

ДВНЗ «Університет банківської справи»  
Інститут банківських технологій та бізнесу

Кафедра банківської справи

# **«ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ В УМОВАХ ФІНАНСОВОЇ НЕСТАБІЛЬНОСТІ»**

Виконала:

студентка V курсу, групи 501-БСм  
спец. 8.03050802 “Банківська справа”  
Черноус Ірина Михайлівна

Науковий керівник:

к. е. н., професор  
Гірченко Тетяна Дмитрівна



Київ-2016

# СТРУКТУРНО-ЛОГІЧНА СХЕМА НАУКОВОЇ РОБОТИ

**Мета:** поглиблення теоретико-методологічних засад ефективної діяльності банків та розробка рекомендацій щодо підвищення їх ефективності.

**Об'єкт:** оцінка ефективності діяльності банків в Україні

**Предмет:** теоретичні та практичні аспекти досягнення ефективності діяльності банками України в умовах нестабільності.



### **Оцінка ефективності діяльності банку має визначатися в таких аспектах:**

- » фінансові показники (рентабельність активів, рентабельність власного капіталу, показники прибутку);
- » показники внутрішніх бізнес-процесів (ефективність побудови організаційної структури банку, ефективність роботи філій, представництв і структурних підрозділів банку);
- » показники клієнтської складової (кількість клієнтів, частка на ринку, середній обсяг послуг, наданих одному клієнту, коефіцієнт розширення клієнтської бази);
- » показники привабливості банку (позитивний імідж на ринку та сила бренду банку)

«Ефективність діяльності банку» - приріст результатів діяльності банку за рахунок реалізації заходів щодо його вдосконалення, що відображається співвідношенням отриманих результатів до обсягів залучених і вкладених ресурсів, здійснених витрат, у результаті чого банк досягає поставлених цілей та зростання його ринкової вартості

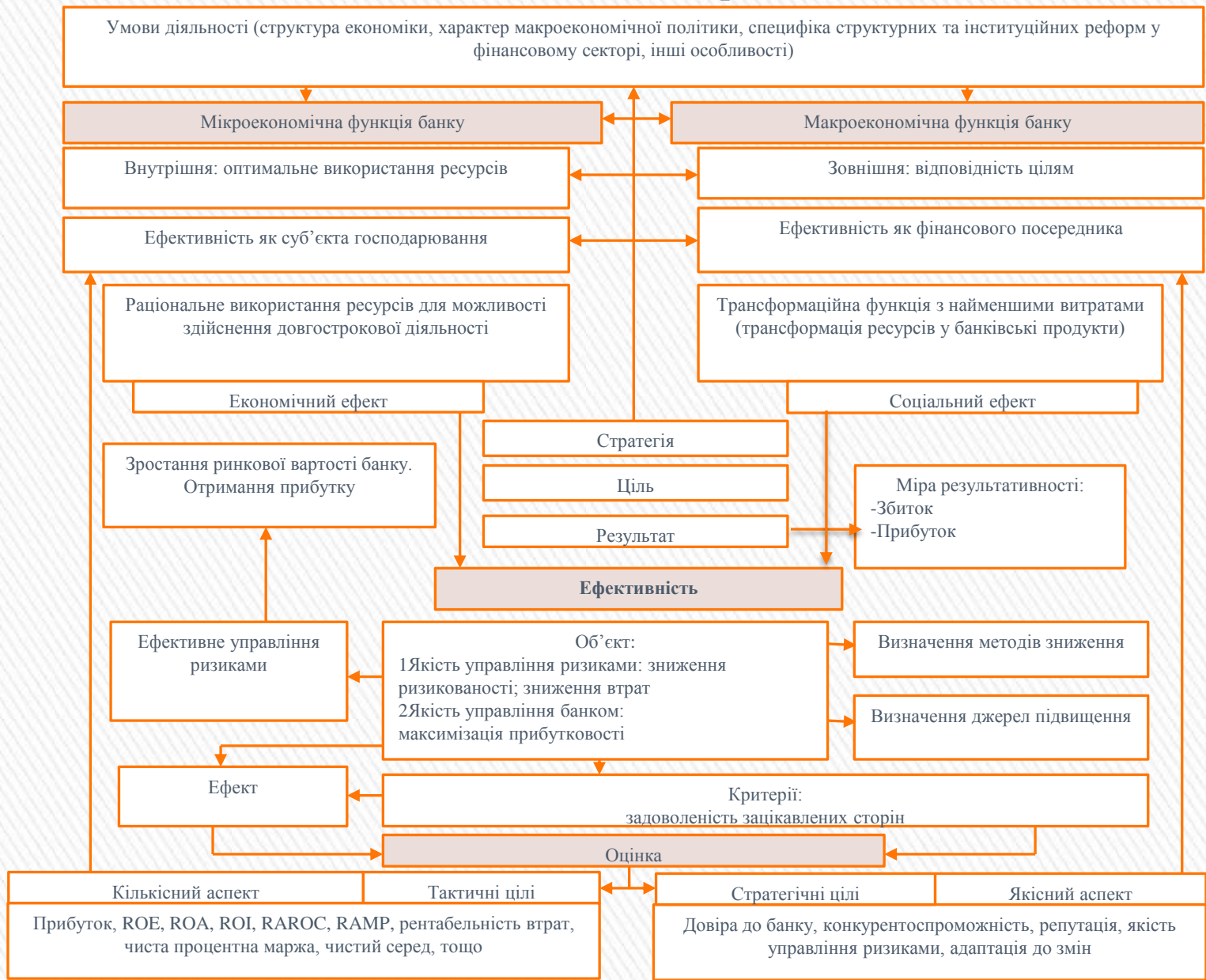


## Критерії для оцінки ефективності діяльності банків залежно від суб'єктів банківської діяльності

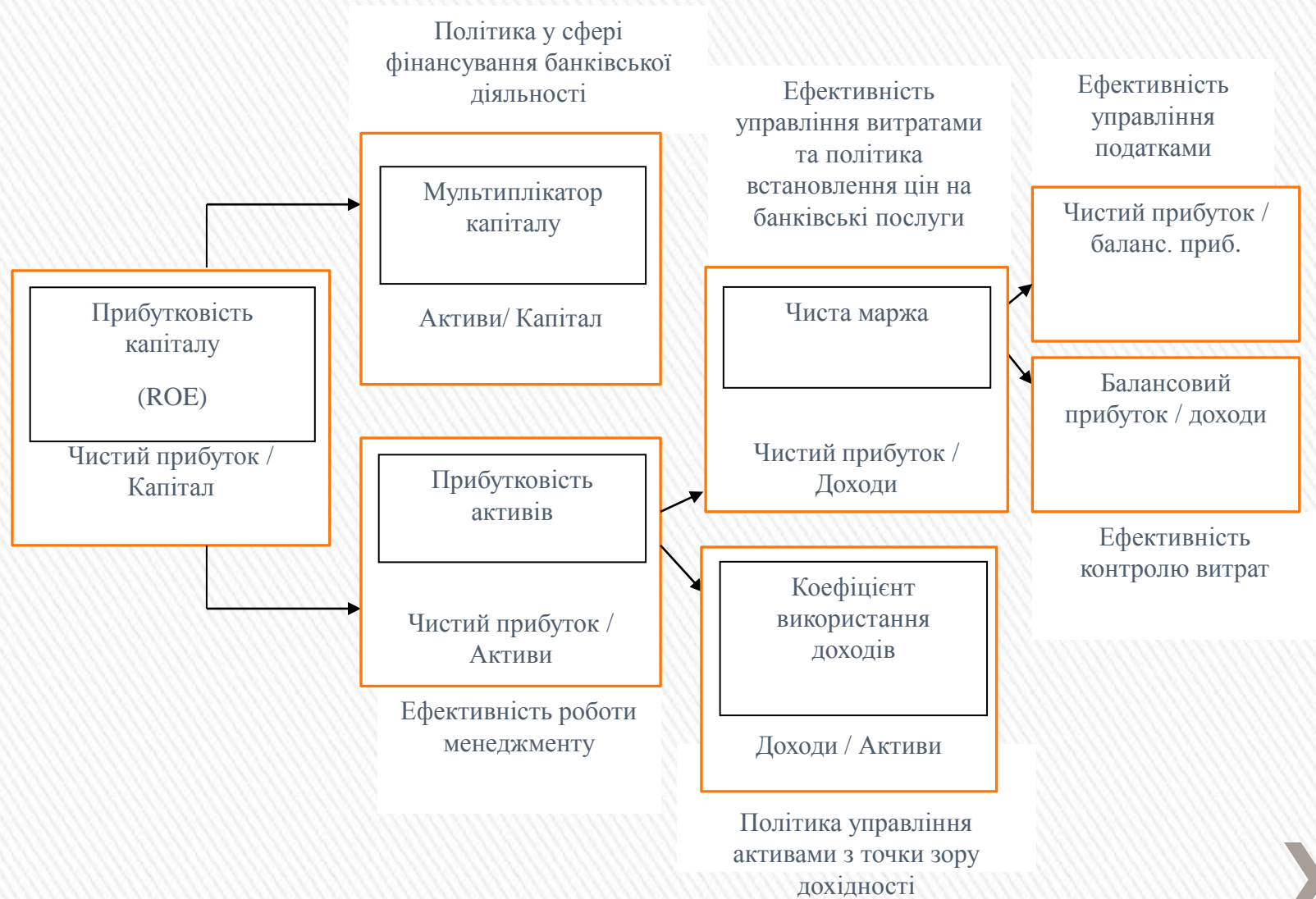
Суб'єкт	Критерій оцінки
Вкладники депозитів	процентна ставка за депозитами, умови сплати банком процентів за користування залученими ресурсами: періодичність, із загальної суми або частки; пільги; фінансова стабільність банку
Позичальники	процентна ставка, умови одержання позики та платежу
Правління банку	ефективність діяльності банку та його підрозділів, а також прибутковість, ліквідність; можливість управління роботою основних підрозділів банку, ризиками окремих видів його діяльності; рейтинг банку
Акціонери банку	фінансова стабільність банку, рівень дивідендів
Національний банк	дотримання нормативів, що характеризують фінансовий стан банків
Банки-партнери	виконання договірних зобов'язань



# Комплексна система забезпечення ефективності діяльності банку



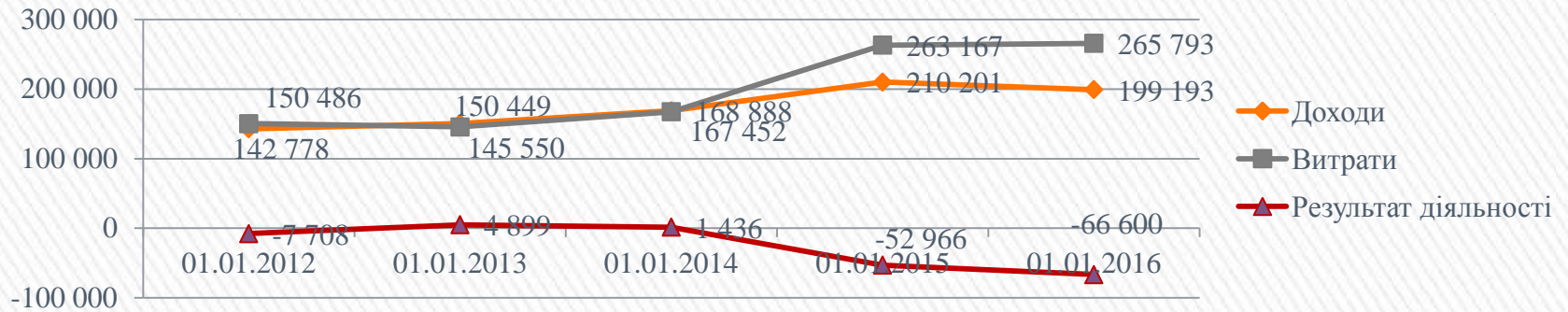
# Схема декомпозиційного аналізу прибутковості капіталу (модель Дюпона)



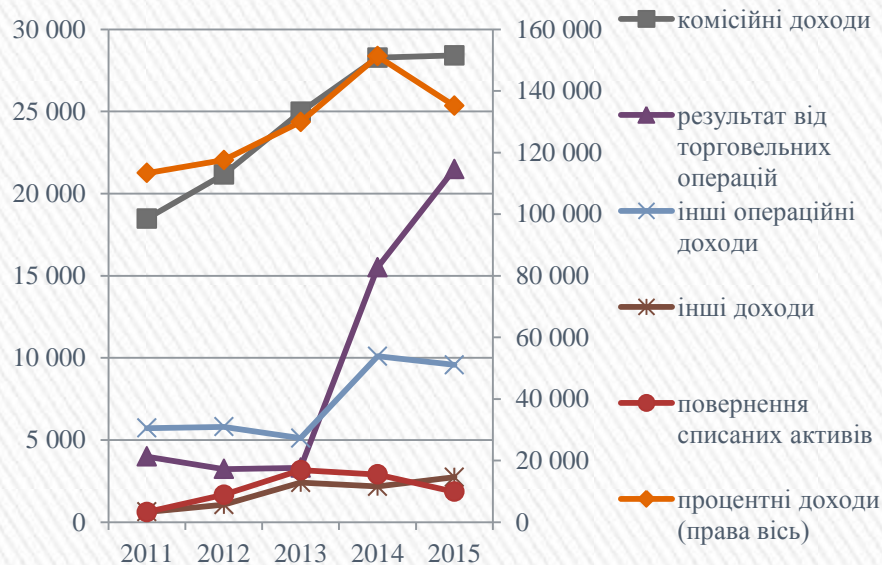
# Перелік основних факторів впливу на ефективність діяльності банку



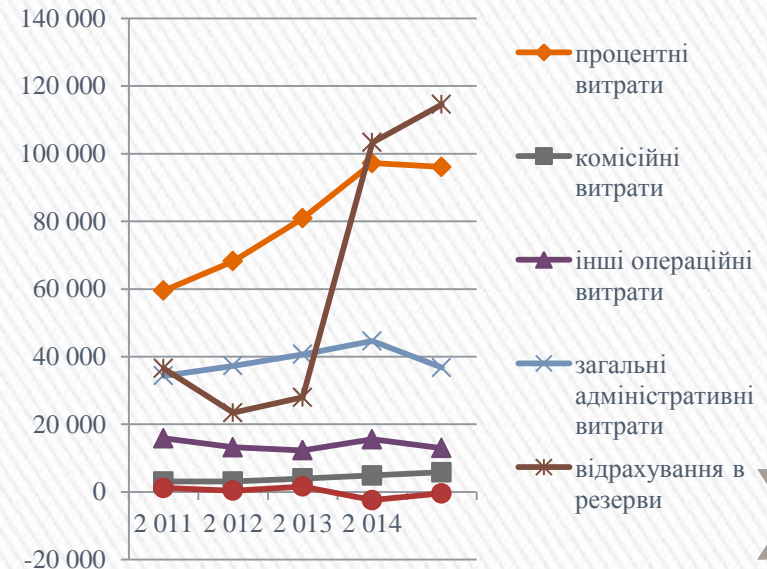
## Результат діяльності банків за 2011-2015 рр., млн. грн.



## Доходи банків за 2011-2015 рр., млн. грн.

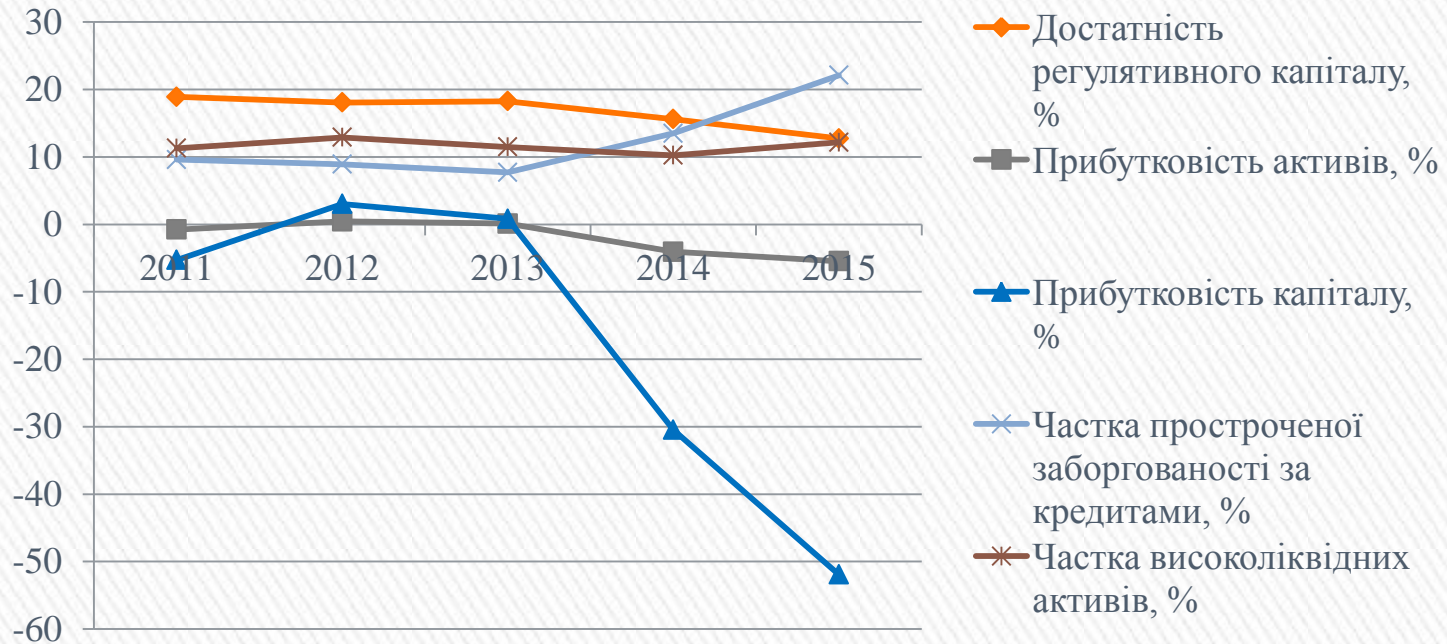


## Витрати банків за 2011-2015 рр., млн. грн.





## Показники ефективності діяльності банківської системи України за 2011-2015 рр., станом на кінець періоду, %



# без неплатоспроможних банків

- зменшення достатності регулятивного капіталу з 18,9% до 12,74%;
- погіршення прибутковості активів з -0,76% до -5,46%;
- погіршення прибутковості капіталу з -5,27% до -51,91%;
- зростання частки простроченої заборгованості за кредитами банків з 9,6% до 22,1%;
- підвищення частки високоліквідних активів з 11,28% до 12,17%.



## Збиткові та прибуткові банки у розрізі груп станом на 01.10. 2015 р.

Група	Кількість банків	Збиткові		Прибуткові	
		Кількість банків	Збиток, млн. грн.	Кількість банків	Прибуток, млн. грн.
Група 1	13	11	51 651	2	178
Група 2	14	6	2 537	8	1 755
Група 3	23	6	1 667	17	710
Група 4	73	15	416	58	1 229
Неплатоспроможні банки	7	7	16 469	-	-
Всього	130	45	72 739	85	3 873

## Декомпозиційний аналіз прибутковості капіталу банків за 2010 р. і 2014 р.

Показники	Мультиплікатор капіталу		Маржа прибутку		Дохідність активів		Прибутковість капіталу	
	2010	2014	2010	2014	2010	2014	2010	2014
Група I	7,14	8,00	-0,11	-0,41	0,07	0,09	-0,06	-0,29
Група II	8,59	7,18	-0,57	-0,80	0,08	0,06	-0,39	-0,34
Група III	6,33	8,69	-0,22	-0,85	0,07	0,08	-0,09	-0,56
Група IV	5,06	5,30	-0,02	-0,80	0,07	0,05	-0,01	-0,23
Банк. система	7,04	7,62	-0,19	-0,51	0,07	0,08	-0,10	-0,31



## Рівень комісійних доходів в розрізі груп банків України станом на 01.10.2015 р., %

Група	Відношення процентних доходів до активів	Відношення комісійних доходів до активів	Відношення комісійних доходів до процентних доходів
Група 1	11,439	1,967	17,198
Група 2	12,344	1,517	12,285
Група 3	13,340	2,549	19,111
Група 4	11,266	2,594	23,025
По банківській системі	11,703	1,978	16,898

## Показники діяльності банків I групи станом на 01.10.2015 р., %

Банки		ROA	H2	Частка високоліквідних активів	Кредитний ризик
з приватним вітчизняним капіталом	ПРИВАТБАНК	0,05	11,08	11,52	12,7
	ПУМБ	-2,02	12,48	16,03	27,5
з державним капіталом	ОЩАДБАНК	-4,85	13,01	19,58	51,6
	УКРЕКСІМБАНК	-6,44	12,71	14,74	66,4
	УКРГАЗБАНК	0,94	17,79	17,44	53,8
з російським капіталом	ПРОМІНВЕСТБАНК	-14,22	7,05	7,84	29,7
	СБЕРБАНК РОСІЇ	0,01	6,79	4,21	18,8
	АЛЬФА-БАНК	-2,19	5,75	22,18	25,1
	ВТБ БАНК	-56,06	10,24	4,81	135,4
з європейським капіталом	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	-0,14	13,23	26,85	85,9
	УКРСОЦБАНК	-27,00	15,57	10,01	76,6
	УКРСИББАНК	0,34	13,14	28,79	16,1
	ОТП БАНК	-7,40	8,16	19,22	38,1

Група Світового банку, співпрацюючи разом з урядом, поставили наступні важливі цілі:

- стабілізувати банківський сектор і зробити його стійкішим до можливих майбутніх потрясінь;
- сприяти глибшому фінансовому посередництву і спрямуванню кредитів у реальний сектор на стійкій основі;
- просувати більш глибокі реформи в бізнес-середовищі для підтримки і подальшого зростання приватного сектора та залучення нових інвестицій.

**Для забезпечення конкурентоспроможності банківської системи, її ефективності необхідним є:**

захист національних економічних інтересів має бути фундаментом роботи НБУ, реалізації кредитно-грошової та валютної політики, незалежно від наявності ультимативних вимог зовнішніх партнерів (МВФ);

посилення регулювання та моніторингу банків, зокрема запровадження вимог Базелю III;

розкриття інформації про кінцевих власників банків та посилення відповідальності ТОП-менеджерів та власників за порушення вимог законодавства щодо ведення банківської справи;

визначення пріоритетних напрямів кредитування та зниження кредитних ставок;

підвищення довіри до банківської системи, у першу чергу через валютно-курсову політику.

Існує декілька напрямків підвищення ефективності діяльності банків: зростання доходів, зменшення витрат, зниження ризиків, пов'язаних з виконанням банками покладених на них обов'язків.

### Основні напрями роботи по зниженню витрат банку

Категорія	Потенціал зниження	Приклади
Персонал	5-10 %	Атестація працівників на відповідність зайнятої посади. Підвищення контролю за виконавчою дисципліною персоналу. Встановлення більш тісного зв'язку між результатами роботи та винагородою.
Витрати на оренду	5-20 %	Перегляд умов оренди. Скорочення орендованих площ.
Представницькі витрати та на відрядження	5-10%	Перегляд політик та процедур, пов'язаних з даною групою витрат Посилення контролю та вимог до звітності
Витрати на маркетинг і рекламу	5-10 %	Перегляд політик і процедур, пов'язаних із даною групою витрат. Підвищення ефективності використання і контролю віддачі від маркетингових і рекламних заходів.
Господарські витрати	15-25%	Підвищення прозорості в процесах вибору постачальників і укладанні контрактів. Створення єдиних стандартів і норм витрат
Централізація функцій	10-20 %	Централізація деяких функцій по обслуговуванню деяких напрямів роботи банку (наприклад, оцінка кредитних ризиків, call-центр) на рівні головного офісу для використання ефекту масштабу. Центри обслуговування можуть бути розміщені в зонах меншої вартості нерухомості і праці.
Аутсорсинг	до 10 %	Передача виконання певних функцій третій стороні, для якої дана діяльність є основною і здійснюється при менших витратах (наприклад, пошук і тренінг персоналу, інкасація, автопослуги, прибирання приміщень). Стратегічне партнерство з поставниками послуг.
Автоматизація	15-20 %	Автоматизація процесу обліку представницьких і витрат на відрядження. Автоматизація процесу випуску рахунків, їх оплати при авторизації і відстежуванні термінів дебіторської заборгованості.
Оптимізація бізнес-процесів	25-30 %	Оцінка і усунення вузьких місць при виконанні бізнес-процесів.

## Для підвищення прибутковості діяльності банку можна запропонувати наступні заходи:

- 1) нарощувати власні кошти банку, що сприятиме зростанню ресурсної бази банку і відповідно їх інвестиційного потенціалу; буде однією з передумов залучення іноземних інвестицій; стимулюватиме інтеграційні процеси; забезпечить незалежність банку і створить умови для виживання банків в період посиленої конкуренції на ринку;
- 2) слід раціонально та ефективно розмішувати кошти банку для забезпечення його фінансової стійкості. Виконання цієї умови дозволить позбавитися суперечностей між ліквідністю, надійністю та прибутковістю;
- 3) фінансове планування. Багато витрат несуть банки внаслідок неузгоджених дій різних управлінь між собою. Фінансовий план дозволяє спрогнозувати доходи, витрати і прибуток банку на рік. І хоча в умовах, які склалися в нашій країні, через нестабільність, інфляцію реальні дані можуть суттєво відрізнятись від запланованих, але пропорції залишаються практично незмінними. Банківська установа повинна реально бачити перспективи свого розвитку і цілі на поточний рік;
- 4) сформувати достатні страхові резерви та резервні фонди. Оскільки основна причина банківських банкрутств — неповернення раніше виданих кредитів, то формування цих фондів сприятиме зміцненню надійності й стабільності банку, а отже, і банківської системи України, зменшенню можливих фінансових ризиків у кредитній діяльності. Створення цих резервів гарантуватиме покриття рахунків у діяльності банку, сприятиме підтримці його ліквідності на необхідному рівні;
- 5) застосовувати такі інструменти в банківській діяльності, які дозволяють як планувати, так і одержувати додатковий прибуток. Мова йде про ф'ючерси, опціони, форвардні операції з валютою ті інші форми діяльності, які відповідають умовам ринкових відносин;
- 6) систематично і всебічно вивчати кредитні ризики, приймати заходи по їх пониженню. З цією метою необхідно організувати відділи управління кредитними ризиками;
- 7) покращувати рівень професіоналізму.

**Дякуємо за увагу!!!**

