

**Змістовно-типологічна структура загроз економічній безпеці
банківських установ**

Зовнішні загрози	Внутрішні загрози
Фінансова складова	
високий рівень інфляції та інфляційні очікування; зміни в грошово-кредитній політиці НБУ; слабкість вітчизняної системи комерційних банків, їх роботи переважно з грошовими ресурсами, дефіцит фінансових послуг та інструментів; несприятливі умови для реального сектору економіки та низький рівень інвестиційної активності; недостатність інвестиційних коштів; непрогнозований відтік грошових коштів з рахунків банку; різкі коливання валютних курсів та або процентних ставок; шахрайство з цінними паперами; використання підробних платіжних документів та карток; надання неправдивої інформації клієнтами банку; пограбування	низький рівень капіталізації банку; помилки в аналізі власного капіталу й прибутку, і визначені джерел капітального зростання при ухваленні рішень; відсутність достатнього золотовалютного запасу; недостатність ліквідних активів; практична відсутність системи страхування вкладів населення і депозитів підприємств у комерційних банках; збільшення кредитних та інших фінансових ризиків та відсутність стабільності у сфері фінансової політики; незбалансована кредитна політика; збільшення простроченої заборгованості; завищений рівень ризикових активів; шахрайство з рахунками та вкладами працівниками банку; неповернення кредитних ресурсів; оговір клієнтів зі співробітниками банку з метою отримання пільгових умов кредитування та інші махінації; халатність співробітників банку; зловживання співробітників банку; непрофесійні дії персоналу; розтрата коштів банківськими службовцями
Інформаційна складова	
викрадення чи модифікація конфіденційної інформації; несанкціонований доступ до комп'ютерних систем і мереж; прослуховування приміщень, телефонних переговорів; введення в комп'ютерні системи шахрайських електронних команд-програм; підкуп осіб, що працюють в банку; поширення неправдивої інформації про банк	розголошення або викривлення конфіденційної інформації службовцями банку; витік інформації; втрата інформації через необережність або неуважність; знищення інформації; наявність каналів просочування інформації, що є комерційною або банківською таємницею
Техніко-технологічна складова	
швидкоплинне середовище прогресивних банківських технологій; пропозиція неефективних банківських технологій; навмисне псування програмного забезпечення банку	застаріле обладнання та технології управління діяльністю банку; відсутність коштів на технічне і технологічне оновлення діяльності банку; несвоєчасне оновлення технічної бази; дефіцит фінансових послуг та інструментів; помилки в стратегічному плануванні й прогнозуванні; побудова нераціональної структури банку; недосконалі технології проведення банківських операцій

Продовження додат. А

Зовнішні загрози	Внутрішні загрози
Інтелектуально-кадрова складова	
фізичне усунення співробітників або керівництва банку; викрадення чи захоплення заручників; психологічний тиск на керівництво або співробітників банку у формі загроз, шантажу; підробка документів від імені банку	низька кваліфікація персоналу; шантаж і погрози з боку злочинних угруповань; недосконалість у підборі кадрів для роботи в банку; ухвалення неефективних управлінських рішень; перехід провідних фахівців до конкурентів
Силова складова	
озброєний напад з метою заволодіння грошовими коштами, цінностями; хуліганські дії; несприятлива криміногенна ситуація, зростання кримінальних і фінансових злочинів	недосконала організація зберігання фінансових, матеріальних та інформаційних цінностей; малофункціональне формування служби безпеки банку
Юридична складова	
відсутність чіткої системи нормативно-правового регулювання; недостатній контроль за банківською діяльністю з боку НБУ; нестійкість нормативно-правової бази та урядові кризи; мінливість обов'язкових нормативів НБУ; відкликання ліцензії на здійснення банківської діяльності або зміна умов ліцензування; порушення юридичних прав банку та його працівників	порушення банком норм законодавства, що регулюють банківську діяльність; участь банку в легалізації доходів отриманих незаконним шляхом, та фінансування злочинності; порушення норм патентного права; розголошення комерційно важливих відомостей
Ринкова складова	
поширення чуток, відомостей про погіршення фінансового стану банку; поширення чуток, що шкодять репутації, через ЗМІ; глобальні або локальні фінансові кризи; неможливість одержати доступ до зовнішніх фінансових ресурсів; падіння попиту на банківські послуги; несприятливі макроекономічні умови; загальноекономічна ситуація в країні і регіонах	порушення стандартів професійної діяльності; відсутність дієвої реклами, що підтверджує надійність банку слабке маркетингове опрацювання ринку банківських послуг; невідповідність вимог щодо збільшення темпів розвитку банківської системи обсягам реального грошового капіталу для формування коштів банку
Інтерфейсна складова	
недобросовісна конкуренція, негативний вплив конкурентів на банківську діяльність; банкрутство ділових партнерів банку; відсутність довіри інвесторів, населення та юридичних осіб до комерційних банків; завдання економічних збитків підприємствам – ключовим контрагентам банку; здійснення економічного шпіонажу в інтересах конкурентів	відсутність банків даних про недобросовісних конкурентів, репутацію ділових партнерів, кредитних історій усіх клієнтів; недостатнє вивчення партнерів, клієнтів і конкурентів