**7. Інформаційно-аналітичне забезпечення діяльності банківських установ**

**Мета** – розглянути теоретичні засади та практичні аспекти орга­нізації інформаційно-аналітичної роботи в банках у рамках управління банківською безпекою.

**Ключові поняття:**  інформаційно-аналітична робота, економіст аналітик, інформаційний аудит, моніторинг банківської діяльності.

**Основні питання:**

7.1. Зміст інформаційно-аналітичної роботи в банках.

7.2. Функції економіста-аналітика в банках.

7.3. Сутність інформаційного аудиту та моніторингу в банках.

7.3.1. Сутність та завдання внутрішнього банківського аудиту.

7.3.2. Сутність та види банківського моніторингу.

***Література:*** [13; 16; 18; 20; 22; 25; 32].

**7.1. Зміст інформаційно-аналітичної роботи в банках**

**Інформаційно-аналітичне забезпечення безпеки банківської діяльності (ІАЗББД)** – це вид інформаційно-аналітичного забезпечен­ня, що полягає в зборі, обробці, зберіганні і наданні необхідної інформації щодо стану безпеки відповідним користувачам.

**Головна мета ІАЗББД** – це своєчасне виявлення і попередження загроз банківській безпеці.

Керівництво ІАЗББД здійснює начальник служби безпеки. ІАЗББД формує служба безпеки на основі власної інформації та інформації інших структурних спецпідрозділів: кредитного відділу, відділу валютних операцій, розрахунково-касового обслуговування, охорони та ін.

**Основним змістом управління ІАЗББД** є збір і аналіз даних щодо вірогідних загроз та засобів протидії їх негативному впливу з метою прийняття рішень щодо всебічного забезпечення банківської безпеки. ІАЗББД має забезпечувати потреби керівництва та служби безпеки в інформації щодо загроз діяльності банківської установи чи особистій безпеці персоналу.

**Організація ІАЗББД** – це комплекс організаційних і практичних заходів, щодо розробки змісту, способів дій, термінів і послідовності виконання силами й засобами служби банківської безпеки інформаційно-аналітичних завдань.

Елементи організації ІАЗББД наведено на рис. 7.1.

Елементи організації ІАЗББД

Постановка мети і завдань ІАЗББД

Планування ІАЗББД

Визначення виконавців інформаційно-аналітичних дій

Визначення методів, способів, інструментів формування та забезпечення функціонування ІАЗББД

Формування бази даних

Формування системи аналітичних показників

Контроль за виконанням поставлених завдань

Рис. 7.1. **Елементи організації ІАЗББД**

**Інформаційно-аналітична робота банку із забезпечення без­пеки –** це комплекс заходів, які проводяться відділом безпеки банку з метою збору та обробки інформації про загрози і стан безпеки та розробки відповідних інформаційно-аналітичних документів для керів­ництва банку.

Етапи функціонування інформаційно-аналітичного забезпечення безпеки банку повторюються циклічно і включають: збір та пошук інформації (головний, найважчий і визначальний); облік, попереднє вивчення, інформаційно-аналітична обробка, фор­мулювання висновків; підготовка інформаційно-аналітичних документів.

ІАЗББД має будуватися на таких принципах:

1. достовірність інформації. Інформація повинна відображувати реальні процеси та показники, що мають місце на підприємстві;
2. вичерпність інформації. Інформація корисна тільки в тому випад­ку, коли вона є повною, а не частковою, оскільки це може призвести до викривлення результатів інформаційно-аналітичної роботи;

3) зіставність інформації. Інформація з різних джерел щодо одного й того ж процесу чи явища має бути ідентичною;

4) оперативність отримання інформації. Інформація має цінність тільки якщо є актуальною;

5) ефективність інформації. Інформаційно-аналітична обробка інформації має бути доцільною, тобто ефект від такої обробки має перевищувати витрати на її здійснення;

6) зручність інформації. Інформація повинна бути представлені в зручному для користування вигляді;

7) доцільність інформації. Інформація має бути корисною, тобто необхідною для здійснення аналітичних розрахунків. Не повинно відбуватися перевантаження системи ІАЗББД побічною інформацією, що не має відношення до банківської безпеки чи загроз їй.

ІАЗББД формується для потреб конкретного банку залежно від умов його функціонування та можливих загроз його діяльності як із внутрішнього, так і із зовнішнього середовища.

ІАЗББД формується з використанням автоматизованої банківської системи. Вона включає такі підсистеми:

операційний день банку (ОДБ);

управління кредитними ресурсами банку;

управління валютними операціями;

управління депозитами;

управління цінними паперами;

управління касою;

внутрішньобанківський облік;

управління розрахунками з використанням пластикових карток;

звітність банку;

аналіз діяльності банку.

Кожна з цих підсистем є джерелом інформації, що викорис­товується при формуванні ІАЗББД.

У Банк даних щодо загроз безпеці банківської діяльності має автоматично потрапляти інформація з підсистем автоматизованої банківської системи.

**7.2. Функції економіста-аналітика в банках**

#

Аналітичні операції виконуються інформаційно-аналітичним під­розділом банку.

Основними завданнями інформаційно-аналітичного підрозділу є:

формування інформаційного забезпечення аналізу діяльності банку;

створення автоматизованих інформаційних баз даних;

організація інформаційно-аналітичного дослідження вітчизняного ринку банківських послуг;

організація та здійснення інформаційного аудиту та інформаційного моніторингу;

інформаційно-аналітичне дослідження клієнтської бази банку.

***Функції економістів-аналітиків*** підрозділів установ банку такі:

аналіз ефективності технологій здійснення банківських операцій;

проведення інформаційного аудиту;

участь в аналітичних дослідженнях, що здійснюються клієнтами, пар­тнерами та іншими суб’єктами ринку банківських послуг;

# розроблення пропозицій щодо оптимізації та удосконалення банківських продуктів та перспектив їх розвитку;

оцінка ефективності депозитних, кредитних та розрахунково-касових операцій;

прогнозування основних показників діяльності банку;

оцінка фінансових результатів банку.

Аналіз безпеки банківської діяльності здійснюється відділом безпеки банківської діяльності. Аналітичну роботу виконують аналітики з питань фінансово-економічної безпеки. Їх функції відображуються в посадовій інструкції, що складається на основі Довідника кваліфіка­ційних характеристик професій працівників “Безпека господарської діяльності підприємства, установи, організації”. Цей довідник розробле­но Державною установою Науково-дослідний інститут соціально-трудових відносин Міністерства соціальної політики України за участю фахівців Всеукраїнської організації Український союз промисловців і підприємців, Університету економіки та права “КРОК”, Київського національного економічного університету ім. В. Гетьмана, Національної академії Служби безпеки України, Інституту стандартів безпеки, Інституту Управління державної служби охорони України Київського національного університету ім. Тараса Шевченка та ТОВ “ДТЕК”.

У Довіднику кваліфікаційних характеристик професій працівників “Безпека господарської діяльності підприємства, установи, організації” зазначено завдання, обов’язки, знання та кваліфікаційні вимоги до економіста з питань фінансово-економічної безпеки.

На основі Довідника визначають:

***1. Завдання та обов’язки аналітика з питань фінансово-економічної безпеки банку.*** Організовує аналітичні та методичні практики впровадження заходів із фінансово-економічної безпеки. Бере участь у розробленні, удосконаленні та реалізації теоретико-практичних методів забезпечення необхідною інформацією у сфері фінансово-економічної безпеки. Визначає перспективність та ефективністьінноваційної діяльності звикористанням інформаційних, облікових та аналітичних методів для удосконалення процесів фінансово-економічної безпеки в межах встановлених стандартів і норм. Визначає індикатори економічної безпеки. Забезпечує підготовку документів, необхідних для прийняття управлінських рішень щодо діяльності банку в умовах реальних і потенційних загроз і небезпек, функціонування системи економічної безпеки, ефективної діяльності суб’єктів її забезпечення. Розроблює проекти наказів, положень, інструкцій щодо організації діяльності аналітиків з питань фінансово-економічної безпеки, їх взаємодії з іншими суб’єктами безпеки та інформаційно-аналітичного забезпечення функціонування системи економічної безпеки. Визначає та оцінює стан і рівень фінансово-економічної безпеки банку, партнерів (контрагентів) і конкурентів. Забезпечує визначення зовнішніх і внутрішніх ризиків та загроз у сфері фінансово-економічної безпеки банку. Забезпечує збереження та примноження матеріальної та фінансової бази банку, раціонального та ефективного використання його ресурсів, надання інформації, необхідної для прийняття управлінських рішень щодо доцільності діяльності банку з урахуванням виявлених загроз і небезпек, захист отриманої інформації, яка відноситься до комерційної таємниці банку, вивчає вплив внутрішніх і зовнішніх загроз на фінансовий результат банківської установи. Сприяє здійсненню стратегічного управління банком і його фінансово-економічною безпекою. Здійснює всі види інформаційного, аналітичного та обліково-аналітичного забезпечення функціонування системи економічної безпеки банків. Бере участь у проведенні діагностики фінансового стану банку з метою попередження його банкрутства. Організовує проведення моніторингу оцінювання стану безпеки, надійності та рівня: економічного стану підприємства, потенційних партнерів підприємства, стратегії діяльності на ринку конкурентів, максимально повного інформаційного забезпечення функціонування системи економічної безпеки підпри­ємства з метою мінімізації внутрішніх і зовнішніх загроз. Бере участь у розробленні заходів щодо мінімізації їх впливу на діяльність банку, у розробленні стратегічної орієнтації підприємства з урахуванням вимог до забезпечення фінансово-економічної безпеки. Бере участь у плануванні із забезпечення фінансово-економічної безпеки, удосконалення інформаційно-аналітичного процесу функціонування системи фінансово-економічної безпеки та плануванні окремих спеціальних заходів щодо оперативного реагування на загрози, ризики, небезпеки в діяльності банку. Розроблює аналітичні документи, за якими здійснюється оцінка стану та надаються пропозиції щодо діяльності банку в умовах загроз і небезпек, рекомендації щодо їх зниження. Надає визначеним керівництвом банку особам аналітичну інформацію щодо фінансово-економічної безпеки. Бере участь у проведенні експертної оцінки отриманої інформації, визначає рівень її достовірності. Надає пропозиції щодо здійснення заходів безпеки. Розроблює всі види аналітичних документів, які стосуються забезпечення фінансово-економічної безпеки банку. Бере участь у підвищенні кваліфікації працівників свого структурного підрозділу.

***2. Аналітик з питань фінансово-економічної безпеки банку повинен знати*:** Конституцію України, господарський, адміністративний, кримінальний кодекси України, закони й постанови Верховної Ради України, укази Президента України, постанови та розпорядження Кабінету Міністрів України, НБУ інші нормативно-правові документи, що стосуються сфери фінансово-економічної безпеки; функції, загальні принципи побудови та організації діяльності комплексної системи забезпечення фінансово-економічної безпеки банку; методи проведення аналітичних досліджень; організацію та особливості здійснення інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності працівників, які є суб’єктами системи забезпечення фінансово-економічної безпеки; захист інформації та комерційної таємниці в банку; технології, форми та методи діагностування небезпек, загроз і ризиків, їх оцінки та мінімізації, рівня та стану економічної безпеки, критеріїв її оцінювання в банку; технічні засоби пошуку, отримання, аналізу інформації та її захисту; державну та недержавну системи безпеки; порядок розроблення та ведення аналітичної документації, що регламентує діяльність аналітиків з питань фінансово-економічної безпеки банку; порядок розроблення та впрова­дження інновацій у систему забезпечення фінансово-економічної безпе­ки; механізми інформаційно-аналітичного забезпечення управління систе­мою фінансово-економічної безпеки; порядок організації, проведен­ня контролю та оцінки рівня фінансово-економічної безпеки; методи та технології роботи фінансових підрозділів банку, передовий вітчизняний і зарубіжний досвід організації та здійснення інформаційно-аналітичного забезпечення функціонування системи фінансово-економічної безпеки; правила ділового етикету; правила та норми охорони праці та протипожежного захисту; основні принципи роботи з комп’ютером та відповідні програмні засоби; державну мову.

***3. Кваліфікаційні вимоги до аналітиків з питань фінансово-економічної безпеки банків*** (табл. 7.1).

Таблиця 7.1

**Кваліфікаційні вимоги до аналітиків з питань фінансово-економічної безпеки банків**

|  |  |
| --- | --- |
| Посада | Кваліфікаційні вимоги |
| Провідний аналі­тик з питань фіна­нсово-економічної безпеки | повна вища освіта відповідного напряму підготовки за освітньо-кваліфікаційним рівнем магістра. Стаж роботи за професією аналітика з питань фінансово-економічної безпеки I категорії – не менше 2 років |
| Аналітик з питань фінансово-економічної безпеки I категорії | повна вища освіта відповідного напряму підготовки за освітньо-кваліфікаційним рівнем магістра, спеціаліста. Стаж роботи за професією аналітика з питань фінансово-економічної безпеки II категорії для магістра – не менше 1 року, спеціаліста – не менше 2 років |
| Аналітик з питань фінансово-еконо­мічної безпеки II категорії | повна вища освіта відповідного напряму підготовки за освітньо-кваліфікаційним рівнем магістра, спеціаліста. Стаж роботи за професією аналітика з питань фінансово-економічної безпеки для магістра – не менше 1 року, спеціаліста – не менше 2 років |
| Аналітик з питань фінансово-еконо­мічної безпеки | повна вища освіта відповідного напряму підготовки за освітньо-кваліфікаційним рівнем магістра, спеціаліста. Без вимог до стажу роботи |

**7.3. Сутність інформаційного аудиту та моніторингу в банках**

**7.3.1. Сутність та завдання внутрішнього банківського аудиту**

Положення про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України містить таке визначення: “Аудит банку – це процес оцінювання стану банку на основі перевірки правильності складання та підтвердження достовірності балансу, обліку прибутків та збитків, аналізу стану обліку, відповідність обліку та дій банку вимогам чинного законодавства, дотримання рівності прав акціонерів (учасників) при розподілу дивідендів, голосуванні, наданні прав на придбання нових акцій тощо та підготовка висновків для надання інформації керівництву, акціонерам (учасникам) банку та іншим користувачам”.

Внутрішній аудит у банку здійснює служба внутрішнього аудиту банківської установи, яка становить самостійний структурний підрозділ, який формується за рішенням виконавчого органу установи та підпо­рядковується безпосередньо Правлінню банку.

На службу внутрішнього аудиту банку покладаються такі ***завдання у сфері дотримання банківської безпеки:***

сприяння адекватності системи внутрішнього контролю за закон­істю операційних процедур;

здійснення професійної та об'єктивної оцінки фінансової, операційної та інших систем, а також процедур контролю в банку;

контроль законності ведення бухгалтерського обліку;

контроль за якістю функціонування інформаційних систем управ­ління задля своєчасного виявлення та усунення недоліків і порушень при здійсненні банківських операцій;

оперативне виявлення недоліків та порушень в діяльності банків­ьких структурних підрозділів, прийняття і реалізація оптималь­них рішень щодо їх ліквідації а також усунення причин виникнення недоліків у діяльності банку;

розслідування в межах повноважень охорони банку вчинених та запобігання майбутнім порушенням у системі внутрішнього контролю, попередження випадків проявів будь-яких ризиків;

виявлення та оцінка сфер потенційних збитків для банку, діагностика сприятливих умов для зловживань, шахрайства, і незаконного присвоєння грошових коштів та дорогоцінних металів;

 налагодження і підтримання взаємодії із зовнішніми аудиторами, державними органами контролю та службою банківського нагляду Національного банку України.

Внутрішньому аудиту банківської діяльності повинно передувати тестування системи внутрішнього контролю. За результатами такого тестування складаються програми внутрішнього аудиту.

Приклад програми внутрішнього аудиту безпеки кредитних операцій наведено в табл. 7.2.

Таблиця 7.2

Суб'єкт перевірки – внутрішні аудитори

Період перевірки – 01.04.2015 – 31.06.2015 р.

Термін перевірки – 01.08.2015 – 05.08.2015 р.

**Програма внутрішнього аудиту безпеки кредитних операцій банку**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Перелік аудиторських процедур | Виконавець | Термін перевірки | Примітки |
| Перевірка рівня навантаження працівників кредитного відділу | Петров О. А.  | 01.08.2015 |  |
| Перевірка усунення порушень та недоліків, виявлених попередніми перевірками | Іванова С. В. | 01.08.2015 |  |
| Перевірка стану кредитного моніторингу  | Петров О. А.  | 02.08.2015 |  |
| Перевірка якості роботи з погашення прострочених кредитів | Іванова С. В. | 02.08.2015 |  |
| Перевірка обліку кредитних операцій на предмет відповідності законодавству | Петров О. А.  | 03.08.2015, |  |
| Перевірка дотримання правил кредитування працівниками кредитного відділу | Іванова С. В. | 03.08.2015,04.08.2015 | 10 % вибір­ка справ |
| Перевірка роботи секторів кредитування в філіях …… | Петров О. А.  | 04.08.2015 |  |
| Складання переліку виявлених помилок та порушень | Іванова С. В. | 05.08.2015 |  |

Склав

Перевірив

Ознайомився

**7.3.2. Сутність та види банківського моніторингу**

Існують різні види банківського моніторингу. З точки зору безпеки банківської діяльності здійснюють фінансовий моніторинг та експрес-моніторинг банківської безпеки.

Обов’язковий фінансовий моніторинг здійснює Державний комітет фінансового моніторингу України (Держфінмоніторинг). Він є централь­ним органом виконавчої влади із спеціальним статусом, діяльність якого спрямовується і координується Кабінетом Міністрів України. Відповідно до законодавства Державний комітет фінансового моніторингу повинен здійснювати збір, обробку та аналіз інформації про фінансові операції, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу або ж інші операції, пов'язані з відмиванням доходів.

Згідно з Законом України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму” **фінансовий моніторинг** – це комплекс заходів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму [25].

Система фінансового моніторингу складається з двох рівнів – первинного та державного.

**Фінансові операції, що підлягають обов'язковому фінансо­вому моніторингу** [25]:

1. Фінансова операція підлягає обов'язковому фінансовому моніто­рингу у разі, якщо сума, на яку вона проводиться, дорівнює чи пере­вищує 150 000 гривень або дорівнює чи перевищує суму в іноземній валюті, еквівалентній 150 000 гривень та має одну або більше таких ознак:

1) переказ грошових коштів на анонімний (номерний) рахунок за кордон і надходження грошових коштів з анонімного (номерного) рахунку з-за кордону, а також переказ коштів на рахунок, відкритий у фінансовій установі в країні, що віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон;

2) зарахування або переказ коштів, надання або отримання кредиту (позики), проведення інших фінансових операцій у разі, якщо хоча б одна із сторін – учасників фінансової операції є фізичною або юридичною особою, що має відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в країні (на території), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що здійснюють діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, або однією із сторін є особа, яка має рахунок у банку, зареєстрованому у терористичній країні (території);

4) зарахування на рахунок коштів у готівковій формі з їх подальшим переказом того самого або наступного операційного дня іншій особі;

 5) зарахування коштів на поточний рахунок юридичної або фізичної особи – підприємця чи списання коштів з поточного рахунка юридичної або фізичної особи – підприємця, період діяльності якої не перевищує трьох місяців з дня реєстрації, або зарахування коштів на поточний рахунок чи списання готівки з поточного рахунка юридичної або фізичної особи – підприємця у разі, якщо операції на зазначеному рахунку не здійснювалися з дня його відкриття;

 6) переказ особою коштів за кордон за відсутності зовнішньо­економічного договору (контракту);

7) обмін банкнот, особливо іноземної валюти, на банкноти іншого номіналу;

8) проведення фінансових операцій з векселями з бланковим індосаментом або індосаментом на пред'явника;

9) здійснення розрахунку за фінансовою операцією у готівковій формі;

10) здійснення розрахунків за зовнішньоекономічним контрактом, що не передбачає фактичного постачання на митну територію України товарів, робіт і послуг.

**Фінансові операції, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу**

1. Фінансова операція підлягає внутрішньому фінансовому моніто­рингу, якщо вона має одну або більше ознак, визначених даним законом, або містить інші ризики:

1) заплутаний або незвичний характер фінансової операції чи сукупності пов'язаних між собою фінансових операцій, що не мають очевидного економічного сенсу або очевидної законної мети;

2) невідповідність фінансової операції характеру та змісту діяльності клієнта;

3) виявлення фактів неодноразового проведення фінансових операцій, характер яких дає підстави вважати, що метою їх здійснення є уникнення процедур обов'язкового фінансового моніторингу або ідентифікації, передбачених цим Законом.

2. У разі якщо у суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникають підстави вважати, що фінансова операція пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, внутрішній фінансовий моніторинг проводиться також щодо інших фінансових операцій, в уточненні яких виникла необхідність.

3. Внутрішньому фінансовому моніторингу підлягають операції відповідно до типологій міжнародних організацій, що здійснюють діяль­ність у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Метою внутрішньобанківського фінансового моніторингу є протидія фінансуванню тероризму та легалізації отриманих злочинним шляхом доходів через банківську систему.

Відділ фінансового моніторингу виконує такі завдання щодо внутрішнього фінансового моніторингу:

 координація дій банку з діями суб’єктів державного фінансового моніторингу та правоохоронними орга­нами;

прийняття і постійне оновлення програм внутрішнього фінансового моніторингу;

 організація управління фінансовими ризиками;

виявлення фінансових операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу;

ідентифікація, вивчення та класифікація клієнтів з урахуванням їх минулого досвіду в співпраці з банками.

**Експрес-моніторинг банківської безпеки** – це безперервний процес збору інформації та оцінки динаміки ключових показників стану банківської безпеки з метою своєчасного виявлення внутрішніх і зовні­ніх загроз.

Експрес-моніторинг банківської безпеки здійснюється за відповідно­го інформаційного, технічного, організаційного та методичного за без­печення. У процесі формування моделі системи експрес-моніторингу банківської безпеки слід виділити чотири основні блоки, в межах яких вирішуються питання: а) цільових настанов і завдань експрес-моніторингу; б) організаційно-інформаційного забезпечення процесу експрес-моніторингу; в) методичного забезпечення експрес-моніторингу; г) аналітичного забезпечення (рис. 7.2).

Цільові настанови і завдання експрес-моніторингу

Мета експрес-моніторингу:

діагностика змін індикаторів та виявлення загроз банківській безпеці

Завдання експрес-моніторингу:

а) виявлення закономірностей зміни показників; б) виявлення небезпек діяльності банку; в) виявлення резервів підвищення банківської безпеки

Напрями експрес-монторингу:

поточна і підсумкова

Організаційно-інформаційне забезпечення:

Суб’єкти експрес-моніторингу

Інформаційна база експрес-моніторингу

Програмне забезпечен­ня експрес-моніторингу

Методичне забезпечення експрес-моніторингу

Система індикаторів банківської безпеки

Методики експрес-моніторингу

Економіко-мате­ма­тичні методи

Аналітичне забезпечення:

Формування аналітичних таблиць

Розрахунок

та оцінка динаміки індикаторів банківської безпеки

Побудова економіко-математичних моделей оцінки рівня банківської безпеки

Забезпечення зворотного зв’язку

Рис. 7.2. **Модель системи експрес-моніторингу банківської безпеки**

Обґрунтування цільових настанов і завдань є важливим із точки зору формалізації об’єкта оцінки. Метою експрес-моніторингу є діагностика змін індикаторів та виявлення загроз банківській безпеці. Подана цільова настанова носить загальний характер та є підґрунтям для кон­кретизації завдань оцінки. Основний етап формування системи експрес-моніторингу пов’язаний із вирішенням питань методичного, організаційно-інформаційного та аналітичного характеру.

Під час конкретизації системи експрес-моніторингу банківської безпеки важливим також є урахування методичних засад її реалізації. Об’єктом щомісячного експрес-моніторингу стають не абсолютні, а відносні показники, показники динаміки, структури та відхилень.

Система показників експрес-моніторингу включає набір груп показників за такими видами безпеки як: ринкова (табл. 7.3); фінансово-економічна (табл. 7.4); правова, силова та інформаційна (табл. 7.5); кадрова (табл. 7.6).

Таблиця 7.3

**Показники експрес-моніторингу ринкової безпеки банку**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показники | Порядок розрахунку | Ознака настання загро­зи ринковій безпеці |
| Показник цінової конкурентоспроможно­сті банківської послуги | Відношення ціни банківської послуги банку до середньоринкової ціни даної банківської послуги | Значення показника вище одиниці |
| Коефіцієнт ритмічності здійснення кредитних операцій | Відношення фактичної суми кредит­ного портфеля за певний період, зарахованої в виконання плану до планової суми кредитного портфеля | Значення менше 1 |
| Коефіцієнт ритмічності здійснення депозитних операцій | Відношення фактичної суми кредит­ного портфеля за певний період, за­рахованої в виконання плану, до планової суми депозитного портфеля | Значення менше 1 |
|  Відносна ринкова частка банку | Відношення частки банку на ринку до частки найсильнішого конкурента | Значення менше 1 |
| Показник витрат на рекламу | Відношення витрат на рекламу до чистого прибутку банку | Тенденція до значного зниження |
| Темпи зростання кількості клієнтів | Відношення кількості клієнтів звітного періоду до кількості клієнтів минулого періоду | Значення менше 1 |

Таблиця 7.4

**Показники експрес-моніторингу фінансово-економічної безпеки банку**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показники | Порядок розрахунку | Ознака настання загрози фінансово-економічній безпеці |
| Темп зростання кредитного портфеля  | відношення суми кредитного портфеля у звітному та попередньому періоді | Значне зменшення або необґрунтоване зростання |
| Коефіцієнт погашення кредитів | відношення погашених позик до суми їх залишку на початок року і щойно виданих кредитів у звітному році | Значне зниження показника |
| Прибутковість кредитних операцій  | відношення прибутку від кредитних операцій до середніх активів | Зниження показника |
| Коефіцієнт кредитної активності | відношення кредитних вкладень до загальної суми активів | Недотримання оптимального значення (65 – 70 %) |
| Коефіцієнт інвести-ційної активності |  відношення суми інвестицій у цінні папери до загальної суми активів | Недотримання оптимального значення (30 %) |
| Чиста рентабельність активів | відношення чистого прибутку до середніх активів | Від’ємне значення або значне зниження |
| Доходи на 1 грн активів  | відношення доходів банку до загальної суми активів | Значне зниження порівняно з попереднім періодом |
| Доходи на одного працівника банку  | відношення суми доходів банку до середньооблікової кількості працівників  | Зниження порівняно з попереднім періодом |
| Коефіцієнт розвитку клієнтської бази  | відношення суми коштів на поточних рахунках клієнтів та коррахунках до суми зобов’язань | Недотримання оптимального значення в межах 15 – 40 %  |
| Коефіцієнт концент-рації власного капіталу  | відношення балансового капіталу (капіталу-брутто) до суми пасивів | Недотримання оптимального значення (15 – 20%) |
| Коефіцієнт надійності  | відношення капіталу-брутто до суми зобов’язань | недотримання оптимального значення (25 – 30%) |

Таблиця 7.5

**Показники експрес-моніторингу інформаційної, правової та силової безпеки банку**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показники | Порядок розрахунку | Ознака настання загрози безпеці |
| Показники експрес-моніторингу інформаційної безпеки банку |
| Індекс дохідності інформаційного забезпечення | Відношення додаткових економічних вигід чи економії до суми витрат на придбання програмного забезпечення  | Тенденція до зменшення |
| Коефіцієнт інформаційної озброєності | Відношення витрат на придбання програмного забезпечення та засобів захисту інформації до середньооблікової чисельності персоналу |
| Рівень витратності захисту банківської інформації | Відношення вартості засобів захисту інформаційних ресурсів до вартості програмного забезпечення  |
| Показники експрес-моніторингу правової безпеки банку |
| Рівень платіжної дисципліни банку | Відношення суми процентних доходів банку за мінусом штрафів і санкцій до суми процентних доходів | Значення менше 1 |
| Коефіцієнт якості юридичного обслуговування  | Відношення кількості виграних банком судових позовів до загальної кількості позовів за участю банку | Значення менше 0,9 |
| Коефіцієнт ефективності юридичного менеджменту | Відношення доходу від відшкодованих банку штрафних санкцій до сплачених банком штрафних санкцій | Значення менше 1 |
| Показники експрес-моніторингу силової безпеки банку |
| Коефіцієнт транспортних втрат  | Відношення вартості викрадених цінностей при транспортуванні до суми транспортних витрат банку, помножене на 100 | Тенденція до збільшення |
| Рівень витрат на забезпечення силової безпеки | Відношення суми витрат на охорону банку до суми чистого прибутку банку, помножене на 100 | Тенденція до зменшення |
| Середньомісячна кількість крадіжок та протиправних посягань  | Відношення загальної кількості крадіжок і протиправних посягань до кількості місяців у звітному періоді | Тенденція до збільшення |

Таблиця 7.6

**Показники експрес-моніторингу кадрової безпеки банку**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показники | Порядок розрахунку | Ознака настання загрози кадровій безпеці |
| Коефіцієнт плинності кадрів | Відношення кількості персоналу, звіль­неного за власним бажанням та за порушення трудової дисципліни, до середньооблікової чисельності персо­налу | Більше 0,1 |
| Кількість скарг У розрахунку на одного працівника | Відношення кількості скарг до серед­ньооблікової чисельності персоналу | Більше 0,05 |
| Коефіцієнт плин­ності персоналу зі стажем роботи до 1 року | Відношення кількості персоналу зі стажем роботи до 1 року, звільненого за власним бажанням та за пору­шен­ня трудової дисципліни, до середньо­облікової чисельності персоналу | Більше 0,03 |
| Відсоток персо­налу, що задоволе­ний перебігом атестації чи оцінки | Відношення кількості персоналу, за­доволеного об’єктивністю результатів атестації до загальної кількості ате­стованого персоналу, помножене на 100 | Значення менше 70 % |
| Середній термін перебування пра­цівника на посаді | Відношення суми років роботи пра­цівників на останній посаді в банку до середньооблікової чисельності персо­налу  | Значення більше 7 років |
| Рівень задово­леності персоналу роботою в банку | Відношення кількості персоналу в цілому задоволеного роботою в банку до загальної чисельності персоналу, помножене на 100 | Значення менше 70 % |

Таким чином, експрес-моніторинг здійснюється з метою загальної швидкої оцінки стану безпеки банку. Сутність експрес-моніторингу полягає в швидкому отриманні та постійному відслідковуванні невеликої кількості ключових інформативних показників, що комплексно характеризують безпеку банку. Показники експрес-моніторингу, розгля­нуті в динаміці є індикатором безпеки банківської діяльності.

.