

ДВНЗ "Донецький національний технічний університет"
Навчально-науковий індустріальний інститут ДВНЗ
Кафедра менеджменту

«До захисту допущено»
Завідувач кафедри

_____ О. М. Лизунова (підпис)

_____ 2020 р.

Випускна кваліфікаційна робота

Освітнього ступеня «бакалавр»

на тему: «Підвищення економічної безпеки банківської установи»

(за матеріалами Покровського відділення АТ КБ «Приватбанк»)

Виконала студентка IV курсу, групи МЕН-16і

Спеціальності 073 Менеджмент

Шевченко Анна Михайлівна

Керівник: д.е.н., професор

_____ (підпис)

О.М.Лизунова

Нормоконтролер: к.е.н., доцент

_____ (підпис)

Н.А.Табачкова

Рецензенти:

_____ (підпис).

_____ (підпис)

*Засвідчую, що у цій кваліфікаційній
роботі немає запозичень з праць інших
авторів без відповідних посилань.*

Студент _____
(підпис)

Покровськ – 2020 р.

Навчально-науковий індустріальний інститут
ДВНЗ «Донецький національний технічний університет»

Кафедра менеджменту
Освітній ступінь бакалавр
Напрямок підготовки (спеціальність) 073 «Менеджмент»
(шифр і назва)

ЗАТВЕРДЖУЮ:
Завідувач кафедри

_____/Лизунова О. М./

“__” _____ 2020 року

**ЗАВДАННЯ
НА ВИПУСКНУ КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ СТУДЕНТУ**

_____Шевченко Анна Михайлівна_____
(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема «Підвищення економічної безпеки банківської установи» (за матеріалами Покровського відділення АТ КБ «Приватбанк»)

керівник роботи Лизунова О. М., д.е.н., професор

затверджені наказом по університету від „13” 04 2020 р. № 196

2. Строк подання студентом роботи 05.06.2020 р.

3. Вихідні дані до роботи показники роботи Покровського відділення АТ КБ «Приватбанк»

4. Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розробити): теоретичні та методологічні засади системи економічної безпеки банківської установи ;аналіз діяльності банківської системи; шляхи вдосконалення економічної безпеки АТ КБ «Приватбанк»

5. Перелік графічного матеріалу (з точною вказівкою обов'язкових креслень): структура фінансової безпеки держави ;характеристика фінансової безпеки ;основні показники діяльності банку ;переваги впровадження Face ID ; розрахунок економічної ефективності

6. Консультанти розділів роботи

Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв
1			
2			
3			

7. Дата видачі завдання _____ 07 жовтня 2019 р

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів випускної кваліфікаційної роботи	Строк виконання етапів роботи	Примітка
1	Складання плану роботи	03.02.20-05.02.20	
2	Збір необхідного матеріалу та документації	06.02.20-18.02.20	
3	Аналіз зібраного матеріалу	19.02.20-09.03.20	
4	Виконання теоретичної частини роботи	10.03.20-20.03.20	
5	Виконання практичної частини роботи	21.03.20-21.04.20	
6	Написання висновків щодо роботи	22.04.20 - 26.04.20	
7	Оформлення роботи	27.04.20-30.04.20	

Студент

_____ (підпис)

Шевченко А.М.

_____ (прізвище та ініціали)

Керівник роботи

_____ (підпис)

Лизунова О. М.

_____ (прізвище та ініціали)

АНОТАЦІЯ

Шевченко А.М. Тема: «Підвищення економічної безпеки банківських установ». Випускна кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня «бакалавр» за спеціальністю 073 «Менеджмент» (спеціалізація «Менеджмент та бізнес-адміністрування»). – ДВНЗ ДонНТУ, Покровськ, 2020.

В роботі досліджено проблеми, пов'язані з напрямками підвищення економічної безпеки банківських установ. Виявлені характеристики фінансової безпеки підприємств і установ. Надано заходи щодо забезпечення безпеки їх діяльності.

Ключові слова: загрози діяльності, криза, банкрутство, економічні потреби, фінансова небезпека

Список публікацій здобувача:

1) Шевченко А.М., Лизунова О.М. Підвищення економічної безпеки банківських установ «Новітні технології в освіті, науці та виробництві»: збірник матеріалів II Міжнародної науково-технічної інтернет-конференції, 16 квітня 2020 р. – Покровськ: ННП ДВНЗ «ДонНТУ», 2020. – С. 130-132

ЗМІСТ

ВСТУП.....	5
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ТА МЕТОДОЛОГІЧНІ ЗАСАДИ СИСТЕМИ ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ.....	8
1.1. Сутність та види безпеки банківської діяльності.....	8
1.2. Принципи забезпечення банківської безпеки й причини виникнення економічної небезпеки.....	13
1.3. Напрямки забезпечення банківської безпеки.....	17
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВСЬКОЇ УСТАНОВИ.....	27
2.1. Загальна характеристика банку.....	27
2.2. Аналіз основних показників діяльності АТ КБ «ПРИВАТБАНК».....	32
2.3. Оцінка економічної безпеки установи.....	40
РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ АТ КБ «ПриватБанк».....	51
3.1. Загальні рекомендації для підприємства.....	51
3.2.Пропозиції щодо вдосконалення економічної безпеки АТ КБ «ПриватБанк».....	57
ВИСНОВКИ	64
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	71

ВСТУП

У часи соціально-економічної трансформації завдання забезпечення безпечного, стабільного та стабільного розвитку банківської системи країни має особливе значення, оскільки її функціонування в сучасних умовах ускладнюється виникненням кризових явищ у різних сферах.

Актуальність теми дипломної роботи полягає в нагальній важливості дослідження питання безпеки коштів клієнтів банку в умовах наслідків шахрайства з банківськими картками та визначається також необхідністю вирішення концептуальних проблем забезпечення банківської діяльності. Це пов'язано з кримінальною ситуацією в країні, активним впливом існуючих в Україні економічних структур новин та міжнародною організованою злочинністю.

Метою дипломного дослідження є розробка пропозицій щодо підвищення рівня фінансово-економічної безпеки банківської установи АТ КБ «Приватбанк» та забезпечення її.

Предметом дипломного дослідження є економічна безпека банківської установи .

Об'єктом дипломного дослідження є економічна безпека АТ КБ «Приватбанк» .

Задачі дипломної роботи :

1. Проаналізувати сутність та види безпеки банківської діяльності
2. Виявити принципи забезпечення банківської безпеки
3. Дослідити напрямки забезпечення банківської безпеки
4. Вивчити загальну характеристику банку
5. Проаналізувати основні показники діяльності АТ КБ «ПриватБанк»
6. Оцінити економічну безпеку установи
7. Виявити загальні рекомендації для підприємства

8.Розробити пропозиції щодо вдосконалення економічної безпеки АТ КБ «ПриватБанк»

Банківська діяльність завжди пов'язана з ризиками, можливими витоками інформації, внутрішніми та зовнішніми загрозами. Тому тема банківської безпеки є дуже актуальною. Оскільки основною причиною сучасної глобальної економічної кризи та епіцентром подій є глобальна фінансова система, її нестабільність, прорахунки та масштаби операцій на світових фінансових ринках призвели до економічної кризи, яка торкається всіх країн. Банківська система є важливою частиною фінансової системи, саме тому проблеми фінансової безпеки банків висвітлюються сьогодні.

Це питання особливо актуальне для банківської системи України, оскільки фази зростання неминуче призводять до рецесій та пов'язаних із цим кризових явищ. Незважаючи на доступність досліджень, важливі аспекти проблеми ще не були належним чином вирішені у діловій літературі та потребують більшого наукового дослідження.

Сьогодні банківський сектор України працює в умовах невизначеності та підвищеного бізнес-ризиків. Ситуація на валютному ринку, військові дії на сході країни, анексія Криму та інші дестабілізуючі фактори негативно вплинули на результати діяльності комерційних банків, створили додаткові загрози їх фінансово-економічній безпеці. На цьому етапі економічного розвитку країни важливо оцінити рівень загроз для банківської системи, що дозволить тимчасово попереджати про загрози, забезпечуючи стабільність та незалежність комерційних банків. Проблема забезпечення фінансово-економічної безпеки вітчизняної банківської системи має особливе значення та наукове значення через глобалізацію фінансових ринків та необхідність задоволення міжнародної конкуренції вітчизняних комерційних банків

Питання безпеки банківської системи вивчалися і зарубіжні, і вітчизняні науковці, а саме : О. Ф. Балацький, О. І. Барановський, І. О. Бланк, Т. М. Болгар, М. З. Бора, С. Букін, Дж. К. Ван Хорн, О. Д. Василик, В. В. Вітлінський, В. М. Геєць, К. С. Горячева, Р. Гриценко, Р. Джуччі, О. В.

Дзюблюк, Ж. М. Довгань, Е. Дж. Долан, А. О. Єпіфанов, М. М. Єрмошенко, В. Г. Загородній, О. Д. Заруба, Р. Дж. Кемпбелл, Л. А. Ключко, І. П. Козаченко, В. Г. Крижанівська, І. М. Крупка, Л. О. Лігоненко, І. О. Лютий, А. М. Мороз, В. П. Москаленко, В. І. Мунтіян, О. О. Олейніков, Є. С. Осадчий, Б. А. Райзберг, М. І. Савлук, Дж. Ф. Сінкі, Т. С. Смовженко, В. І. Срібний, О. О. Терещенко, Е. А. Уткін, Р. І. Шиллер та ін.

Однак , деякі питання, пов'язані із забезпеченням фінансово-економічної безпеки комерційних банків у нових економічних та політичних умовах, залишаються недостатньо вивченими та потребують детального дослідження.[1]

Під час написання дипломної роботи були використані такі методи пізнання: теоретичне узагальнення, порівняння, метод групувань, методи аналізу, метод побудови аналітичних таблиць.

Інформаційно-теоретичними джерелами дипломного дослідження були Закони України, нормативно-інструктивні документи Національного банку України, монографії з питань банківської справи та банківської діяльності, статистична інформація по діяльності банківської системи України, публікуєма Національним банком України та Асоціацією українських банків на Інтернет-сайтах.

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ТА МЕТОДОЛОГІЧНІ ЗАСАДИ СИСТЕМИ ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ БАНКІВСЬКОЇ УСТАНОВИ

1.1. Сутність та види безпеки банківської діяльності

Безпека банку - це стан сталої діяльності, який, незалежно від його операційного стану, може забезпечити реалізацію основних інтересів банку, пріоритетних цілей та захист від зовнішніх та внутрішніх руйнівних факторів. Основним критерієм безпеки та ефективності роботи банку є стабільність фінансово-економічних умов банку.

Мета банківської безпеки - усунути можливість банківських втрат або втрати прибутку, забезпечити її ефективне функціонування та якісну реалізацію операцій та транзакцій.

Безпека банківського сектору є частиною фінансової безпеки країни, оскільки банківська система є найважливішою частиною фінансового та кредитного сектору уряду. Саме стан банківського сектору визначає рівень фінансово-кредитної безпеки, а отже, рівень фінансової безпеки держави. Структура фінансової безпеки держави наведена на рисунку 1.1. [2]



Рисунок 1.1 - Структура фінансової безпеки держави

Фінансова безпека одного банку тісно пов'язана із безпекою всього банківського сектору. Вони взаємодіють між собою. З одного боку, проблеми, що виникли в банку, можуть мати ефект доміно та призвести до системної банківської кризи. [2] Характеристики фінансової безпеки наведено на рисунку 1.2.

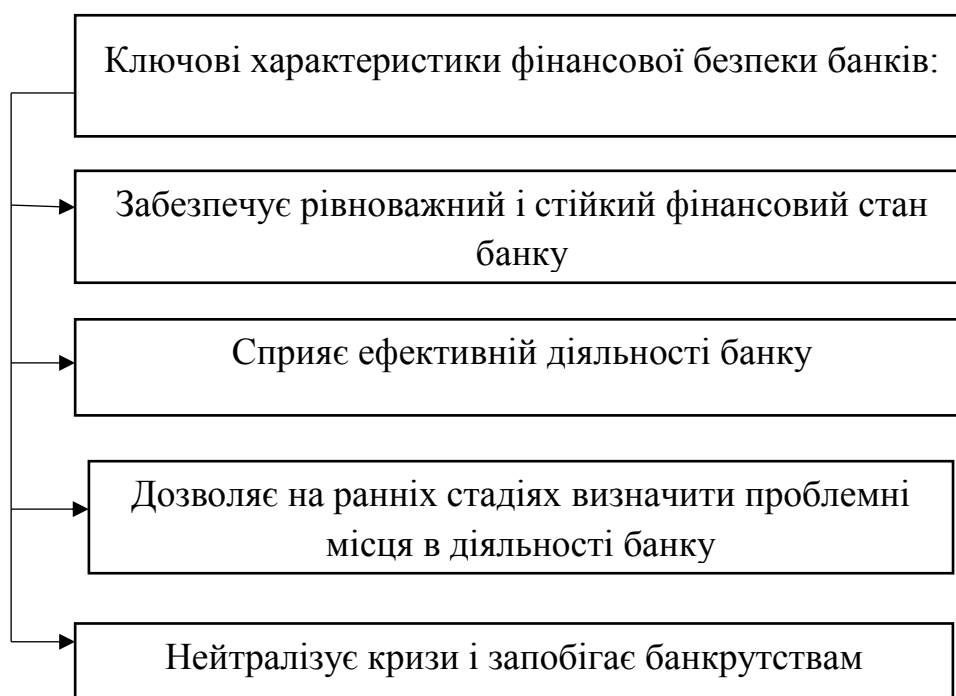


Рисунок 1.2- Характеристики фінансової безпеки

Тому фінансова безпека банку є важливою складовою фінансової та національної безпеки та державою банківської установи, яка через рівновагу та опір зовнішнім та внутрішнім загрозам, здатність досягти своїх цілей та достатні фінансові ресурси для створення стійкого розвитку забезпечити.[2] Наступні завдання забезпечують досягнення цілей безпеки банку:

- Запобігати втручанням злочинів та злочинців у банківські активи, людей та імідж;

-Вчасно визначати фактичні та потенційні загрози для банку та вживати заходів щодо їх усунення;

- швидко визначити зміни та негативні тенденції в банківській діяльності, інтереси та інформаційні проблеми та своєчасно реагувати на їх структурні елементи;

-Ідентифікувати та створити умови, сприятливі для реалізації переваг банку;

-Освіта та навчання банківських працівників з питань безпеки;

-Пом'якшити несприятливі наслідки для конкурентів або злочинців, які підривають безпеку банку.

Трактуючи банківську безпеку як багатогранну систему, яка захищає інтереси банків, їх основні типи можна визначити, щоб вони зрозуміли єдиний набір заходів, що реалізуються у відповідних робочих групах з безпеки.

Тип застави банку

- Особиста безпека - для забезпечення спокійної роботи, вільного руху та відпочинку всіх працівників банку. Це досягається всіма працівниками, які дотримуються запобіжних заходів, визначених умовами праці та особистими правилами поведінки, використовуючи спеціальні заходи безпеки, а кожен працівник перевіряє та виконує правила поведінки в екстремальних умовах;

-Колективна безпека - забезпечити спокій і ефективність темпів роботи різних підрозділів Світового банку. Це створюється у колективі доброзичливу та спокійну атмосферу, дотримуються принципів справедливості, застосовують правильні мотиваційні методи роботи, постійно перевіряють психологічний стан працівників банку, своєчасно виявляють напругу між працівниками банку, клієнтами та акціонерами, запобігають ситуаціям та приймають Заходи безпеки для досягнення;

-Економічна безпека - умови забезпечення ефективної роботи та операцій банків, зберігання та раціональне використання банківських кредитних та фінансових ресурсів, надійне зберігання та транспортування готівки та

цінностей, а також нормальна робота банківського обладнання та інструментів. У всіх сферах банківської діяльності було прийнято надійну політику управління банківською діяльністю для забезпечення розумного ризику та ефективного інвестування; всебічне розуміння та врахування конкретних умов регіону, країни та інших регіонів та прогнозування їх розвитку; забезпечення відповідних банківських, фінансових Інформація про виробництво та експлуатацію внутрішнього та зовнішнього середовища; розробити комплекс ефективних заходів щодо захисту електронної платіжної системи банку та запобігання витоку, спричиненому помилковими фінансовими документами; наявність таких товарів, що відповідають встановленим вимогам, зберігання грошових коштів, цінних Товари, технічні засоби, місце розташування перевезень та обладнання відділень банку, його кваліфікована робота та організація відповідних заходів захисту; створення сприятливого середовища для власності банку, суворе та неминуче порушення значних активів та їх шкоди Відповідальність за ефективне планування та дотримання правил пожежної безпеки;

- Інформаційна безпека - Створіть банківські інформаційні ресурси та організуйте їх гарантований захист. Це робиться шляхом створення системи збору та обробки інформації в банках, проведення відповідних вимірювань їх зберігання та розповсюдження, визначення типу та статусу банківської інформації, процедур та правил доступу до цієї інформації та дотримання всіх працівників банку, клієнтів І правила для акціонерів, а також правила поводження з банківською інформацією. , Особливо своєчасна ідентифікація можливих каналів випробувань та витоків інформації та їх комбінацій чи перетинів.

Таблиця 1.1- Види зовнішніх загроз та його прояви

Види зовнішніх загроз	Можливі прояви
1.Нормативне регулювання банківської діяльності	- недосконалість законодавства (наприклад, відсутність закону про банківську таємницю створює загрозу розголошення інформації про діяльність банку та його клієнтів); - мінливість законодавства; - відкликання ліцензії на здійснення банківської діяльності або зміна умов ліцензування
2.Грошово-кредитна політика центрального банку	- ставка обов'язкового резервування; - обсяги рефінансування й розмір облікової ставки; - обсяг пропозиції грошей в обігу; - зміна облікової ставки; - обсяг операцій з ОВДП
3.Нестабільність зовнішнього середовища	- глобальні або локальні фінансові кризи; - неможливість одержати доступ до зовнішніх фінансових ресурсів; - валютний, процентний і ринковий ризику; - блокування активів банку в іншій державі; - державний дефолт
4. Довіра до банківської системи	- недовіра з боку інвесторів; - недовіра з боку підприємств (кредиторів); - недовіра з боку населення (вкладники); - швидке вилучення великого обсягу коштів із банку; - використання засобів масової інформації для провокування банківської кризи; - погіршення репутації банку; - банкрутство великого банку
5.Конкурентне середовище	- неконкурентоспроможність банку; - несумлінна діяльність конкурентів; - різке збільшення ринкових ставок за депозитами; - різке зниження ринкових ставок за кредитами; - завдання економічних збитків підприємствам - ключовим контрагентам банку
6. Злочинна діяльність	- шахрайські дії третіх осіб; - грабіж і крадіжка цінностей банку; - злом комп'ютерних мереж банку; - рейдерські атаки на банк; - махінації з акціями банку
7.Негативні макроекономічні умови	- високий рівень інфляції й інфляційних очікувань; - дефіцит інвестиційних коштів і низький рівень інвестиційної активності в країні; - економічна криза в країні.

Заходи безпеки банку реалізуються у формі безпеки, установ та інформаційно-аналітичного забезпечення їх діяльності. Ця форма здійснення заходів безпеки в реальній діяльності банків є найбільш типовою особливістю банківської діяльності, і майже всі банки світу використовують цю форму заходів безпеки.[3]

1.2. Принципи забезпечення банківської безпеки й причини виникнення економічної небезпеки

Система фінансової безпеки Банку базується на таких принципах:

1) мінливість. Кожен банк може стати жертвою кризи через фінансові та управлінські помилки. Цей принцип пояснює необхідність проведення діагностичних та профілактичних заходів для забезпечення стабільної та ефективної роботи банку;

2) об'єктивність. Аналітик, який оцінює ймовірність зниження фінансової безпеки та виникнення кризи, повинен робити це на основі конкретного методу аналізу, а не з власних суб'єктивних міркувань;

3) обережність. Принцип передбачає, що формулювання думок відбувається в умовах невизначеності, щоб уникнути або зменшити ймовірність фінансової кризи або дисбалансу;

4) безперервність та ефективність. Процес гарантування фінансової безпеки банку повинен здійснюватися постійно, що дозволяє забезпечити систему безпеки Банку. ;

5) конфіденційність. Результати діагностики вірогідності кризи та зниження фінансової стійкості повинні бути комерційною таємницею банку, оскільки оприлюднення даних може викликати негативну реакцію клієнтів, партнерів, підприємців та інвесторів;

6) складність і регулярність. Оскільки фактори, що спричиняють зниження фінансової безпеки банку, зумовлені різними причинами, необхідно оцінювати фінансову ситуацію як взаємодію комплексу змінних в організації,

одночасно контролюючи моніторинг вплив зовнішнього середовища та зміни його стану;

7) чіткість в інтерпретації результатів. Результати аналізу та рекомендації, що стосуються фінансової безпеки банку, повинні бути чіткими і зрозумілими, щоб уникнути непорозумінь і, отже, неправильних дій керівництва;

8) альтернативи розвитку. У нестабільному середовищі розвиток майже завжди має альтернативний імовірнісний характер. Існує багато можливих результатів рішень з різною вірогідністю їх виникнення. Тому, приймаючи рішення щодо вибору можливого кризового рішення, потрібно враховувати можливість розвитку у багатьох різновидах. Який із варіантів буде розроблений заздалегідь, невідомо. Отже, необхідно розробити декілька варіантів антикризових заходів та реалізувати відповідні ринкові стратегії, принаймні оптимістичні, дуже вірогідні та песимістичні;

9) Відповідність ступеня ризику та очікуваним результатам або принципу розумного ризику. Багатовимірний розвиток подій передбачає ризик, який впливає з того, що неможливо передбачити всі варіанти події та ймовірність їх настання (коефіцієнт невизначеності) одночасно. Ось чому ймовірне неправильне рішення. У той же час акцент на інноваційному розвитку та агресивній ринковій стратегії пов'язаний із збільшенням ризику. Однак оплата, якщо вона буде успішною, може бути важливою, врівноважуючи високий ризик. У ринковій економіці спостерігається пряма кореляція між результатом та рівнем ризику. Іншими словами, при багатьох альтернативних варіантах результат із найвищим очікуваним доходом є найбільш ризиковим. У той же час слід зазначити, що в загальному випадку цей взаємозв'язок є нелінійним та не завжди однозначним. [4] Загрози безпеки банків наведено на рисунку 1.3

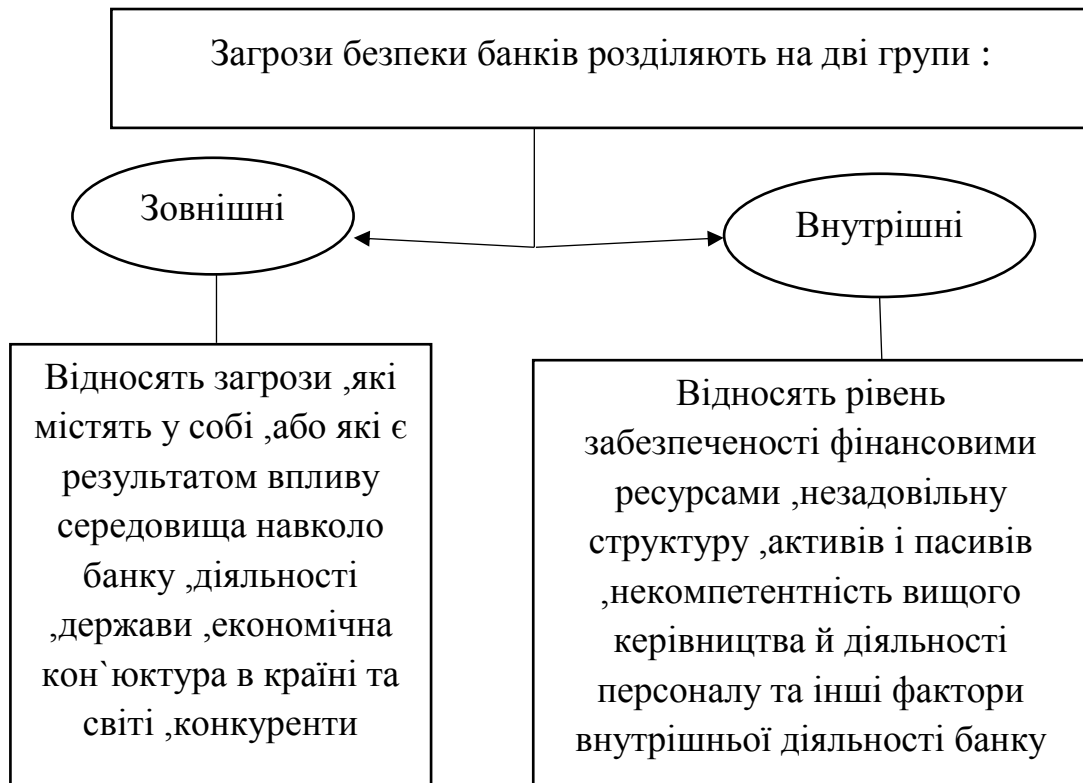


Рисунок 1.3 - Загрози безпеки банків

Вся система економічної безпеки складається з трьох елементів:

-інтереси ;

-загрози;

-захист.

Інтереси економічної безпеки наведено на рисунку 1.4.

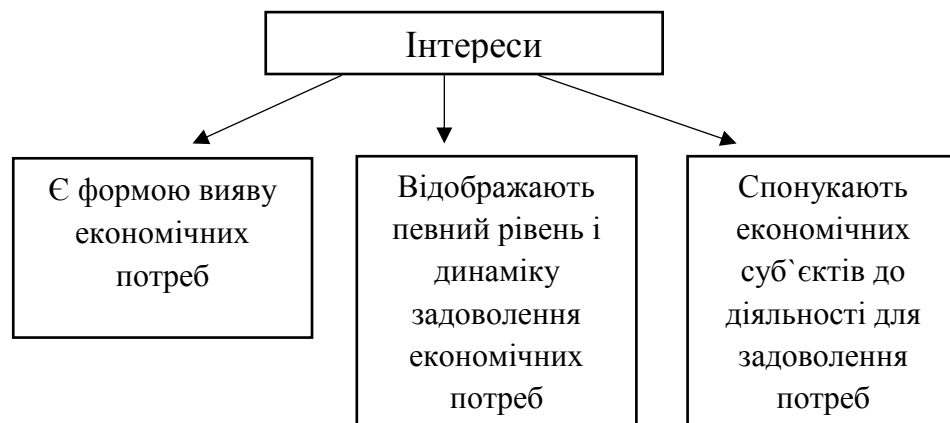


Рисунок 1.4- Інтереси економічної безпеки

Економічні інтереси різняться за носіями : публічно, у групах, особисто.

За способом вираження та сприйняття різняться за об'єктом: фінансовий, майновий, інтелектуальний, юридичний.

Загрози - це низка дій чи упущення, умови та фактори, що становлять загрозу.

Ознаки погроз:

1. Специфіка
2. Дійсність
3. Змістова функція
4. Реальність
5. Розвиток економічних небезпек

Безпека - це процес, покликаний захистити компанію та приватних осіб від дій, які завдають шкоди з порушенням законів або ділової етики. Аспекти фінансової безпеки банківського сектору нведено на рисунку 1.5.

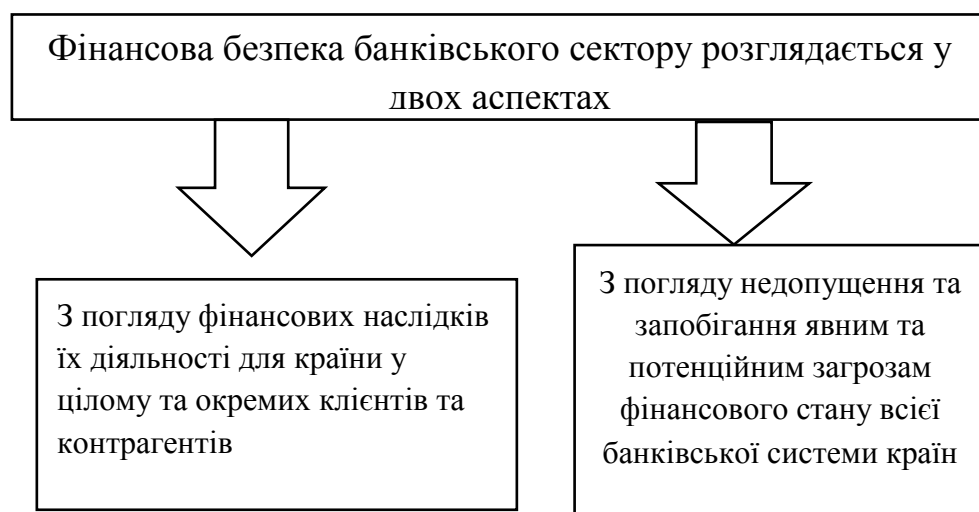


Рисунок 1.5-Аспекти фінансової безпеки банківського сектору

Корпоративна безпека - це стан, коли втрат немає.

Причини, що визначають необхідність захисту:

- наявність ділового ризику;
- наявність елементів інноваційної інновації;
- захист наявних ресурсів (фінансових, матеріальних);

- дотримання ділової етики;
- отримання додаткового заробітку.

1.3. Напрямки забезпечення банківської безпеки

Реалізація правильної політики щодо забезпечення безпеки діяльності банку повинна базуватися на системі спеціальних заходів. Така система повинна поєднувати наступне:

1. Заходи щодо захисту майна, обладнання та обладнання, доручені банку;
2. Заходи щодо запобігання порушенням працівниками банку;
3. Заходи боротьби з незаконними транзакціями зовнішніми користувачами.

Найпоширенішим злочином, вчиненим працівниками банку, є шахрайство.

Шахрайство - явище моральне. Практично неможливо бути абсолютно впевненим у моральній стабільності всіх працівників. Тому єдиний спосіб захистити банк від шахрайства - це створити процес, при якому співробітники та працівники банку належним чином працюють разом та захищають один одного від шахрайства.

Кожен банк повинен мати надійну систему запобігання шахрайству.

Рада директорів повинна розробити основні напрямки практичної роботи Банку та забезпечити, щоб персонал банку сприяв виконанню заходів щодо запобігання незаконним операціям. Працівники банку повинні бути впевнені, що, з одного боку, вони захищені від усіх шахрайських дій з боку їх керівництва, а з іншого - що вони відповідають за свою недбалість відповідно до чинного законодавства.

Заходи боротьби з шахрайством повинні забезпечувати виявлення працівників, які є нечистими, некомпетентними або обома.

Причиною багатьох шахрайських операцій є недбале ставлення керівництва до виконання своїх завдань.

Успіх установи залежить від його лідерства, цілей, які він ставить, і його здатності досягати цих цілей.

У політиці управління банком можна виділити наступні основні напрямки роботи:

1. Розробка основних робочих планів.
2. Організація роботи банку з реалізації цих планів.
3. Управління банком, яке базується на організації роботи.

Запобігання шахрайству багато в чому залежить від того, наскільки правильно налаштований персонал, функціональний контроль, прямі перевірки проводяться зовнішніми директорами або аудиторами, а також забезпечуються боргові зобов'язання.

Прийняття на роботу повинно здійснюватися з особливою обережністю, оскільки працівники банків мають вище звичайної категорії ризику, коли уявна або активна потреба в поєднанні з можливістю крадіжок може призвести їх до вчинення злочину.

Можливість шахрайства відкривається за умови довіри працівника, а запобіжні заходи, які могли б врятувати його від спокуси та захистити ресурси банку, виявляються неефективними.

Незалежно від розміру, кожен банк здійснює певну операційну діяльність. Кількість заходів та кількість проведених операцій визначають кількість функціональних відділів, в яких слід групувати та організовувати роботу. Малі банки частково накладають певні зобов'язання на інших, що не зовсім бажано з точки зору запобігання шахрайству.

Функціональний контроль за працівниками відділу зараз адміністративний. Процес контролю здійснюється з метою визначення завдань та призначення загальних методів виконання для надійного та правильного управління в усіх структурах банку. Її успіх чи невдача значною мірою залежить від типу, типу та кількості напрямків, в яких він виконується, та способу виконання цього наказу.

Правила та методи, яких слід дотримуватися, багато в чому залежать від розміру банку. У будь-якому випадку, однак, слід враховувати такі речі, як спільні організовані дії та спільний внутрішній контроль.

Будь-яка система внутрішнього контролю повинна гарантувати організацію та наказ виправдати свою назву. Якщо працівник має повний контроль над великою діловою сферою банку без узгодження з іншим працівником, у них є можливість вчиняти та приховувати шахрайство, коли їх не спокушають.

Важливим аспектом внутрішнього контролю має стати розробка методів та процедур, необхідних для огляду. отримані результати та захист активів банку.

Особливу увагу слід приділити оцінці активів, оцінці практик управління та їх відповідності банківським законам та правилам, особливо для визначення того, наскільки вони відповідають вимогам надійної та обгрунтованої банківської політики та діяльності. Банківський аудит проводиться для підтвердження достовірності інформації про активи та пасиви та їх відповідності бухгалтерським документам.

Система управління повинна робити наступне:

1. Огляд робочих документів активів, зобов'язань та загальних активів за вирахуванням усіх зобов'язань за допомогою відповідних контрольних рахунків у головній книзі.
2. Фізичний розрахунок кредитного забезпечення.
3. Перегляньте всі інші активи, зобов'язання та загальні активи за вирахуванням усіх зобов'язань.
4. Пряма перевірка активних та пасивних рахунків з позичальниками та вкладниками.
5. Перевірте загальний дохід, витрати та залишок за мінусом усіх зобов'язань.
6. Складання податкових декларацій.

7. Скласти рекомендації щодо підвищення ефективності контролю за операціями.

Тільки якщо ви підтвердите банківські реквізити з вкладником або позичальником, ви зможете визнати помилки, допущені навмисно і ненавмисно. Не перевіряючи їх, ви можете довіряти лише попереднім залишкам усіх кредитних та депозитних рахунків та їх узгодження з тими, що відповідають контрольним рахункам у головній книзі.

Встановити ефективну систему шахрайства в малому банку багато в чому складніше, ніж у великому. Однак аналіз шахрайства показує, що практичні запобіжні заходи, які не застосовувались у багатьох малих банках, можливі, якщо приділити увагу цій проблемі. Високопродуктивний захист можна встановити недорого. Вступ, як тільки система не порушує ритм банку.

Проблема з невеликим банком полягає в тому, що часто неможливо розділити роботу, щоб не було часткового перекриття обов'язків та їх концентрації на одній особі. Статистика показує, що шахрайські операції зустрічаються частіше у малих банках, ніж у великих. В основному це пов'язано з частковою згодою обов'язків.

Складність, яка іноді виникає в невеликому банку, полягає в тому, що коли відомі нові важливі методи боротьби з шахрайством, через тісні стосунки з працівниками, інерційність управління та просто відсутність знань, для їх впровадження нічого не робиться. .

Система управління повинна виконувати такі функції:

1. Розрахунок готівкових коштів із залишків банкоматів, підтвердження виправлення залишків у банку.
2. Контроль системи обліку.
3. Прямий огляд депозитних рахунків та нереалізованих кредитних залишків.

Кожен працівник банку повинен захищати банк від шахрайства та сприяти проведенню політики у всіх аспектах її інтересів. Будь-яке тимчасове

використання грошей, коштів або позик на користь третіх осіб або компаній, що суперечать інтересам вашого банку, призведе до навмисних зловживань.

Посадова особа або працівник повинні чітко дотримуватися таких правил:

1. Будь-яке діяння, пов'язане з грошима чи іншим майном банку, відбувається виключно на користь банку.

2. У ситуації з грошима чи іншим майном воно має базуватися на загальноприйнятій практиці, розробленій кращими банкірами з багаторічним досвідом. Будь-яка інша поведінка погана.

Щоб запобігти шахрайським банківським операціям, слід перешкоджати незаконним діям працівників.

Перш за все, необхідно якомога частіше проводити різні види перевірок як у грошовій формі, так і в бухгалтерських записах.

Заходи щодо запобігання крадіжці готівки з кас:

1. Змінні офіцери або касири часто підраховують незадекларовані рахунки грошових коштів з касирами та в сейфах, відповідним чином звітуючи перед директорами.

2. Касовий апарат повинен бути якомога меншим стосовно процесів обліку та обліку в банку.

3. Касири не можуть вести рахунки загальної книги, особисті та ощадні записи або видавати депозитні сертифікати.

4. Не дозволяйте нікому, крім касира, обробляти готівку.

5. Документи банкоматів, які будуть зараховані на рахунок, повинні часто переглядатися. У період між днями оплати праці ці документи не повинні містити ваші власні чеки чи документи інших працівників.

6. Необхідний повний переклад перекладів касира.

7. Касири не можуть підтвердити точність перевірок квитків, а потім оплатити ці чеки самі. Дійсність знака повинна бути засвідчена іншими працівниками.

Підробленого кредиту можна уникнути, сплативши всі позичені кошти чеком, підписаним працівником банку, або зарахувавши виручку на рахунок клієнта, щоб можна було простежити докази. Крім того, кредитні звіти не повинні готуватися офіційним чи контрактним кредитором. Посадова особа повинна підтвердити достовірність усіх нових позик. Особа, яку призначили звітувати перед Радою директорів про всі позики, повинна порівняти загальну кількість нових позик із загальною сумою оплати за позиками, записаними в головній книзі. Касирів слід виключити з оплати готівкою чеком, не підтверджуючи референтний запис про переказ у квитанції. Дуже часто шахрайство трапляється, коли позичальник або позичальник надає касирам готівку для оплати чеків за підроблений кредит і каже, що "клієнт чекає десь ще".

Книги купонів для погашених купонних позик (як правило, позики на день оплати праці або позики на нерухомість) не повинні надсилати кредитний співробітник, а інший працівник банку, наприклад, під час реєстрації, до адресних книг клієнта. Тож жоден з них неодмінно не повинен надсилатися поштою до працівника банку або звертатися до загального відділу доставки поштового агентства.

Щоб запобігти шахрайству в кредитному департаменті, необхідно забезпечити постійну ситуацію під контролем як довірених банків, так і працівників банку, які повинні суворо виконувати всі вимоги, включаючи наступні:

1. Гарантійні банкноти та всі їх подовження є гарантією банку.
2. Не дозволяйте працівнику банку, який видає чеки та інші документи, створювати та надсилати рахунки-фактури.
3. Не дозволяйте цього працівника банку накопичувати великі суми готівки.
4. Не дозволяйте цього працівника банку обробляти векселі.
5. За всіма винятками зобов'язання має бути підписане боржником.
6. Контролюйте подвійний бак.

7. Попросити переглянути записи про нарахування та створити пробний баланс векселів для працівників другого відділу.

8. Не дозволяйте працівнику банку, відповідальному за здійснення готівкових чеків, приймати векселі або чеки, додаючи порожню примітку.

9. Доручіть касирам не сплачувати чеки клієнтам, які представляють бухгалтерів.

Крім того, кредитний відділ повинен виконувати наступні кроки:

1. Суворо перевіряйте вексель і запечатуйте всі гарантії.

2. Перегляньте та оцініть надану обіцянку.

3. Регулярно готуйте тестовий кредит для всіх рахунків-фактур.

4. Щодо кредитів на нерухомість слід ретельно переглянути:

а) визначити законне право позичальника на майно;

б) застава або депозитарій повинні бути зареєстровані у відповідній формі;

с) Файл повинен містити прийнятний документ про юридичну назву власника майна.

г) Файл повинен містити податкову довідку.

5. Слід перевірити, чи зареєстровані обіцяні цінні папери на ім'я позичальника. Якщо вони зареєстровані під іншим ім'ям, картка повинна містити лист-посвідчення власника.

6. Перевірте точність виконання, підписання та засвідчення зустрічей та доручень.

7. Повідомте про незабезпечені зобов'язання.

8. Виділіть позики, що перевищують максимальну суму, яку банк може позичити позичальнику, згруповані за капіталізацією банку.

9. Перегляньте всі рішення щодо позик компаніям та організаціям.

10. Перевірте журнал рахунків-фактур та платіжних документів та щоденний реєстр платежів за рахунками та порівняйте записи, що містяться в ньому, з пунктами у головній книзі.

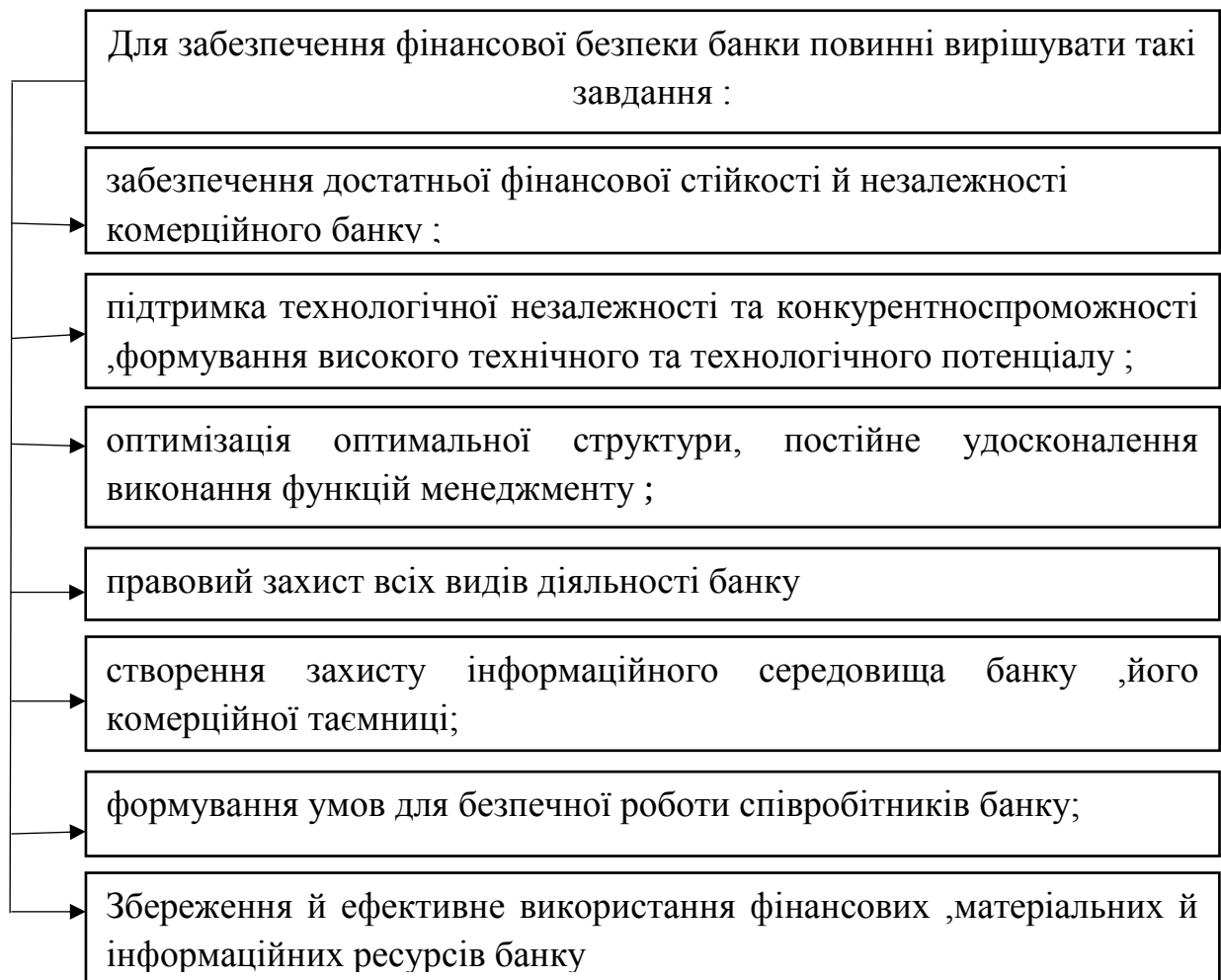


Рисунок 1.6- Завдання фінансової безпеки

Фінансове шахрайство - це складний, часто ретельно прихований процес фінансової безпеки та загального фінансового становища комерційного банку, який може призвести до банкрутства. Фінансове шахрайство характеризується різноманітними проявами в роботі комерційного банку, які нерозривно пов'язані з розвитком загроз, ризиків, небезпек та багато іншого. Проте поза глибокою увагою вчених залишався аспект класифікації фінансових шахрайств у комерційному банку. Відсутність класифікації, яка б враховувала основні сучасні прояви (особливості) досліджуваного явища, його достатня деталізація призводить до низької ефективності у боротьбі з фінансовими шахрайствами, неможливість надання фінансової безпеки комерційному банку тощо. Отже, це важливий науковий Завдання створити класифікацію, яка є опорою для вирішення наукових та практичних завдань організації по боротьбі з фінансовими шахрайствами в комерційному банку.

Класифікація фінансових шахрайств є необхідним доповненням для надання комерційному банку вичерпної інформації про це явище. Класифікація виділяє важливі суттєві аспекти фінансового шахрайства, оскільки в цьому відношенні це система підпорядкованих понять, які є результатом поділу ряду компонентів або ознак об'єкта на групи за класифікацією. Класифікатори визначаються виходячи з істотних відмінних особливостей складових фінансового шахрайства в комерційному банку та взаємозв'язків між ними. Крім того, класифікація фінансових шахрайств у комерційному банку повинна включати врахування елементів фінансового шахрайства та його проявів у цілісності досліджуваного явища. [5]

Основним способом запобігання шахрайським операціям з цінними паперами є забезпечення безпеки цінних паперів та контроль за операціями з цінними паперами.

Під час перевірки права власності: акціонерному банку важливо визначити його справжнього власника та розкрити будь-які перехідні операції.

Щоб захистити банк від спекуляцій з цінними паперами, використовуючи банківські рахунки для посередницьких операцій, банки повинні намагатися отримувати регулярні звіти про брокерські рахунки та надсилати їх у оригінальному запечатаному конверті на огляд, а не працівникові, який контролює транзакцій, але до інших. Щоб убезпечити банк від викрадення частини виручки від продажу паперів клієнтів, необхідно розподілити контроль за такими операціями між кількома працівниками. Іншими словами, працівнику не слід дозволяти приймати замовлення на купівлю / продаж, ініціювати купівлю / продаж або контролювати цінності, пов'язані з цими операціями, якщо рахунки регулярно не перевіряються компетентною особою.

Щоб уникнути переказу неправдивих витрат на розрахунковий рахунок для компенсації розкрадання грошових коштів, необхідно забезпечити подвійний контроль над цінностями та заощадженнями та ретельно

перевірити операції на чековому рахунку кваліфікованим бухгалтером з функціями управління.

Важко уникнути крадіжок коштів у клієнтів, призначених для придбання цінних паперів, оскільки людина контролює операції з цінними паперами. Якщо регулятори банку або виконавчі аудитори не розголошують подібні операції, а шахрай досить розумний, щоб приховати свою протизаконну діяльність, їхній недолік може бути нескінченним.

Таблиця 1.2 -Класифікація фінансового шахрайства в комерційному банку

Класифікаційна ознака	Характеристики фінансового шахрайства в комерційному банку
Причини детермінації	Фінансове шахрайство, зумовлене зовнішніми факторами; внутрішніми факторами
Середовище маніпуляцій	Фінансове шахрайство, спричинене зовнішніми маніпуляціями (з боку клієнтів та третіх осіб); внутрішніми (з боку комерційного банку)
Ступінь охоплення	Системне фінансове шахрайство; локальне
Сфера виникнення	Фінансове шахрайство при здійсненні банківських операцій; при наданні банківських послуг
Напрямок маніпуляцій	Фінансове шахрайство, направлене на заволодіння фінансовими ресурсами комерційного банку, уникнення фінансових зобов'язань перед комерційним банком чи набуття прав фінансової вимоги до комерційного банку; на фінансові ресурси клієнта комерційного банку
Спосіб заволодіння фінансовими ресурсами	Фінансове шахрайство, що передбачає безпосереднє заволодіння фінансовими ресурсами; що передбачає набуття прав фінансових вимог; що передбачає уникнення фінансових зобов'язань
Кількість учасників	Фінансове шахрайство з участю однієї особи (коли особа шахрая співпадає з ошуканою особою, тобто імітація втрати фінансових ресурсів у самого себе); 2-х і більше осіб
Причетність осіб	Фінансове шахрайство, вчинене власниками комерційного банку; вищим керівництвом комерційного банку; керівниками самотійних та підпорядкованих підрозділів комерційного банку; службовцями комерційного банку (за винятком керівників комерційного банку); клієнтами комерційного банку

Вінстон Черчилль сказав: " Хто володіє інформацією, той володіє світом ". Але сьогодні вислів Л. Каханера є ще більш вдалим: "Ми вже живимо не в епоху інформації, а в епоху розвідки".

РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВСЬКОЇ УСТАНОВИ

2.1. Загальна характеристика банку

ПриватБанк є найбільшим банком багатства в Україні та лідером ринку українських роздрібних банків, зареєстрованих 19 березня 1992 року. Ініціатором заснування банку, його першим головою, був український бізнесмен і політик Сергій Тігіпко.

Приватбанк - універсальний та системний міжнародний банк з розгалуженою мережею філій і відділень по всій території України і за її межами. У зв'язку з чим має гнучку організаційну структуру управління (далі ОСУ).

ОСУ ПриватБанку - один з найдосконаліших банків як в Україні, так і у Європі. По суті вона є комбінованою, тому що містить ознаки широко розповсюджених у світовій практиці видів ОСУ:

1. Горизонтальний: третій має 3 рівні контролю:
 - вищий - Head-office (Головний офіс);
 - середній - Middle-office (Головні регіональні управління, Регіональні управління, Самостійні філії, розташовані у всіх регіонах України і за її межами);
 - нижчий - Front-office (відділення).
2. Центр лінійних функцій: Центр, сформований на чолі банку між директорами, регіональним управлінням та органами;
3. Клієнт-розподіл - та функціональна орієнтація: погляди на основний потік, обслуговування на місці вокальних груп та безперервний комплекс одних і тих же функцій.
4. Частковий продукт: між межами бізнесу є видимі товари, особливо для вибору продукції та самих продуктів та послуг.

5. Регіональний поділ: Регіональний рівень звітності структурних банків представлений у всіх адміністративних та територіальних центрах України та Автономній Республіці Крим. У всіх районах існує велика кількість державних та приватних округів.

6. Приморський: розкриття філій (дочірніх підприємств) банків та компаній;

7. Матриця дизайну: Серед ОСУ банку часто потрібні години проектних груп для реалізації конкретного проекту чи робочих груп для найважливіших завдань.

Структура банку включає:

- сфери комерційного доходу, які приносять прибуток шляхом прямого контакту з клієнтами.

- сфери управління, які займаються в основному адміністрацією та координацією діяльності, а деякі з них безпосередньо контактують з клієнтами.

- сфери підтримки, які забезпечують необхідні умови для роботи інших районів банківських відділень, не контактуючи з клієнтами.

Тому структура банку базується на принципі, що сфери прибутку та підтримки чітко розділені. Цей підрозділ може значно підвищити ефективність роботи банку.

Для підготовки, обговорення та прийняття стратегічних та важливих тактичних рішень безпосередньо під керівництвом генерального директора існують колегіальні органи:

- рада директорів банку;
- стратегічний комітет;
- Кредитний комітет;
- Комітет з безпеки.

Створення регіональної мережі філій та філій - одне з головних завдань стратегічного розвитку АТ КБ «ПриваБанк», що суттєво впливає на результати діяльності банку. Регіональна мережа структурних підрозділів АТ

КБ «ПриватБанк» представлена у всіх адміністративно-територіальних центрах України, підрозділи банку також функціонують у всіх регіональних підпорядкованих містах, районних центрах та в найбільш перспективних населених пунктах.

Станом на 01.01.2020р. до складу АТ КБ «ПриватБанк» входять:

- Головний офіс, розташований у м. Дніпропетровськ - Україна;
- Регіональні підрозділи у складі 36 філій, у тому числі філія на Кіпрі, та 3102 відділення;

- Представництва:

- м. Київ, Україна

- м. Москва, Російська Федерація

- м. Алмати, Республіка Казахстан

- м. Лондон, Велика Британія

- м. Пекін, Китайська Народна Республіка

Банк є лідером ринку в Україні за рівнем приросту приватних фондів гривні плюс 5,3 млрд. грн або 8,75%. У 2019 році ПриватБанк почав відновлювати довіру вкладників, збільшивши обсяг депозитів до 49,0 млрд грн. Станом на 1 серпня 2019 року загальна сума залучених коштів становила 215,64 млрд грн.

Станом на 1 січня 2020 року чисті активи ПриватБанку становили 259 млрд грн (19,3% усіх банківських активів в Україні). У ПриватБанку є друга за величиною філіальна мережа та найбільша мережа банкоматів та терміналів серед українських банків. На початок 2020 року в мережі було близько 7,2 тис. Банкоматів, 13,3 тис. Платіжних терміналів та 141 тис. Комерційних POS-терміналів. Національна банківська мережа ПриватБанку включає близько 2240 відділень. ПриватБанк - найбільший емітент та покупець платіжних карток в Україні. На початок 2018 року банк випустив понад 30 мільйонів карток, що становить більше половини від загальної кількості платіжних карток, випущених українськими банками. Банк має

систему грошових переказів PrivatMoney та найпопулярнішу в Україні, Інтернет-банкінг та платіжну систему Приват24.

Фінансовий стан банку характеризується такими показниками, як доходи, витрати, прибутки (збитки), різниця між доходами та витратами, чистий прибуток після оподаткування. Для виявлення резервів зростання прибутковості банківської діяльності як джерела формування банківського капіталу, що забезпечують стабільність фінансового стану банку, проводиться комплексний аналіз його доходів та витрат.

Тому сьогодні важливо розробити методи оцінки, порівняння та відбору даних, що характеризують результати діяльності банку та які надходять з різних джерел. Всі типи політичної, регуляторної, бухгалтерської, фінансової, статистичної, контрольної та методологічної інформації можуть бути використані для надання інформації для аналізу доходів та витрат. Однак основна інформація для фінансового аналізу - це результати фінансової звітності, які відображають суму статей доходів і витрат, згруповані за видами та основними напрямками. баланс (із примітками) із зазначенням наявності та спрямованості розміщення банку у визначений час; фінансовий план або бізнес-план комерційного банку щодо очікуваних доходів і витрат за звітний період..[6]

Відповідно до законів України "Про Національний банк України" та "Про банки та банківську діяльність" фінансова звітність банків складається відповідно до інструкцій про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затверджених постановою НБУ від 28. Серпень 2001 р. № 368 (із змінами) та інструкції щодо складання річної фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою НБУ від 26 грудня 2001 р. № 545 (із змінами). До них відносяться: баланс, баланс та ряд додатків до цих звітів, які містять інформацію про структуру активів, зобов'язань та власного капіталу банку, ризики, якість кредитного портфеля та інші показники, які дуже важливі для фінансового становища охарактеризувати банк. Наявність такого розподілу відображає звіти українських банків на рівні міжнародних стандартів

бухгалтерського обліку та звітності. З цієї причини щорічна фінансова звітність відповідає вимогам користувачів інформації поза банком (акціонерів, клієнтів та партнерів банку, НБУ, фінансових організацій тощо). Взаємозв'язок між балансом та рахунком прибутку та збитків полягає в тому, що активи балансу генерують найбільшу частину операційного результату та зобов'язання - операційні витрати - які ґрунтуються на оцінці результатів діяльності банку. Для більш детального аналізу фінансових результатів банку (включаючи доходи та витрати), джерелом інформації можуть бути використані звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал, а також аналітичні та синтетичні дані бухгалтерського обліку. [7]

Відповідно до вимог регламенту НБУ, річна фінансова звітність банків слугує для створення бази даних, за допомогою якої можна реально оцінити показники ліквідності, платоспроможності та прибутковості банків, і на цій основі Ваша річна фінансова звітність може бути визначена як складне поняття, яке відрізняється Відображає сфери банківської діяльності.

Важливість аналізу фінансових результатів комерційного банку полягає в ефективному управлінні його прибутковістю, тобто у визначенні резервів для підвищення прибутковості банківської діяльності та у формуванні пропозицій щодо використання визначених резервів Аналіз інформаційного забезпечення фінансових результатів комерційного банку ґрунтується на завданнях, які доводиться вирішувати своїм інформаційним складом. База аналізу не повинна відрізнятися від інформаційної бази доходів і витрат банку. Він складається з юридичної, планової та об'єктивної інформації (бухгалтерської та не бухгалтерської). Аналіз прибутку та рентабельності вимагає інформації, отриманої з дослідження доходів і витрат банку.

Фінансово-економічне становище банку також цікавить його конкурентів, але в іншому випадку є негативним, оскільки вони зацікавлені в ослабленні його позицій на ринку. [8]

2.2 Аналіз основних показників діяльності АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Основним показником, який характеризує фінансову стійкість та надійність банку є капітал. Кількість капіталу є показником фінансового стану банку.

Банківський капітал - це гроші та грошова частина матеріальних, нематеріальних та фінансових активів, які доступні банку та використовуються банком для здійснення операцій з розміщення коштів та надання послуг для отримання прибутку.

Ви можете ознайомитись більш детально з показниками діяльності банку за 2017-2019 роки з таблиці (табл. 2.1)

Таблиця 2.1- Основні показники діяльності банку

№	Показник	2017 р.	2018 р.	2019 р.
1.	Штатна чисельність працівників, чол	25 970	27 716	28 030
2.	Власний капітал, тис грн	23 140 133	26 749 018	38 837 847
3.	Чистий прибуток, тис грн	1 107 644	3 653 812	7 611 849
4.	Зобов'язання банку, тис грн	98 561 070	110 366 116	130 539 959
5.	Прибуток (збиток), тис. грн..	1 370 180	1 425 816	1 532 760

Зупиняючись на головних моментах, з Таблиці 2.1. видно, що:

- штатна чисельність працівників у 2019 році, порівняно з 2018 збільшилась на 314 чоловік, що складає 1,13%;
- обсяг зобов'язань банку у 2019 році, порівняно з 2018 зріс на 20 173 843 тис. грн., що складає 18,27%;
- власний капітал у 2019 році, порівняно з 2018 зріс на 1 553 782 тис. грн., тобто на 9,27%;
- прибуток банку у 2019 році склав 1 532 760 тис. грн., що на 106 944 тис. грн. (7,5%) більше, ніж даний показник у 2018 році.



Рисунок 2.1 – Штатна чисельність працівників



Рисунок 2.2 – Власний капітал



Рисунок 2.3 – Чистий прибуток



Рисунок 2.4 – Зобов'язання банку



Рисунок 2.5 – Прибуток (збиток)

Виходячи з специфіки банківської діяльності як фінансового посередника, який мобілізує тимчасово вільні кошти на грошовому ринку з подальшим розміщенням між юридичними особами та комерційними особами, банківський капітал - це сукупність капіталу, позикового та позикового капіталу. Позичений капітал - це кошти юридичних та фізичних осіб у формі банківських вкладів. Капітал банку - це гроші та грошова частина майна банку.

До власних ресурсів комерційних банків, або до банківського капіталу, належать кошти, створені банками для гарантування фінансової стабільності,

комерційної та господарської діяльності, а також вигоди поточного та попередніх років.

У таблиці 2.2 проведемо коефіцієнтний аналіз фінансової стійкості АТ КБ «ПриватБанк».

Таблиця 2.2 - Коефіцієнтний аналіз фінансової стійкості АТ КБ «ПриватБанк»

№	Показник	2017 р.	2018р.	2019 р.
1.	Коефіцієнт надійності	0,10	0,10	0,10
2.	Коефіцієнт фінансового важеля	9,65	9,73	9,87
3.	Коефіцієнт залежності від засновників	0,59	0,50	0,42
4.	Коефіцієнт мінімального статутного фонду	0,05	0,04	0,04
5.	Коефіцієнт захищеності власного капіталу	0,50	0,52	0,54
6.	Коефіцієнт участі капіталу у формуванні ділових активів банку (достатність капіталу)	0,09	0,09	0,09
7.	Коефіцієнт мобільності власного капіталу	0,50	0,48	0,46
8.	Коефіцієнт захищеності продуктивних активів	0,05	0,04	0,04
9.	Коефіцієнт розвитку клієнтської бази	0,26	0,20	0,14
10.	Коефіцієнт мобільності депозитної бази	1,2	1,4	1,5

Результати аналізу коефіцієнтів фінансової стійкості АТ КБ «ПриватБанк» свідчать про те, що досліджуваний банк має оптимальне значення коефіцієнта надійності, що, в свою чергу, свідчить про те, що банк має оптимальний рівень залежності від позикових коштів. Динаміка цього показника не змінилася, що свідчить про стійкість банку до змін на ринку.

Коефіцієнт фінансового важеля дещо нижчий за норму, але в динаміці збільшується, наближаючись до норми: з 9,65 до 9,87.

Коефіцієнт залежності засновників у 2009 році перевищив норму (0,59), у 2011 році він знаходиться в межах норми (0,42), що свідчить про те, що банк у своїй діяльності стає менш залежним від засновників.

Частка мінімального статутного капіталу тісно пов'язана з попереднім показником і вказує на потенційні можливості банку щодо ліцензійної діяльності щодо формування активів та пасивів. ПриватБанк має значення цього показника в межах стандартів.

Індекс захисту капіталу в 2017 році становив 0,5, а в 2019 році - 0,54, що є позитивним і в межах нормативного значення.

Банку належить 0,5 частини мобільної мережі вартістю у 2017 році та 0,46 у 2019 році, тобто мобільність капіталу зменшується, що є негативною тенденцією.

Але в цілому фінансову стабільність банківської установи можна оцінити як задовільну, майже всі показники відповідають нормативному значенню, але банк має проблеми зі стабільністю ресурсної бази банку та зростанням іммобілізації капіталу .

Розрахунки ділової активності АТ КБ «ПриватБанк» проведемо в Табл. 2.3

Таблиця 2.3- Коефіцієнтний аналіз ділової активності АТ КБ “ПриватБанк”

№	Показник	2017 р.	2018 р.	2019 р.
1.	Коефіцієнт активності залучення і запозичення коштів	0,87	0,87	0,88
2.	Коефіцієнт активності залучення депозитів	0,73	0,67	0,63
3.	Коефіцієнт активності залучення строкових депозитів	0,29	0,31	0,29
4.	Коефіцієнт активності залучення коштів до запитання	0,44	0,37	0,33
5.	Коефіцієнт активності використання ресурсів	0,97	0,95	0,93
6.	Коефіцієнт активності використання депозитної бази	1,15	1,20	1,30
7.	Коефіцієнт активності вкладення ресурсів у кредитний портфель	0,96	0,95	0,93
8.	Коефіцієнт активності вкладення строкових депозитів у кредитний портфель	2,86	2,70	2,78
9.	Коефіцієнт продуктивного використання ділових активів	0,85	0,84	0,83
10.	Коефіцієнт інвестицій у кредитний портфель	0,85	0,84	0,82
11.	Коефіцієнт інвестицій у цінні папери та спільну господарську діяльність	0,005	0,005	0,003

За допомогою відповідних пропорцій було проведено аналіз ефективності ресурсів та було виявлено, що банк ефективно використовує загальні зобов'язання та депозитну базу, про що свідчить питома вага використання ресурсів, яка дорівнювала 0,97 на початку періоду та 0,93 в кінці періоду, але слід звернути увагу на зниження ефективності.

Коефіцієнт активності депозитної бази в 2017 році становить 1,15, у 2019 році він значно покращився - 1,3.

Коефіцієнт активності інвестиційних ресурсів у кредитному портфелі знаходиться в межах норми, але спостерігається зменшення: з 0,96 до 0,93, що є причиною більшого стягнення та заборгованості.

Що стосується коефіцієнта активності депозитів, то воно знаходиться в межах норм, але зниження його динаміки є негативним.

Тому, виходячи з того, що значна частина знаходиться в межах норм, а частина їх перевищує, банк має високу комерційну діяльність, і його політика стає агресивною, про що свідчить перевищення граничних коефіцієнтів. Залишилися оптимальні значення, які можуть загрожувати фінансовій стабільності банку.

За відсутності інформації, необхідної для визначення всіх регуляторних показників, оцінка ліквідності банку щодо його здатності конвертувати активи у готівку для погашення своїх зобов'язань (негайно або найближчим часом) проводиться відповідно до наступного аналізу в таблиці 2.4

Таблиця 2.4- Коефіцієнтний аналіз ліквідності АТ КБ “ПриватБанк”

№	Показник	2017 р.	2018 р.	2019 р.
1.	Коефіцієнт миттєвої ліквідності	0,22	0,30	0,36
2.	Коефіцієнт високоліквідних активів	0,10	0,10	0,12
3.	Коефіцієнт мобільності високоліквідних активів	0,61	0,54	0,47
4.	Коефіцієнт ліквідності робочих активів	0,10	0,14	0,13
5.	Коефіцієнт загальної ліквідності зобов'язань банку	1,05	1,05	1,06
6.	Коефіцієнт ресурсної ліквідності зобов'язань	0,97	0,91	0,93

Продовження таблиці 2.4

7.	Коефіцієнт генеральної ліквідності зобов'язань	0,16	0,18	0,19
8.	Коефіцієнт ліквідного співвідношення виданих кредитів і залучених депозитів	1,14	1,28	1,30

За результатами таблиці 2.4. Коефіцієнт найменшої інвалідності має більше стандартів, досягає високого рівня знижених можливостей, а також кредитоспроможності банку та забезпечує банківські вимоги до НБУ.

У той же час, частково великі активні результати посилили невелику кількість з 0,1 0,12 у 2017 р. До 2019 р., Але позитивна динаміка в майбутньому, можливо, зможе об'єднати необхідні обов'язкові вимоги. Причиною цього є те, що було залишено для інших в інших банках.

Знижений коефіцієнт працездатності працівників активізує ймовірність використання. Значення цього коефіцієнта низьке 0,10 у 2017 році та 0,13 у 2019 році, воно повинно бути лише низькою стабільністю робочих місць для дій кредитної політики

Коефіцієнт загальної відповідальності повинен бути найнижчим, що свідчить про максимальну спроможність банку у виплаченій діяльності.

Коефіцієнт загальних зобов'язань збільшується до того, що банк має високу надійність, а це означає, що наявні кошти та продане нерухоме майно та обладнання, які повинні бути 0,16 0,19 на початку роботи та наприкінці періоду протесту, приймаючи зауважимо, що розміщення великої вартості спрацьовує, а основні фонди є некомерційними, що дозволяє за більш високих темпів виявити збільшення розміру ресурсів, високу якість висоти та потенціал банку, щоб максимально використовувати його.

Найбільш реалістичні представники - це найвищі показники, які досягають ймовірних дій. Такі коефіцієнти - це ті, які досягають меншої кількості, яка є загальнішою. Ця ситуація дуже велика, що збільшує висоту комерційної діяльності банку та підвищує рівень.

Проведемо коефіцієнтний аналіз прибутковості та рентабельності АТ КБ “ПриватБанк” в Табл. 2.5.

Таблиця 2.5 - Коефіцієнтний аналіз прибутковості та рентабельності АТ КБ “ПриватБанк”

№	Показник	2017 р.	2018 р.	2019 р.
1.	Загальний рівень рентабельності	0,09	0,14	0,16
2.	Рентабельність діяльності за витратами	0,21	0,20	0,24
3.	Рентабельність капіталу	0,12	0,09	0,07
4.	Рентабельність активів	0,01	0,01	0,01
5.	Чиста непроцентна маржа («тягар» банку)	-0,08	-0,08	-0,09
6.	Окупність витрат доходами	1,14	1,11	1,07
7.	Мультиплікативний ефект капіталу	0,10	0,05	0,03

Найбільш загальними показниками ефективності банку є загальний рівень рентабельності (показник доходу), який у 2017 році становив 9%, а у 2019 році значно збільшився: 16% та прибутковість витрат, яка становила 21% і 24%, значення цього показника вище норми. Рентабельність діяльності банку з точки зору витрат є головним показником, який підсумовує його діяльність, оскільки лише рівень витрат і доходів формує як рівень балансу, так і чистий прибуток.

Значення, отримані за попередніми показниками, свідчать про те, що ця структура активів та пасивів може забезпечити необхідний рівень прибутку. Особливо у 2019 році, де показники мають тенденцію до зростання, що підтверджується збільшенням заробітку порівняно з 2017 роком.

2.3 Оцінка економічної безпеки банківської установи

Для оцінки стану економічної безпеки установи необхідно проаналізувати один з найважливіших факторів:

1. Аналіз отримання прибутку компанії. Прибуток - це певна гарантія прогресу економічної системи, а її відсутність є найяскравішим свідченням

регресу та соціальної напруженості. Це одне з основних джерел формування фінансових ресурсів компанії та створення коштів з ресурсів компанії і, таким чином, для формування економічної безпеки.

Таблиця 2.6. - Аналіз формування прибутку підприємства

Показник, тис. Грн	Рік			Темп змін, %		
	2017	2018	2019	2018/2017	2019/2018	2019/2017
Чистий дохід від реалізації продукції	1363,8	3783,5	27015	2,77	7,14	19,81
Собівартість реалізованої продукції	12688,1	3684,6	27350	0,29	7,42	2,16
Валовий прибуток	949,9	98,9	665	0,1	6,72	0,7
Інші операційні доходи	3879,1	3822,1	5937	0,99	1,55	1,53
Інші операційні витрати	3527,9	3918,2	5889,7	1,11	1,5	1,67
Фін. результат від операційної діяльності	1069,4	2,8	712,3	0,003	254,39	0,67
Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування	1069,4	2,8	712,3	0,003	254,39	0,67
Податок на прибуток від звичайної діяльності	267,3	0,7	178,1	0,003	254,43	0,67
Фінансовий результат від звичайної діяльності	802,1	2,1	534,2	0,003	254,38	0,67
Чистий прибуток	802,1	2,1	534,2	0,003	254,38	0,67

Відповідно до даних та розрахунків у цій таблиці, можна сказати, що АТ КБ "ПриватБанк" досяг найвищого прибутку у 2017 році та найнижчого у 2018 році за останні три роки. За цими показниками можна визначити їх паралельність з економічною безпекою компанії і сказати, що вона була досить хиткою.

2. Аналіз структури прибутку від звичайної діяльності. Дохід від звичайної діяльності означає фінансовий результат усіх традиційних видів бізнесу та торгівлі. Він формується регулярно. Це головне джерело фінансування розвитку компанії, покращує її матеріально-технічну базу та пропонує всі види інвестицій. Вся діяльність компанії має на меті забезпечити зростання прибутку або принаймні стабілізувати його на певному рівні, тобто підвищити рівень економічної безпеки.

Таблиця 2.7. - Аналіз структури прибутку від звичайної діяльності

Елемент прибутку, тис. грн	Рік			Структура, %			Відхилення (+, -)
	2017	2018	2019	2017	2018	2019	
Прибуток від операційної діяльності	1069,4	2,8	712,3	133,32	133,33	133,34	0,01
Прибуток від звичайної діяльності	802,1	2,1	534,2	100	100	100	-

Аналіз структури прибутку від звичайної діяльності показує ту саму тенденцію, що й аналіз формування прибутку компанії.

3. Аналіз прибутковості. Співвідношення прибутку до собівартості або відшкодовуваних витрат характеризується поняттям рентабельності. У найширшому і найзагальнішому понятті рентабельність означає рентабельність або рентабельність виробництва та продажу всієї продукції (робіт, послуг) або певних її видів; Рентабельність компаній, організацій,

установ в цілому як об'єкта господарської діяльності; Рентабельність різних галузей.

Таблиця 2.8- Аналіз рентабельності

№	Показник	Рік			Відхилення (+, -)
		2017	2018	2019	
1.	Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції, робіт та послуг, тис. грн	13683	3783,5	27015	6666
2.	Операційні витрати, тис. грн	16447,7	7602,8	32239,7	7896
3.	Вартість капіталу (баланс), тис. грн	1969,2	1965,5	5187,9	1609,35
4.	Чистий прибуток, тис. грн	802,1	2,1	534,2	-133,95
5.	Рентабельність,%:	5,86	0,05	1,98	-1,94
	– доходу;	4,88	0,028	1,66	-1,61
	– витрат;	40,73	0,1	10,3	-15,22
	–власного капіталу				

Враховуючи показники рентабельності, слід зазначити, що він був досить високим у 2017 році, трохи нижчим у 2019 році та найнижчим у 2018 році. Ми можемо зробити висновки з цих показників.

4. Аналіз оборотних коштів компанії. Оборотні кошти - це сума грошей, необхідних компанії для побудови та підтримання оборотного та оборотного виробничого циклу коштів. Сюди входять матеріальні запаси, залишки готової продукції, дрібний інструмент та грошові кошти, кошти, вкладені в оборотні кошти та обігові фонди, джерела яких є власними джерелами і прирівнюються до позикових і позикових коштів, тобто вони можуть повністю і повністю характеризувати економічну безпеку.

Таблиця 2.9-Аналіз складу оборотних засобів підприємства

Показник	Сума, тис. Грн			Структура, %		Відхил. (+, -)
	2018	2019	Відхил. (+, -)	2018	2019	
Виробничі запаси	887,6	2733,1	1845,5	46,64	63,05	16,41
Дебіторська Заборгованість	1012,7	1530	517,3	53,22	35,3	-17,92
Грошові кошти та їх еквіваленти	2,6	5,3	2,7	0,14	0,12	-0,02
Інші оборотні активи	0,1	51,1	51	0,005	1,18	1,17
Всього	1903	4334,5	2431,5	100	100	-

Виходячи з оборотних коштів компанії та її загальної суми, можна сказати, що компанія склала 2431,5 тис. грн у 2019 році. більше оборотних коштів, ніж у 2018 році, що свідчить про різний стан економічної безпеки «АТ КБ ПриватБанк». Набагато краще в 2019 році.

Для визначення фінансового стану АТ «КБ ПриватБанк» ми обчислили надлишок відсотків за 2015-2019 роки. Дані взяті з річної фінансової звітності. Розрахунок чистого процентного доходу та його динаміка наведено в таблиці 2.5.

Таблиця 2.10 - Динаміка чистого процентного доходу АТ КБ "ПриватБанк" за 2015 по 2019 рр.

Фактичні дані				Динаміка	
Рік	Процентні доходи, тис грн.	Процентні витрати, тис грн.	Чистий процентний дохід	Абсолютне відхилення ЧПД	Роки, які порівнюються
2015	3734132	1856867	1877265	1217679	2016-2015
2016	6041358	2946414	3094944	897641	2017-2016
2017	9059300	5066715	3992585	3378739	2018-2017
2018	14325629	6954305	7371324	1568688	2019-2018
2019	14232444	8429808	5802636	3925371	2015-2019

Виходячи з даних цієї таблиці, ми можемо сказати, що ПриватБанк мав найвищий ЧПД (чистий процентний дохід) у аналізованому періоді 2018 року. Ця кількість значно перевищує значення 2017 року та суму, на яку вона зросла на 3378739 тис. Грн. У 2019 році порівняно з 2018 роком чистий процентний дохід зменшився на 1568688 тис. Грн. Загалом проаналізована загальна вартість капіталу зросла на 3925371 тис. Грн. Аналізуючи процентні доходи та витрати, ми можемо зробити висновок, що депозитний бізнес збільшився у 2015-2019 роках. Кредитні операції в 2019 році дещо скоротилися. Це пов'язано з тим, що внаслідок наслідків економічної кризи процентні ставки за кредитами зросли, а кредитоспроможність населення знизилася.

Чиста процентна маржа може бути розрахована. Для цього використовуйте баланс рахунку та дані, наведені в таблиці вище. Отримані результати наведені в таблиці 2.11.

Таблиця 2.11- Динаміка чистої процентної маржі банку

Фактичні дані				Динаміка	
Рік	Чистий процентний дохід, тис грн.	Середній процентні активи, тис грн.	Чиста процентна маржа	Абсолютне відхилення ЧПМ	Роки, які порівнюються
2015	1877265	56233956	0,0333831	0,0106676	2016-2015
2016	3094944	70255887	0,0440507	0,0146471	2017-2016
2017	3992585	68019333	0,0586978	0,05164994	2018-2017
2018	7371324	66800862	0,11034774	0,04342181	2019-2018
2019	5802636	86702356	0,06692593	0,03354283	2015-2019

За допомогою чистої маржі відсотків (PPM) ви можете оцінити здатність банку генерувати чистий процентний дохід на основі загальних активів. Певною мірою цей показник може розглядатися як показник ефективності структури банківських активів.

З таблиці 2.6 видно, що активи з найбільшою ефективністю були у 2018 році за три роки 2015-2019. Це означає, що в 2018 році один відсоток активів отримав найбільшу вигоду, тобто 11%. У 2019 році один відсоток багатства приносив більше прибутку, що менше, ніж у попередньому році. А в 2015 році на один відсоток багатства внесли менше, ніж у 2019 році. Це можна пояснити збільшенням ПАН та зменшенням середніх процентних активів.

Два основні показники аналізу прибутковості банку - це активи та капітал банку. [9]

Рентабельність інвестицій розраховується за такою формулою:

$ROA = \text{чистий прибуток} / \text{середній загальний обсяг активів}$.

Цей показник може бути використаний як фактор оцінки ефективності управління банком. У таблиці 2.12 показано рентабельність банку (ROA).

Таблиця 2.12- Прибутковість активів (ROA) АТ КБ „ПриватБанк”

Фактичні дані				Динаміка	
Рік	Чистий прибуток, тис грн.	Середні сукупні активи, тис грн.	Прибутковість активів (ROA), %	Абсолютне відхилення ROA	Роки, які порівнюються
2015	506208	33777212	1,49866721	1,23060445	2015-2016
2016	1534162	56211407	2,72927166	1,1178851	2017-2016
2017	1291776	80165465	1,61138715	0,39082688	2018-2017
2018	1050489	86066131	1,22056027	0,01268513	2019-2018
2019	1370180	113437222	1,20787514	0,29079207	2015-2019

Більш детальний погляд на дані в таблиці 2.7 показує, що рентабельність інвестицій (ROA), як правило, збільшувалася протягом п'яти років. Найзначнішою тенденцією був 2016-2018 рр., Коли цей показник зменшився. У 2019 році він трохи впав до 1,20%. Загальне зниження склало 0,2%. Пояснення цього явища може бути двояким: з одного боку, рентабельність інвестицій зменшується, з іншого боку, коли воно відбувається, воно також знижує ризик, що не є негативним явищем у сучасному світі.

Одним із способів характеризувати ефективність комерційного банку є оцінка його прибутковості. Потім можна розрахувати прибуток або рентабельність інвестицій АТ КБ ПриватБанк. Відповідно до чинного законодавства чотири категорії банків відрізняються своєю прибутковістю. Кожна категорія має свої обмеження щодо багатства та капіталу.

- високоприбуткові банки - рентабельність інвестицій - більше 2%, рентабельність інвестицій - понад 10%;
- досить прибуткові банки - рентабельність інвестицій - від 1% до 2%, рентабельність інвестицій - понад 7%;
- банки з низькою прибутковістю - рентабельність інвестицій - від 0% до 1%, рентабельність інвестицій - понад 0%;
- збиткові банки - рентабельність інвестицій - менше 0%.

Таблиця 2.13 .- Рентабельність капіталу (ROE) АТ КБ „ПриватБанк”

Фактичні дані				Динаміка	
Рік	Прибуток банку, тис грн.	Капітал банку, тис. грн.	Прибутковість капіталу (ROE), %	Абсолютне відхилення ROE	Роки, які порівнюються
2015	506208	3288255	15,39442653	13,07446336	2016-2015
2016	1534162	5388907	28,46888989	-12,70722609	2017-2016
2017	1291776	8195683	15,7616638	5,53366515	2018-2017
2018	1050489	10270719	10,2279986	1,30553411	2019-2018
2019	1370180	11879968	11,5335328	3,86089373	2015-2019

Переглянувши дані в таблиці 2.8, зрозуміло, що прибутковість або прибутковість ПриватБанку в перші два роки опитування зменшилася і незначно зросла на третій рік. Загальний відсоток, що знижував прибутковість, становив 3,86%. У 2019 році він становив 11,53%, на 1,30%

більше, ніж у 2018 році. Згідно з попереднім переліком категорій прибутковості, ПриватБанк є досить прибутковим банком, оскільки рентабельність інвестицій знаходиться в межах від 1% до 2%. Виходячи з цих даних, можна припустити, що АТ "ПриватБанк" має всі шанси отримати банк першого класу, якщо рентабельність інвестицій становить щонайменше 2%, а рентабельність інвестицій не зменшиться у 2019 році. [10]

Проаналізувавши основні особливості ситуації з економічною безпекою, ми можемо зробити деякі висновки, але ми не можемо їх зробити, не враховуючи деякі інші показники: структуру балансу та вимоги, які ми розглянемо в наступному розділі.

Баланс – це форма фінансової звітності, яка показує стан активів з точки зору їх складу та використання, джерел їх доходу та призначення у визначений час у вигляді грошей. Він складається з таблиці, яка складається з двох частин активу та зобов'язання. Оскільки активи та пасиви балансу відображають однакові активи, їх загальна сума повинна бути однаковою. Баланс - це баланс компанії, який відображає його активи, зобов'язання та власний капітал у певний момент часу.

Мета балансу - надати користувачам повну, правдиву та неупереджену інформацію про фінансовий стан компанії на момент складання звіту та одночасно фінансову безпеку.

1. Структура балансових активів за звітний рік 2019. Актив - це частина балансу, яка в певний момент відображає всі основні активи, кошти, борги різних компаній та компаній у грошовому вираженні компанії. Тому це безпосередньо пов'язане з економічною безпекою компанії.

Таблиця 2.14.- Структура активу балансу

Вид активу	Балансова вартість, тис. Грн			Структура, %		Відхил. (+, -)
	на початок року	на кінець року	відхил. (+, -)	на початок року	на кінець року	
1.Необоротні активи						
1.1. Основні засоби	1331,9	3712,5	2380,6	18,93	38,83	19,9
2.Оборотні активи						
2.1. Запаси	887,6	2733,1	1845,5	12,62	28,58	15,96
2.2.Дебіторська заборгованість	1012,7	1530	517,3	14,4	16	1,6
2.3. Грошові кошти та їх еквіваленти	2,6	5,3	2,7	0,04	0,006	-0,03
2.4. Інші оборотні активи	0,1	51,1	51	0,001	0,54	0,39
3. Витрати майбутніх періодів	1264,5	1120,8	-143,7	17,98	11,72	-6,26
Баланс	7034,4	9561,9	2527,5	100	100	-

З таблиці видно, що залишок на 2019 рік на кінець року становив 9561,9 тис. Грн. І тоді можна сказати, що економічна безпека цього року є нормальною.

2. Структура відповідальності за баланс за звітний рік 2019. Зобов'язання групують джерела фінансових ресурсів компанії.

Виходячи з викладеного, можна сказати, що баланс дозволив отримати загальну та згруповану інформацію про стан активів та джерела їх створення, а також огляд ряду елементів економічної безпеки компанії у 2019 році .

Таблиця 2.15. - Структура пасиву балансу

Вид активу	Балансова вартість, тис. грн			Структура, %		Відхил. (+, -)
	на початок року	на кінець року	відхил. (+, -)	на початок року	на кінець року	
1. Власний капітал	1965,5	5187,9	3222,4	27,94	54,26	26,32
2.Забезпечення наступних витрат і платежів	34,9	192,3	157,4	0,5	2,01	1,51
3. Поточні зобов'язання	5034	4181,7	-852,3	71,56	43,73	-27,83
Баланс	7034,4	9561,9	2527,5	100	100	-

Претензії також є одним із елементів аналізу економічної безпеки в компанії.

Це суми, які покупці накопичили в магазині за товари чи послуги, продані в кредит.

З моменту сплати за це у 2019 році це зіграло позитивну роль у темі дослідження

Таблиця 2.16. - Склад, структура і динаміка дебіторської заборгованості

Стаття заборгованості	2019 р.				Відхилення	
	Початок		Кінець			
	сума, тис. грн.	%	сума, тис. грн.	%	абсолютне (+, -)	Відносне (%)
Заборгованість: за товари (послуги);	1012,7	23,16	1530	35,3	517,3	12,14
за розрахунками з бюджетом;	68,2	1,6	-	-	-	-
з внутрішніх розрахунків;	2389,4	54,64	-	-	-	-
Інша поточна заборгованість	12,2	0,28	15	0,35	2,8	0,07

Продовження таблиці 2.16

Всього	4372,7	100	4334,5	100	-38,2	-
--------	--------	-----	--------	-----	-------	---

Отже, з усіх попередніх даних можна зробити наступні висновки: АТ КБ «ПриватБанк» не має стійкої економічної стабільності, найвищий рівень безпеки контролювався у 2017 році, дещо менше у 2019 році та найнижчий у 2019 році. Показники цього нам потрібно розробити ряд рекомендацій для цієї компанії, які ми окреслимо у розділі 3 дипломної роботи

РОЗДІЛ 3.ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ АТ КБ «ПриватБанк»

3.1 Загальні рекомендації для підприємства

Економічна безпека акціонерного товариства - це захист акціонерного товариства (АТ) від зовнішніх і внутрішніх змін, які завжди дозволять зберегти та ефективно використовувати матеріальні, фінансові та людські ресурси.

Гарантування економічної безпеки анонімного товариства (ЕВТ), що означає діяльність керівництва та персоналу АТ, з метою запобігання встановленню стабільності операції та економічної кризи зовнішніх та стажувань АТ.

За допомогою аналізу стану економічної безпеки компанії в АТ КБ «ПриватБанк» можна визначити наступні методи, стратегії, інформацію та плани надання. [18]

Перше, що слід врахувати, - це організаційно-методологічна база надання ЕВТ, яка передбачає планування та реалізацію спільноти методів, комбінацій функціональних функцій у цілісній системі ЕВТ. Сенс партії побудувати систему - це філософська філософія, яка відображає уявлення засновників АТ про цінності та норми спорту та бізнесу. Вимогою до побудови цілісної системи ЕВТ є централізоване управління, яке пропорційно:

- координація дій АТ щодо пропорцій ЕВТ у межах їх компетенції;
- зосередити набір корпоративних ресурсів у вирішенні основних напрямків ЕВТ;
- формування конфіденційних гарантій збереження права на співпрацю з органами державної влади та місцевою владою, а також з підрядниками;
- контроль за цілісністю та можливістю виконання організаційно-розпорядчих актів Генерального директора АТ, що стосується положення про ЕВТ.

Побудова цілісної системи ЕВТ базується на таких принципах: взаємодоповнюваність можливих заходів безпеки, пристосованість до обміну, цілісність та систематизація, розумні міркування.

Стратегія управління ЕВТ визначає основні вказівки діяльності АТ з метою підвищення мети пропорційності ЕВТ.

Стратегія базується на управлінні АТ на основі словесного аналізу можливих негативних впливів на корпоративне повторення можливих проблем безпеки. [19]

В якості основних принципів ЕВТ розглядаються:

- захист юридичних осіб та законних інтересів засновників, керівників та персоналу;
- моніторинг зони АТ на основі довідкових матеріалів, статистики та інших видів;
- виявлення можливих змін щодо безпеки та оцінка виконання медіанних показників пробації витрат;
- захист персоналу та майна АТ, а також засоби масової інформації, що містять інформацію про АТ, яка захищається;
- запобігання та можливість можливої протиправної діяльності персоналу у випадку безпеки АТ.

Система захисту засобів АТ КБ «ПриватБанк» включає підсистеми безпеки та сигналізації від інцидентів, контроль доступу та контролю, захист інформації та пильність телебачення обраних районів АТ.

Вибираючи налаштування захищеної інформації підсистеми безпеки АТ, доцільно керуватися наступними міркуваннями. Компанія має значну кількість віддалених індивідуальних приміщень, тому доцільно використовувати автоматизовану (мережеву) систему безпеки, яка забезпечує високу ефективність захисту та зменшує експлуатаційні витрати.

Але в цей час це може бути обмежено локальною автономною системою захисту захищеної інформації про АТ, в окремих установах, зокрема в офісах. Організація зазначеної системи передбачає:

- оснастити засоби пристроями, що блокують код, для запобігання несанкціонованого доступу до них службовців та відвідувачів АТ;
- періодична перевірка об'єктів на предмет відсутності шпигунських пристроїв за допомогою пошукових груп місцевого виробництва;
- захист приміщень від лазерних мікрофонів та стетоскопів шляхом створення перешкод в елементах конструкцій будівель за допомогою віброакустичних пристроїв;
- захист приміщень від несанкціонованого використання стільникових телефонів дистанційним блокуванням спеціальними технічними засобами;
- укомплектованість абонентських телефонів, встановлених у приміщеннях, сумісними технічними засобами захисту голосових повідомлень, які забезпечують шифрування голосового сигналу та факсимільних повідомлень, що передаються через мережу загального користування;
- Спеціальний огляд комп'ютерної техніки (ZOT) у місцях її встановлення на предмет можливості несанкціонованого видалення інформації через випадкові електромагнітні випромінювання із ZOT та створених ними інструкцій.

Забезпечення економічної безпеки компаній в основному може бути пов'язане із захистом від різних видів економічної злочинності, таких як шахрайство, недобросовісна конкуренція, промисловий шпигунство тощо, але це не повністю розкриває цю концепцію. Економічна безпека компанії визначається набором факторів, що відображають незалежність, стабільність, можливості зростання, економічні інтереси тощо. Однак економічну безпеку компанії можна розділити на кілька складових за стороною компанії, яка забезпечує: фінансову, інформаційну, персональну, технологічну, ресурси, ринкову тощо. Тому економічна безпека компанії може бути представлена станом ресурсів компанії, здатним забезпечити її найбільш ефективно використання для сталого розвитку компанії в умовах, що змінюються і загрожують.

Оскільки економічна безпека компаній значною мірою обумовлена потребою протистояти негативним впливам мінливого середовища, вона потребує розробки адекватних заходів щодо захисту від таких проявів, що більш точно характеризує цю категорію. Але в даний час функціонування компаній за законами ринкової економіки передбачає, що вони самостійно визначають напрями своєї економічної політики, організовують та планують виробництво та реалізацію своєї продукції, контролюють достатність оборотних коштів та умови угод з кредиторами, умови ліквідації боржників.

Все це разом виправдовує необхідність гарантувати економічну безпеку компаній відповідно до особливостей та потреб кожної з них. Річ у тім, що система економічної безпеки не може бути уніфікованою для всіх суб'єктів господарювання, вона визначається реквізитами компаній, зокрема, розмірами, структурою капіталу, характеристиками виробничого процесу та використовуваними технологіями, наявністю та склад трудових ресурсів, сфера діяльності, сектор національної економіки (приватна, державна, комунальна), зовнішнє середовище, яке включає постачальників, споживачів, конкурентів тощо.

Слід зазначити, що основні загрози економічній безпеці компаній надходять із зовнішнього середовища і що це не лише промисловий шпигунство, недобросовісна конкуренція, шахрайство, це також атакування компаній та несприятливі коливання ринку, що призводять до кризи. глибокий (банкрутство). у компаніях За цих умов забезпечення економічної безпеки компаній має базуватися на заходах трансформації, зокрема реструктуризації. У той же час реструктуризація означає комплекс заходів, спрямованих на відновлення стійкої економічної, фінансової та технічної життєздатності компаній для забезпечення їх ефективного функціонування в конкурентному середовищі та відновлення довгострокової конкурентоспроможності. Такий підхід до зміни бізнесу у відповідь на загрози навколишньому середовищу достатньо зацікавлений в економічній безпеці бізнесу.

Як правило, найцінніші та глибокі зміни стосуються людей. Це зміни підходів, принципів в управлінні, а також зміни стереотипів думки та поведінки керівників і службовців, тобто якісна трансформація соціально-управлінського характеру стає неминучою під час заходів з реструктуризації і спрямована на те, щоб ринок вже не був за формою, але по суті. при переході до системно-орієнтованих систем. Ці зміни поширюються з часом, проявляються повільніше, але ефект набагато помітніший: вони завжди покращують якість управління та самого менеджменту, який починає будувати свій бізнес якісно новий спосіб;

- по-четверте, вибір показників оцінки реструктуризації, пов'язаних із часовою категорією та ризиками. Враховуючи це, ми можемо говорити про короткотерміновий, довгостроковий та стратегічний ефект (часова категорія пов'язана як з часом прояву результатів, так і з тривалістю їх дії). Очікування бажаного результату відбувається в умовах невизначеності, специфічним проявом якої є ризик, тому необхідно враховувати ймовірність успіху та ймовірність невдачі;

- по-п'яте, ефективність передбачає порівняння витрат та результатів. Компанії, як правило, зосереджуються на результатах, не приділяючи належної уваги витратам. Тому важливо врахувати, скільки коштує реструктуризація компанії, тим більше, що вона здійснюється за рахунок внутрішніх ресурсів. Тому необхідно оцінити витрати на реструктуризацію;

- по-шосте, до категорії грошових коштів належать ті зміни, які систематично відбуваються, тобто всі елементи виробничої системи повинні змінюватися так чи інакше, а реструктуризація повинна охоплювати всі об'єкти: структуру, фінанси, комерційне планування, маркетинг, логістику, економіка. Бізнес.

Якщо в галузі маркетингу відбудуться зміни, компоненти цього процесу (просування товарів на ринку, відносини з покупцями тощо) неминуче повинні забезпечуватися відповідною інформаційною системою, яка, в свою чергу, вимагає належної системи обліку. Система бухгалтерського обліку

повинна працювати, щоб адекватно відвідувати процеси створення товару, партії чи замовлення тощо. Тільки таким чином ви зможете створити гнучкість виробників і постачальників, дизайнерів і технологів, які працюватимуть синхронно. Тому ті заходи, які оптимізують як процеси, так і функції, можна вважати ефективними.

Поняття системи повинно розглядатися разом із послідовністю, що означає послідовність у встановленні цілей та завдань. Якщо не дотримуватися цього правила, реструктуризація може закритися самотійно ("річ сама по собі") і не призведе до жодних змін у фінансово-господарській діяльності компанії.

Підсумовуючи, ми можемо сказати, що реструктуризація є ефективною та успішною, що вона досягає мети, визначеної на першому етапі реструктуризації як цільової ідеї.

Розглядаючи конкретну компанію: АТ КБ «ПриватБанк», можна сказати, що реструктуризація компанії, яка є найбільш оптимальною для нього, змінить показники економічної безпеки. Вони значно покращаться за рахунок скорочення персоналу. Зрештою, із меншими витратами на оплату ставки реструктуризації зростають.

Тому під час реструктуризації АТ КБ «ПриватБанк» стан економічної безпеки буде оцінено за допомогою показників, які збільшуватимуться:

- рентабельність: досягнення відповідного рівня рентабельності є однією з цілей реструктуризації та, водночас, показником її успішності;
- наявність позитивних грошових потоків від операційної діяльності: зростання грошових потоків дозволяє сплачувати заборгованість та вкладати кошти у оновлення та зростання виробництва, що свідчить про успішність реструктуризації;
- зростання продуктивності праці: зі скороченням продажів на традиційних ринках компанії повинні знаходити нові ринки або зменшувати кількість свого персоналу; Для оцінки успішності цих дій використовується динаміка зростання продуктивності;

- Зростання продуктивності всіх видів ресурсів: можна оцінити успішність дій у цьому напрямку за допомогою показників прибутковості та їх динаміки.

Тому, на нашу думку, дотримання загальних рекомендацій АТ КБ «ПриватБанк» суттєво підвищить вашу фінансову безпеку. Крім того, ми пропонуємо ще способи його вдосконалення, про які мова піде в наступних розділах.

3.2 Пропозиції щодо вдосконалення економічної безпеки АТ КБ «ПриватБанк»

Економічна безпека установи визначається набором факторів, що відображають незалежність, стабільність, можливості зростання, економічні інтереси тощо. Однак економічну безпеку компанії можна розділити на кілька складових за стороною компанії, яка забезпечує: фінансову, інформаційну, персональну, технологічну, ресурси, ринкову тощо. Тому економічна безпека компанії може бути представлена станом ресурсів компанії, здатним забезпечити її найбільш ефективно використання для сталого розвитку компанії в умовах, що змінюються і загрожують.[20]

Оскільки економічна безпека установи значною мірою обумовлена потребою протистояти негативним впливам мінливого середовища, вона потребує розробки адекватних заходів щодо захисту від таких проявів, що більш точно характеризує цю категорію. Але в даний час функціонування компаній за законами ринкової економіки передбачає, що вони самостійно визначають напрями своєї економічної політики, організовують та планують виробництво та реалізацію своєї продукції, контролюють достатність оборотних коштів та умови угод з кредиторами, умови ліквідації боржників.

Все це разом виправдовує необхідність гарантувати економічну безпеку компаній відповідно до особливостей та потреб кожної з них. Річ у тім, що система економічної безпеки не може бути уніфікованою для всіх суб'єктів господарювання, вона визначається реквізитами компаній, зокрема,

розмірами, структурою капіталу, характеристиками виробничого процесу та використовуваними технологіями, наявністю та склад трудових ресурсів, сфера діяльності, сектор національної економіки (приватна, державна, комунальна), зовнішнє середовище, яке включає постачальників, споживачів, конкурентів тощо.

Слід зазначити, що основні загрози економічній безпеці компаній надходять із зовнішнього середовища і що це не лише промисловий шпигунство, недобросовісна конкуренція, шахрайство, це також атакування компаній та несприятливі коливання ринку, що призводять до кризи. глибокий (банкрутство). у компаніях За цих умов забезпечення економічної безпеки компаній має базуватися на заходах трансформації, зокрема реструктуризації. У той же час реструктуризація означає комплекс заходів, спрямованих на відновлення стійкої економічної, фінансової та технічної життєздатності компаній для забезпечення їх ефективного функціонування в конкурентному середовищі та відновлення довгострокової конкурентоспроможності. Такий підхід до зміни бізнесу у відповідь на загрози навколишньому середовищу достатньо зацікавлений в економічній безпеці бізнесу.[21]

На банківських рахунках зберігаються грошові кошти, які необхідно захищати від шахраїв. Технологія Face ID - це абсолютно новий рівень розпізнавання користувача по обличчю. Face ID являє собою інтуїтивний і надійний метод аутентифікації, в основі якого лежить створення структурної карти особи за допомогою інноваційної системи камер на банкоматі або терміналі і передових технологій.

Досить одного погляду, щоб технологія Face ID безпечно розблокувала доступ до картки.

Face ID - це результат об'єднання найпередовіших апаратних і програмних компонентів. Камера захоплює дані особи, проектує на нього і аналізує більше 30 000 невидимих точок. Таким чином пристрій становить детальну структурну карту особи, а також його зображення в

інфрачервоному спектрі. Фрагмент нейронного ядра мікропроцесорів перетворює карту глибини і інфрачервоне зображення в математичне уявлення, яке порівнюється з зареєстрованими даними особи.

Технологія Face ID автоматично адаптується до таких змін зовнішності, як макіяж або неголеність. При більш значних змінах (наприклад, сбривання бороди) система запропонує ввести пароль, щоб підтвердити вашу особу, і тільки після цього оновить дані про особу. Технологія Face ID розпізнає обличчя навіть при наявності капелюхи, шарфа, контактних лінз, що коректують і сонцезахисних окулярів. Крім того, вона працює в приміщеннях, на вулиці і навіть у повній темряві.

Щоб почати використовувати Face ID, необхідно спочатку зареєструвати обличчя. Щоб розблокувати картку за допомогою Face ID, просто подивіться у камеру банкомату чи терміналу. Особа має перебувати в діапазоні огляду камери. Технологія Face ID найкраще працює на відстані витягнутої руки від особи або менше (25-50 см).

Дані на картці повинні бути надійно захищені. Для надійного розпізнавання особи за допомогою Face ID використовуються камера і технології машинного навчання. Дані Face ID (в тому числі математичні уявлення особи) шифруються і захищаються за допомогою ключа, доступного тільки модулю Secure Enclave.

Імовірність того, що інша людина зможе розблокувати вашу картку за допомогою Face ID, становить 1 з 1 000 000, якщо зареєстрований тільки один зовнішній вигляд. В якості додаткової міри безпеки допускається тільки п'ять невдалих спроб розблокування за допомогою Face ID, після чого буде запропоновано ввести відповідний пароль. Для близнюків, схожих один на одного братів і сестер, а також для дітей віком до 13 років, у яких могли не до кінця сформуватися характерні риси обличчя, статистична ймовірність інша. Якщо ви побоюєтеся випадкової розблокування пристрою в будь-якому з цих випадків, рекомендуємо використовувати для аутентифікації пароль.

Технологія Face ID перевіряє відповідність з використанням даних про структуру особи, які неможливо вважати з надрукованою або цифровий двомірної фотографії. А складні нейронні мережі захищають від шахрайства з використанням масок або інших прийомів. Технологія Face ID може навіть визначати вашу увагу. Вона розпізнає ваше обличчя, тільки якщо ваші очі відкриті і ви дивитеся на пристрій. Це ускладнює завдання розблокувати пристрій без вашого відома (наприклад, коли ви спите).

Для використання Face ID необхідно налаштувати на пристрої пароль. Цей пароль вводиться як додатковий захід захисту.

Банк піклується про конфіденційність даних своїх клієнтів. Дані Face ID (в тому числі математичні уявлення особи) шифруються і захищаються за допомогою модуля. Ці дані будуть уточнюватися і оновлюватися по мірі використання Face ID, в тому числі при успішній аутентифікації. Крім того, Face ID оновить дані, якщо виявить близькезбіг, після якого картка буде розблокована за допомогою пароля.

Після реєстрації особи в Face ID можна управляти використанням цієї функції або відключити її в будь-який момент.

Навіть якщо ви не зареєструєте особа в Face ID, камера буде автоматично активуватися в залежності від вашої уваги.

Технологію Face ID можна застосовувати для авторизації в програмах, які її підтримують. Такі програми отримують тільки повідомлення про успішну авторизації. У них немає доступу до даних Face ID, пов'язаним з зареєстрованою особою.

Банк і система камер були ретельно протестовані на відповідність міжнародним стандартам безпеки. Система камер безпечна в звичайних умовах використання. Її випромінює потужність дуже мала, тому робота з нею не шкодить очам або шкірі. У систему камер вбудовані компоненти для виявлення несанкціонованих модифікацій. При їх виявленні система може бути відключена в цілях безпеки.

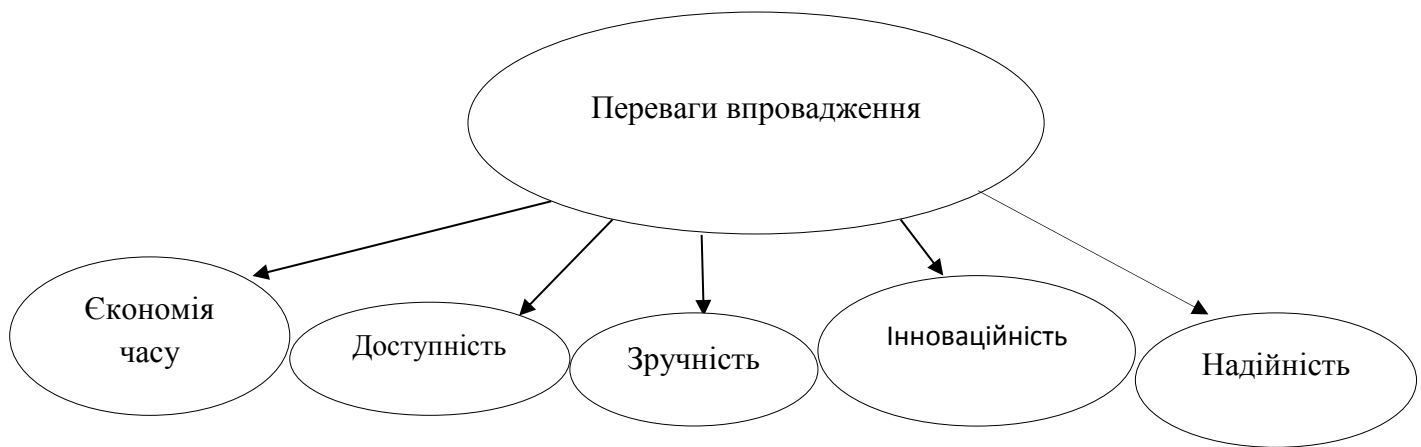


Рисунок 3.1 - .Переваги впровадження Face ID

Таким чином, рівень економічної безпеки установи залежить від здатності керівництва уникати можливих загроз, запобігати чи ліквідувати наслідки негативного впливу зовнішнього та внутрішнього середовища. Завдяки своєчасному виконанню заходів безпеки, спрямованих на відновлення фінансових ресурсів та підвищення ефективності компаній, можливо посилити їх економічну безпеку та гарантувати довгострокове зростання та розвиток.

У таблиці 3.1 проведемо розрахунок економічної ефективності АТ КБ «ПриватБанк».

Таблиця 3.1- Розрахунок економічної ефективності

№	Показник	2019 р.	Прогнозний рік	Абсолютне відхилення (+ , -)	Відносне відхилення (%)
1.	Кількість банкоматів, тис. од	20.2	23.8	3.6	17.8
2.	Кількість терміналів, тис. од	181	205	24	13.2
3.	Кількість клієнтів, млн. чол	22	24	2	9.09
4.	Чистий прибуток, млрд. грн	7.61	8.22	0.61	8.01
5.	Прибутковість активів банку, млн. грн	314	316.5	2.5	0.8

Щоб розрахувати прибуток необхідно мати накопичену інформацію про всі надходження та всі витрати

Формула розрахунку прибутку :

$$\text{Виручка} - \text{Витрати} = \text{Прибуток} \quad (3.1).$$

Абсолютне відхилення (Δ) по сумі і по структурі визначається за формулою:

$$\Delta = \Phi - \Pi \quad (3.2),$$

де Φ – фактичне значення показника в звітному році ;

Π – планове значення цього показника.

Відносне відхилення ($\Delta\%$) або темп приросту визначається в відсотках як відношення абсолютного відхилення до планового показника (за попередній рік).

$$\Delta\% = \frac{\Delta}{\text{План}_{\text{ (Минулий період) }}} \quad (3.3)$$

Як правило, найцінніші та глибокі зміни стосуються людей. Це зміни підходів, принципів в управлінні, а також зміни стереотипів думки та поведінки керівників і службовців, тобто якісна трансформація соціально-управлінського характеру стає неминучою під час заходів з реструктуризації і є спрямовані на ринок. але по суті полягає в переході на орієнтовані на процеси системи. Ці зміни поширюються з часом, проявляються повільніше, але ефект набагато помітніший: вони завжди покращують якість управління та самого менеджменту, який починає будувати свій бізнес якісно новий спосіб;

Якщо відбудуться зміни в галузі маркетингу, складові цього процесу (просування товарів на ринку, відносини з покупцями тощо) неминуче повинні забезпечуватися відповідною інформаційною системою, яка, у свою чергу, вимагає належна система обліку. Система бухгалтерського обліку повинна працювати, щоб адекватно відвідувати процеси створення товару, партії чи замовлення тощо. Тільки таким чином можна створити гнучкість виробників та постачальників, дизайнерів та технологів, які працюватимуть

синхронно. Тому ті заходи, які оптимізують як процеси, так і функції, можна вважати ефективними.[22]

Поняття системи повинно розглядатися разом із послідовністю, що означає послідовність у встановленні цілей та завдань. Якщо не дотримуватися цього правила, реструктуризація може закритися самотійно ("річ сама по собі") і не призведе до жодних змін у фінансово-господарській діяльності компанії.

Таким чином, за інновацій АТ КБ «ПриватБанк» стан економічної безпеки буде оцінено за допомогою показників, які збільшуватимуть:

- рентабельність: досягнення відповідного рівня рентабельності є однією з цілей реструктуризації та, водночас, показником її успішності;
- наявність позитивних грошових потоків від операційної діяльності: зростання грошових потоків дозволяє сплачувати заборгованість та інвестувати кошти в оновлення та зростання виробництва, що свідчить про успіх реструктуризації;
- зростання продуктивності праці: зі скороченням продажів на традиційних ринках компанії повинні знаходити нові ринки або зменшувати кількість свого персоналу; Для оцінки успішності цих дій використовується динаміка зростання продуктивності;
- Зростання продуктивності всіх видів ресурсів: можна оцінити успішність дій у цьому напрямку за допомогою показників прибутковості та їх динаміки.

ВИСНОВКИ

На основі результатів написання дипломної роботи можна зробити наступні висновки.

Фінансова безпека банку - це стан банку (банківська система в цілому), що характеризується здатністю протистояти можливим зовнішнім та внутрішнім загрозам банку для забезпечення належної діяльності та розвитку в дестабілізуючому середовищі та захисту фінансових інтересів зацікавлені сторони. (власники, клієнти, працівники). , керівництво, держава).

Основна мета безпеки банку - гарантувати конкурентоспроможність як окремого банку, так і банківської системи в цілому на банківському ринку та уникнути можливості втрати чи втрати прибутку внаслідок здійснення внутрішніх та зовнішніх загроз.

Основні характеристики фінансової безпеки банків: фінансова безпека обумовлена: рівнем ліквідності, впровадженням фінансових інновацій, безпекою інформації, збереженням активів, гарантією рентабельності; принципи фінансової безпеки: законність; незалежність та відповідальність; економічна життєздатність; конкуренція; рішення; координація та взаємодія; вимоги щодо конфіденційності, що забезпечують надійність фінансової безпеки: безперервність безпеки; планування безпеки; специфіка безпеки; охоронна діяльність; універсальність безпеки; складність безпеки; чинники, що безпосередньо впливають на фінансову безпеку: наявність економічних стандартів, що регулюють банківську діяльність, їх чинність; використовувана система обчислення; організаційна структура банку та рівень зарплати; впевненість у банківській та грошовій системі та купівельну спроможність національної валюти; конкурентне середовище, методи, що застосовуються у конкуренції; локальні та глобальні фінансові кризи; показники оцінки фінансової безпеки: на макрорівні: індекс достатності капіталу; коефіцієнт маневру коштів; показник концентрації капіталу; питома

вага проблемних позик в активах банку; на макрорівні: відношення активів банківської системи до ВВП; питома вага неопераційних активів банку в загальних активах комерційних банків; розмір чистих внутрішніх активів НБУ (розмір грошової маси та розмір випусків) та розмір чистих зовнішніх резервів НБУ (різниця між зовнішніми позиками та розміщенням валютних активів НБУ за межами з України); участь іноземного капіталу в загальному капіталі банківської системи; Обсяг фонду страхування ризиків та стан його формування.

Механізм гарантування фінансової безпеки банку - це система організаційного, фінансового та правового впливу, яка спрямована на своєчасне виявлення, запобігання, нейтралізацію та усунення загроз фінансовій безпеці банку.

Важливо, щоб кожен банк вживав профілактичних заходів для підтримки належного рівня фінансової безпеки. Використовуючи систему показників, адміністрація банку повинна діагностувати та прогнозувати існуючі та потенційні загрози фінансовій безпеці та, якщо необхідно, вжити відповідних заходів, одним із яких є необхідність наближення національних банків до міжнародних стандартів, включаючи сучасні базельські вимоги та європейські комітети.

Нинішні реалії функціонування українських банків супроводжуються важливими деструктивними явищами, наявністю реальних та потенційних загроз, які загалом мають дестабілізуючий вплив на фінансову безпеку країни. За нашими підрахунками, проблеми банківського сектору пов'язані не лише зі значним скороченням банківських установ, а й з впливом негативно класифікованих кредитів, їх валюти, зменшення інвестицій у цінні папери та інші прибуткові активи, які завдала найбільших збитків - 158,8 млрд. грн. на 01.01.2017 р. 91

Визначено основні типові загрози банківському сектору економіки України у 2017-2019 роках. Тому частка прострочених кредитів у загальній кількості кредитів, наданих банками резидентам, мала постійну тенденцію до

зростання: до 57,7% станом на 01.08.2017 та 30,5% у 2016 році. Слід зазначити, що у контекст вимірювання Що стосується рівня безпеки, цей показник належить до типу "В" і є перешкоджаючим, оскільки існує зворотний зв'язок між його реальними значеннями та інтегрованою оцінкою. Іншими словами, збільшення частки простроченої заборгованості в загальній сумі позик є негативним явищем і представляє загрозу фінансовій безпеці банків. Критичне значення цього показника становить 7%, а його реальні значення протягом 2017-2019 років були значно вищими.

Тому за цим показником рівень безпеки банку можна охарактеризувати як мінімальний рівень, тобто абсолютно небезпечний рівень економічної безпеки.

Для оцінки рівня фінансової безпеки банку було використано концептуальний підхід для розробки показників та методів визначення рівня безпеки за допомогою експертних оцінок. Відповідно до методики, показники фінансової безпеки АТ КБ «ПриватБанк» за 2017-2019 роки розраховувались у динаміці. Це дозволило оцінити зменшення чи збільшення кількісного значення кожного показника за ці роки та застосувати систему додаткових балів для його покращення чи погіршення. Відповідно до цього методу, розрахований рівень безпеки АТ КБ «ПриватБанк» у 2018 та 2019 роках вважається достатнім (83 та 89 відповідно), наявністю деяких проблем, які можуть призвести до фінансових проблем у майбутньому. Станом на 30 вересня 2017 року рівень фінансової безпеки банку визнається високим (104 бали).

На ранніх етапах основним напрямком антикризової політики є профілактичні заходи: стримувати агресивний розвиток, обирати стратегію зростання якості, а не максимізувати частку ринку; забезпечення формування захисного капіталу буфера шляхом створення загальних резервів від заробітку.

Для своєчасного визначення та коригування рівня фінансової безпеки банку ми використовували метод, запропонований О. Барановським [23, с.

36], в якій оцінювання рівнів оцінки фінансової безпеки банку, кожному з яких присвоюється кількісний вимір.

Тактичне оцінювання передбачає аналіз рівня фінансової безпеки з точки зору капітальних ресурсів, кредитних та інвестиційних, грошової безпеки та оцінки рівня безпечних доходів і витрат банку. Призначення тактичного рівня оцінки фінансової безпеки банку забезпечить структурний баланс запропонованих функціональних компонентів фінансової безпеки банку. Стратегічна оцінка включає розрахунок інтегрованого показника рівня фінансової безпеки банку, який включає аналіз декількох векторів показників фінансової безпеки банку.

Результати тактичної оцінки рівня фінансової безпеки банку показали, що основною проблемою є: недостатній рівень капіталу, який вимагає негайних заходів щодо вдосконалення його структури та збільшення її не лише за рахунок збільшення статутного капіталу банку; Аналіз показав, що переважає низький рівень безпеки доходів і витрат банку, що вимагає негайного підвищення прибутковості банку; Недостатній рівень управління активними та пасивними операціями банків.

Протягом аналізованого періоду АТ КБ «ПриватБанк» підтримує достатній рівень фінансової безпеки банку і досяг високої вартості у 2017-2019 роках (0,7296 та 0,7286). За аналізований період, враховуючи можливості та загрози, породжені зовнішнім та внутрішнім середовищем, рівень фінансової безпеки підвищився до високого рівня.

Для підвищення рівня фінансової безпеки основних її функціональних компонентів можна запропонувати такі заходи:

Кредитна та ресурсна безпека: здійснювати маркетингову діяльність із залучення довгострокових депозитів, диверсифікувати депозитний портфель, щоб обсяг ресурсів строкових депозитів становив 55% у загальній структурі портфеля, сформованої депозитні ресурси; не дозволяє використовувати статутний капітал виключно для збільшення капіталу. Оптимальне значення

статутного капіталу в структурі патримоніуму з точки зору фінансової безпеки: 45%; IPO та використання єврооблігацій як зовнішній інструмент для збільшення ресурсної бази банку.

Для забезпечення фінансової безпеки банку необхідна система проведення регулярних діагностичних та профілактичних заходів, спрямованих на підтримку відповідного рівня фінансової безпеки.

Система фінансової безпеки банку може бути представлена як сукупність цих підсистем: кредитна та фінансова безпека та економічна інформаційна безпека. Ми пропонуємо включити підсистеми другого рівня, такі як підсистема кредитної безпеки та надання кредитів: підсистема забезпечення кредитної безпеки; підсистема захисту ресурсів; підсистема інвестиційної безпеки; підсистема грошової безпеки; підсистема безпеки, пов'язана з ліквідаційними операціями банку.

Пропонується, щоб підсистема інформаційної безпеки економічного банку включала підсистеми другого рівня, такі як: підсистема фінансової безпеки у разі пошкодження програмного забезпечення, підсистема фінансової безпеки у разі підробки платіжних документів та підсистема фінансової безпеки у випадку крадіжки інформації та фальсифікації.

Відповідно до відпрацьованої роботи можна дійти висновку, що метою дипломного дослідження є розробка пропозицій щодо підвищення рівня фінансово-економічної безпеки банківської установи АТ КБ «Приватбанк» та забезпечення її.

Предметом дипломного дослідження є економічна безпека банківської установи .

Об'єктом дипломного дослідження є економічна безпека АТ КБ «Приватбанк» (м.Дніпропетровськ).

Задачі дипломної роботи :

1. Проаналізували сутність та види безпеки банківської діяльності
2. Виявили принципи забезпечення банківської безпеки

3. Дослідили напрямки забезпечення банківської безпеки
4. Вивчили загальну характеристику банку
5. Проаналізували основні показники діяльності АТ КБ «ПриватБанк»
6. Оцінили економічну безпеку установи
7. Виявили загальні рекомендації для підприємства
8. Розробили пропозиції щодо вдосконалення економічної безпеки АТ КБ «ПриватБанк»

Отже, мета роботи досягнута та запропонований нами підхід до побудови системи фінансової безпеки комерційних банків дозволить забезпечити більш всебічний підхід до захисту банків від впливу внутрішніх та зовнішніх загроз.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Аналітичний огляд «Інтегральний довгостроковий кредитний рейтинг банківської системи України: I–II квартал 2014 року» [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://urik.com.ua/documents/research/ICR/ICR_3_kv_2016.pdf
2. С.А. Кузнецова, Т.М. Болгар, З.С. Пестовська «Банківська система», 2016
3. Банківська безпека / уклад.: О. Д. Вовчак, О. Ю. Дячишин; Укоопспілка, Львів. комерц. акад. - Л., 2018. - 272 с. - Бібліогр.: с. 239-250.
4. Браїловський М.М. Захист інформації у банківській діяльності / Браїловський М.М., Лазарев Т.П., Хорошко В.О. К.: - ПВП «Задруга», 2017. – 158 с.
5. Чернявський С.С. Фінансове шахрайство: методологічні засади розслідування [Текст]: [монографія] / Чернявський С.С. – К.: «Хай-ТекПрес», 2016. – 624с.
6. Азарова А.О., Рузакова О.В. Математичні моделі та методи оцінювання фінансового стану підприємства
7. Закон України „Про Національний банк України”.
8. Нідзельська І.А. Кредитні ризики та їх наслідки для банківської системи України в умовах поглиблення фінансової кризи / І.А. Нідзельська// Фінанси України.
9. Буряк А. Економічний аналіз в діяльності банківських установ
10. Інструкція №10 „Про порядок регулювання та аналіз діяльності КБ”
11. Бланк И.А. Управление финансовой безопасностью предприятия / И. А. Бланк. – К.: Ника-Центр, Эльга, 2017. – 784 с.
12. Кириченко О. А. та ін. Інвестування. Підручник / О.А. Кириченко, С.А. Ерохін, Ю.Г. Кім та ін. – К.: Знання, 2016. – 647 с
13. Камлик М.І. Економічна безпека підприємницької діяльності. Економіко-правовий аспект: Навчальний посібник / М. І. Камлик. – К.: Атіка, 105 2015. – 432 с.

14. Іванюта Т.М. Економічна безпека підприємства / Т.М. Іванюта, А.О. Заїчковський. – К.: Центр учбової літератури, 2019. – 256 с
15. Гуцал А.Ф. Проблеми енергетичної безпеки України в контексті інтеграції / [Гуцал А.Ф. Прейгер Д.К., Корнілов І.Е.] // Стратегічна панорама. 103 – 2018. – № 4. – С. 42-57.
16. Налукова Н. І. Установи та організації як структурні елементи економічної системи / Н. І. Налукова // Формування та ефективність 107 використання фінансових ресурсів в економічній діяльності: матеріали міжнародної науково-практичної конференції [Чернігів, 11 – 12 квітня 2014 р.]. – м. Чернігів. – 2015. – 252 с. – С. 44 – 47.
17. Чумаченко М.Г. Учет и анализ в промышленном производстве США. – М.: Финансы, 2017. – 240
18. Мак-Мак В.П. Служба безопасности предприятия как субъект частной правоохранительной деятельности : монография / В.П. Мак-Мак. – М. : Компания "Спутник+", 2016. – 220 с.
19. Ярочкин В.И. Система безопасности фирмы. – М. : Изд-во "Ось-89". – 2003. – 352 с. 3. Пономаренко А.І. Система економічної безпеки фірми / А.І. Пономаренко // Шлях України до економічної безпеки : матер. наук.-практ. конф. (м. Харків, 14 квітня 2006 р.). – Харків, 2016. – 302 с.
20. Власюк О. С. Теорія і практика економічної безпеки в системі науки про економіку / О. С. Власюк ; Нац. ін-т пробл. міжнар. безпеки при Раді нац. безпеки і оборони України. – К., 2018. – 48 с.
21. Методика розрахунку рівня економічної безпеки України. Наказ Міністерства економіки України від 02.03.2007 №60 [Електронний ресурс] // Міністерство економічного розвитку і торгівлі України. – Режим доступу: http://www.me.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=97980&cat_id=38738.
22. Кирич Н.Б. Економічна та майнова безпека підприємства і підприємництва. Антирейдерство / Н.Б. Кирич, Б.М. Андрушків, Л.Я. Малюта та ін. // Монографія – Тернопіль: Терно-граф, 2018. – 424 с.

23. Полянська А.С., Трощенко Т.А. Сучасні технології управління економічною безпекою підприємства [Електронний ресурс] / А.С. Полянська, Т.А. Трощенко // Вісник економіки транспорту і промисловості. - № 29. - 2018. – С.164-168.: режим доступу до журналу: