**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**

**ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра банківської справи

(найменування кафедри)

**РЕФЕРАТ**

**кваліфікаційної роботи**

**на здобуття освітнього ступеня магістра**

зі спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування

(шифр та найменування спеціальності)

за магістерською програмою професійного спрямування

«Управління діяльністю банків на фінансовому ринку»

(назва магістерської програми)

на тему**: «Фінансова безпека банків в умовах невизначеності та ризику»**

**Виконавець:**

студент 6 курсу, 63 групи

факультет фінансів та банківської справи

Єфімов Дмитро Олександрович \_\_\_\_\_\_\_\_

/підпис/

**Науковий керівник:**

доктор економічних наук, професор

Коваленко Вікторія Володимирівна \_\_\_\_\_\_\_\_

/підпис/

**ОДЕСА 2022**

**ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ**

**Актуальність теми.** Ефективне функціонування банківського сектора народного господарства в організацію безперервного руху накопичених коштів;

Фінансові ресурси, їх розподіл та перерозподіл на користь усіх без винятку суб'єктів економічної діяльності, забезпечення їх поступального та сталого розвитку, зниження рівня злочинності, недопущення їх використання у відмиванні брудних грошей та фінансуванні тероризму Неможливо без підтримки високий рівень фінансової безпеки.

На сьогодні як ніколи, актуалізується питання забезпечення фінансової безпеки банків. В умовах військових подій, вітчизняні банки втратили значну частину клієнтської бази, банківські операції спрямовані в більшій мірі на обслуговування грошових потоків. Банки змушені застосовувати пролонгацію погашення кредитної заборгованості, джерела щодо формування власних ресурсів значно скоротилися. Такий канал поповнення ресурсів банків як заощадження домогосподарств, взагалі відсутній через зростання безробіття, зниження доходів, появою додаткових витрат на медичні потреби та на самозахист.

В умовах зростаючої відкритості економік держав та послідовної їх інтеграції у світове господарство забезпечення фінансової безпеки банківської системи є актуальним завданням. Це зумовлено впливом зовнішнього середовища, яке сьогодні характеризується поглибленням фінансової кризи, зокрема посиленням конкуренції та консолідації банківського бізнесу. Вплив внутрішнього середовища зумовлює виникнення загроз, які перешкоджають процесу реалізації стратегічних напрямів розвитку банків з погляду прибутковості та мінімізації ризиків. Тому проблема забезпечення фінансової безпеки банківської діяльності є досить актуальною і має розглядатися як системоутворюючий елемент фінансової стійкості банківської системи.

Проблематика забезпечення фінансової безпеки банків завжди була актуальною і постійно перебуває у полі зору як економістів-теоретиків, так і практиків. Так, концептуалізація підходів щодо формування стратегії забезпечення фінансової безпеки банків досліджена у наукових працях Барановського О., Лісняка А., Мордань Є., Гірман Ю., Коваленко В.

Положення щодо оцінювання рівня фінансової безпеки та її впливу на фінансову стійкість банків ґрунтовно розкрито у наукових здобутках Кубах Т., Давиденко Н., Педченко Н., Кулиняк І.

На сьогодні значно актуалізуються питання щодо забезпечення належного фінансового моніторингу операцій банків в контексті забезпечення їх фінансової безпеки. Цим питанням приділена увага у наукових працях Васильчишин О., Андрійченко Ж., Бисаги К.

Разом з тим, незважаючи на значний науковий доробок, у якому представлено різноманітність і неоднозначність теоретичних і методичних підходів навколо проблеми оцінювання та забезпечення фінансової безпеки банків, доречним вбачається синтез, уточнення і узагальнення теоретичних і методичних підходів до дослідження дієвих механізмів забезпечення фінансової безпеки в сучасних умовах розвитку фінансового ринку та соціально-економічних процесів в Україні.

**Мета і задачі дослідження.** Метою кваліфікаційної магістерської роботи є поглиблення теоретичних засад фінансової безпеки банків безпеки та розробка методичних та практичних рекомендацій щодо її оцінки та напрямів забезпечення.

Для досягнення поставленої мети необхідно вирішити наступні завдання:

* охарактеризувати економічну сутність фінансової безпеки банків;
* надати характеристику загроз фінансової безпеки банків;
* проаналізувати сучасні підходи до оцінювання рівня фінансової безпеки банків;
* визначмтм рівень фінансової безпеки банківської системи України;
* провести аналіз фінансвої безпеки банків за допомогою економічних нормативів їх діяльності;
* визначити функціональні елементи фінансової безпеки банків України;
* розробити науково-методичний підхід до інтегральної оцінки фінансової безпеки банків;
* обгрунтувати організаційно-економічні захисніі заходи у системі забезпечення фінансової безпеки банків

**Об’єкт дослідження.** Процес забезпечення фінансової безпеки банків.

**Предмет дослідження.** Теоретико-методичні засади та практичні аспекти забезпечення фінансової безпеки банків в умовах невизначеності та ризику.

**Методологія дослідження.** Для вирішення поставлених у роботі завдань до таких загальнонаукових методів належать системний підхід, узагальнення та систематизація, наукова абстракція, аналіз та синтез, індукція та дедукція, аналогія,

**Інформаційною базою** для проведення дослідження слугували законодавчі та нормативно-правові акти, що регулюють окремі аспекти банківської діяльності, які забезпечують фінансову безпеку. Енциклопедії, довідники, монографії, періодика з питань, що досліджуються, матеріали Національної служби статистики України, Національного банку України, фінансова звітність банків, інтернет-ресурси, власні розрахунки автора.

**Структура та обсяг кваліфікаційної роботи.** Робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел і додатків. Загальний обсяг основного тексту 76 сторінок, 14 таблиці, 8 , 1 додатку і списку літератури з 81 джерела.

**ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ**

У першому розділі ***«Теоретико-методичні засади фінансової безпеки банків в умовах невизначеності та ризику»*** розглянуто економічну сутність фінансової безпеки банків; надано характеристику загроз фінансової безпеки банків; визначено сучасні підходи до оцінювання рівня фінансової безпеки банків.

Доведено, що забезпечення безпеки банку – це процес досягнення статусу безпеки економічних інтересів банку, що виявляється в процесі реалізації його статутних цілей і завдань, а також у здійсненні всіх видів банківської діяльності, що пропонується. Законом передбачено створення сприятливих умов. Рівень безпеки банку визначається загальноприйнятими критеріями його надійності та іншими показниками, що характеризують його здатність протистояти різноманітним негативним явищам.

Фінансову безпеку банків слід розглядати як сукупність умов, за яких потенційно небезпечні для фінансового стану банку дії чи обставини попереджені чи зведені до такого рівня, за якого вони не здатні завдати шкоди встановленому порядку функціонування КБ, збереженню й відтворенню його майна та інфраструктури і перешкодити досягненням ним статутних цілей; стан захищеності фінансових інтересів банку, його фінансової стійкості, а також середовища, в якому він функціонує.

Основною метою фінансової безпеки банків є забезпечення конкурентоспроможності окремих банків та банківської системи загалом на ринку банківських послуг, недопущення збиткової чи часткової втрати прибутку внаслідок реалізації внутрішніх та зовнішніх загроз.

Основними завданнями, що забезпечують фінансову безпеку банківської системи, є: виявлення внутрішніх та зовнішніх загроз функціонуванню та розвитку банківської системи. оцінка масштабів несприятливого впливу виявлених загроз, створення механізмів та умов оперативного реагування на несприятливий вплив факторів; створення умов максимальної компенсації втрат, отриманих банківською системою внаслідок несприятливого впливу чинників, постійний моніторинг виявлених загроз.

У другому розділі кваліфікаційної роботи «Оцінювання рівня фінансової безпеки банків України» визначено рівень фінансової безпеки банківської системи України; проведено аналіз фінансової безпеки банків за допомогою економічних нормативів їх діяльності та аналіз функціональних елементів фінансової безпеки банків України.

Сучасна реальність функціонування українських банків супроводжується наявністю значних деструктивних явищ, реальних та потенційних загроз, загалом із дестабілізуючими наслідками для фінансової безпеки країни.

Виокремлено основні загрози, характерні для банківського сектору економіки України. Так, частка простроченої заборгованості за кредитами в загальному обсязі кредитів, наданих банками резидентам, хоча і має тенденцію до зменшення, але в контексті виміру рівня безпеки даний показник належить до типу «В» і є дестимулятором, оскільки між його фактичними значеннями та інтегральною оцінкою є зворотній зв'язок. Оптимальне його значення – 7 %, а фактичні його значення впродовж 2016–2021 рр. були суттєво вищими.

Співвідношення банківських кредитів та депозитів в іноземній валюті належить до змішаного типу «А», оскільки до певного значення показника є стимулятором, а в разі подальшого збільшення перетворюється на дестимулятор. Зокрема, оптимальне значення даного показника повинно перебувати в діапазоні 100 %, у разі відхилення значень в той чи інший бік тенденція розцінюється певною мірою як негативна. За нашими розрахунками, рівень безпеки за даним показником диференціювався за роками, та у 2021 році виступив як дестумулятор.

Частка іноземного капіталу у статутному капіталі банків теж належить до змішаного типу. Оптимальне значення даного показника повинно перебувати в межах 20–25%. Фактичні значення показника в аналізованому періоді суттєво перевищували верхню межу оптимальності і становили 36,37 % у 2021 р.

Показник співвідношення довгострокових (понад 1 рік) кредитів та депозитів належить до типу «В» і є дестимулятором. У 2021 р. значення даного індикатора становило 2,78 рази, що характеризує рівень безпеки як украй низький.

Рентабельність активів (змішаний тип А) – оптимальні значення 1–1,5%. Фактичні ж значення були за остання роки значно вищими, тобто рівень безпеки за цим показником можна охарактеризувати як абсолютно небезпечний.

Співвідношення ліквідних активів до короткострокових зобов'язань (тип А) впродовж аналізованого періоду коливалося в межах задовільного та оптимального значень, а рівень безпеки перебував у межах 80–100%, що характеризує його як високий. Частка активів п'яти найбільших банків у сукупних активах банківської системи (індикатор типу В) не повинна перевищувати 30 %. Представлені розрахунки свідчать про значно вищі значення даного індикатора, які сягнули у 2021 р. критичного рівня і загрожують фінансовій безпеці банків України (55,41 %).

У третьому розділі ***«Основні напрями забезпечення фінансової безпеки банків України»*** запропоновано науково-методичний підхід до інтегральної оцінки фінансової безпеки банків та організаційно-економічні захисні заходи у системі забезпечення фінансової безпеки банків

Для оцінки рівня фінансової безпеки банків використано методичний підхід до її інтегральної оцінки. З метою забезпечення належного рівня фіннансової безпеки банків проведено її оцінку на оперативному, тактичному та стратегічному рівнях. Оперативна оцінка передбачає визначення рівня фінансової безпеки показників в розрізі функціональних складових, які є переважно моментними та дозволяють приймати оперативні управлінські рішення.

Тактична – визначення рівня фінансової безпеки функціональної складової. На основі проведеної стратегічної оцінки рівня ФБКБ розраховано інтегральний показник рівня фінансової безпеки банків України.

Визначено, що базовими елементами для розроблення стратегії забезпечення фінансової безпеки банків є параметри досягнення інтересів та захист від негативної дії загроз, узгодженні із стратегією ФБ банківського сектору та ключові елементи організаційно-економічного механізму фінансової безпеки (компоненти забезпечення управління ФБКБ), тобто нормативно-правове, інформаційно-аналітичне, методичне й техніко-технологічне, кадрове та фінансове забезпечення).

**ВИСНОВКИ**

За результатами наукових досліджень у кваліфікаційній роботі виконане наукове завдання, яке полгає у поглиблення теоретичних засад фінансової безпеки банків безпеки та розробка методичних та практичних рекомендацій щодо її оцінки та напрямів забезпечення.

По-перше. Під фінансовою бехпекою банків слід розуміти такий стан банку, за якого його фінансово-економічна діяльність орієнтована на задоволення інтересів держави, власників, топ-менеджерів і персоналу банківської установи, її клієнтів і контрагентів і захищена від наявних і потенційно можливих зовнішніх і внутрішніх загроз.

Поняття «ризик» у в контексті дослідження фінансової безпеки банків у дипломній роботі розглядається як можливість відхилення від мети, орієнтирів забезпечення фінансової безпеки внаслідок прийняття рішення в умовах невизначеності, що може призвести до непередбачуваних результатів діяльності, ймовірність реалізації яких може бути кількісно та якісно оцінена як потенційна небезпека.

На фінансову безпеку банків впливають такі зовнішні (соціально-економічні, політико-правові та технологічні) та внутрішні (фінансово-економічні, комерційні, інформаційно-технологічні та організаційно-кадрові) ризики/загрози, можливості забезпечення фінансової безпеки як сукупність структурних елементів (мети, принципів, об’єктів, суб’єктів, орієнтирів забезпечення фінансової безпеки та відповідного організаційно-економічного механізму взаємодії із зовнішнім та в межах внутрішнього середовищ функціонування банків, забезпечує реалізацію комплексної стратегії досягнення високого рівня його фінансової безпеки.

Істотними проблемами забезпечення фінансової безпеки банків в Україні за її функціональними складовими є:

капітало-ресурсної безпеки (перевищення статутного капіталу над власним капіталом, що є свідченням наявності непокритих збитків минулих періодів та нарощення власного капіталу переважно за рахунок акціонерів; знецінення національної валюти, що спричинило вилучення значних обсягів депозитів з банків, неповернення кредитів, отриманих в іноземній валюті; зменшення обсягів депозитних ресурсів у структурі пасивів протягом 2016-2021 рр.; зростання рівня облікової ставки НБУ);

кредитно-інвестиційної безпеки (обмежене коло надійних позичальників; неспроможність повернути видані кредити в іноземній валюті внаслідок девальвації національної валюти; зростання частки проблемних кредитів та збільшення обсягів відрахувань до резервів; погіршення якості заставного майна); валютної безпеки (переважання обсягом виданих кредитів в іноземній валюті обсягу залучених депозитів в іноземній валюті; низку прогалин законодавства, що регламентує кредитування в іноземній валюті); безпечного рівня доходів та витрат (перевищення темпів зростання витрат банків над темпами зростання їх доходів внаслідок зростання резервів під можливі втрати, від’ємної переоцінки системою корпоративного управління; отримання збитку банків, що кредитували масштабні проєкти на тимчасово непідконтрольних територіях України та в АР Крим; втрати внаслідок незаконного зайняття філій та відділень банків на анексованій території України).

У результаті пошуку напрямів підвищення рівня фінансової безпеки банків удосконалено методичний підхід до оцінки рівня ФБ у розрізі функціональних складових з можливістю розрахунку його інтегрального показника. Запропоновано здійснювати оперативну, тактичну та стратегічну оцінки рівня фінансової безпеки, що дасть змогу приймати адекватні відповідно до наявної ситуації рішення у сфері забезпечення фінансової безпеки банків.

Беручи до уваги той факт, що на рівень фінансової безпеки суттєво впливають зовнішні та внутрішні загрози, проведено ранжування їх негативного впливу.

Запропонований підхід уможливлює визначення пріоритетів вибору стратегії забезпечення фінансової безпеки, що спрямовується на захист від зовнішніх та внутрішніх загроз через протидію їм та/або адаптацію до їх впливу та досягнення фінансових інтересів суб’єктів зовнішнього та внутрішнього середовищ банків шляхом їх найбільш повного задоволення та/або узгодження.

**АНОТАЦІЯ**

**Єфімов Д, О. «Фінансова безпека банків в умовах невизначеності та ризику».**

Кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня магістра зі спеціальності «Фінанси, банківська справа та страхування» – Одеський національний економічний університет. – Одеса, 2022.

У роботі узагальнюються особливості визначення рівня фінансової безпеки банків України.

Метою кваліфікаційної роботи є поглиблення теоретичних засад фінансової безпеки банків безпеки та розробка методичних та практичних рекомендацій щодо її оцінки та напрямів забезпечення.

В умовах зростаючої відкритості економік держав та послідовної їх інтеграції у світове господарство забезпечення фінансової безпеки банківської системи є актуальним завданням.

У роботі досліджено економічну сутність фінансової безпеки банків; надано характеристику загроз фінансової безпеки банків; проаналізовано сучасні підходи до оцінювання рівня фінансової безпеки банків; обгрунтувано організаційно-економічні захисніі заходи у системі забезпечення фінансової безпеки банків

На основі проведеного аналізу автором зроблені висновки, що для підтримки сталого розвитку банківської системи за необхідне є використання методик оцінювання фінансової безпеки банків, які б дозволяли спрогнозувати наявні проблеми для їх нейтралізації та раннього попередження.

Пiд чaс дoслiдження викoристoвyвaлися нaстyпнi зaгaльнoнayкoвi метoди: yзaгaльнення тa системaтизaцiя; пoрiвняння; системний aнaлiз.

**Ключові слова**: банк, фінансова безпека, економічні нормативи, індикатори, капіталізація, фінансова стабільність, оцінювання.

**ANNOTATION**

**Yefimov D. O.** "Financial security of banks in conditions of uncertainty and risk."

Qualification work for obtaining a master's degree in the specialty "Finance, banking and insurance" - Odesa National University of Economics. – Odesa, 2022.

The work summarizes the peculiarities of determining the level of financial security of Ukrainian banks.

The purpose of the qualification work is to deepen the theoretical foundations of the financial security of security banks and to develop methodological and practical recommendations for its assessment and areas of provision.

In the conditions of the growing openness of the economies of states and their consistent integration into the world economy, ensuring the financial security of the banking system is an urgent task.

The work examines the economic essence of financial security of banks; a description of threats to the financial security of banks is given; modern approaches to assessing the level of financial security of banks are analyzed; organizational and economic protective measures in the system of ensuring the financial security of banks are substantiated

Based on the analysis carried out by the author, the conclusions were drawn that in order to support the sustainable development of the banking system, it is necessary to use methods for assessing the financial security of banks, which would allow predicting existing problems for their neutralization and early warning.

During the research, the following general research methods were used: generalization and systematization; comparison; system analysis.

**Key words:** bank, financial security, economic standards, indicators, capitalization, financial stability, evaluation.