

РЕЙТИНГ ЗАГРОЗ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ УКРАЇНИ

Оцінка ризиків у банківському секторі за 2010–2015 роки

За матеріалами експертного оцінювання (Basel II, PwC)





Період аналізу
2010–2015
Кризові коливання



Вибірка
Банки 1–4 груп
За активами



Види ризиків
• Внутрішні (управління, кадри)
• Зовнішні (макроекономіка, політика)



Метод
Експертне оцінювання
Basel II, PwC

1. ЗАГАЛЬНИЙ РІВЕНЬ ЕКОНОМІЧНИХ ЗАГРОЗ: УКРАЇНА VS СВІТ

Показник	Україна	Світ
Банки, що зазнали економічних злочинів	45%	36%
Збитки понад \$100 тис.	55%	52%
Погіршення відносин із регуляторами	35%	16%
Репутаційні втрати	14%	19%

✓ Україна випереджає середні світові показники за ключовими загрозами, особливо у сферах злочинів та взаємодії з регуляторами.

2. ТИПОЛОГІЯ ЗАГРОЗ (BASEL II FRAMEWORK)



Фінансові ризики
Кредитний, ринковий, ліквідності
Дії акціонерів



Операційні ризики
Технології, персонал, середовище
Несанкціоновані операції



Бізнес-ризики
Стратегічні, репутаційні, юридичні

3. ВНУТРІШНІ ДЖЕРЕЛА РИЗИКІВ



4. ТОП ВНУТРІШНІХ ЗАГРОЗ (1–5)

Загроза	Бал	Рівень небезпеки
1 Зловживання посадовим становищем	5	Критичний
2 Фінансові махінації (шахрайство)	5	Критичний
3 Помилки фінмоніторингу	5	Критичний
4 Несанкціоновані операції	4	Високий
5 Недосконале керівництво	3	Помірний

5. ТОП ЗОВНІШНІХ ЗАГРОЗ (1–5)

Загроза	Бал	Вплив
1 Корупція регуляторів / органів влади	5	Критичний
2 Макроекономічна нестабільність	4	Високий
3 Високі інфляційні очікування	4	Високий
4 Недосконале законодавство	4	Високий
5 Валютні ризики	2	Низький

6. СТРУКТУРА ПОХОДЖЕННЯ РИЗИКІВ



Внутрішні ризики
57%
Зростання



Зовнішні ризики
43%
Зниження



Технологічні (кібер) ризики
18%
Швидке зростання

✓ Кадрова та управлінська політика — головна причина того, що понад половина загроз походить зсередини банку.

7. НАПРЯМИ ЗМЕНШЕННЯ РИЗИКІВ



Внутрішній контроль
Регулярний аудит, розподіл обов'язків, система "чотирьох очей".



Комплаєнс / Антикорупція
Незалежна комплаєнс-служба, оцінка ризиків партнерів.



Фінмоніторинг
Автоматизація звітності, стрес-тести.



Кадри та Етика
Оцінка доброчесності, етичний кодекс.



Кібербезпека
Багаторівнева автентифікація, контроль доступу.

8. КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ



Критичні загрози — управлінські та корупційні дії.



57% ризиків походить зсередини банку.



Прогноз: Впровадження комплаєнсу знизить ризики на 25–30%.



Україна наближається до глобальних стандартів ризик-менеджменту.



Джерело
Експертне опитування банків 1–4 груп.
Оцінка за шкалою 1–5 (5 — критичний ризик).
Порівняння з даними PwC та Basel II.