



ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ОПТИМАЛЬНОГО ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКІВ УКРАЇНИ З УРАХУВАННЯМ ФАКТОРІВ ВПЛИВУ НА НИХ

Автор:
Студентка ХНЕУ ім. С. Кузнеця
напряму підготовки 6.030508
«Фінанси і кредит»
Ткачова Євгенія Олегівна

Науковий керівник:
к.е.н., викладач.,
Кафедри управління фінансовими
послугами ХНЕУ ім. С. Кузнеця
Остапенко Вікторія Миколаївна



МЕТА ДОСЛІДЖЕННЯ:

науково-теоретичне узагальнення та розробка практичних організаційно-економічних заходів оцінки та оптимізації фінансового стану банків, розробка методичного інструментарію забезпечення оптимального фінансового стану банків з урахуванням факторів впливу на них в умовах виходу з фінансової кризи.





ЗАВДАННЯ ДОСЛІДЖЕННЯ:

- з'ясувати сутність поняття «фінансовий стан банку»;
- проаналізувати показники ліквідності, ділової активності, фінансової стійкості та рентабельності;
- виділити фактори впливу на фінансовий стан банків та розподілити банки за рівнем їх фінансового стану;
- сформулювати варіанти оптимізації фінансового стану банків України з урахуванням факторів впливу на

НИХ.

- **Об'єктом** наукового дослідження виступає процес оцінювання та оптимізації фінансового стану
- **Предметом** наукового дослідження виступають теоретичні та практичні рекомендації щодо удосконалення існуючих методик оцінювання фінансового стану банків

Завдання 1

З'ясувати сутність поняття «фінансовий стан банку»

ФІНАНСОВИЙ СТАН БАНКУ :

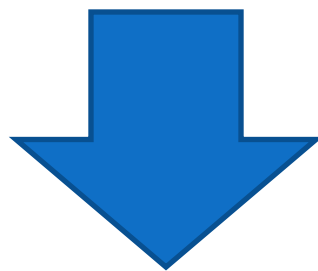
Термін	Джерело
Сукупність показників, які відображають фактичну наявність, розміщення або використання активів клієнта банку, а також його потенційні й реальні фінансові можливості, розпорядження якими згідно із законодавством України дає змогу проводити або ініціювати проведення фінансових операцій на відповідні суми;	Положення НБУ
Оцінка показників фінансової стійкості, ділової активності, ліквідності, ефективності управління	Герасимович А. М.
Характеристика наявності у банка фінансових ресурсів, забезпеченістю грошовими ресурсами, необхідними для діяльності, підтримки нормального режиму роботи, здійснення грошових розрахунків з іншими економічними суб'єктами	Дзюблюк О. В.
Система показників достатності капіталу, якості активів, ліквідності балансу, ефективності діяльності, рівня управління (менеджменту) банку	Іванов В. В.
Система показників, що відображають наявність, розміщення та використання фінансових ресурсів	Панова Г. С.
Система "коефіцієнтів-індикаторів", розподілених за такими групами: фінансова сталість банку, стан оборотних активів та джерел їх покриття, платоспроможність, ліквідність	Тиркало Р. І.



Завдання 1

З'ясувати сутність поняття «фінансовий стан банку»

Фінансовий стан банку



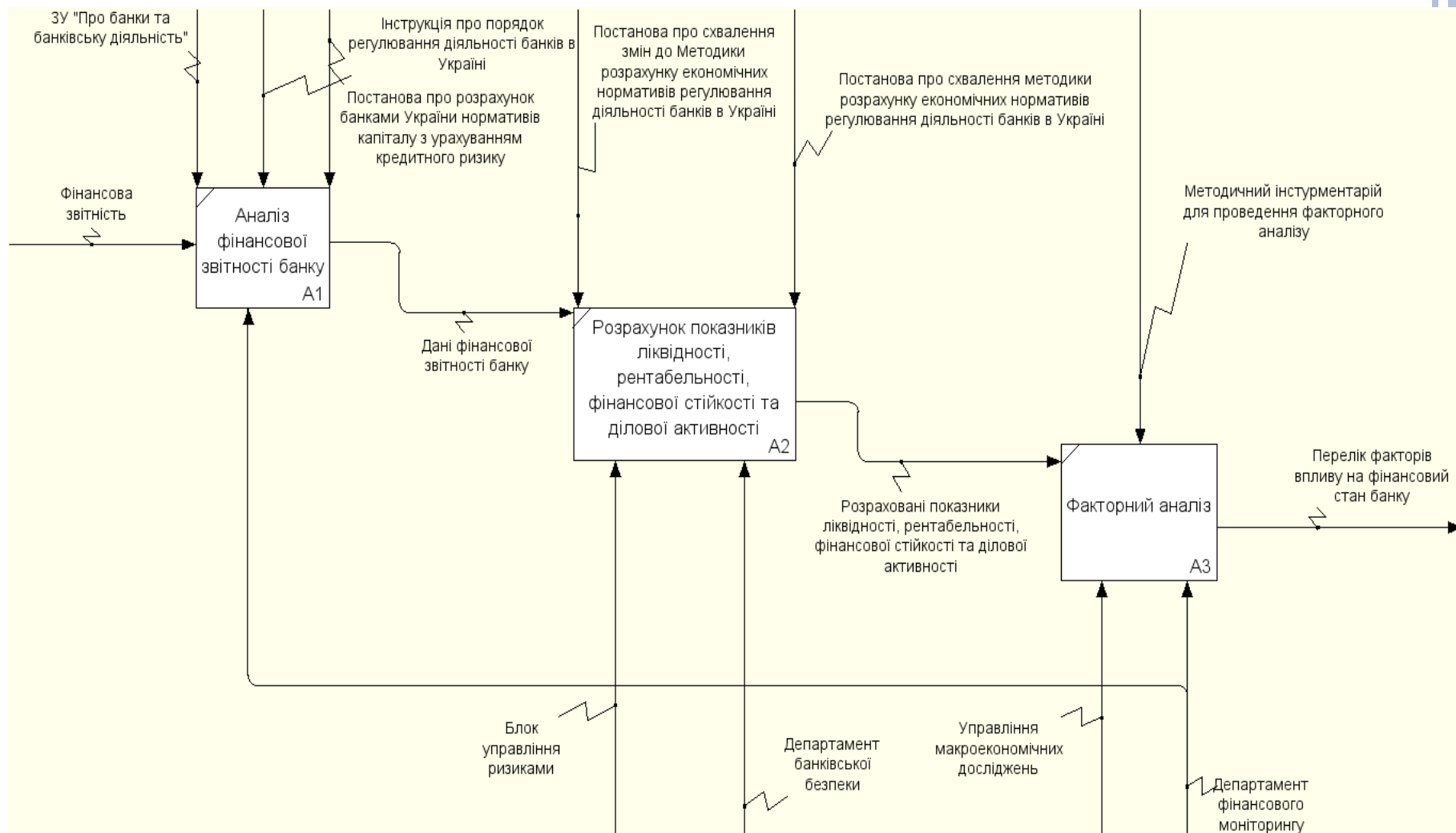
сукупність поточних аналітичних показників фінансово-економічної діяльності банківської установи



Завдання 2

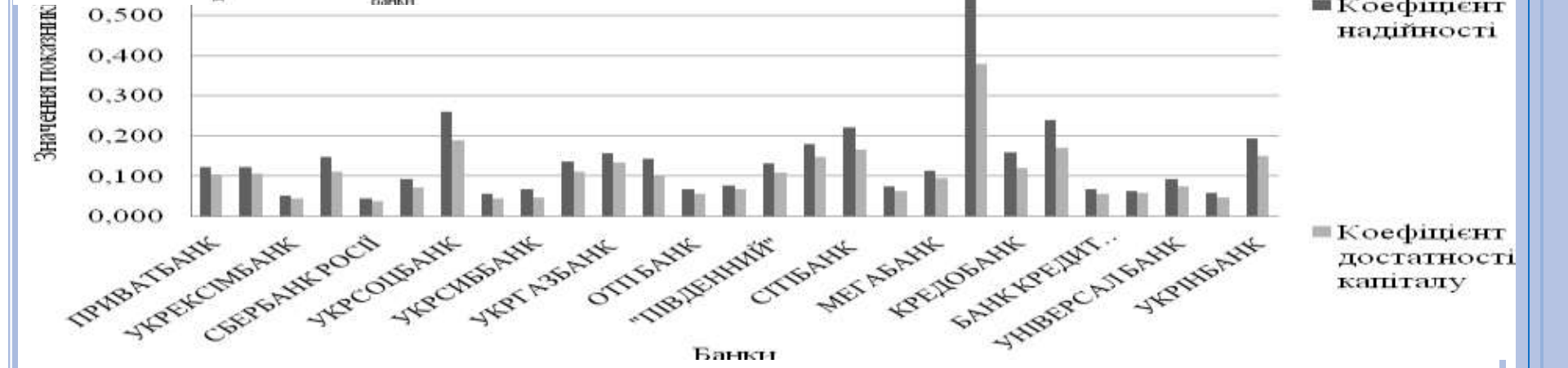
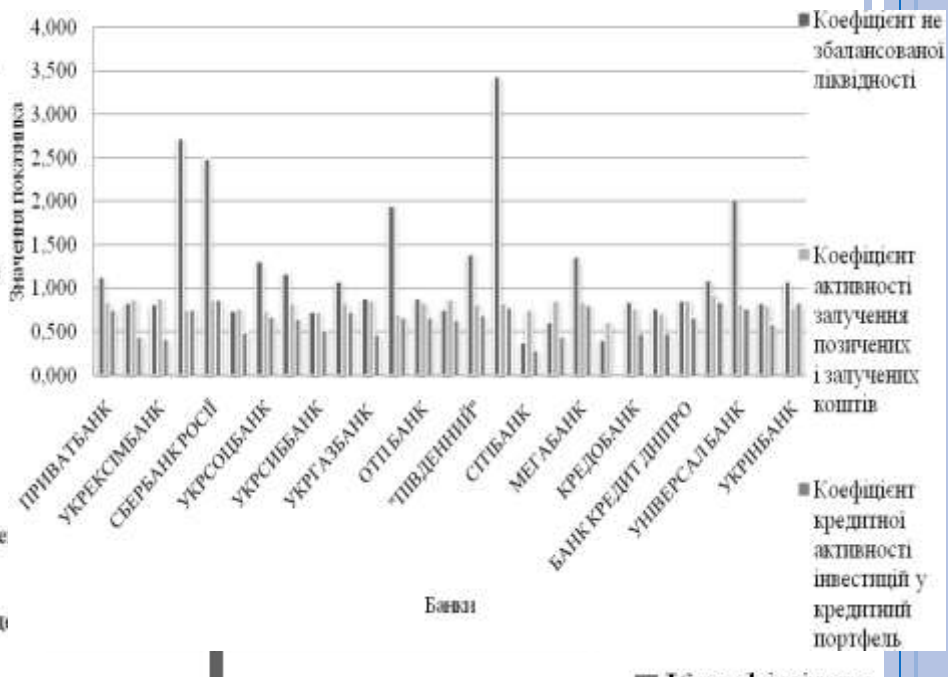
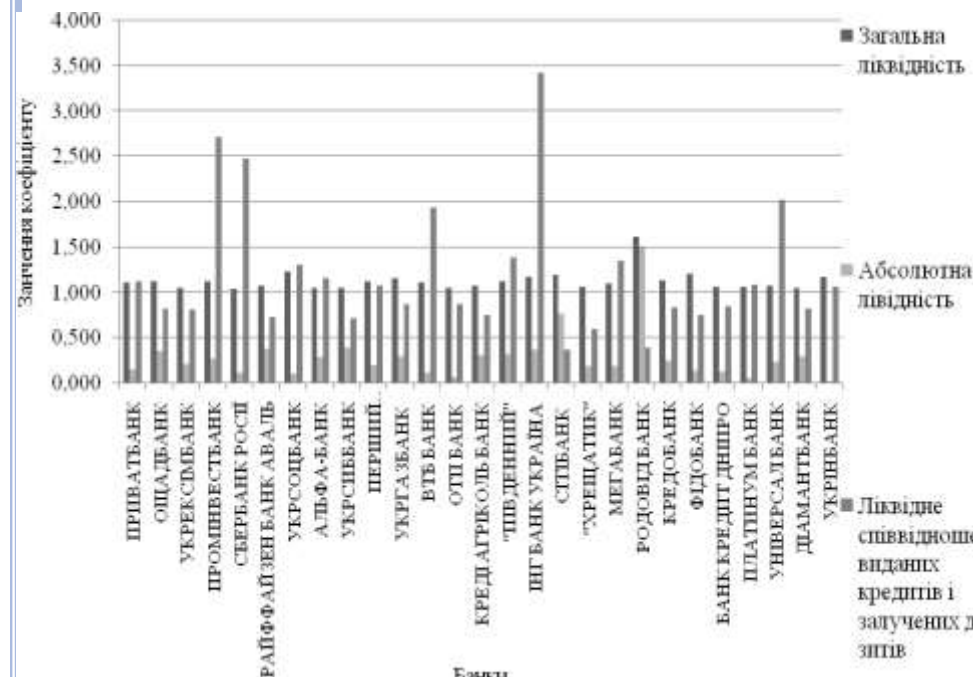
Проаналізувати показники ліквідності, ділової активності, фінансової стійкості та рентабельності

Декомпозиція процесу «Оцінка фінансового стану банків»



Завдання 2

Проаналізувати показники ліквідності, ділової активності, фінансової стійкості та рентабельності



Завдання 3

Виділити фактори впливу на фінансовий стан банків та розподілити банки за рівнем їх фінансового стану

ПИТОМА ВАГА РОЗРАХОВАНИХ ПОКАЗНИКІВ ЛІКВІДНОСТІ, ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ, ДІЛОВОЇ АКТИВНОСТІ ТА РЕНТАБЕЛЬНОСТІ У ФАКТОРАХ ВПЛИВУ НА ФІНАНСОВИЙ СТАН БАНКІВ

Показник	Фактор	
	1	2
Загальна ліквідність	0,982235	-0,00730036
Рентабельність активів	0,00905998	0,996956
Рентабельність загального капіталу	0,0975468	0,970725
Рентабельність діяльності за доходом	-0,134504	0,982589
Абсолютна ліквідність	0,864436	0,23921
Коефіцієнт активності залучення позичених і залучених коштів	-0,747418	0,395129
Коефіцієнт надійності	0,981671	-0,0553979
Коефіцієнт достатності капіталу	0,953549	-0,0233628
Чистий спред	0,901911	0,00373696



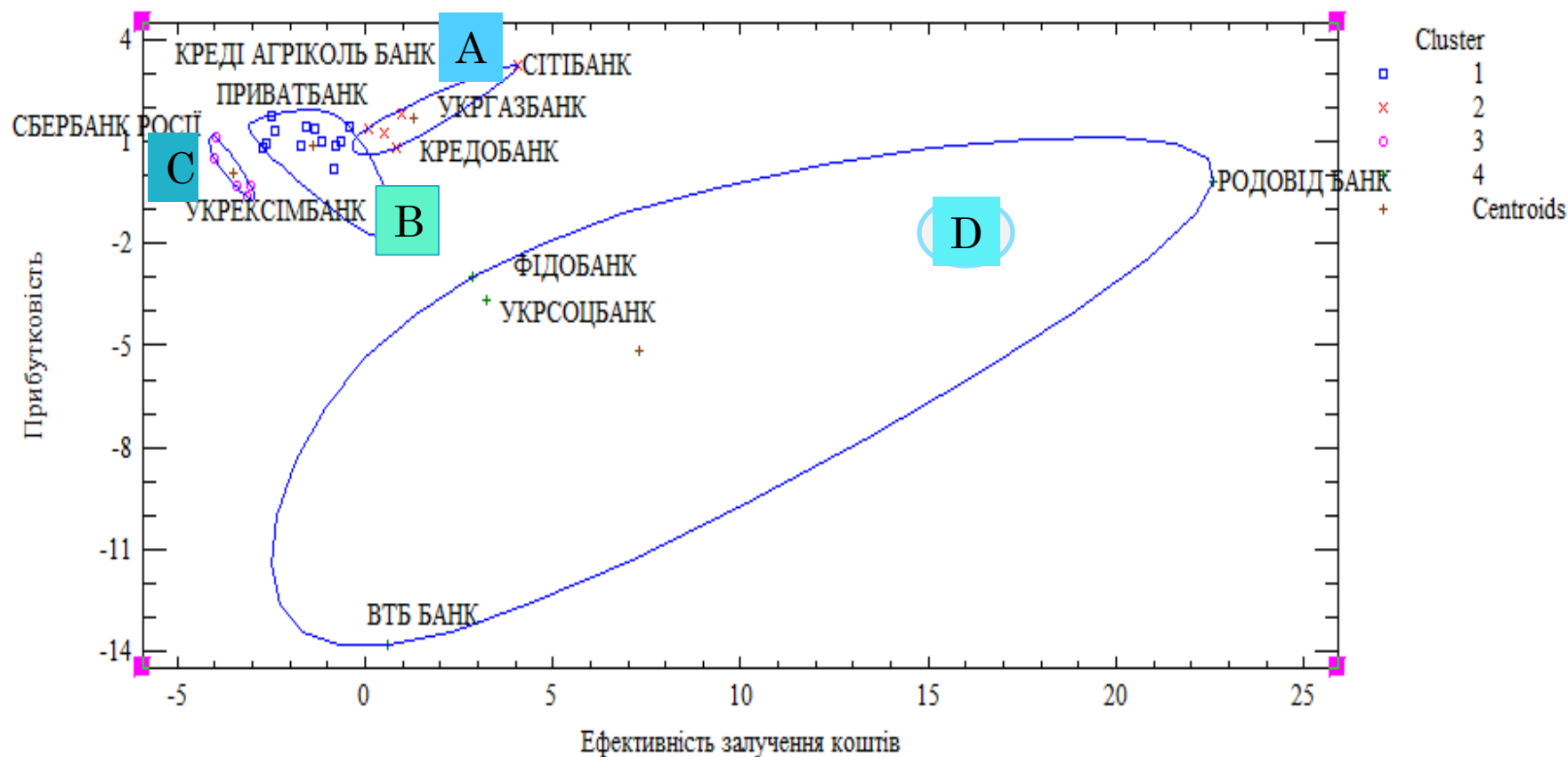
Завдання 3

Виділити фактори впливу на фінансовий стан банків та розподілити банки за рівнем їх фінансового стану

Результати кластерного аналізу

Cluster Scatterplot

Method of k-Means, Squared Euclidean





Завдання 3

Виділити фактори впливу на фінансовий стан банків та розподілити банки за рівнем їх фінансового стану

Визначення кластеру для банків за результатами кластерного аналізу

Кластер	Банки
А	Приватбанк, Креді Агріколь банк, Райффайзен Банк Аваль, Альфа-банк, ПУМБ, ОТП-банк, Південний, Хрещатик, Мегабанк, Платинум банк, Універсал банк, Діамант, Укрінбанк
В	Сіті-банк, Укргазбанк, Кредобанк, Інг Банк Україна, Укрсиббанк
С	Сбербанк, Укрексімбанк, Банк Кредит Дніпро, Ощадбанк, Промінвестбанк
D	ВТБ Банк, Родовідбанк, Фідобанк, Укрсоцбанк

Завдання 4

Сформувати варіанти оптимізації фінансового стану банків України з урахуванням факторів впливу на них.

Система організаційно-економічних заходів оптимізації фінансового стану банків

Сценарні варіанти оптимізації	Кластер	Запропоновані заходи оптимізації	Кількість варіантів реалізації можливих сценаріїв
Оптимізація прибутковості	А	<ul style="list-style-type: none"> ▪ створення ефективної системи взаємодії установ з клієнтами; ▪ диверсифікація кредитного та депозитного портфелю; ▪ використання прямих та непрямих інструментів стимулювання ділової активності; ▪ випуск середньострокових цінних паперів 	4
Підтримка існуючих параметрів стану	В	<ul style="list-style-type: none"> ▪ покращення якості інформаційного обслуговування; ▪ максимальне збільшення частки ринку; ▪ надання особливої уваги персоналу 	3
Оптимізація ефективності залучення коштів	С	<ul style="list-style-type: none"> ▪ розширення клієнтської бази; ▪ реструктуризація маркетингової політики; ▪ диверсифікація депозитних продуктів; ▪ докапіталізація 	4
Оптимізація прибутковості та ефективності залучення коштів	Д	<ul style="list-style-type: none"> ▪ зміна відсоткової політики; ▪ диверсифікація портфеля послуг; ▪ покращення ділової репутації; ▪ організація максимально прозорої роботи. 	4





Висновки дослідження

Розроблено:

власне поняття фінансового стану банку, яке, на відміну від існуючих, узагальнює ключові моменти визначення



Удосконалено:

методичний підхід до оцінювання фінансового стану банків України, особливістю якого є врахування факторів впливу на фінансовий стан банків, що уможлиблює розробку індивідуальних варіантів оптимізації фінансового стану для кожного банку



Запропоновано:

рекомендації щодо оптимізації фінансового стану банків України з урахуванням факторів прибутковості та ефективності залучення коштів



ДЯКУЮ ЗА УВАГУ!

