз на ФБКБ, *матричного аналізу* - визначенні інтегральної оцінки втрат від реалізації загроз на основі парних порівнянь втрат від реалізації загроз.

**Теоретичною та методологічною** основою дослідження є напрацювання провідних вітчизняних і зарубіжних вчених, сферою наукових інтересів яких є проблематика забезпечення ФБКБ.

**Інформаційну базу** дослідження становлять матеріали фахових періодичних видань, закони та підзаконні нормативно-правові акти органів державної влади, до відання яких віднесено регулювання діяльності КБ в Україні; дані Державної служби статистики України, Міністерства фінансів України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, аналітичні та статистичні матеріали Національного банку України, фінансова звітність КБ, офіційні ресурси мережі Інтернет та власні розрахунки автора.

**Наукова новизна одержаних результатів** дослідження полягає у такому:

***удосконалено:***

* класифікацію різновидів загроз ФБКБ завдяки виокремленню, таких нових класифікаційних ознак, як: резидентність суб’єктів генерування загрози ФБКБ; легальність загроз ФБКБ; сфера виникнення загроз; рівень генерування загрози, етап життєвого циклу КБ, що дозволяє більш обґрунтовано реалізовувати комплекс заходів з її забезпечення;
* методичний підхід до оцінювання рівня ФБКБ, який, на відміну від існуючих, ґрунтується на проведенні трирівневої оцінки її стану відповідно до принципів вимірності та керованості, врахування порогових значень індикаторів та функціональної складової, що уможливлює оперативну, тактичну та стратегічну оцінку інтегрального показника її рівня для прийняття адекватних наявній ситуації заходів у сфері забезпечення ФБКБ;
* науковий підхід до декомпозиції загроз ФБКБ та інтересів суб’єктів системи її забезпечення, що, на відміну від існуючих, базується на ранжуванні негативного впливу зовнішніх та внутрішніх загроз ФБКБ і необхідності врахування фінансових інтересів суб’єктів зовнішнього та внутрішнього середовища завдяки реалізації стратегії, спрямованої на протидію та/або адаптацію до дії загроз, задоволення та/або узгодження зазначених інтересів. Це уможливлює створення безпечних умов для сталого розвитку та ефективного функціонування КБ;
* науково-методичний підхід до формування організаційно-економічних захисних заходів у системі забезпечення ФБКБ, який, на відміну від існуючих, передбачає перманентне та систематичне оцінювання тактичних й стратегічних фінансових, кадрових, інформаційних та репутаційних втрат унаслідок реалізації зовнішніх та внутрішніх загроз. Це дає змогу КБ використовувати результати такого оцінювання як інформаційне підґрунтя для розроблення організаційних та економічних змін в СЗ ФБКБ для реалізації захисних заходів з дотриманням принципу економічності та довірчого партнерства;

***набули подальшого розвитку:***

* трактування сутності понять:

«ФБКБ», яке, на відміну від існуючих поглядів до тлумачення цього поняття, акцентує увагу на досягненні інтересів учасників банківського бізнесу та захисті від наявних і потенційно можливих зовнішніх і внутрішніх загроз;

«ризик», що на відміну від існуючих, розглядається як можливість відхилення від мети, орієнтирів забезпечення ФБКБ, внаслідок прийняття рішення в умовах невизначеності, що може призвести до непередбачуваних результатів діяльності, ймовірність реалізації яких може бути кількісно та якісно оцінена як потенційна небезпека;

«загроза ФБКБ», що, на відміну від існуючих поглядів, тлумачиться як реалізована небезпека, результатом чого є завдання шкоди КБ у вигляді фінансових, репутаційних, кадрових, інформаційних втрат.

Такий підхід уможливлює розробку заходів захисту від екзогенних та ендогенних загроз та врахування інтересів суб’єктів зовнішнього і внутрішнього середовищ;

* визначення засад забезпечення ФБКБ з огляду на виокремлення таких його принципів, як: легальність, вимірність, керованість, довірче партнерство, альтернативність та економічність, що уможливлює підвищення обґрунтованості і комплексності заходів забезпечення ФБКБ;
* обґрунтування виокремлення структурних компонентів СЗ ФБКБ, що, на відміну від існуючих, охоплюють мету, принципи, об’єкти, суб’єктів та орієнтири забезпечення ФБКБ; чинники зовнішнього та внутрішнього середовищ; ОЕМЗ ФБКБ, що дозволяє визначити ефективність СЗ ФБКБ в умовах невизначеності зовнішнього середовища;
* теоретичні засади та методичні положення щодо формування ОЕМЗ ФБКБ на підставі виокремлення компонент забезпечення та реалізації управління ФБКБ, відповідного організаційного та економічного механізмів, з метою запобігання та мінімізації впливу реалізації екзогенних та ендогенних загроз ФБКБ. Такий підхід дозволяє забезпечити стабільне, рентабельне функціонування КБ в довгостроковій перспективі;
* науковий підхід до обґрунтування причин недостатнього рівня забезпечення ФБКБ у розрізі її функціональних складових (капітало-ресурсної, кредитно-інвестиційної, валютної безпеки та безпечного рівня доходів та витрат), що дало змогу конкретизувати напрями підвищення ФБКБ за видами операцій КБ та результатами його функціонування;
* методичний підхід до рейтингування КБ за рівнем ФБ, відмінною рисою якого є оцінка рівня ФБКБ відповідно до показників - стимуляторів/дестимуляторів ФБКБ та порівняння з показниками банку- еталона, який має максимальні значення показників-стимуляторів і мінімальні - показників-дестимуляторів, що уможливлює виявлення проблем/загроз або можливостей забезпечення ФБКБ відповідно до рівнів (високий, достатній, низький, критичний);

- науково-методичний підхід до оцінки стану забезпечення ФБКБ, який, на відміну від існуючих, передбачає визначення її рівня на основі економіко- математичної моделі шляхом обчислення близькості/віддалі між показниками- стимуляторами/дестимуляторами діяльності, що відображають рівень ФБ аналізованого КБ та усередненого «еталонного» банку-банкрута. Практичне застосування цієї моделі дозволить запобігти віднесенню КБ до категорії неплатоспроможних.

**Практичне значення одержаних результатів дослідження** полягає в можливості використання розроблених методичних підходів і конкретних пропозицій в забезпеченні ФБКБ в Україні, а саме: методичний підхід до оцінювання і запропоновані дисертантом практичні рекомендації з підвищення рівня ФБКБ використані у діяльності ПАТ «КРЕДОБАНК» (довідка № 14- 3371/17 від 02.08.2017 р.); запропонований дисертантом методичний підхід до ранжування негативного впливу зовнішніх і внутрішніх загроз використаний у Львівському обласному управлінні ПАТ «Державний Ощадний банк України» та став орієнтиром для вибору стратегічних цілей для суб’єктів забезпечення його ФБ (довідка № 6252 від 23.08.2017 р.); науково-методичний підхід до формування організаційно-економічного забезпечення управління ФБКБ використано у практичній діяльності регіональної дирекції ПАТ «Міжнародний інвестиційний банк» (довідка № 1209/63 від 12.09.2017 р.).

Науково-методичні результати дисертаційного дослідження використано у навчальному процесі ДВНЗ «Університет банківської справи» при викладанні навчальних програм і підготовці методичного забезпечення з дисциплін: «Фінансова безпека банку», «Банківська та комерційна таємниця», «Банківський менеджмент», «Банківська система» (довідка №09-007/2146 від 20.12.2017 р.) та навчальному процесі Львівського торговельно-економічного університету для підготовки фахівців спеціальностей 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» й 073 «Менеджмент» спеціалізації «Управління фінансово- економічною безпекою». Наукові розробки дисертанта використані при підготовці методичного забезпечення та викладанні навчальних дисциплін: «Фінансовий менеджмент у банку», «Комплексне забезпечення фінансово- економічної безпеки», «Кредитний менеджмент» (довідка № 530/22 від 06.06.2017 р.)

**Особистий внесок здобувача.** Дисертація є одноосібною, завершеною науковою працею. Наукові результати, висновки та пропозиції, що викладені у дисертації та винесені на захист, отримані особисто автором. З праць, написаних у співавторстві, у дисертації використано лише ідеї, пропозиції, що розроблені автором. Внесок дисертанта у праці, написані у співавторстві, відображено у списку використаних джерел.

**Апробація результатів дисертації.** Результати наукового дослідження та перспективи їхнього застосування на практиці обговорювалися та отримали позитивний відгук на: IV науково-практичній конференції студентів, аспірантів та молодих вчених «Проблеми забезпечення ефективного функціонування та стабільного розвитку банківської системи України» (м. Київ, 2014 р.), Міжнародній науково-практичній конференції «Фінансово-економічний

збалансований розвиток України: проблеми та шляхи його подолання» (м. Дніпропетровськ, 2014 р.), Міжнародній науково-практичній конференції «Національні моделі економічних систем: формування, управління» (м. Херсон, 2014 р.), ІІІ Міжнародній науково-практичній конференції «Глобальні проблеми економіки та фінансів» (м. Київ-Прага-Відень, 2015 р.), Міжнародній науково- практичній конференції «Стан, проблеми та перспективи вдосконалення економіки України» (м. Ужгород, 2015 р.), Міжнародній науково-практичній конференції «Національні моделі економічних систем: формування, управління» (м. Херсон, 2015 р.), Міжнародній науково-практичній конференції «Розвиток соціально-економічних систем в сучасних умовах» (м. Херсон, 2016 р.), Міжнародній науковій конференції «Економіка та управління: сучасна трансформація в епоху глобалізації» (м. Клайпеда, Литва, 2017), Міжнародній науково-практичній конференції «Сучасні тенденції в економіці та управлінні» (м. Запоріжжя, 2017 р.), Міжнародній науково-практичній конференції «Економіка, фінанси та управління: теорія та практика» (м. Полтава, 2017 р.)

**Публікації.** Основні результати дисертаційного дослідження опубліковано у 23 наукових працях, у т.ч. 1 колективній монографії, 9 статтях у фахових виданнях, з них 6-у виданнях, що входять до міжнародних наукометричних баз), 2 статті - у періодичних зарубіжних виданнях, 1 стаття - у нефаховому виданні, що входять до міжнародних наукометричних баз та 10 тез міжнародних і всеукраїнських науково-практичних конференцій. Загальний обсяг опублікованих робіт складає 22,68 друк. арк., з них особисто автору належить 11,2 друк. арк.

**Структура та обсяг дисертації.** Дисертація складається з анотації, переліку умовних позначень, вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел і додатків. Робота містить 48 таблиць і 30 рисунків, із яких 15 на окремих сторінках, 18 додатків (на 99 сторінках). Список використаних джерел налічує 242 найменування (на 28 сторінках). Повний обсяг роботи становить 364 сторінки.

ВИСНОВКИ

У дисертаційній роботі запропоноване нове вирішення важливого наукового завдання - розроблення ОЕМЗ ФБКБ, що дає підстави для формулювання таких висновків теоретико-методологічного, методичного та практичного характеру:

1. Під ФБКБ слід розуміти такий стан КБ, за якого його фінансово- економічна діяльність орієнтована на задоволення інтересів держави, власників, топ-менеджерів і персоналу банківської установи, її клієнтів і контрагентів і захищена від наявних і потенційно можливих зовнішніх і внутрішніх загроз. Поняття «ризик» у в контексті дослідження ФБКБ слід розглядати як можливість відхилення від мети, орієнтирів забезпечення ФБКБ внаслідок прийняття рішення в умовах невизначеності, що може призвести до непередбачуваних результатів діяльності, ймовірність реалізації яких може бути кількісно та якісно оцінена як потенційна небезпека. Загроза - реалізована небезпека, результатом дії якої є завдання шкоди КБ у вигляді фінансових, репутаційних, кадрових, інформаційних втрат.

Визначення загроз ФБКБ буде неповним без врахування, поряд із загальновідомими, таких класифікаційних ознак, як резидентність суб’єктів генерування загроз ФБКБ; легальність джерел загроз; сфера виникнення загрози; рівень генерування загрози в межах світової економіки; етап життєвого циклу КБ.

Перелік принципів забезпечення ФБКБ слід доповнити такими, як: легальності, вимірності, керованості, довірчого партнерства, альтернативності та економічності.

1. На ФБКБ впливають такі зовнішні (соціально-економічні, політико-

правові та технологічні) та внутрішні (фінансово-економічні, комерційні, інформаційно-технологічні та організаційно-кадрові) ризики/загрози,

можливості забезпечення ФБКБ. СЗ ФБКБ як сукупність структурних елементів (мети, принципів, об’єктів, суб’єктів, орієнтирів забезпечення ФБКБ та відповідного ОЕМЗ ФБКБ) у взаємодії із зовнішнім та в межах внутрішнього середовищ функціонування КБ, забезпечує реалізацію комплексної стратегії досягнення високого рівня його ФБ.

1. Для побудови ефективної СЗ ФБКБ необхідне розроблення відповідного ОЕМ, що уможливлює запобігання та мінімізацію впливу реалізації екзогенних та ендогенних загроз ФБКБ та забезпечення стабільного, рентабельного функціонування КБ у в довгостроковій перспективі. ОЕМЗ ФБКБ - це сукупність взаємопов’язаних та взаємозалежних компонент реалізації управління ФБКБ, відповідної організаційної та економічної складових, функціонування яких реалізується на основі (з урахуванням) нормативно-правового, інформаційно- аналітичного, методичного, техніко-технологічного, кадрового і фінансового забезпечення управління ФБКБ.
2. Істотними проблемами забезпечення ФБКБ в Україні за її функціональними складовими є:

капітало-ресурсної безпеки (перевищення статутного капіталу над власним капіталом, що є свідченням наявності непокритих збитків минулих періодів та нарощення власного капіталу переважно за рахунок акціонерів; знецінення національної валюти, що спричинило вилучення значних обсягів депозитів з КБ, неповернення кредитів, отриманих в іноземній валюті; зменшення обсягів депозитних ресурсів у структурі пасивів протягом 2013-2017 рр.; зростання рівня облікової ставки НБУ);

кредитно-інвестиційної безпеки (обмежене коло надійних позичальників; неспроможність повернути видані кредити в іноземній валюті внаслідок девальвації національної валюти; зростання частки проблемних кредитів та збільшення обсягів відрахувань до резервів; погіршення якості заставного майна);

валютної безпеки (переважання обсягом виданих кредитів в іноземній валюті обсягу залучених депозитів в іноземній валюті; низку прогалин законодавства, що регламентує кредитування в іноземній валюті);

безпечного рівня доходів та витрат (перевищення темпів зростання витрат КБ над темпами зростання доходів КБ внаслідок зростання резервів під можливі втрати, від’ємної переоцінки ЦП; отримання збитку КБ, що кредитували масштабні проекти на тимчасово непідконтрольних територіях України та в АР Крим; втрати внаслідок незаконного зайняття філій та відділень КБ на анексованій території України).

1. Оцінка ефективності забезпечення ФБКБ має здійснюватися на основі використання методичного підходу до рейтингування КБ за рівнем ФБКБ. Оцінці мають підлягати показники-стимулятори/дестимулятори рівня ФБКБ аналізованого КБ та їх порівняння з показниками «банку-еталона», який має максимальні значення показників-стимуляторів і мінімальні - показників- дестимуляторів.

Критерієм ефективності забезпечення ФБКБ є позиціонування КБ в одній з чотирьох груп з: високим, достатнім, низьким, критичним рівнем ФБКБ. Позиціонування КБ в одній з груп дозволить менеджменту КБ, керівництву, регулятору, потенційним вкладникам, інвесторам та усім зацікавленим особам оцінити стан забезпечення ФБ для прийняття бізнес-рішень.

1. Враховуючи тенденцію до збільшення кількості КБ, віднесених до категорії неплатоспроможних в 2013-2016 рр., оцінку рівня ФБКБ слід здійснювати шляхом використання економіко-математичного моделювання (методу таксономії), а саме порівняння показників-стимуляторів/дестимуляторів діяльності аналізованих КБ та відповідних показників «еталонного» банку- банкрута на основі визначення математичної віддалі між ними. Такий підхід дозволяє оцінити стан забезпечення ФБКБ та запобігти віднесенню КБ до категорії неплатоспроможних.
2. У результаті пошуку напрямів підвищення рівня ФБКБ удосконалено методичний підхід до оцінки рівня ФБ у розрізі функціональних складових з можливістю розрахунку його інтегрального показника. Запропоновано здійснювати оперативну, тактичну та стратегічну оцінки рівня ФБКБ, що дасть змогу приймати адекватні відповідно до наявної ситуації рішення у сфері забезпечення ФБКБ.
3. Беручи до уваги той факт, що на рівень ФБКБ суттєво впливають зовнішні та внутрішні загрози, проведено ранжування їх негативного впливу. Запропонований підхід уможливлює визначення пріоритетів вибору стратегії забезпечення ФБКБ, що спрямовується на захист від зовнішніх та внутрішніх загроз через протидію їм та/або адаптацію до їх впливу та досягнення фінансових інтересів суб’єктів зовнішнього та внутрішнього середовищ КБ шляхом їх найбільш повного задоволення та/або узгодження.

З метою забезпечення високого рівня ФБКБ необхідне розроблення та прийняття рішень відповідними суб’єктами ФБ для захисту від дії зовнішніх та внутрішніх загроз на основі оцінки рівня впливу сукупності загроз. Реалізація загроз призводить до фінансових, кадрових, інформаційних та репутаційних втрат. Запропонована послідовність проведення розрахунків інтегральної оцінки впливу загроз виступає інформаційним підґрунтям для розроблення та реалізації сукупності взаємопов’язаних організаційно-економічних захисних заходів в СЗ ФБКБ.