



**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ ТА НАУКИ УКРАЇНИ**  
**ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**  
**ІМЕНІ СЕМЕНА КУЗНЕЦЯ**

**КАФЕДРА УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ ПОСЛУГАМИ**

# **ОРГАНІЗАЦІЯ ПРОЦЕСУ ДИВЕРСИФІКАЦІЇ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ**

*Автор:*

*Черниченко Анастасія Олександрівна*

*Харків, 2014*



## **МЕТА ДОСЛІДЖЕННЯ**

ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНЕ ОБҐРУНТУВАННЯ ТА РОЗРОБКА ПРАКТИЧНИХ РЕКОМЕНДАЦІЙ ЩОДО ОРГАНІЗАЦІЇ ПРОЦЕСУ ДИВЕРСИФІКАЦІЇ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ У БАНКУ

- 1) визначити сутність поняття «диверсифікація»;
- 2) розробити практичні рекомендації з удосконалення організаційного-методичного забезпечення процесу диверсифікації банківських послуг;
- 3) сформуванати попередній перелік видів диверсифікації банківських послуг.

**ЗАВДАННЯ  
ДОСЛІДЖЕННЯ**

**ОБ'ЄКТ  
ДОСЛІДЖЕННЯ**

**ПРОЦЕС ДИВЕРСИФІКАЦІЇ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ У БАНКУ**

**ПРЕДМЕТ  
ДОСЛІДЖЕННЯ**

**ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПРОЦЕСУ  
ДИВЕРСИФІКАЦІЇ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ У БАНКІВСЬКІЙ  
УСТАНОВІ**



# Завдання 1. Визначено сутність поняття «диверсифікація»

## СУТНІСТЬ ПОНЯТТЯ «ДИВЕРСИФІКАЦІЯ»

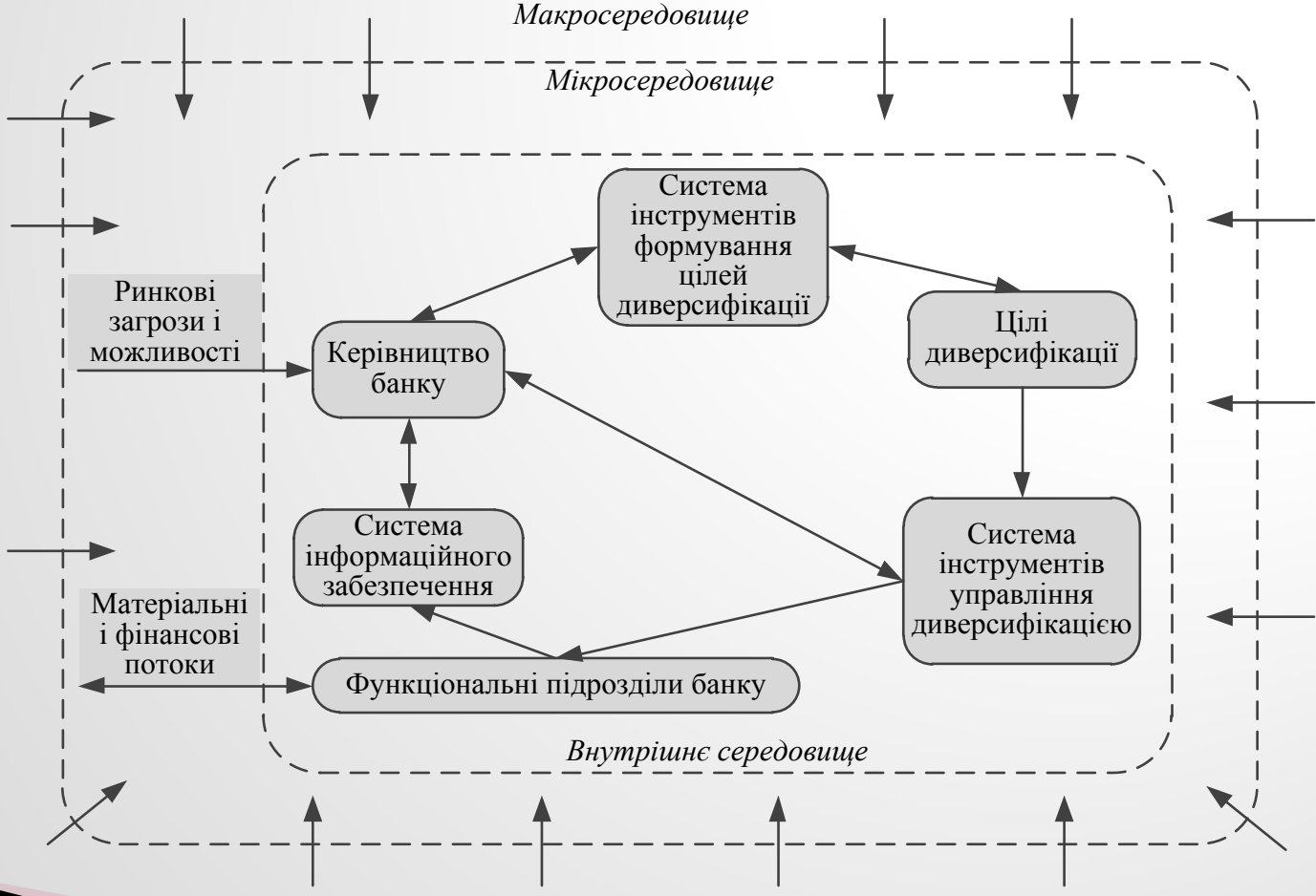
Родове поняття	Визначення аналізованого поняття	Автор
Процес виокремлення та відчуження	Диверсифікація – це процес, що характеризує зміни, які можна і слід розпочинати навіть за мінімально вільних коштів. Оптимальний шлях при диверсифікації – виокремлення і відчуження збиткових ланок	Гришко В.А.
	Під диверсифікацією розуміється включення в виробничу програму продуктів, які не мають прямого безпосереднього зв'язку з попередньою сферою діяльності	Диксон П. Р.
Довгостроковий план	Диверсифікація - загальний план управління, що включає в себе орієнтацію на стратегію швидкого росту, забезпечення нормального функціонування основних сфер діяльності проведення заходів з підтримки та поновлення ділової активності на низько-прибуткових, але перспективних напрямках, відмова від непривабливих або не відповідних довгостроковим планам корпорації сфер бізнесу	Телетов О. С.
	Диверсифікація - одна з можливих стратегій розвитку задля досягнення довгострокової мети установи	Проданова Л. В.
Стратегія проникнення, розширення	Диверсифікація – процес проникнення в нові сфери діяльності, раніше не характерні для фінансової установи, покликані змінити, доповнити або замінити послуги, що вже надаються	Дж. Шанк
	Диверсифікація – це стратегія, яка передбачає вихід закладу в нові для нього сфери бізнесу	Круглов М. И., Куденко Н. В.
	Випуск якісно нових товарів та послуг, пошук нових каналів збуту.	Борисова В.А..
	Одночасний розвиток багатьох непов'язаних один з одним видів виробництва, розширення асортименту послуг в рамках одного фінансового закладу	Александров С.С.
Розподіл капіталу	Диверсифікація – це розповсюдження діяльності на нові сфери	Ілляшенко С. М.
	Диверсифікація – розподіл капіталу між визначеною кількістю непов'язаних між собою активів, що дозволяє частково нейтралізувати негативний вплив коливань ділової кон'юнктури, знизити ризик втрат	Г. Минцберг
	Сутність полягає в взаємопов'язаній підтримці сфер діяльності та полягає в зниженні капіталовкладень в розвиток нових товарно-ринкових напрямків	Агапова М.П.

**ВИДИ ДИВЕРСИФІКАЦІЇ ТА ЇХ ХАРАКТЕРИСТИКА**

<b>Вид диверсифікації</b>	<b>Характеристика</b>
<b>1. Центрована диверсифікація (споріднена, пов'язана, концентрична)</b>	Поповнення своєї номенклатури виробами, які аналогічні тим, що вже виробляються, але відрізняються деякими параметрами
<b>1.1 Вертикальна (відносно центрована)</b>	Обумовлює розвиток виробництва навколо основної провідної виробничої колії, в її основі лежать однакові техніко-технологічні ознаки виробництва
<b>1.2 Горизонтальна (умовно центрована)</b>	В її основі лежить те, що немає техніко – технологічних ознак виробництва у явному виді, тобто поряд з основним видом продукції починається випуск підбазового виду продукції, який в базовому буде використовуватися, як його компонент
<b>2. Нецентрована (неспоріднена, незв'язана, чиста)</b>	Поєднання різних сфер виробництва у єдиний організаційний комплекс
<b>2.1 Безпосередньо нецентрована</b>	Випуск підприємством нових товарів, які технологічно не пов'язані з існуючими, але призначені для існуючих клієнтів
<b>2.2 Конгломеративна</b>	Стратегія, яка націлена на розробку та виробництво нових товарів, які жодним чином не пов'язані не з існуючою діяльністю, ні з її ринками
<b>2.3 Пасивна</b>	Диверсифікація, коли підприємства опанували ряд не пов'язаних сфер господарювання і не дотримувалися політики створення фірмових конгломератів
<b>3. Диверсифікація єдності</b>	Купівля (підпорядкування) у свою власність підприємств, які є конкурентами
<b>3.1. Стратегія придбання</b>	Це найбільш популярний засіб диверсифікації в іншу галузь, перевага якого полягає в найбільш швидкому виході на цільовий ринок. Ця стратегія допомагає підприємству перебороти такі бар'єри на вході, як необхідність придбання технологічного досвіду, встановлення зв'язків з постачальниками та інше. Є привабливим засобом одержання доступу до нових бізнесів
<b>3.2. Створення нового підприємства в середині існуючого</b>	Дає можливість участі в конкуренції на бажаному ринку. Нове підприємство повинне не тільки перебороти бар'єри на вході, але і здійснити капіталовкладення в нові виробничі потужності, налагодити постачання, найняти і підготувати персонал, створити канали розподілу, розширити споживчу базу і т.д.
<b>3.3. Фінансовий супермаркет</b>	Вид диверсифікації, що дозволяє зробити бізнес-модель роздрібного банку, спрямованого на надання широкого спектру банківських та небанківських фінансових послуг (операції з цінними паперами, страхування та ін) в одному місці.



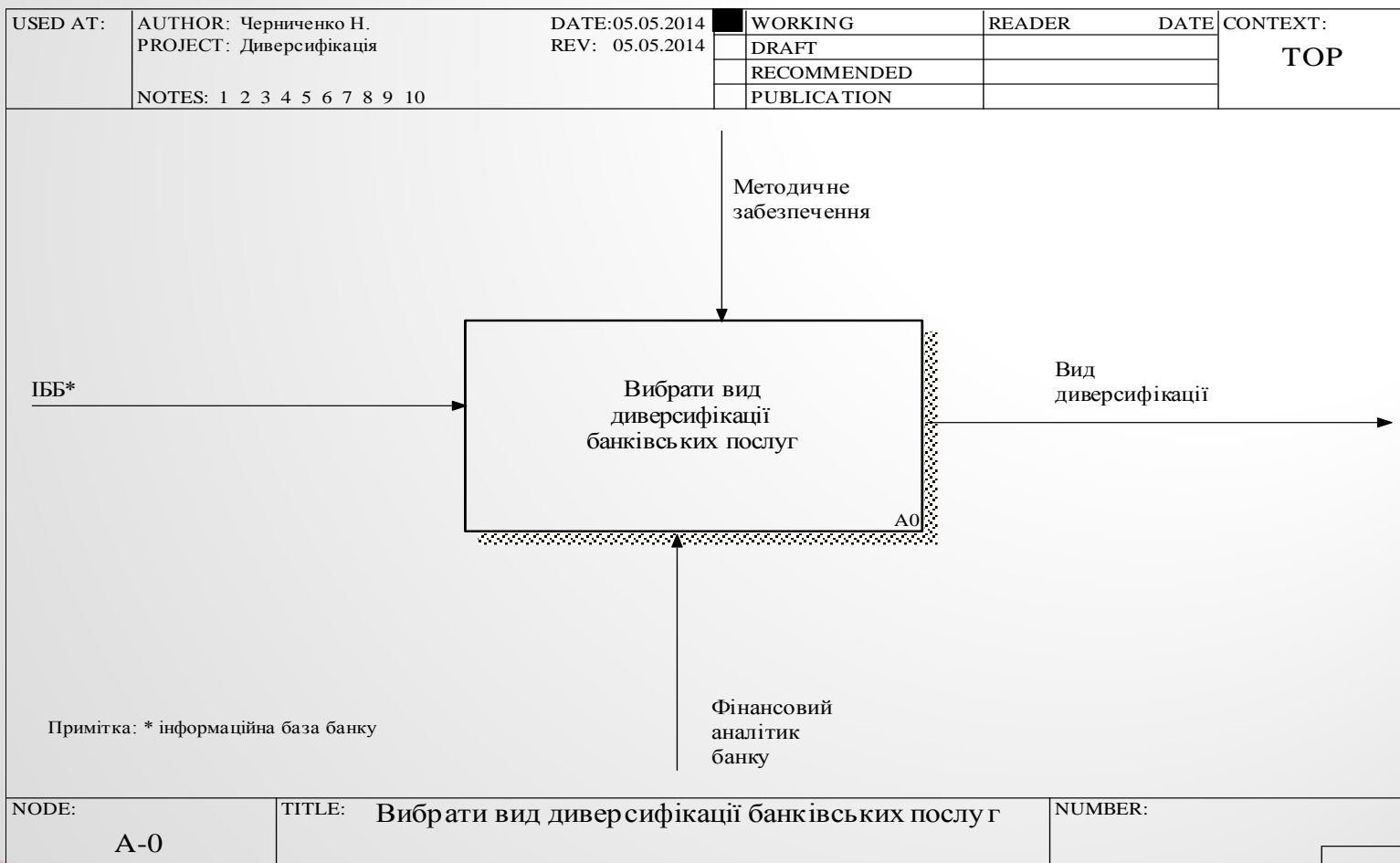
# Процес організації диверсифікації з урахуванням внутрішнього та зовнішнього середовища





## Завдання 2. Розроблені практичні рекомендації з удосконалення організаційного забезпечення процесу диверсифікації банківських послуг у банку

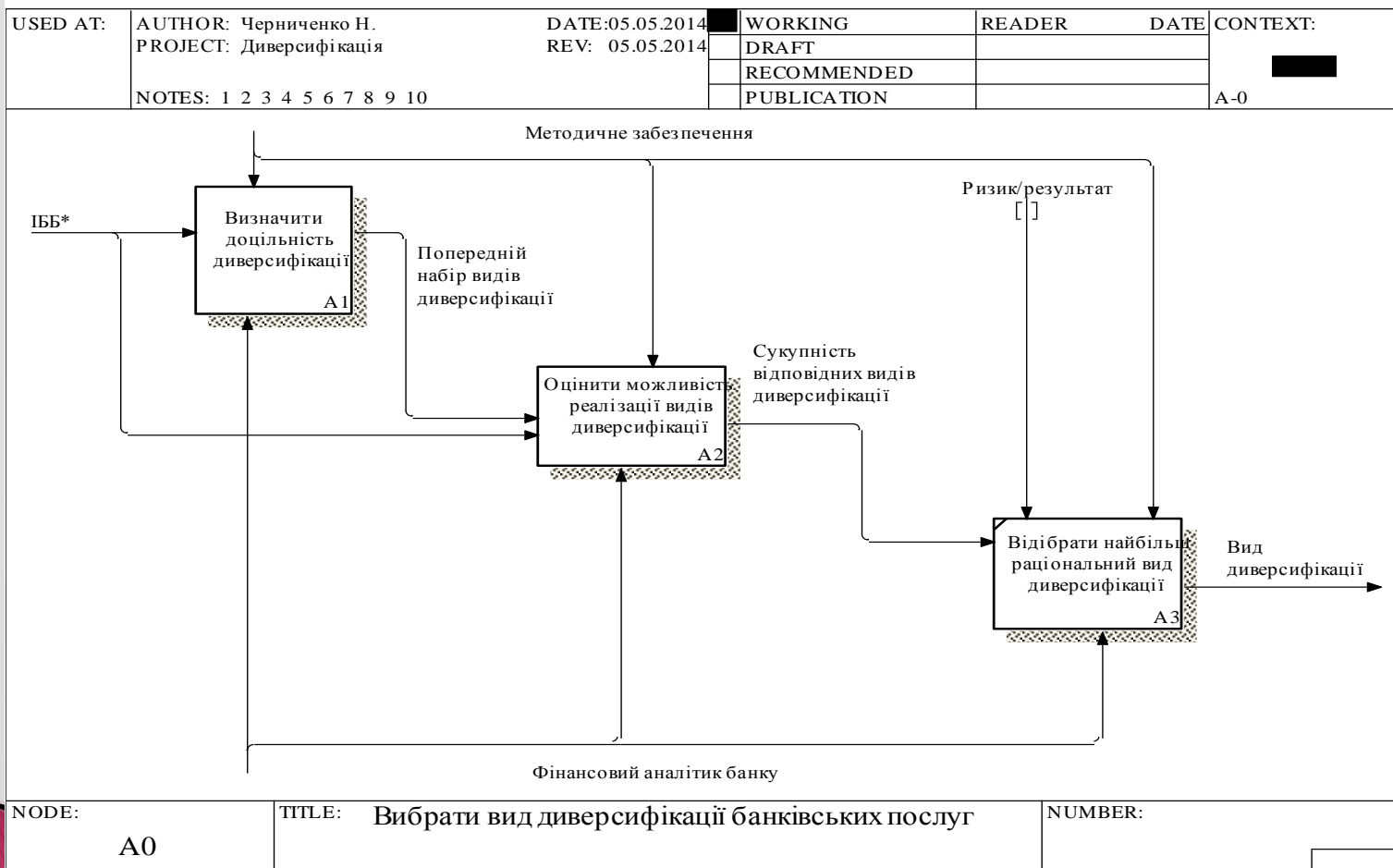
### Контекстна діаграма IDEF0-моделі





## Завдання 2. Розроблені практичні рекомендації з удосконалення організаційного забезпечення процесу диверсифікації банківських послуг у банку

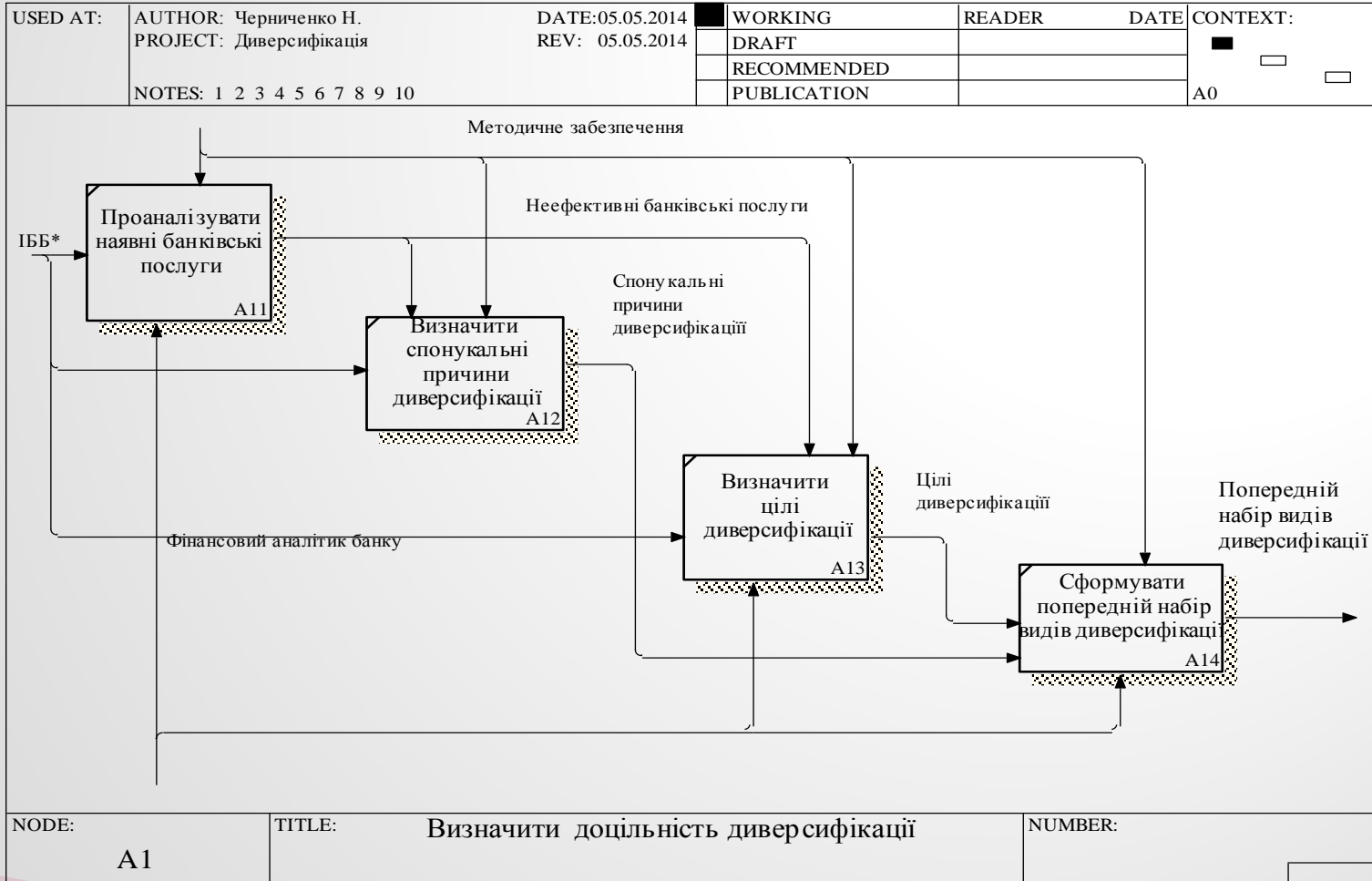
### Діаграма декомпозиції процесу вибору виду диверсифікації банківських послуг





## Завдання 2. Розроблені практичні рекомендації з удосконалення організаційного забезпечення процесу диверсифікації банківських послуг у банку

Діаграма декомпозиції процесу визначення доцільності диверсифікації

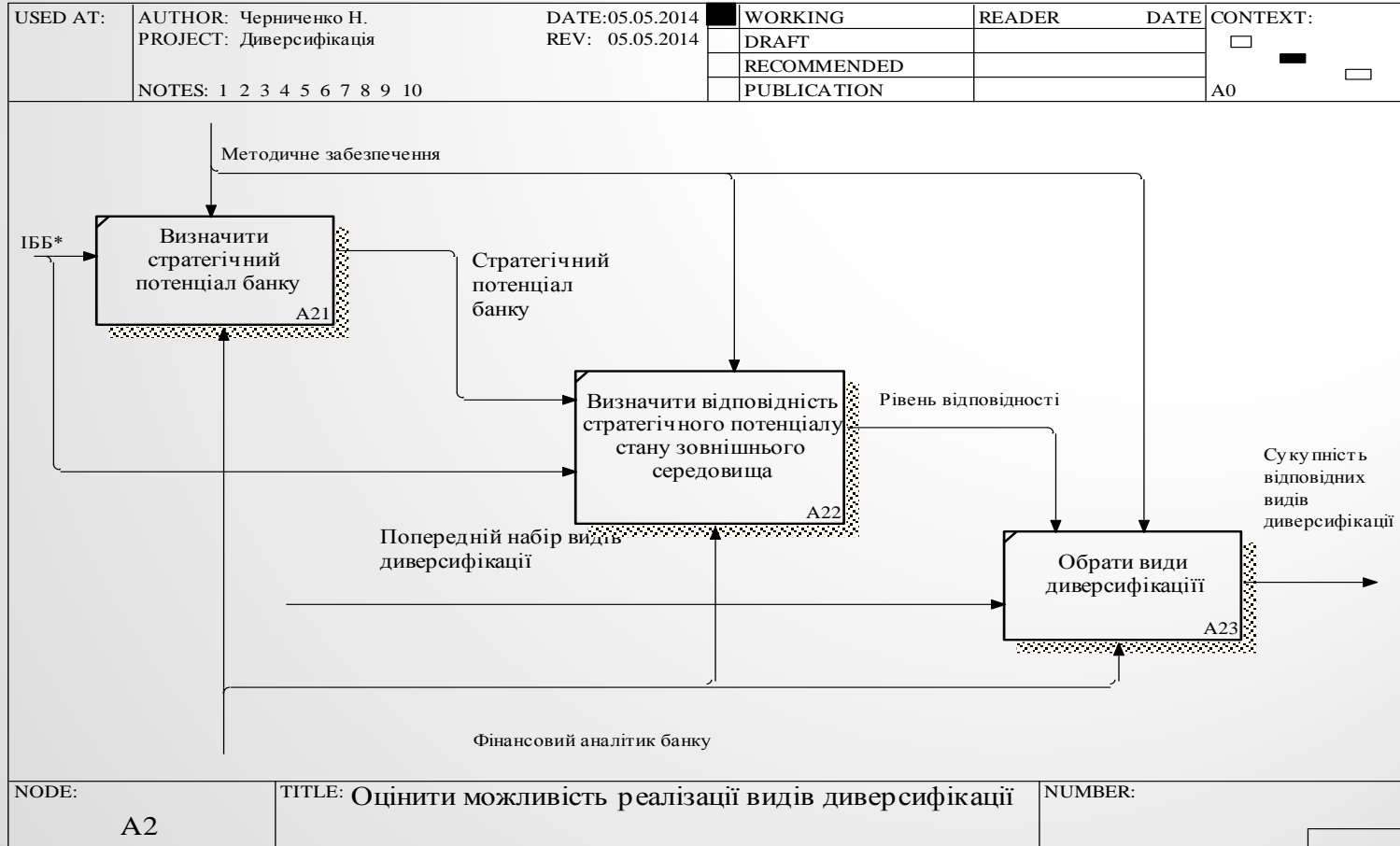




## Завдання 2. Розроблені практичні рекомендації з удосконалення організаційного забезпечення процесу диверсифікації банківських послуг у банку



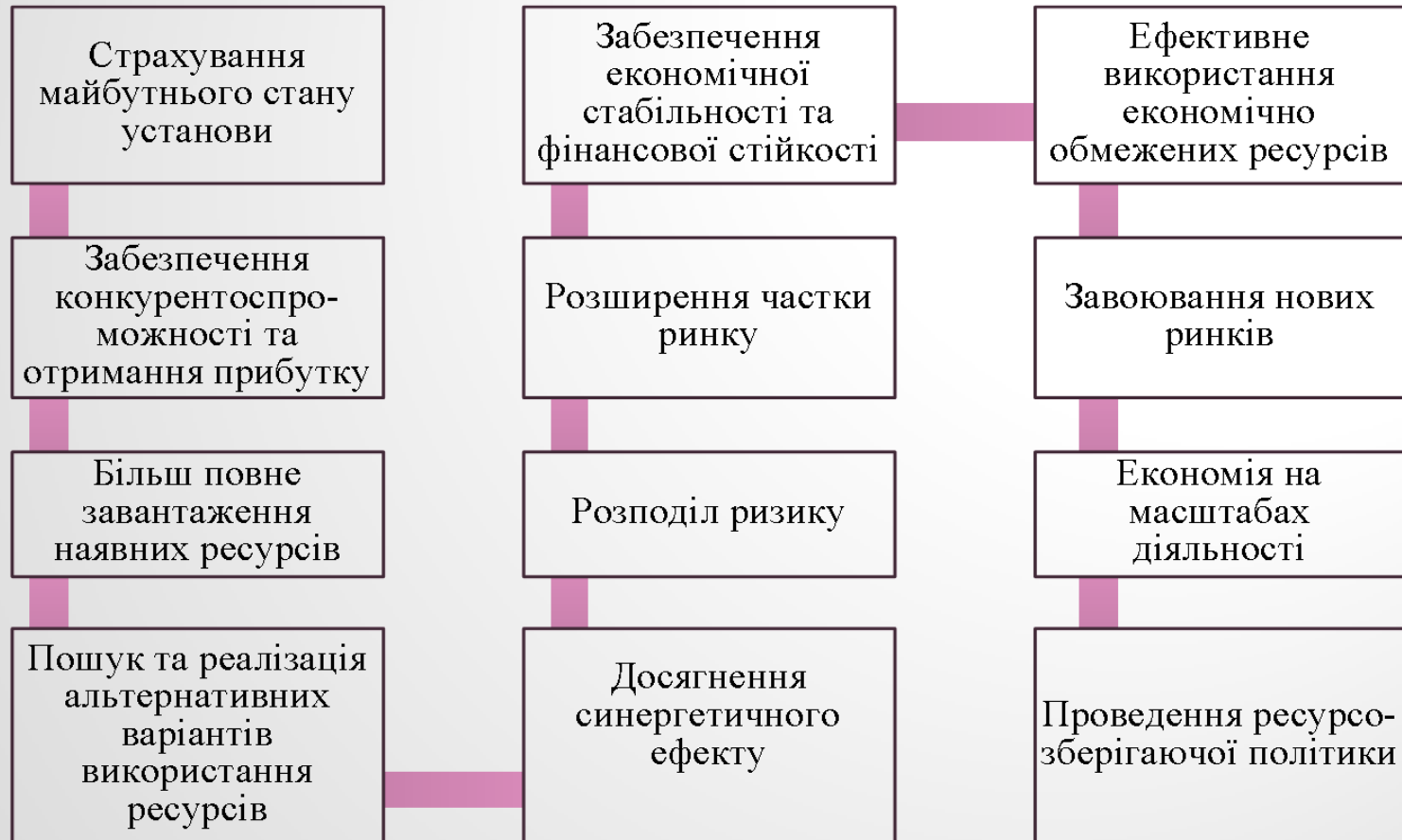
Діаграма декомпозиції процесу оцінки можливості реалізації видів диверсифікації





### Завдання 3. Сформовано попередній перелік видів диверсифікації банківських послуг

## Цілі диверсифікації у фінансових установах





### Завдання 3. Сформовано попередній перелік видів диверсифікації банківських послуг

Матриця вибору виду диверсифікації, виходячи з цілей та спонукальних причин				
Спонукальні причини	Цілі диверсифікації (див. рис. 1.1)			
	Забезпечення конкурентоспроможності та отримання прибутку	Розширення частки ринку	Економія на масштабах діяльності	Досягнення синергетичного ефекту
Розвиток науково-технічного прогресу	Нецентрована Диверсифікація єдності	Центрована Нецентрована	Нецентрована Диверсифікація єдності	Нецентрована Диверсифікація єдності
Зміцнення положення на ринку	Центрована Нецентрована Диверсифікація єдності	Центрована Нецентрована	Центрована Нецентрована Диверсифікація єдності	Нецентрована Диверсифікація єдності
Пошук нових напрямків діяльності	Нецентрована Диверсифікація єдності	Нецентрована	Нецентрована	Нецентрована Диверсифікація єдності
Незайнятість та неповне використання ресурсів	Нецентрована Диверсифікація єдності	Нецентрована	Нецентрована Диверсифікація єдності	Нецентрована Диверсифікація єдності



## Завдання 3. Сформовано попередній перелік видів диверсифікації банківських послуг

Види диверсифікації та ресурсне забезпечення, необхідне для їх реалізації				
Види диверсифікації	Ресурсна база (потенціал банку)			
	Фінанси	НДР	Технології	Маркетинг
1. Центрована диверсифікація (споріднена, пов'язана, концентрична)	+		+	+
1.1. Вертикальна (відносно центрована)	+		+	+
1.1.1. Повна	+		+	+
1.1.2. Часткова	+		+	+
1.1.3. Квазідиверсифікація	+		+	+
1.1.4. Зворотна	+		+	+
1.1.5. Пряма	+		+	+
1.2. Горизонтальна (умовно центрована)	+		+	+
1.2.1. Географічне розширення	+		+	+
1.2.2. Розширення спектру продуктів	+		+	+
1.2.3. Диверсифікація орієнтована на ніши ринку	+		+	+
2. Нецентрована диверсифікація (неспоріднена, незв'язана, чиста)	+	+	+	+
2.1. Безпосередньо не центрована	+	+	+	+
2.2. Конгломеративна	+	+	+	+
2.3. Пасивна	+	+	+	+
3. Диверсифікація єдності	+	+	+	+
3.1. Стратегія придбання	+	+	+	+
3.2. Створення нового підрозділу	+	+	+	+
3.3 Фінансовий супермаркет	+	+	+	+



## Розрахунок узагальнюючих оцінок пріоритетності видів диверсифікації

Вид диверсифікації	Характеристики критеріїв привабливості видів диверсифікації та оцінки пріоритетів кожного критерію						Узагальнюючі показники пріоритетів видів диверсифікації
	Рівень попиту 0,14	Рівень рентабельності 0,08	Рівень ризику 0,2	Адаптаційні можливості 0,2	Рівень конкурентоспроможності 0,22	Рівень використання стратегічного потенціалу	
Споріднена	0,14	0,09	0,05	0,69	0,11	0,1	0,217
Неспоріднена	0,43	0,25	0,32	0,23	0,38	0,3	0,321
Диверсифікація єдності	0,43	0,66	0,63	0,08	0,51	0,6	0,462



## Нормалізована матриця

	1. Рівень попиту	2. Рівень рентабельності	3. Рівень ризику	4. Адаптаційні можливості	5. Рівень конкурентоспроможності	6. Рівень використання стратегічного потенціалу
1. Рівень попиту	0,33	0,33	0,38	0,22	0,3	0,2
2. Рівень рентабельності	0,16	0,16	0,19	0,22	0,15	0,2
3. Рівень ризику	0,33	0,33	0,38	0,33	0,3	0,3
4. Адаптаційні можливості	2	0,08	0,12	0,11	0,15	0,1
5. Рівень конкурентоспроможності	2	0,16	0,19	0,11	0,15	0,2
6. Рівень використання стратегічного потенціалу	2	0,08	0,12	0,11	0,07	0,1



# Висновки

Під час наукової роботи була досягнута мета дослідження – теоретично-методичне обґрунтування та розробка практичних рекомендацій щодо організації процесу диверсифікації банківських послуг у банку.

Написання наукової роботи було доцільним та виправданим, бо були отримані необхідні результати щодо поставлених завдань, що значно полегшить подальшу роботу та аналіз діяльності ПАТ КБ «ПриватБанк».

Істотно поглиблено методичні засади уточненого аналізу і відбору найбільш раціональних (виходячи з зовнішніх умов і стратегічного потенціалу банку) видів диверсифікації.

Запропоновано набір оціночних критеріїв для прийняття рішень щодо раціональності (чи нераціональності) відбору конкретних видів диверсифікації з ряду альтернативних.

Визначено пріоритетний вид диверсифікації – диверсифікація єдності, що найбільш результативно виправдає себе після проведення.



Дякую за увагу!



# ЗМІСТ

Слайд 1. Мета, завдання, предмет та об'єкт дослідження

Слайд 2. Завдання 1. Визначено сутності поняття «диверсифікація»

Слайд 3. Завдання 1. Продовження

Слайд 4. Завдання 1. Продовження

Слайд 5. Завдання 2. Розроблені практичні рекомендації з удосконалення організаційного забезпечення процесу диверсифікації банківських послуг у банку

Слайд 6. Завдання 2. Продовження

Слайд 7. Завдання 2. Продовження

Слайд 8. Завдання 2. Продовження

Слайд 9. Завдання 3. Сформовано попередній перелік видів диверсифікації банківських послуг

Слайд 10. Завдання 3. Продовження

Слайд 11. Завдання 3. Продовження

Слайд 12. Завдання 3. Продовження

Слайд 13. Завдання 3. Продовження

Слайд 14. Висновки