

УДК 658.15 (336.71)

DOI: 10.31732/2663-2209-2025-77-107-116

ФІНАНСОВІ ІННОВАЦІЇ У ФОРМУВАННІ БЕЗПЕКИ БАНКІВСЬКОЇ УСТАНОВИ

Володимир Кузьмінський¹, Аліна Кириліченко²

¹К.е.н., доцент, доцент кафедри економіки та фінансів, ВНЗ «Університет економіки та права «КРОК», м. Київ, Україна, e-mail: VolodimirKZ@krok.edu.ua, ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7069-0057>

²Магістр, ВНЗ «Університет економіки та права «КРОК», м. Київ, Україна, e-mail: kyrylichenko@krok.edu.ua

FINANCIAL SECURITY OF A BANKING INSTITUTION IN MARKET CONDITIONS

Volodymyr Kuzminsky¹, Alina Kyrylichenko²

¹PhD, Associate professor, Associate professor of Economics and Finance Department, KROK University, Kyiv, Ukraine, e-mail: VolodimirKZ@krok.edu.ua, ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7069-0057>

²Postgraduate student, KROK University, Kyiv, Ukraine, e-mail: kyrylichenko@krok.edu.ua

Анотація. Стаття присвячена дослідженню фінансової безпеки, яка є однією з найважливіших проблем, яку банківські установи намагаються подолати. Доведено, що навіть складне програмне забезпечення, яке захищає аналітичні дані, не може повністю захистити облікові записи від шахраїв, фішингу, хакерських атак тощо. Досліджено, що оцінка фінансової безпеки банківської установи є важливою частиною управління фінансами та стратегічного планування. Встановлено, що сектор фінансів і страхування виявився головною мішенню для загроз фінансовій безпеці як в 2022 році, так і у 2023 році. Обґрунтовано, що незважаючи на наявність вагомої наукової бази, через постійні економічні зміни дослідження фінансової безпеки залишається актуальним завданням і потребує вирішення науковцями. Встановлено, що для ефективного забезпечення системи фінансової безпеки банківських установ необхідно використовувати системний і комплексний підходи. Системний підхід використовується для розробки відповідної системи забезпечення фінансової безпеки, а комплексний підхід передбачає розроблення комплексу організаційно-економічних заходів щодо забезпечення стабільного функціонування банківських установ, що дозволяє досягти належного рівня фінансової безпеки за умови усунення зовнішніх і внутрішніх загроз. Доведено, що система забезпечення фінансової безпеки банківських установ є обслуговуючим середовищем для організаційно-економічного механізму забезпечення фінансової безпеки. У свою чергу, структурними елементами організаційно-економічного механізму забезпечення фінансової безпеки банківських установ є складові програмного забезпечення управління фінансовою безпекою та складові впровадження управління фінансовою безпекою банківських установ. Під час проведення досліджень з'ясовано, що складовими програмного забезпечення управління фінансовою безпекою банківських установ є нормативне, інформаційне, методичне, аналітичне та техніко-технологічне забезпечення. Елементами впровадження управління фінансовою безпекою банківських установ є інструментарій забезпечення фінансової безпеки банківських установ, функціональні та процесно-організаційні механізми забезпечення фінансової безпеки банківських установ.

Ключові слова: фінансова безпека банку, фінансові інновації, рейтингова оцінка, ліквідність, рентабельність, заборгованість, платоспроможність.

Формул: 0, рис.: 1, табл.: 2, бібл.: 17

Abstract. The article is devoted to the study of financial security, which in turn is one of the most important problems that banking institutions are trying to overcome. It has been proven that even sophisticated software that protects previous data cannot completely protect accounts from fraudsters, phishing, hacking attacks, etc. It has been studied that the assessment of the financial security of a banking institution is an important part of financial management and strategic planning. The finance and insurance sector has emerged as a major target for threats to financial security in both 2022 and 2023. It was determined that despite the presence of a strong scientific base, due to constant changes in the economy, the study of financial security remains an urgent task and needs to be solved by scientists. Also, unsolved issues that are part of the problem are obtaining reliable information for research. It was established that in order to effectively ensure the system of financial security of banking institutions, it is necessary to use systematic and complex approaches. A systematic approach to ensure the financial security of banking institutions is used to develop an appropriate system for ensuring the financial security of banking institutions, and a comprehensive approach involves the development of a set of organizational and economic measures to ensure the stable functioning of banking institutions, to achieve an appropriate level of financial security, provided that external and internal threats are eliminated. It is proved that the system of ensuring financial security of banking institutions is a service environment for the organizational and economic mechanism of ensuring financial security of banking institutions. In turn, the structural elements of the organizational and economic mechanism for ensuring the financial security of banking institutions are the components

of the financial security management software and the components of the implementation of the financial security management of banking institutions. Thus, in the course of the study, it was found that the components of the financial security management software of banking institutions are normative, informational, methodical, analytical, and technical and technological support. In my opinion, the components of the implementation of the financial security management of banking institutions are the tools for ensuring the financial security of banking institutions, functional and process-organizational mechanisms for ensuring the financial security of banking institutions.

Keywords: *financial security of the bank, financial innovations, rating assessment, liquidity, profitability, debt, solvency.*

Formulas: 0, **figure:** 1, **table:** 2, **bibl.:** 17

Постановка проблеми. Наразі, однією з найважливіших умов стійкого розвитку банківських установ є забезпечення високих кінцевих результатів їх банківської діяльності за рахунок організації ефективної системи фінансової безпеки, основою якої виступає розробка і реалізація комплексу заходів щодо захисту фінансової діяльності від зовнішніх і внутрішніх загроз. Формування належної системи фінансової безпеки банківської установи у ринкових умовах передбачає застосування фінансових інновацій, методів її оцінки, аналіз впливу зовнішніх чинників, впровадження заходів щодо своєчасної адаптації до змін середовища шляхом вдосконалення механізму управління фінансовою безпекою банку.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Досліджували поняття терміну «фінансова безпека» українські та зарубіжні науковці. Економічний зміст цього поняття доволі різновекторний і розглядається стосовно різних економічних суб'єктів, зокрема підприємств, установ і організацій.

Так, у своїх працях Шеремет (2013) визначав, що на сьогодні не має єдиного терміну «фінансова безпека», а є багато детермінант, з яких складається сутність фінансової безпеки. Барановський (1999) акцентував увагу на тому, що особливу увагу потрібно приділяти коефіцієнту фінансової стійкості, адже цей коефіцієнт відображає здатність підприємства бути платоспроможним у достроковій перспективі. У той же час, Кім, & Кириченко (2008) наголошували на тому, що своєчасне фінансування запобігає виникненню внутрішніх загроз безпеці підприємства. Мних (2011) виокремлював важливість рейтингових показників, адже для їх підвищення потрібно постійно

підвищувати фінансову безпеку. Однак, на думку Коваленко (2015), метод рейтингової оцінки фінансового стану підприємства не відображає, який стратегічний розвиток потрібно обрати, а лише показує узагальнену оцінку стану фінансової безпеки.

Прасолова (2013) на основні аналізу чинників, які впливають на фінансову безпеку, вважає, що відкрита інформація про підприємство зменшує загрози та викликає довіру. Румик (2024) пропонує в першу чергу забезпечувати формування ресурсного потенціалу і підтримання необхідного рівня ліквідності банківських установ. Ярошенко (2019) особливу увагу у своїх наукових дослідженнях приділяє аналізу рівня боргового навантаження та спроможності виплачувати борги, що безпосередньо впливає на фінансову безпеку.

Окремі дослідники вважають, що для фінансової безпеки є важливим проведення регулярних стрес-тестів для того, що зрозуміти здатність підприємства витримати будь-які економічні зміни (Доценко, 2020). На думку інших, важливим є зовнішній аналіз ситуації на ринку, яка безпосередньо впливає на фінансову безпеку (Мельник, 2020). В останніх дослідженнях з даної проблематики акцентується увага на питаннях взаємозв'язку фінансової безпеки і фінансового менеджменту, включно з аспектами боротьби з фінансовими ризиками та стратегіями фінансової безпеки (Гончаренко, 2023).

Зарубіжні науковці описують важливість детального аналізу фінансової безпеки та оцінки інвестиційних можливостей економічних суб'єктів (Додд, & Грем, 1934). На думку Джонс, & Ламбі (2019), під час дослідження фінансових

аспектів потрібно приділяти особливу увагу безпеці та управлінню ризиками.

Росс, Вестерфілд, Джаффі, & Джордан (2020) досліджували різні аспекти корпоративних фінансів, акцентували на важливості правильного та своєчасного аналізу фінансової безпеки та ставили її на перше місце при дослідженні аспектів управління фінансами корпорацій.

Ряд авторів особливу увагу приділяють впливу ризиків на фінансову безпеку та розробці стратегій їх уникнення. Завдяки систематичному моніторингу безпеки на підприємстві можна своєчасно виявити та ліквідувати загрози, які впливають на фінансову безпеку (Зятковський, 2013). Такої ж думки Луців (2014), який вважає, що своєчасне виявлення загроз фінансовій безпеці підприємства дозволяє мінімізувати ризики та мати довіру зі сторони контрагентів. Кузьмінський (2023) пропонує в більшій мірі використовувати ефективних фінансових робітників, як інноваційний інструмент в управлінні портфелем активів банку. Позиція Турило (2016) наступна: для своєчасного виявлення та запобігання загроз потрібно детально аналізувати ризики, розробляти стратегію безпеки, здійснювати контроль над своїми співробітниками та активно взаємодіяти зі стейкхолдерами.

Виходячи зі значної кількості досліджень, думок і позицій, поглиблених досліджень потребує аналіз формування системи фінансової безпеки підприємств, зокрема банківських установ.

Формулювання цілей статті.

Метою статті є дослідження фінансової безпеки банківської установи АТ КБ «ПРИВАТБАНК» у ринкових умовах.

У ході дослідження були використані такі методи дослідження, як: пізнавальний – для пошуку і обробки наукової літератури; фінансового аналізу; методи графічного подання інформації; табличний метод; узагальнення та систематизація; метод порівняння – для співставлення результатів дослідження.

Виклад основного матеріалу дослідження. Фінансова безпека

банківських установ відображає захищеність діяльності від негативних впливів зовнішнього середовища, а також спроможність швидко усунути різноманітні загрози або пристосуватися до існуючих умов, що не позначаються негативно на його діяльності. Зміст цього поняття містить у собі систему засобів, які забезпечують конкурентоспроможність і фінансову стабільність банківських установ, а також сприяють підвищенню рівня добробуту банківських працівників. На сьогодні не має єдиного терміну фінансова безпека, а є багато детермінат, з яких складається сутність фінансової безпеки.

Існує кілька методів і підходів до оцінки фінансової безпеки суб'єктів підприємництва і бізнес-структур (Шеремет, 2013):

Аналіз фінансових показників (фінансовий аналіз):

- рентабельність: оцінка прибутковості;

- ліквідність: визначення спроможності виконати свої зобов'язання у найближчий час;

- заборгованість: аналіз рівня боргового навантаження та спроможності виплачувати борги (Ярошенко, 2019);

- власний капітал: визначення структури власного капіталу та його стабільності;

- аналіз платоспроможності: здатність виробляти грошовий потік, оцінка потоку грошей, що генерується, здатність до фінансування: визначення доступності фінансування для забезпечення потреб (Кириченко, & Кім, 2008).

Стрес-тести:

Проведення сценарних аналізів та стрес-тестів для визначення того, як підприємство витримає фінансовий тиск або негативні економічні зміни (Доценко, 2020).

Зовнішній аналіз: аналіз ситуації на ринку, включаючи конкурентну середовище та зміни в законодавстві, які можуть вплинути на фінансову безпеку (Мельник, 2020).

Порівняльний аналіз: порівняння фінансових показників підприємства з показниками схожих підприємств у тій же галузі (Гончаренко, 2023).

Внутрішній аналіз: оцінка внутрішніх процесів та управління, які впливають на фінансову безпеку (Graham & Dodd, 1934).

Рейтингові агентства: використання рейтингових агентств для оцінки кредитоспроможності та фінансової стабільності (Lumby & Jones, 2019).

Використання ключових показників ризику: визначення ключових показників ризику, які можуть вказувати на потенційні проблеми з фінансовою безпекою (Ross & Westerfield & Jaffe & Jordan, 2020).

Основні компоненти системи управління безпекою підприємства включають наступне (Турило, 2016):

- *Аналіз ризиків:* оцінка потенційних загроз та ризиків для підприємства. Це може включати оцінку ризиків для здоров'я і безпеки співробітників, можливість виникнення аварій, втрати даних, порушення безпеки поставок.

- *Розробка стратегії безпеки:* створення плану дій та стратегії для запобігання та врегулювання ідентифікованих ризиків. Це включає в себе встановлення стандартів безпеки та політик, призначених для запобігання і реагування на інциденти.

- *Внутрішні контрольні процеси:* встановлення внутрішніх процедур і механізмів контролю, щоб впевнитися, що стандарти безпеки дотримуються всіма співробітниками підприємства.

- *Навчання та свідомість:* проведення навчання та тренінгів для співробітників щодо питань безпеки та їх ролі у системі управління безпекою підприємства.

- *Моніторинг і аналіз:* систематичний моніторинг безпекових параметрів та інцидентів для оцінки ефективності системи управління безпекою та вчасного виявлення потенційних проблем (Зятковський, 2013).

- *Вдосконалення системи:* постійне вдосконалення системи управління

безпекою на основі аналізу даних та досвіду минулих інцидентів.

- *Взаємодія зі стейкхолдерами:* співпраця з усіма зацікавленими сторонами, такими як робітники, клієнти, постачальники та регулюючі органи, для забезпечення загальної безпеки та відповідності законодавству.

Ці системні основи допомагають підприємству зменшити ризики, забезпечити безпеку співробітників і активів, а також підтримувати довіру клієнтів і споживачів, що є важливим елементом успішної діяльності підприємства (Луців, 2014).

Схема фінансової безпеки підприємства включає в себе різні елементи та стратегії, спрямовані на забезпечення фінансової стійкості та зменшення ризиків. Ось загальна схема фінансової безпеки підприємства:

Постійне вдосконалення і адаптація: періодичне оновлення фінансової стратегії на основі змін у внутрішньому та зовнішньому середовищі.

Звітність та відкритість: забезпечення відкритої та достовірної фінансової звітності для інвесторів, кредиторів та регуляторів (Прасолова, 2013).

Ця схема може служити основою для розробки та впровадження стратегії фінансової безпеки на підприємстві, допомагаючи забезпечити стабільність і успіх у фінансовій сфері.

АТ КБ «ПРИВАТБАНК» - це найбільший банк в Україні та один з найбільших банків в Східній Європі. Банк надає широкий спектр банківських послуг, включаючи обліково-аналітичне забезпечення для своїх клієнтів, що допомагає підприємствам забезпечувати свою фінансову безпеку.

Концептуальна схема оцінки та управління фінансовою безпекою ПриватБанку може включати кілька ключових елементів та принципів, які допомагають забезпечити стійкість та безпеку фінансової діяльності банку. Для оцінки рівня фінансової безпеки АТ КБ «ПРИВАТБАНК» необхідно

використовувати ряд ключових фінансових показників та аналізувати їх в контексті банку та ринкових умов. Ось кілька показників і критеріїв, які можна використовувати для оцінки фінансової безпеки банку:

Капіталовкладення (Капітал адекватності): один із найважливіших показників. Він визначає, наскільки банк має достатньо власних коштів (капіталу) для покриття можливих збитків. Зазвичай цей показник вимірюється в процентах і має відповідати регуляторним вимогам.

Ліквідність: оцінюється здатність банку виконувати свої фінансові зобов'язання вчасно. Аналізується наявність ліквідних активів і загальної заборгованості.

Якість кредитного портфеля: визначається рівень небезпечних активів, таких як погані кредити та прострочені борги. Чим менше таких активів у портфелі, тим вища фінансова безпека.

Чистий прибуток та рентабельність: оцінюються прибуток, доходи та витрати банку. Позитивний та стійкий чистий прибуток свідчить про фінансову стійкість.

Структура фінансових активів та пасивів: аналізується, наскільки диверсифікований портфель активів та джерел фінансування. Диверсифікація може зменшити ризики.

Рентабельність активів: цей показник вказує, наскільки ефективно банк використовує свої активи для генерації прибутку.

Міжнародні рейтинги: рейтингові агентства надають оцінки фінансової стійкості банку, які можуть бути корисні для оцінки його фінансової безпеки.

Управління ризиками та контрольні процедури: Оцінюється наявність ефективних систем управління ризиками та контрольних процедур в банку.

Оцінка рівня фінансової безпеки банку може вимагати глибокого аналізу фінансової звітності, публічної інформації, а також співпраці з аудиторами та рейтинговими агентствами. Банк також повинен слідкувати за змінами на ринку та

виробляти стратегії для забезпечення своєї фінансової безпеки у важливих сценаріях.

Розрахуємо рейтингову оцінку фінансового стану підприємства на основі показників, які отримали при фінансовому аналізі підприємства.

Рейтингова оцінка необхідна для того, щоб одним словом підсумувати фінансову безпеку. Цей показник включає в себе кілька найбільш важливих коефіцієнтів. Значна роль приділяється показникам поточного року і дещо менша увага - попереднім періодам. Для відображення результату використовується класична градація від D до AAA.

Для цього введемо у таблицю 1 значення по розділу 2 з розшифровкою кольорів:

Капітал адекватності: - якщо показник вищий 5%, то 1 бал; - якщо 0-5%, то 0 балів; - якщо нижчий, то -1;

Рентабельність активів: - якщо показник вищий 20%, то 1 бал; - якщо 0-20%, то 0 балів; - якщо нижчий, то -1;

Структура фінансових активів та пасивів: - якщо показник вищий 0,5, то 1 бал; - якщо 0,4-0,5, то 0 балів; - якщо нижчий, то -1;

Поточна ліквідність: - якщо показник вищий 1,2, то 1 бал; - якщо 0,8-1,2, то 0 балів; - якщо нижчий, то -1;

Приріст збуту послуг (без ПДВ): - якщо показник вищий 40%, то 1 бал; - якщо 20-40%, то 0 балів; - якщо нижчий, то -1;

Рентабельність реалізованих послуг по прибутку від продажів: - якщо показник вищий 15%, то 1 бал; - якщо 0-15%, то 0 балів; - якщо нижчий, то -1;

Управління ризиками: - якщо показник вищий 30%, то 1 бал; - якщо 15-30%, то 0 балів; - якщо нижчий, то -1;

Швидка ліквідність: - 0,8 якщо показник вищий, то 1 бал; - якщо 0,8-0,4, то 0 балів; - якщо нижчий, то -1;

Коефіцієнт забезпечення оборотних активів власними коштами: - якщо показник вищий 0,4, то 1 бал; - якщо 0,1-0,4, то 0 балів; - якщо нижчий, то -1;

Коефіцієнт фінансової стійкості: - якщо показник вищий 0,8, то 1 бал; - якщо

0,6-0,8, то 0 балів; - якщо нижчий, то -1
 (Барановський, 1999);

Згідно кожному коефіцієнту
 проставимо рейтинг у таблиці 1.

Таблиця 1

Рейтинг оцінки

Показник	Вага	2019	2020	2021	2022	2023
Капітал адекватності	0,15	0	1	1	1	0
Рентабельність активів	0,15	-1	-1	-1	-1	-1
Структура фінансових активів та пасивів	0,15	0	1	1	1	1
Поточна ліквідність	0,1	1	1	0	1	1
Приріст збуту послуг (без ПДВ)	0,1	-1	-1	-1	-1	-1
Рентабельність реалізованих послуг по прибутку від продажів	0,1	-1	-1	-1	1	-1
Управління ризиками	0,1	-1	-1	-1	-1	-1
Швидка ліквідність	0,05	1	1	1	1	1
Коефіцієнт забезпечення оборотних активів власними коштами	0,05	-1	0	0	0	-1
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,05	0	0	0	0	0
Всього	1					

Джерело: побудовано автором на основі Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні, яку схвалено Рішенням Правління НБУ від 15.12.2017 № 803-рш та Балансу банківської установи АК КБ «ПРИВАТБАНК» за 2019-2023 рр.

Бал		Рейтинг	Стан
Від (включно)	До		
1	0,8	AAA	Відмінний
0,8	0,6	AA	Дуже добрий
0,6	0,4	A	Добрий
0,4	0,2	BVV	Позитивний
0,2	0	BB	Нормальний
0	-0,2	B	Задовільний
-0,2	-0,4	ССС	Незадовільний
-0,4	-0,6	СС	Поганий
-0,6	-0,8	С	Критичний
-0,8	-1	D	Потенційний банкрут

Рис. 1. Градація отриманого результату

Джерело: <https://analizua.com/metodyka-rozrakhunku-2/237-rejtingova-otsinka-finansovogo-stanu>

Таблиця 2

Розрахунок рейтингової оцінки

Показник	Вага	Сер. оцінка 2019-2020 рр.	Врах. вагу 2019-2020 рр.	Сер. оцінка 2021-2020 рр.	Врах. вагу 2021-2020 рр.	Сер. оцінка 2022-2021 рр.	Сер. оцінка 2022-2021 рр.	Врах. вагу 2023-2022 рр.	Вага 2023-2022 рр.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Рентабельність реалізованої продукції за чистим прибутком	0,15	0,65	0,098	1	0,15	1	0,15	0,4	0,53
Рентабельність активів	0,15	-1	-0,15	-1	-0,15	-1	-0,2	-1	-0,2
Фінансова автономія	0,15	0,65	0,098	1	0,15	1	0,15	1	0,15
Поточна ліквідність	0,1	1	0,1	1	0,1	0,7	0,07	1	0,1
Приріст збуту (без ПДВ)	0,1	-1	-0,1	-1	-0,1	-1	-0,1	-1	-0,1
Рентабельність реалізованої продукції по прибутку від продажів	0,1	-1	-0,1	0,3	0,03	0,3	0,03	-0,3	0
Приріст власного капіталу	0,1	-1	-0,1	-1	-0,1	-1	-0,1	-1	-0,1
Швидка ліквідність	0,05	1	0,05	1	0,05	1	0,05	1	0,05
Коефіцієнт забезпечення оборотних активів власними коштами	0,05	0,35	-0,018	0	0	0	0	0,7	0,03
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,05	0	0	0	0	0	0	0	
Всього	1	1,05	-0,123	,3	0,13	1	0,05	0,7	0,48

Джерело: побудовано автором на основі Балансу банківської установи АК КБ «ПРИВАТБАНК» за 2019-2023 рр.

Розтлумачимо рейтингову оцінку фінансову безпеку підприємства:

- 2019 -2020 рр. - В – стан підприємства задовільнений;

- 2020- 2021 та 2021-2022 рр.– ВВ – нормальний;

- 2022 – 2023 рр. - А – добрий, це зв'язано з надходженнями під час війни.

Зауважимо складність шифрування кожного показника для вирішення рейтинговим засобом. Спочатку кожний показник потрібно прорахувати окремо й зашифрувати кожний показник теж окремо. Проте сам метод не показує, як розвивати стратегічно підприємство він тільки показує лише оцінку загального стану фінансової безпеки підприємства (Коваленко, 2015).

Для підвищення рейтингових показників потрібно спочатку підвищити фінансову безпеку. Потрібно відмітити, для того, щоб підвищити рейтингові оцінки потрібно виробити стратегії під час війни. Тут не має гарантій, тому це більш метод проб та помилок. Якщо розраховувати ефективність, то зразу постає ризик продовження воєнних дій.

У АТ КБ «ПРИВАТБАНК» наразі проводиться значна робота щодо реструктуризації внутрішньої заборгованості і в цьому питанні багато чого вдалось зробити. Цю роботу необхідно продовжувати, оскільки валютні кредити є значним тягарем підприємства.

Підсумовуючи, відзначимо, для АТ КБ «ПРИВАТБАНК» треба створення сучасної системи фінансового контролю, впровадження системи бюджетування на основі МСФЗ, запровадження ERP системи, оскільки точні і надійні дані є основою для прийняття управлінських рішень, аудит існуючих процесів, реструктуризація боргів та мінімізація валютних ризиків.

Висновки. Отже, фінансова безпека банківської установи – це стан, в якому підприємство має достатні ресурси і можливості для забезпечення своєї фінансової стійкості та відповідності своїм фінансовим зобов'язанням у майбутньому. Це важливий аспект успішної діяльності підприємства, оскільки фінансова нестабільність може призвести до серйозних проблем і навіть до банкрутства. Обліково-аналітичне забезпечення є важливою складовою фінансової безпеки

будь-якого банку, включаючи АТ КБ «ПРИВАТБАНК» та допомагає підприємству забезпечити належний рівень фінансової безпеки, ефективно використовувати ресурси та приймати обґрунтовані фінансові рішення. Воно допомагає банку здійснювати облік фінансових операцій та ризиків, проводити аналіз фінансової діяльності та приймати стратегічні рішення для забезпечення стійкості і успішності діяльності. Збільшення фінансової безпеки АТ КБ «ПРИВАТБАНК» - це важливе завдання, яке включає в себе ряд заходів і стратегій.

Рекомендації, які можуть сприяти підвищенню фінансової безпеки АТ КБ «ПРИВАТБАНК», за рахунок використання фінансових інновацій:

Диверсифікація портфелю активів: розподіліть активи банку між різними видами активів та інвестицій, щоб зменшити ризик концентрації.

Використання інноваційних інструментів в управлінні портфелем активів, зокрема ефективних фінансових робіт.

Підвищення капіталу: забезпечте достатній рівень капіталу, щоб банк міг витримати фінансові труднощі та ризики.

Поглиблений кредитний аналіз: удосконалить процес оцінки кредитоспроможності клієнтів та ефективно управляйте кредитним портфелем, щоб уникнути неповернення кредитів.

Управління ризиками: розробіть і впровадьте ефективну систему управління ризиками, щоб вчасно виявляти та знижувати різноманітні фінансові ризики.

Збільшення ліквідності: маючи достатній запас ліквідних активів, банк може легше впоратися зі стресовими ситуаціями та забезпечити доступ до грошових коштів у випадку потреби.

Співпраця з регуляторами: розробіть ефективну співпрацю з фінансовими регуляторами, щоб дотримуватися всіх правил і нормативів.

Зміцнення кібербезпеки: підвищення захисту від кіберзагроз і шахрайства є

надзвичайно важливим, оскільки банки стають частішими цілями атак.

Фінансовий моніторинг та аналіз: впровадження ефективних систем моніторингу та аналізу фінансових операцій може виявити незвичайну активність та попередити можливі фінансові загрози.

Благодійність і соціальна відповідальність: взяти активну участь у благодійних програмах та соціальних ініціативах може підвищити репутацію банку і зменшити ризики в суспільстві.

Регулярні аудити і тестування: проводьте регулярні фінансові аудити та стрес-тести для оцінки стійкості банку та його готовності до кризових ситуацій.

Література:

- 1.Бойко А.С. (2024)/ Формування ресурсної бази банків України: сучасний стан і шляхи покращення / А.С. Бойко, І.І. Румик. *Держава, регіони, підприємство: інформаційні, суспільно-правові, соціально-економічні аспекти розвитку*: матеріали VI Міжнародної конференції (5-6 грудня 2024 р., м. Київ). Київ: Університет "КРОК". URL: <https://conf.krok.edu.ua/SRE/SRE-2024/paper/view/2508>
- 2.Доценко І.О. (2020). Стратегія управління фінансовими ризиками підприємства в процесі формування його фінансової безпеки. Електронне наукове фахове видання з економічних наук «Modern Economics», 12, 73-78. URL: <https://modecon.mnau.edu.ua/issue/20-2020/dotsenko.pdf>
- 3.Кириченко, О.А., & Кім, Ю.Г. (2008). Методологічні основи економічної безпеки суб'єктів господарювання в трансформаційній економіці. *Актуальні проблеми економіки*, 12(90), 53-65.
- 4.Кузьмінський В.З. (2023). Сучасні технології управління фінансово-інвестиційними операціями. *Антикризове управління: імператив сучасної економіки*: матеріали II Круглого столу (24 листопада 2023 р.). Київ: Університет "КРОК". URL: <https://conf.krok.edu.ua/АСМ/АСМ-2023/paper/view/2015>
- 5.Румик І. (2024). Особливості формування ресурсного потенціалу і забезпечення ліквідності банківських установ в умовах невизначеності / І. Румик, А. Бойко, І. Шилько. Вчені записки Університету "КРОК". №4(76). С. 11-21. DOI <https://doi.org/10.31732/2663-2209-2024-76-11-21>
- 6.Шеремет, О.А. (2013). Фінанси для фінансистів : підручник / О.А. Шеремет, І.В. Дем'яненко, К.В. Багацька та інші / за заг. ред. Т.А. Говорушко.

Ефективне управління ліквідністю: розробіть стратегію управління ліквідністю, щоб забезпечити вчасний доступ до грошових коштів.

Контроль над витратами і ефективність операцій: підвищуйте ефективність операцій і контролюйте витрати, щоб забезпечити стабільність фінансів. Ці рекомендації є загальними і можуть бути вдосконалені та доповнені відповідно до конкретних обставин і потреб АК КБ «ПРИВАТБАНК». Важливо постійно оцінювати фінансову ситуацію і приймати вчасні заходи для забезпечення фінансової безпеки банку.

Київ: «Центр учбової літератури». URL: <https://dspace.nuft.edu.ua/server/api/core/bitstreams/de7e70b-54a4-413b-9be7-da62375f843d/content>

7.Мельник, С.І. (2020). Управління фінансовою безпекою підприємств: теорія, методологія, практика : монографія. Львів. URL: https://dspace.lvduvs.edu.ua/bitstream/1234567890/3284/1/Mel%27nyk_монографія.pdf

8.Гончаренко, О.Г. (2023). Актуальні внутрішні загрози фінансовій безпеці. *Міжнародна науково-практична конференція «Актуальні питання фінансової безпеки»*. 48-50. URL: <https://dspace.univd.edu.ua/server/api/core/bitstreams/6451e190-bfad-4028-98e3-03a9393a023f/content>

9.Ярошенко, А.С. (2019). Фінансово-економічна безпека : навч. посібник / К.Р. Резворович, О.О. Кругова, М.О. Савельєва та інші. Дніпро : Видавель Біла К.О. URL: <https://er.dduvs.in.ua/bitstream/123456789/2885/1/ФЕБ%20ПОСІБНИК.pdf>

10.Graham, B., & Dodd, D. (1934). *Security Analysis*, 3rd Ed, Whittlesey House, McGraw-Hill Book Co.

11.Lumby, S., & Jones, C. (2019). *Corporate Finance Theory and Practice*. 10 ed, Gengage.

12.Ross, S., Westerfield, R., Jaffe, J., & Jordan. B. (2020). *Corporate Finance*. 11 ed, vol. 1, Mcgraw Hill.

13.Турило, А.М. (2016). Управління витратами підприємства: навч. посібник / А.М. Турило, Ю.Б. Кравчук, А.А. Турило. Київ: «Центр навч. літератури».

14.Зятковський, І.В. (2013). Фінанси підприємств : навч. посібник. 2-ге вид., перероб. і доп. Київ : Кондор.

15.Луців, Б.Л. (2014). Інвестування: навч. посібник / Б. Луців, І.С. Кравчук, Б.Б. Сас ; Терноп. нац. екон. ун-т. Тернопіль: ТНЕУ. URL:

https://moodle.znu.edu.ua/pluginfile.php/1023782/mod_resource/content/0/Інвестування%20Лугців%20Б.Л.%20підручник.pdf

16. Прасолова, С.П. (2013). Банківські операції : навч. посібник / С.П. Прасолова, О.С. Вовченко. Київ: «Центр учбової літератури».

17. Барановський, О.І. (1999). Фінансова безпека. Ін-т екон. прогнозування. Київ: Фенікс.

18. Коваленко, Л.О. (2015). Фінансовий менеджмент : навч. посібник / Л.О. Коваленко, Л.М. Ремньова. 2-ге вид., перероб. і доп. Київ: Знання.

19. Мних, Є.В. (2011). Економічний аналіз : підручник. Київ : Знання. URL: <https://westudents.com.ua/knigi/121-ekonomchniy-analz-mnih-v.html>

20. Черняк, О.Л., Чакалов, Р.К. & Зачосова, Н.В. (2023). Засади використання ризик-менеджменту у системі управління фінансово-економічною безпекою в умовах економіки воєнного часу. *Науковий журнал «Підприємництво та інновації»*, 27, 73-78. URL: <http://ei-journal.in.ua/index.php/journal/article/view/584>