Тема «Управління прибутковістю комерційного банку»

ПЛАН

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ УПРАВЛІННЯ ПРИБУТКОВІСТЮ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

* 1. Поняття та економічна сутність прибутковості комерційного банку
	2. Систематизація факторів впливу на прибутковість комерційного банку
	3. Складові елементи управління прибутковістю комерційного банку

Висновки за розділом 1

РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ПРИБУТКОВОСТІ ПАТ КБ “ПриватБанк”

2.1 Фінансово-економічна характеристика ПАТ КБ “ПриватБанк” і особливостей його діяльності

2.2. Аналіз управління активами та пасивами ПАТ КБ “ПриватБанк”

2.3. Аналіз та оцінка прибутковості ПАТ КБ “ПриватБанк”

Висновки за розділом 2

РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ ПІДВИЩЕННЯ ПРИБУТКОВОСТІ ПАТ КБ “ПриватБанк”

3.1 Формування стратегії, орієнтованої на підвищення прибутковості комерційного банку

3.2 Удосконалення управління фінансовими ризиками ПАТ КБ “ПриватБанк”

3.3 Розробка рекомендацій щодо зростання прибутковості ПАТ КБ “ПриватБанк” з урахуванням фінансових ризиків банківської діяльності

Висновки за розділом 3

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ВСТУП

Для будь-якої організації найважливішим фактором успішного функціонування є отримання прибутку, тому головна мета діяльності банків полягає в прагненні досягти максимального рівня прибутковості в умовах найменших фінансових ризиків. Банківський прибуток є одним з найважливіших показників ефективності функціонування банку і його стабільності.

Економіка розвинутої держави не може існувати без банківської системи, а банківська система, у свою чергу, не може нормально функціонувати і розвиватися, не одержуючи прибутку. Іншими словами, основна мета діяльності комерційного банку – отримання максимального прибутку при забезпеченні стійкого тривалого функціонування і міцної позиції на ринку.

Отримання максимальної або, принаймні, задовільного прибутку при збереженні прийнятного для банківських акціонерів рівня ризику в Україні досягається дуже важко. Послідовне досягнення фінансової стійкості банку припускає, що він повинен знаходитися в постійному пошуку нових можливостей подальшого зростання, підвищення прибутковості і більш ефективного планування і контролю.

Прибуток є головним чинником стійкості і джерелом зростання власного капіталу комерційних банків. Тому основна задача будь-якого комерційного банку одержувати прибуток від своєї діяльності, підтримуючи оптимальне співвідношення між його величиною і ризиком отримання збитків. У зв'язку з цим тема даного дослідження є достатньо актуальною.

Як відомо, основні інститути кредитно-грошової системи, – це банківські установи, головне завдання яких полягає в організації обігу переважної частини кредитних коштів, які займають найбільшу частку в загальній структурі грошової маси країни.

Функції банків, пов’язані з проведенням грошових розрахунків і кредитуванням господарства, зводяться до посередництва у перерозподілі капіталів, що істотно підвищує загальну рентабельність виробництва, сприяє збільшенню продуктивності суспільно-корисної праці, впливає на інвестиційну, структурну і соціальну політику держави в цілому.

Сучасним комерційним банком є упорядкована сукупність трудових, матеріально-технічних, фінансових і інформаційно-технологічних ресурсів, які використовуються з метою забезпечення клієнтів банківської установи якісними фінансовими продуктами і послугами.

У своїх наукових працях досліджували теоретико-методологічні і практичні аспекти підвищення прибутковості комерційного банку наступні вчені: Бланк І.А., Криклій ОА., Волкова І.А., Калініна О.Ю., Ревич М.Я, Демчук Н.І., Мороз А.М., Савлук М.І., Пуховкіна М.Ф.

Не дивлячись на досягнення певних результатів у цій тематиці, прибутковість у фінансовому менеджменті банків залишається актуальним та вкрай важливим для подальших досліджень.

Мета дослідження полягає у вивченні теоретичних і методологічних основ управління прибутковістю комерційного банку на сучасному етапі розвитку банківської системи України і розробці напрямків її підвищення.

Досягнення поставленої мети обумовило такі завдання дослідження:

- вивчити поняття та економічну сутність прибутковості комерційного банку;

- систематизувати фактори впливу на прибутковість комерційного банку;

- розглянути складові елементи управління прибутковістю комерційного банку;

- надати фінансово-економічну характеристику ПАТ КБ “ПриватБанк” і розкрити особливості його діяльності;

- проаналізувати управління активами та пасивами ПАТ КБ “ПриватБанк”;

- оцінити прибутковість ПАТ КБ “ПриватБанк”;

- розробити напрямки підвищення прибутковості комерційного банку.

Об’єктом дослідження – ПАТ КБ “ПриватБанк”.

Предмет дослідження – прибутковість комерційного банку і управління нею.

При проведенні даного дослідження були використані наступні загальнонаукові методи: методи збору та узагальнення інформації; метод аналізу; метод синтезу; метод індукції; метод дедукції; узагальнення; метод порівняння; системний підхід; метод класифікації; статистичний метод.

Статистичною та інформаційною базою дослідження є публікації вітчизняних та зарубіжних науковців, законодавчі і нормативно-правові акти, статистична інформація Міністерства фінансів України, Державної служби статистики України та ресурси, які є відкритими у мережі Інтернет. У процесі написання дипломної роботи автором було проаналізовано дані статистичної та фінансової звітності діючих банків України.

Практичне значення обумовлено тим, що спираючись на результати проведеного дослідження, українські банківські установи одержують практичний дієвий механізм підвищення власної прибутковості і ефективного управління нею.

Наукова новизна дослідження визначається теоретико-методичною розробкою організаційних основ і процедур управління прибутковістю комерційних банків з метою її підвищення.

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ УПРАВЛІННЯ ПРИБУТКОВІСТЮ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

* 1. Поняття та економічна сутність прибутковості комерційного банку

Прибуток формується в результаті здійснення банком кредитної, депозитної, розрахункової і інших видів банківської діяльності.

Метою створення банку є максимізація прибутку, таким чином, є всі підстави вважати, що банк здійснює підприємницьку діяльність, якій властиві певні особливості і своя специфіка. Тому, розгляд сутності прибутку доцільно здійснювати як з погляду підприємства, так і з погляду банківської установи. Прибуток як економічну категорію можна розглянути з різних сторін:

- як вираз результатів фінансово-господарської діяльності суб'єкта господарювання;

- як винагорода за ризик підприємницької діяльності;

- як джерело самофінансування [31].

Прибуток банку – економічна категорія, яка відображає відносини між банківською установою і суб'єктами господарювання, фізичними особами, і показує кінцевий фінансовий результат її діяльності, який створює необхідні умови для ефективної роботи і подальшого розвитку. Узагальнюючи всі ці підходи, прибуток можна визначити як кінцевий фінансовий результат, який має грошову форму і певною мірою є винагородою за здійснений ризик, а також є підсумком ефективного управління діяльністю банку. Прибуток є вартісним показником і характеризує тільки ту частину доходу, яка звільнена від витрат, що виникають в процесі діяльності банку [30].

Величина чистого прибутку банку залежить напряму від величини доходів і витрат банку і ставки податку на прибуток, сплачуваного до бюджету.

Частина прибутку витрачається на формування резервного фонду, якщо він менше 15% статутного капіталу банку; щороку до цього фонду повинні спрямовуватися відрахування не менше 5% прибутку. Отже, прибуток є основною умовою стабільності і стійкості комерційних банків, а, отже, гарантією зростання власного капіталу і можливостей залучення коштів позичальників. Тому, основною задачею будь-якого комерційного банку є одержання прибутку від своєї діяльності, забезпечуючи оптимальне співвідношення між його вартістю і ризиком втрат. Сумарний прибуток відображає загальний фінансовий результат комерційної діяльності банку. Але цей результат формується під впливом сукупності різних факторів.

Суспільне значення банківського прибутку дуже велике, значно ширше, ніж прибутки інших учасників процесу відтворювання, оскільки в ньому зацікавлені великі групи населення, підприємства і держава. Так, наприклад, зацікавленість в зростанні прибутку виявляють: акціонери (пайовики) банку, вкладники, що розмістили свої грошові кошти в комерційних банках, клієнти банку, позичальники, групи населення, які рідко вдаються до послуг комерційних банків, зацікавлені в збільшенні прибутку як джерела стійкого розвитку банківської системи, що є однією з умов стабілізації грошового обігу в країні; групи населення, підприємства і організації, джерелом доходів і утримання яких є виплати з бюджету.

Істотно важливо, щоб комерційні банки одержували достатній прибуток. Він необхідний банкам для залучення нового капіталу, що дозволяє розширити обсяг і підвищити якість послуг, що надаються. Якщо в банківській справі дохід на капітал нижче, ніж в інших галузях, капітал спрямується в інші, більш прибуткові сфери застосування. Прибуток стимулює діяльність керівництва банку з розширення і вдосконалення операцій, зниження витрат і підвищення якості послуг.

Прибуток комерційного банку – це фінансовий результат, що характеризує ефективність його діяльності. Загальна сума прибутку визначається як різниця між загальною сумою доходів банку і загальною сумою витрат.

Прибуток (збиток), отриманий комерційним банком, – це показник, що концентрує в собі результати різних пасивних і активних операцій, що відображає вплив всіх чинників, які впливають на його діяльність.

Економічна сутність банківського прибутку полягає і в тому, що структура банківського капіталу, що створює додаткову вартість, не однорідна: значна його частина – це залучений (позиковий) капітал, інша, менша – власний (засновницький) капітал. Це пов'язано з тим, що на відміну від промислового капіталіста банки оперують в основному чужими капіталами. Методологічним підходом при розкритті сутності банківського прибутку на макрорівні може послужити аналіз специфіки банківського продукту, що приносить йому додатковий продукт (прибуток). В цьому випадку банк виступає як підприємство, що здійснює специфічну діяльність.

Дослідження положень базових наукових робіт відносно сутності прибутку комерційного банку дозволяє виокремити характерні основні визначення дефініції «прибуток комерційного банку» (табл.1.1) та низку підходів для його тлумачення.

Найбільш точним та таким, що забезпечує можливість використання в теорії та практиці фінансового аналізу та управління комерційним банком, на нашу думку є визначення Кушнарьової А. А.

Таблиця 1.1

Основні визначення поняття «прибуток комерційного банку»

|  |  |
| --- | --- |
| Автор | Прибуток комерційного банку – це |
| В.С. Стельмах [49]  | перевищення доходів банку над витратами (різниця між ними) до сплати податку на прибуток  |
| Рижих М.М. [44] | це кінцевий фінансовий результат його діяльності, перевищення доходів над витратами |
| Криклій О.А., Маслак Н.Г. [29] | це виражений у грошовій формі дохід власника на вкладений капітал, плата за працю, за ризик ведення підприємницької діяльності, який є різницею між сукупним доходом і сукупними витратами в процесі здійснення його економічного обслуговування |
| Кушнарьова А. А. | основне внутрішнє джерело збільшення власного капіталу комерційного банку і ресурсів для зростання його активних операцій. При цьому, прибуток є постійно відтворюваним джерелом, на відміну від інших внутрішніх джерел формування капіталу |
| Каламбет С.В., Непийвода І.В. [44] | один з найважливіших показників ефективності функціонування банку, його стабільності |

Класифікацію видів прибутку комерційного банку представлено на рис. 1.1.

Класифікаційна ознака

Джерела формування прибутку за основними видами діяльності комерційного банку

– прибуток від комерційної діяльності;

– прибуток від торгової діяльності;

– прибуток від діяльності з управління активами і пасивами

Джерела формування прибутку, що використовуються в його обліку

– прибуток від операційної діяльності; – прибуток від інвестиційної діяльності;

– прибуток від фінансової діяльності

Від порядку визначення

обліковий прибуток; – прибуток до оподаткування; – прибуток після оподаткування; – чистий прибуток; – оподаткований прибуток

Від методики оцінки

– номінальний прибуток; – реальний прибуток.

Від мети визначення

– бухгалтерський прибуток; – економічний прибуток.

Від розмірів

– мінімальний прибуток; – цільовий прибуток; – максимальний прибуток.

Період формування прибутку, що розглядається

– прибуток попереднього періоду; – прибуток звітного періоду; – прибуток планового періоду.

Регулярність формування прибутку

– прибуток, що формується регулярно; – непередбачений прибуток.

Характер використання прибутку

– прибуток комерційного банку, що капіталізується; – прибуток комерційного банку, що споживається.

За джерелом формування

– прибуток комерційного банку; – прибуток філії, відділення; – прибуток структурного підрозділу; – прибуток центру фінансової відповідальності.

За приналежністю

– прибуток клієнтських груп, клієнтів; – прибуток за видами операцій; – прибуток за продуктами; – прибуток за окремими інструментами і портфелями

Рис. 1.1 – Класифікація видів прибутку комерційного банку

Прибуток виступає найважливішим чинником прибутковості банку. Прибутковість банку – це сумарний позитивний результат його фінансово-господарської і комерційної діяльності. На рисунку 1.2 наведено розширене розуміння прибутковості банку [40]. Таким чином, поняття прибутковості банку ширше за поняття прибутку, оскільки прибуток виступає тільки кінцевою точкою для визначення прибутковості банку, яка у свою чергу характеризує рівень віддачі витрат і використання засобів. Прибутковість банківської установи визначається, в першу чергу, оптимальністю структури активів і пасивів і цілеспрямованістю роботи персоналу банку. До важливих умов забезпечення відповідного рівня прибутковості банківських установ відносяться оптимізація структури доходів і витрат, визначення мінімально допустимої процентної маржі, виявлення тенденцій в прибутковості кредитних операцій, планування мінімальної прибутковості маржі для прогнозування орієнтованого рівня відсотків за активними і пасивними операціями.

Забезпечує встановлення рівня дивідендних виплат акціонерам

Співвідношення суми прибутку після оподаткування до загальних активів банку

Прибутковість банку

Основний критерій оцінки діяльності банку

Формує основу життєдіяльності і зростання банку

Характеризує рівень віддачі витрат і використання засобів банку

Характеристика ефективності роботи банківської установи

Інформаційний потік для прийняття управлінських рішень у системі підвищення ефективності діяльності банку

Рис. 1.2 – Розширене розуміння категорії «прибутковість банку»

Прибуток – це абсолютний показник, прибутковість або рентабельність – це відносний показник фінансового стану банківської установи. Прибутковість (рентабельність) – це показник ефективності банківської діяльності, який дорівнює відношенню банківського прибутку до витрат, які несе банк від здійснення комерційної діяльності. Отже, прибуток – це та частина доходу, що залишається після відшкодування усіх витрат на комерційну діяльність банку.

Тому можна зробити висновок, що до базових факторів, що визначають рівень прибутковості комерційного банку, відносяться:

- доходи;

- витрати;

- податки.

Комерційний банк, одержуючи ці доходи, здійснює свою діяльність як в межах, так і понад наявних у нього власних коштів.

Значна питома вага останніх може привести до зниження стійкості банківської установи. Тому банки знаходяться в постійному пошуку оптимального рішення: скорочувати витрати або підвищувати вартість активних операцій. При розрахунку прибутку величина отриманих доходів зменшується на суму понесених витрат.

Доходи банку:

1) відсотки, отримані за надані кредити;

2) відсотки, отримані за розміщеними депозитами;

3) доходи, отримані від операцій з цінними паперами;

4) доходи, отримані за операціями з іноземною валютою;

5) дивіденди, отримані окрім акцій:

- за участь в господарській діяльності дочірніх і залежних банків і інших організацій резидентів і нерезидентів;

- за участь в статутному капіталі пайових банків, підприємств резидентів і нерезидентів, зарубіжних філіалів;

6) доходи за організаціями банків: від банківських учбових закладів;

7) штрафи, пені, неустойки;

8) інші доходи:

- відновлення сум невикористаних резервів на можливі втрати за позиками і резервами під знецінення цінних паперів;

- комісія за розрахунково-касовими операціями, за виданими гарантіями;

- від реалізації непотрібного майна, від оренди;

- за операціями з дорогоцінними металами;

- від факторингу, форфейтингу, лізингу, траста;

- за терміновими операціями з фінансовими інструментами;

- від інформаційних послуг і ін.

Витрати банку:

1. відсотки, сплачені за залучені кредити;

2) відсотки, сплачені юридичним і фізичним особам за залученими коштами;

3) витрати за операціями з цінними паперами;

4) витрати за операціями з іноземною валютою і іншими валютними цінностями;

5) витрати на утримання апарату управління:

- зарплата, премії;

- відрахування до державних позабюджетних фондів і інших фондів;

- компенсації працівникам і ін.;

6) витрати за організаціями банків – утримання банківських учбових закладів;

7) штрафи, пені, неустойки сплачені;

8) інші витрати:

- відрахування в резерви на можливі втрати за позиками і інші резерви на можливі втрати;

- комісії, сплачені за розрахунково-касове обслуговування;

9) інші операційні витрати:

- оплата послуг, у тому числі підприємствам зв'язку;

- командировочні;

- реклама;

- амортизація основних засобів, нематеріальних активів;

- знос малоцінних і швидкозношуваних предметів (МШП);

- утримання будівель і споруд, ремонт і ін.;

10) інші витрати:

- списання недостач, розкрадань;

- оренда;

- податки, відношувані на витрати;

- витрати на аудиторські перевірки і публікацію звітності і ін. [28]

Одним з ключових показників діяльності банку, що відображає ефективність активних операцій, що проводяться банком, є процентна маржа, яка визначається як різниця між процентним доходом і витратами комерційного банку. Вона складає основу прибутку банку як фінансового посередника і покликана покривати збитки від спекулятивних операцій, податки і банківські ризики. Розмір процентної маржі залежить від наступних факторів:

- вартість залучених ресурсів;

- обсяг кредитних вкладень, що приносять процентний дохід;

- різниця між процентними ставками за активними і пасивними операціями (спред);

- частка безпроцентних позик в кредитному портфелі банку;

- співвідношення між власним капіталом і залученими ресурсами;

- спосіб нарахування і стягнення відсотка;

- ефективність вкладення коштів в активи, що приносять дохід;

- темпи інфляції і ін.

Зниження або підвищення темпів інфляції є причиною зміни величини такого показника, як спекулятивний дохід. Він формується у разі, коли зростання інфляції вище за дохід вкладника, який визначається процентними ставками, які пропонуються банком .

Відомості за отриманими доходами і понесеними витратами дають можливість зрозуміти, який фактор надав позитивну, а який негативну дію на прибуток банку. Зростання прибутку за рахунок чистого процентного доходу оцінюється як позитивний чинник, якщо ж тенденції збільшення прибутку обумовлені непередбаченими доходами, то має місце негативна оцінка. Загальний аналіз прибутку банку припускає складання аналітичної таблиці, яка будується безпосередньо за даними звітів за певний період. Результати, отримані в ході аналізу, зіставляються з плановими, що дозволяє встановити тенденції, що намітилися, в зміні показників прибутку і розвитку банківської установи в цілому.

Для оцінки прибутковості та рентабельності комерційного банку немає єдиного загальновизнаного підходу, тому щоб оцінити, ефективність роботи банку застосовують ряд показників рентабельності:

- рентабельність капіталу (ROE);

ROE (прибутковість акціонерного капіталу) = Чистий прибуток / Середньорічна вартість акціонерного капіталу \*100%;

- рентабельність активів (ROA) = Чистий прибуток / Середньорічна вартість активів \*100%;

- рентабельність доходів розраховується як відношення прибутку до оподаткування до доходу банку;

- рентабельність витрат характеризує рівень віддачі витрат банку й оцінює суму прибутку, що припадає на одиницю витрат, тобто відображає рівень результативності і економічності витрат банку, визначається як співвідношення чистого прибутку до витрат;

- (1.1)

- чиста процентна маржа = . (1.2)

Аналіз прибутковості банківської діяльності проводиться з метою оцінки його достатності для продовження успішного функціонування банку, у тому числі для своєчасного і повного покриття витрат, пов'язаних з неповерненням банківських активів, формуванням внутрішньобанківських джерел для здійснення витрат на розвиток і підвищення конкурентоспроможності, а також для формування необхідного рівня дивідендів, виплачуваних акціонерам.

Кінцева мета проведення аналізу – отримання достовірної картини відносно поточного фінансового стану банку, тенденцій його зміни і прогнозу на майбутнє, у тому числі при можливій несприятливій зміні зовнішніх умов.

1.2 Систематизація факторів впливу на прибутковість комерційного банку

Прибутковість, як відносний показник, що характеризує стан життєвого циклу виробничих і фінансових структур банківської діяльності в процесі проходження кожного етапу їх розвитку, залежить від ряду факторів (рис.1.3).

Фактори, які впливають на прибутковість банку

Зміна курсу валюти

Зміна облікової ставки

Загальні кризові явища

Розміри обов'язкових резервів

Податкове законодавство

Зміна прибутковості за державними цінними паперами

Стан міжнародних фондових і валютних ринків

Конкуренція на ринку банківських послуг

Банківські технології

Ризикованість діяльності

Ефективність використання банківських ресурсів

Співвідношення доходів і витрат банку

Середній рівень процентних ставок за кредитами, наданими клієнтам і іншим банкам

Зміна обсягу кредитних і депозитних операцій

Структура кредитного портфеля

Витрати з обслуговування внесків

Розмір власного капіталу банку

Рис. 1.3 – Фактори впливу на прибутковість банку [32]

До внутрішніх відносяться фактори, залежні від діяльності банку і характеризуючі різні сторони його роботи. Серед них можна виділити: 1) якість управління персоналом (підвищення кваліфікації персоналу, поліпшення умов праці, добробут працівників банку); 2) якість маркетингової політики банку (організаційно-технічний рівень управління виробництвом і збутом банківських продуктів, конкурентоспроможність банківських продуктів, ефективність цінової політики банку, вдосконалення банківських технологій); 3) якість ризик-менеджменту в банку, у тому числі ефективність систем оцінки і мінімізації ризиків банку, зниження ризиків банківської діяльності шляхом збільшення обсягу і набору безризикових комісійних операцій; 4) якість управління формуванням і використанням ресурсів банку, у тому числі таке формування пасивів і розподіл активів, які б забезпечували достатній ступінь надійності, ліквідності, рентабельності. До внутрішніх факторів відносяться групи екстенсивних і інтенсивних факторів. До екстенсивних відносяться фактори, що відображають обсяг ресурсів, наприклад, зміни обсягів ресурсної бази, кількість регіональних підрозділів або чисельність працівників, їх використання у часі (прискорення оборотності одиниці ресурсів, зміна тривалості робочого дня), а також неефективне використання ресурсів (втрати через ризики, значні відволікання засобів до фондів і резервів). До інтенсивних відносяться фактори, що відображають ефективність використання ресурсів або сприяючі цьому, наприклад, підвищення кваліфікації працівників, упровадження прогресивних технологій. До зовнішніх факторів відносяться фактори, не залежні від діяльності самого банку, хоча деякі з них можуть істотно впливати на темпи зростання прибутку і рентабельності. Зовнішні фактори можна розподілити на ринкові і адміністративні. До ринкових факторів відносяться фаза економічного розвитку країни, рівень конкуренції на ринку, попит і пропозиція на кредит, ціна на кредитні ресурси, рівень довіри населення до банківської системи і рівень його доходів, структура ринку і ін. До адміністративних факторів відносяться державне регулювання, податкова система, фінансова і грошово-кредитна політика НБУ [5].

Показники, які деталізують фактори, що впливають на прибутковість банківської діяльності: ріст (падіння) середньозважених процентних ставок по видам операцій в звітному періоді; чиста процентна маржа (NRM, net rate margin); чистий спред (NS, net spread); маржа нульової прибутковості, або беззбитковості (ZPM, zero profit margin); маржа цільової прибутковості (TPM, target profit margin); критичні ставки по пасивним (активним) операціям з точки зору беззбитковості та цільової прибутковості; маржа позитивної прибутковості (PPM, positive profit margin) [8].

Особливе значення для успішної діяльності банку має фаза економічного циклу, в якій знаходиться країна. В період кризи в цілому знижуються доходи суб'єктів економічної діяльності, відносно і навіть абсолютно скорочуються масштаби прибутку підприємств, зокрема і банків, унаслідок погіршення структури розміщення активів. Це приводить до зниження ліквідності і надійності. В період кризи зростає кількість неплатежів, а в результаті цього і кількість випадків банкрутств банківських установ. На фінансову стійкість і прибутковість банків істотно впливають також рівень, динаміка і коливання реальних доходів юридичних і фізичних осіб. Крім того, в банківській сфері зростає як міжбанківська конкуренція, так і конкуренція банків з різними фінансово-промисловими групами, коопераціями, інвестиційними фондами і компаніями, страховими фондами і пенсійними, кредитними союзами і інше. Гостра конкурентна боротьба – важливий чинник впливу на прибутковість банківської діяльності. Фінансова стійкість і рівень прибутковості банків залежить також від економічної стабільності в державі. Одним з несприятливих факторів є інфляція. Окрім вищезгаданого, на можливість банків формувати прибуток впливає такий зовнішній фактор, як відсутність правової бази, що сприяє зменшенню ризиків банківської діяльності, зменшенню витрат, збільшенню доходів і набору банківського інструментарію. Порівнюючи ступінь впливу внутрішніх і зовнішніх факторів на можливості максимізації банківського прибутку, можна зробити висновок, що достатній ступінь конкурентності ринку і ризик неповернення коштів за багатьма активними операціями вносять корективи в схему формування і розподілу фінансових ресурсів банку. Так, в даних умовах необхідно підвищену увагу приділити механізму управління комерційним банком: прогнозуванню (кон'юнктури кредитного ринку, цін на кредитні ресурси, попиту на кредит), плануванню (заходи зі зменшення витрат, підвищенню якості банківських послуг і конкурентоспроможності банку) і вибору розумної банківської стратегії (оптимізації структури балансу, формуванню кредитної і інвестиційної політики, моніторингу позик).

1.3 Складові елементи управління прибутковістю комерційного банку

Управління прибутковістю банку є складним багатофункціональним механізмом, що складається з окремих ланок, тісно пов'язаних між собою.

Прибуток комерційного банку є внутрішнім джерелом його розвитку. Тому управління прибутковістю – важлива складова частина банківського управління, мета якої полягає в максимізації прибутку при доступному рівні ризиків і забезпеченні ліквідності балансу.

У таблиці 1.2 представлено підходи до трактування поняття «управління прибутковістю банку» різними авторами.

Таблиця 1.2

Підходи до трактування поняття «управління прибутковістю банку» в науковій літературі

|  |  |
| --- | --- |
| Автор | Визначення |
| І.О. Поддєрьогін [42] | формалізована сукупність критеріїв прийняття управлінських фінансових рішень щодо управління прибутковістю банку, дотримання яких забезпечує виконання завдань та досягнення цілей, визначених корпоративною стратегією банку |
| І.А. Бланк [5] | процес розробки і прийняття управлінських рішень за всіма основними аспектами формування, розподілу і використання прибутку банку |
| В.В. Худа [42] | цілеспрямований, систематичний процес підготовки, оцінки, відбору та реалізації альтернативних управлінських рішень з усіх питань формування, розподілу та використання прибутку банку |
| В.П. Савчук [42] | передбачає такі дії на чинники фінансово-господарської діяльності, які сприяли б, по-перше, підвищення доходів і, по-друге, зниженню витрат |
| О.О. Рибалка [47] | складний багатофункціональний механізм, який складається з окремих елементів, тісно пов’язаних між собою |
| К.Г. Заровий [40] | система підходів, методів та інструментів розробки і реалізації управлінських рішень, пов’язаних із процесами обґрунтування різних напрямків вкладення та використання ресурсів банку для досягнення головної мети управління банком у рамках ефективної повномасштабної банківської діяльності протягом тривалого часового інтервалу. При цьому слід зазначити, що досягнення головної мети протягом тривалого часового інтервалу можливе лише при належному контролі |
| Є.Ю. Ткаченко [50] | сукупність фінансово-правових та організаційно-технічних механізмів, прийомів прогнозування, планування та контролю затрат і доходів підприємства з метою забезпечення підтримання прийнятного рівня рентабельності діяльності суб’єкта господарювання у довгостроковій перспективі, а також досягнення інших цілей, визначених корпоративною стратегією |
| Н.П. Радковська [43] | складний багатофункціональний механізм, що складається з окремих ланок, тісно пов’язаних між собою, до яких відноситься визначення підрозділів банку, що беруть участь у процесі управління прибутком; планування доходів, витрат і прибутку банку; застосування способів оцінки рівня прибутковості банківської діяльності; визначення методів поточного регулювання прибутку |

Управління прибутковістю банку здійснюється через систему елементів управління, тісно зв'язаних між собою.

Можна виділити наступні основні блоки управління прибутковістю комерційного банку:

- Визначення підрозділів банку, що беруть участь в процесі управління прибутковістю;

- Планування доходів, витрат і прибутку банку;

- Застосування способів оцінки рівня прибутковості банківської діяльності;

- Визначення методів поточного регулювання прибутку [7].

Управління прибутковістю комерційного банку здійснюється на різних рівнях: на рівні банку в цілому і на рівні окремих напрямів діяльності банку, конкретних банківських продуктів, окремих робочих місць, взаємостосунків з клієнтом. Зміст окремих елементів управління рентабельністю банківської установи має свою специфіку стосовно перерахованих рівнів.

В управлінні прибутковістю банка беруть участь різні його підрозділи: керівні органи, департаменти, управління, відділи.

Планування доходів, витрат і прибутку банку як елемент управління рентабельністю банку на макрорівні включає наступні напрями: складання планового балансу доходу і витрат банку в рамках бізнес-плану, планування на його основі достатньої процентної маржі, складання кошторису доходів і витрат банку, прогнозний розрахунок норми прибутку на активи і власний капітал, планування розподілу прибутку.

Управління прибутковістю комерційного банку як єдиного комплексу здійснюється на різних рівнях: на вищому – макрорівні (рівні банку в цілому); на мікрорівні (рівні окремих напрямів діяльності банку, конкретних банківських продуктів, окремих робочих місць, взаємостосунків з клієнтами).

Зміст окремих елементів управління рентабельністю банку має свою особливість стосовно перерахованих рівнів. Планування доходів, витрат і прибутку банку як елемент управління рентабельністю банку на макрорівні включає наступні напрями:

- складання планового балансу доходів і витрат банку в рамках бізнес-плану;

- планування на його основі достатньої процентної маржі;

- складання кошторису доходів і витрат банку;

- прогнозний розрахунок норми прибутку на активи і власний капітал;

- планування розподілу прибутку.

Важливим елементом системи управління рентабельністю комерційного банку є:

- способи оцінки рівня прибутковості. Ці способи можуть використовуватися як:

- структурний аналіз доходів і витрат банку;

- оцінка результатів діяльності на основі системи фінансових коефіцієнтів;

- аналіз фактору показників прибутковості банку [8].

Внаслідок того, що основна маса прибутку, яку отримує банк, – це дохід від процентних операцій, то основна увага в процесі поточного управління надається управлінню прибутковістю його активних операцій. Процентні ставки повинні задовольняти наступному співвідношенню: Середньозважена процентна ставка за активними операціями ≥ Середньозважена процентна ставка за пасивними операціями + Достатня маржа.

Для цього на першому етапі розрахунків для кожного виду активів визначаються обсяги ресурсів різного типу, що фондують даний вид активних операцій, при цьому розрахунок йде за принципом повного використання найбільш короткострокових пасивів.

На другому етапі на основі інформації про вартість пасивів різного виду, що склалася, розраховується середньозважена вартість ресурсів, що використовуються для фондування різного виду активних операцій.

На третьому етапі визначається процентна маржа за всіма активними операціями як різниця між прибутковістю активної операції і вартістю ресурсів, що фондують цю операцію.

На основі отриманих показників можна визначити «вузькі місця» в діяльності банку, тобто ті групи активних операцій, які або збиткові, або не дозволяють одержувати достатнього рівня процентної маржі.

Основна задача менеджменту комерційного банку – це максимізація прибутку при достатньому забезпеченні його стійкості (ліквідності і платоспроможності). Шляхи вирішення цієї задачі наступні: суворий контроль за вартістю ресурсів, що залучаються; розробка і дотримання системи лімітів, що обмежують рівень прийнятних ризиків; розміщення ресурсів за ставками, що забезпечують відшкодування їх вартості плюс достатню для утримання і розвитку банку маржу.

На рис. 1.4 систематизовано складові елементи управління прибутковістю банку.

Суб’єкт

Систематичність управління прибутковістю банківської установи

Об’єкт

Інструменти

Забезпечення

Комплекс підрозділів, що беруть учать в управлінні прибутком банку

Процеси, пов’язані з формуванням, використанням і розподілом прибутку банку

Фінанси Маркетинг Планування Регулювання Аналіз та контроль

Нормативне Програмне Інформаційне Технічне Кадрове

Рис. 1.4 – Систематичність управління прибутковістю банківської установи [47]

Управління прибутковістю комерційного банку включає планування прибутку і аналіз доходів і прибутку комерційного банку, що припускає наступні блоки, необхідні для проведення аналітичної роботи: аналіз структури і динаміки доходів і витрат, розрахунок і аналіз показників прибутковості активів, у тому числі за їх складовими елементами; розрахунок і аналіз показників вартості ресурсів, що залучаються для інвестицій; аналіз структури і динаміки прибутку, розрахунок і оцінку показників рентабельності і банківської маржі, аналіз фактора показників прибутку і рентабельності. Аналіз банківської маржі відноситься до сфери оцінки і регулювання процентним ризиком банку, дуже важливої в умовах нестабільності зовнішнього економічного середовища. До складу аналітичних процедур тут також входять спред-аналіз, геп-аналіз, розрахунок показників дюрації. Управління процентним ризиком за допомогою показника дюрації – важливий напрям підвищення ефективності інвестиційного менеджменту і забезпечення стабільного фінансового результату банку [3, 4]. Аналіз і оцінка оптимальності структури прибуткової бази банку є опорним і визначаючим в менеджменті прибутку і рентабельності банку блоком. При цьому ефективність даної роботи і обґрунтованість висновків напряму залежать від раціональності вживаної класифікації доходів, правильного вибору методики їх аналізу. У сфері банківського фінансового менеджменту, доходи банку доцільно класифікувати з метою подальшого аналізу за нижченазваними критеріями [5]: за видами бізнесу (кредитування, операції з цінними паперами, розрахункове обслуговування і ін.); за характером (операційні, пов'язані з банківськими операціями, і ін.; операційні класифікують за формою доходу на процентні і непроцентні; за формою доходу (процентний, комісійний, курсові різниці і ін.); за рівнем стабільності. До відносно стабільних джерел доходу відносять процентний дохід і комісійний дохід від банківських послуг; до нестабільних – доходи від операцій на спекулятивних фінансових ринках (ринку цінних паперів, валютному ринку, ринку дорогоцінних металів), від непередбачених (разових) операцій (продаж майна, штрафи і пені, реалізація застав і ін.). Бажаним напрямом розвитку банку є зростання доходів за рахунок стабільних джерел, відсутність значного впливу нестабільних джерел доходу на зростання чистого прибутку [5]. Витрати комерційного банку класифікують, крім перерахованих вище критеріїв, за способом обліку, за впливом на базу оподаткування, способом обмеження (можливості нормування). За підсумками узагальнення вживаних класифікацій доходів і витрат банку нами запропоновано структуризацію, що поєднує врахування таких критеріїв класифікації, як характер, форма доходу (витрати), вид бізнесу, від якого отримується дохід, і рівень стабільності. Розглянемо дані табл. 1.2, які дають можливість наочно представити пропоновану структуризацію доходів банку, виділити її відмінність від названих класифікацій елементів банківської прибуткової бази. За підсумками класифікації доходів, що рекомендується, маємо доступні дані, що дозволяють згрупувати статті прибуткової бази за ступенем стабільності і провести оцінку її рівня. В цілому дана диференціація доходів (витрат) дозволяє більш повно, комплексно оцінити оптимальність структури доходів (витрат) і виявити центри прибуткової (збиткової) діяльності банку за категоріями бізнесу і видами операцій.

Таблиця 1.2

Характеристика реалізовуваних класифікацій і структуризації прибуткової бази банку, що рекомендується

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| За характером доходів |  За формою доходів |  За видом бізнесу | Структуризація, що рекомендується, за комплексом критеріїв класифікації |
| 1. Операційні 2. Інші | 1. Процентні 2. Непроцентні |  1. За кредитними операціями 2. Від інвестицій в цінні папери 3. Від розрахункового обслуговування і т.п. | 1. Операційні доходи, у тому числі: - за формою доходів, - у тому числі за видом бізнесу. 2. Інші доходи |

На рис. 1.5 представлено блок-схему процесу планування прибутку банку.

1. Визначення розміру необхідного (РN) і достатнього прибутку (РD) банку

2. Планування розміру власних коштів (ВК), капіталу (К) та обсягу активних банківських операцій (VA)

3. Планування процентних доходів (DPr). Розрахунок середньозваженої дохідності активів (SDohAk)

4. Розрахунок допустимого обсягу процентних витрат банку (VPr = DPr – РD

5. Планування структури пасивних операцій банку та розрахунок середньозваженої вартості ресурсів (SVRes)

6. Визначення необхідних обсягів пасивних операцій (ZRes = VPr/SVres)

7. ВКr = VA – VPr

якщоВКr≥ВК

8. Дотримані ліміти

9. Планування прибутку банку. Побудова планового балансу

 ні

так

Рис. 1.5 – Блок-схема процесу планування прибутку банку

Щоб визначити, чи не потребує варіант плану більше власних коштів, ніж є в розпорядженні банку, необхідно порівняти розрахунковий і плановий обсяги власних коштів. Отже, якщо виявиться, що VKr > VК, то варіант плану є неприйнятним і необхідно провести перегляд проведених розрахунків.

Тоді необхідно відкоригувати або структуру активних і пасивних операцій, що було заплановано, та планові процентні ставки за ними, або, якщо не має можливості це зробити, то плани банку щодо достатності його прибутку. Сутність другого напряму полягає в тому, що програми розвитку банку, які передбачені стратегічним планом, є нездійсненними на сучасному етапі його розвитку і виникає необхідність в скороченні витрат з прибутку, інакше банківська діяльність у кінці року виявиться збитковою. Мінімальне значення достатнього прибутку банку при повторних розрахунках залежить від розміру його необхідного прибутку. Якщо в результаті розрахунків вийшло так, що банк не в змозі отримати навіть необхідний прибуток, то йому потрібно скоротити власні витрати (заробітна плата, витрати на канцелярські товари, оплата різних послуг тощо).

Після того, як вийде отримати збалансовані планові показники діяльності банку, можна переходити до побудови планового балансу та плану доходів і видатків банку на основі прийнятих стандартів. Потім цей баланс необхідно проаналізувати на ліквідність, досягнення необхідного рівня прибутку, диверсифікацію портфеля активів і залучених коштів. Необхідно пам’ятати, що рівень прибутковості порівнюється не лише зі стандартами, а й коригується на інфляційний рівень.

У таблиці 1.3 представлено склад чинників доходів і прибутковості банків.

Таблиця 1.3

Склад чинників зростання доходів і прибутковості банків

|  |  |
| --- | --- |
| Чинники | Коментар |
| Збільшення чистого процентного доходу (процентного прибутку) | визначено: - скороченням ставок залучення капіталу (вартості фондування); - більш стриманим зниженням ставок за активними операціями і збільшенням обсягу кредитного портфеля  |
| Збільшення комісійних доходів і чистого комісійного доходу |  визначено: - розширенням бізнесу транзакції (розрахунково-касове обслуговування); - зростанням операцій банківськими картами; - зростанням банківського страхування  |
| Збільшення доходів від операцій на фінансових ринках | є актуальним напрямом зростання прибутку на 2021 р.; визначено, перш за все, операціями на фондовому ринку |

Структура операцій банку також підлягає збалансуванню в залежності від стану банківської системи країни, рівня конкуренції на ринку банківських послуг, розвитку інформаційних технологій і інструментів у конкретному банку. На наш погляд, найбільш доцільно діяти в наступному напрямку: виокремити ті традиційні послуги, які приносять «левову» частку прибутку, і їх розвивати, або за допомогою моніторингу ринку вийти на нові види комісійних доходів, займаючи при цьому нові ніші в банківській сфері.

Таким чином, для ефективного управління прибутковістю банку необхідно отримати відповіді на три найбільш важливі питання, які визначають можливість і перспективність подальшого розвитку банку: чи є стійким і стабільним нинішнє становище банку; як можна покращити майбутнє становище банку; за допомогою чого можна досягти бажаного становища банку. Менеджери банку повинні працювати, маючи на меті збільшити майбутні доходи банку чи знизити ризикованість операцій, аби підвищити вартість акцій банку. Отже, всі управлінські рішення у сфері управління діяльністю банку мають оцінюватися за співвідношенням прибутків і ризиків.

Для подальшого зростання обсягу прибутку і забезпечення його стійкості необхідні наступні регулюючі заходи фінансового менеджменту в банку:

- забезпечення випереджаючого зростання процентних доходів по відношенню до процентних витрат, розміру процентної маржі;

- забезпечення випереджаючого зростання комісійних доходів і прибутку банку;

- визначальний вплив на динаміку прибутку стабільних джерел доходів і прибутку визначить стійкість її зростання, високий рівень точності прогнозування;

- обмеження впливу на розмір і динаміку прибутку банку фінансових результатів від операцій на валютному ринку, доходи і витрати на якому носять нестабільний, спекулятивний характер, що визначає елемент нестійкості, невизначеності в плануванні прибутку.

Пошук нових джерел для підвищення прибутковості банку і банківського сектора України є метою аналізу доходів і факторів, що визначають їх позитивну динаміку. Для визначення напрямів підвищення доходів, прибутковості діяльності банків необхідно [8, 34]:

- розглянути динаміку прибутку по банківському сектору, у тому числі виділяючи основні чинники, які забезпечили дану динаміку;

- виявити лідируючі банки за рівнем рентабельності, ефективності використання активів, у тому числі виділити чинники, що визначили досягнуту даними банками високу ефективність використання активів;

- визначити найактуальніші джерела розширення обсягу прибуткової бази для банку в даний час.

В результаті дослідження можна виділити наступні актуальні напрями збільшення прибуткової бази, підвищення рівня її стабільних складових, а також обмеження витрат банку з метою максимізації прибутку:

- мінімізація, підтримка оптимального рівня міжбанківського кредиту, у тому числі від НБУ; значна частка запозичень на міжбанківському кредитному ринку, у тому числі від НБУ, в пасиві балансу банку, на думку експертів, свідчить про наявність резервів підвищення його прибутку і рентабельності; до зниження обсягу і рівня процентних витрат за залученими ресурсами приводить формування збалансованого депозитного портфеля (термінових депозитів і депозитів до запитання), що припускає обмеження частки платних депозитів на основі розрахунку показників ефективності використання депозитних ресурсів;

- на обмеження витрат з формування резервів на можливі втрати за позиками спрямовані заходи регулювання кредитного ризику, в цьому випадку відновлення з резервів буде збалансованим або вище за витрачання засобів в резерви; обидві статті займають значну питому вагу в прибутковій і витратній базі банків;

- стійке зростання і важливе місце комісійного чистого доходу у формуванні фінансового результату позитивно характеризує фінансовий менеджмент банку, свідчить про широкі масштаби надання банком комісійних послуг розрахунково-касового, інвестиційного характеру, динамічне зростання клієнтури.

Висновки за розділом 1

Таким чином, розглянуто поняття прибутку і прибутковості банку з точки зору різних авторів. На наш погляд, найбільш точним є визначення А.А.Кушнарьової, а саме: прибуток комерційного банку – це основне внутрішнє джерело збільшення власного капіталу комерційного банку і ресурсів для зростання його активних операцій. При цьому, прибуток є постійно відтворюваним джерелом, на відміну від інших внутрішніх джерел формування капіталу. Прибуток виступає найважливішим чинником прибутковості банку. Прибутковість банку – це сумарний позитивний результат його фінансово-господарської і комерційної діяльності.

До показників, які деталізують фактори, що впливають на прибутковість банківської діяльності відносяться: ріст (падіння) середньозважених процентних ставок по видам операцій в звітному періоді; чиста процентна маржа; чистий спред; маржа нульової прибутковості, або беззбитковості; маржа цільової прибутковості; критичні ставки по пасивним (активним) операціям з точки зору беззбитковості та цільової прибутковості; маржа позитивної прибутковості.

Доведено, що важливим елементом системи управління прибутковістю комерційного банку є способи оцінки рівня прибутковості.

Ці способи можуть використовуватися як:

- структурний аналіз доходів і витрат банку;

- оцінка результатів діяльності на основі системи фінансових коефіцієнтів;

- аналіз фактору показників прибутковості банку.

 Визначено, що резерви зростання прибутковості звичайно знаходять в підвищенні ефективності використання активів через збільшення питомої ваги прибуткових активів і скорочення питомої ваги неприбуткових активів.

РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ПРИБУТКОВОСТІ ПАТ КБ “ПриватБанк”

2.1 Фінансово-економічна характеристика ПАТ КБ “ПриватБанк” і особливостей його діяльності

ПАТ КБ «ПриватБанк» є найбільшим українським універсальним комерційним банком, який займається здійсненням своєї діяльності на основі ліцензії Національного Банку України № 22 від 5 жовтня 2011 року, має орієнтацію на обслуговування приватних осіб і корпоративних клієнтів всіх форм власності, займає місце у переліку системних банків України, володіє одним з найбільших обсягів капіталу і чистих активів.

ПриватБанк має другу за чисельністю мережу відділень та найбільшу мережу банкоматів і терміналів серед банків України, також цей банк виступає найбільшим емітентом і еквайром платіжних карток.

За роки своєї діяльності ПАТ КБ «ПриватБанк» досяг наступних результатів:

- входження до групи нових комерційних банків, так званих банків «другої хвилі», на відміну від державних банків першої хвилі;

- займає лідерські позиції на ринку банківських послуг України, що засвідчується збільшенням частки ринку, підвищенням ефективності діяльності, постійним підвищенням надійності, збільшенням конкурентоспроможності і комплексності надання банківських продуктів для своїх клієнтів.

- спільна робота згуртованого колективу банківської установи на основі прогресивної системи менеджменту і передових банківських технологій.

- найбільш привабливий для більшості українців банк за опитуваннями, проведеними компанією GFK у 2020 році;

 - досягнення найбільш високого рівня впізнавання серед населення і найвищого показника привабливості;

- лідерство за кількістю користувачів послугами банку серед усіх комерційних банків України.

ПАТ КБ «ПриватБанк» є повноправним учасником світової банківської системи, про що свідчить те, що банк має широке коло закордонних партнерів, що сприяє крім того найбільш ширшому задоволенню потреб клієнтів банку, пов’язаних із діяльністю у сфері міжнародних розрахунків [62].

ПриватБанк і найбільші іноземні банки мають кореспондентські відносини і ефективно співпрацюють на різних сегментах фінансового ринку.

ПриватБанк був першим, хто запропонував своїм клієнтам наступні послуги:

- GSM- банкінгу;

 - продаж через мережу своїх банкоматів та POS- терміналів електронних ваучерів провідних операторів мобільного зв’язку та IP-телефонії;

 - система грошових переказів “PrivatMoney” та найпопулярніший в Україні інтернет-банкінг і платіжна система «Приват24»;

- електронна платіжна система LiqPay.

Організаційно-правовою формою досліджуваного банку є Акціонерне товариство державний банк. Спеціалізація АТ КБ «ПриватБанк»: Фінансові послуги. Лозунг банку: «Банк для тих, хто йде вперед». Дата заснування: 19 березня 1992 рік. Юридична адреса: м.Київ, вул..Грушевського, 1. Головою правління є Петро Крумханзл. ПриватБанк є членом: Фонду гарантування внесків фізичних осіб; Visa International; MasterCard Worldwide.

АТ КБ «ПриватБанк» – універсальний банк, який надає повний спектр фінансових послуг, як корпоративним клієнтам, так і фізичним особам.

Для фізичних осіб банк пропонує: депозитні програми; кредитні програми; платіжні карти; онлайн-банкінг; платежі і перекази; страхування; індивідуальні сейфи і ін.

Для юридичних осіб банк пропонує: депозитні і кредитні продукти; розрахунково-касове обслуговування; міжбанківські операції; операції з цінними паперами; документарні операції; зарплатні проекти і зарплатні карти; інші операції.

Акціонерне товариство Комерційний банк ПриватБанк – лідер на банківському ринку країни. CBR Ukraine у II кварталі 2020 року проводило дослідження, результатами якого є:

64,7% українців-фізичних осіб старше 16 років співпрацюють з ПриватБанком;

- 52,3% користувачів банківських послуг-фізичних осіб, вважають ПриватБанк основним для себе.

За результатами опитування корпоративних клієнтів у ІІ кварталі 2020 році цей показник для АТ КБ «ПриватБанк» становить:

65,7% юридичних осіб співпрацюють з ПриватБанком;

- 45% вважають ПриватБанк своїм основним банком;

За результатами опитування суб’єктів підприємницької діяльності у ІІ кварталі 2020 році цей показник для ПриватБанку становить:

- 75,4% фізичних осіб (СПД ФО) співпрацюють з ПриватБанком;

- 69,8% вважають ПриватБанк своїм основним банком.

За показником інноваційності ПриватБанк – один із лідерів у світі. Більше10 років тому ПриватБанк був один з перших банків, хто став використовувати одноразові SMS-паролі. Останніми інноваціями, які отримали визнання по всьому світі, є такі продукти, як платіжний мінітермінал, вхід в Інтернет-банк через QR-код, онлайн-інкасація, різноманітні мобільні додатки.

На рис. 2.1 представлено нагороди та досягнення АТ КБ «ПриватБанк».

Нагороди та досягнення

За оцінкою експертів журналів Euromoney і GlobalFinance в 1999 р. ПАТ КБ «ПриватБанк» був визнаний кращим українським банком в номінації кращих банків на ринках, що розвиваються

16 червня 2020
Міжнародне рейтингове агентство Moody's підвищило рейтинги ПриватБанку, зокрема базову оцінку кредитоспроможності до "b3" з "саа1", рейтинг за депозитами в іноземній валюті до "Caa1" з "Caa2" та рейтинг за депозитами в національній валюті до "B3" з "Caa1". Прогноз за рейтингами по депозитах змінено на "стабільний" з "позитивного". Як говориться в повідомленні Moody's, підвищення рейтингів ПриватБанку обумовлено підвищенням суверенного рейтингу України та відображає високий рівень рентабельності банку, що спирається на стабільні комісійні доходи, низьку залежність банку від ринкового фінансування та дуже високий рівень ліквідних активів.

23 грудня 2019
Fitch підвищив рейтинг життєздатності (VR) ПриватБанку з "b-" до "b". У вересні 2019 року Fitch помістив рейтинги життєздатності VR 4-х українських державних банків в список на перегляд, слідом за переглядом суверенних рейтингів України. Після оцінки банків агентство підтвердило рейтинги на поточному рівні, крім ПриватБанку - він був підвищений до "b".

27 листопада 2019
Міжнародне рейтингове агентство Moody's поліпшило прогноз по рейтингах ПриватБанку з «стабільного» на «позитивний». Як говориться в повідомленні Moody's, поліпшення прогнозу рейтингів ПриватБанку обумовлено підвищенням суверенного рейтингу України, стабілізацією банківської системи, а також поліпшенням якості активів і рентабельності ПриватБанку.

27 грудня 2018
Міжнародне рейтингове агентство Moody's підвищило базову оцінку кредитоспроможності ПриватБанку з caa3 до caa1 слідом за нещодавнім підвищенням рейтингу суверенних зобов’язань України. Агентство також підвищило на одне значення рейтинги банку за депозитами в національній валюті (до Caa1) та іноземній валюті (до Caa2), прогноз за рейтингами змінено з «позитивного» на «стабільний».

Рис. 2.1 – Нагороди та досягнення АТ КБ «ПриватБанк»

 Розглянемо інформацію щодо користувачів інноваційних послуг АТ КБ «ПриватБанк»:

- 9,8 млн.  – аудиторія Приват24 сьогодні, 8,1 млн. щодня користуються мобільним додатком, 6,8 млн. - на Android, 2,05 млн. - на iOS. Приват24 встановлений на 80% всіх Android-смартфонів, більше тільки у Viber і сервісів Google;

- 1,9 млн. транзакцій проходить щодня  через Приват24. Це еквівалентно тому, що змогли б обслужити  7,5 тис. відділень. Але їх вже немає. Для банку - економія грошей на обслуговуванні офлайна, для клієнта - зручність, що не треба нікуди ходити в черзі стояти;

- більше $1 млн. купує і продається через Приват24 щодня, в той же час у відділеннях - більше $5 млн., продаж валюти через Приват24 був перезапущений в лютому;

- 40%  власників магнітних карт після токенізації (додавання в додаток для оплати) перестають користуватися картою;

- з травня минулого року кількість оплат з телефону збільшилася в  11 разів. 50% з тих, хто почав платити додатком, відмовилися від карт на користь смартфона. Старі користувачі стали платити удвічі більше;

- топ-4 транзакцій в Приват24 щодня:

* + переказ з карти на карту — 894 тис.
	+ поповнення мобільного — 499 тис.
	+ оплата комунальних — 457 тис.
	+ обмін валют – 12 тис.

### Технологію розпізнавання особи FacePay24 ПриватБанк анонсував ще біля півроку назад (правда тоді мова йшла про банкомати), на минулому святі інновацій. На цей раз банк представив оплату особою за допомогою Приват24.

Проект стартував в партнерстві з Visa. З ПриватБанку – додавання функції в додаток і рішення для списання засобів (до речі, тому карту Mastercard теж можна прив'язати до оплати), з платіжної системи – бюджети на маркетинг. Технологію зараз узяли з ринку (Amazon Rekognition), але працюють над власною. Керівник напряму електронної комерції і член правління ПриватБанку  Сергій Харитич  налаштований проти аутсорса. Тому в банку тепер прагнуть розробляти все власне. Але на запуск  FacePay24 своїми силами пішло б дуже багато часу, тому поки знайшли стороннє рішення, а над власною технологією команда ще працює, повинні розробити найближчим часом.

АТ КБ «ПриватБанк» зробив те, що на його місці повинен був зробити платіжний сервіс з 10-мільйонною аудиторією: запустив власну кнопку для оплати на сайтах – Privatpay.

Різні компанії, які надають рішення у сфері платежів – Google, Mastercard, Visa і т.д.  – невпинно твердять про те, що магазини втрачають величезну кількість користувачів на етапі покупки, яка може розтягнутися на пару десятків дій. Сьогодні (в Україні в усякому разі) складно пригадати магазин, який все ще користується старими засобами для оплати, але це не значить, що ніша рішень для безшовної оплати покупок повністю закрита. У банка є знання бренда і лояльність клієнтів. Перевагою для користувачів є те, що не потрібно кожного разу наново вводити реквізити. Для торговців – що гроші можуть поступати на різні рахунки і платежі захищені.

З Privatpay ПриватБанк хоче вийти за межі країни і додати свою кнопку на популярні в українців зарубіжні сайти. В банку говорять, що з одного боку, Україна як ринок вже багато кого цікавить. З іншого – є юридичні перешкоди. У компанії повинна бути реєстрація в нашій країні, оскільки платежі приймаються тільки в гривнах.

АТ КБ «ПриватБанк» разом з Mastercard анонсували поведінкову біометрію.  Компанія купила стартап NuData, який аналізує поведінку користувача і розуміє, коли в його акаунт ввійшла інша людина або його пристрій знаходиться не у нього в руках. Виявляється, ми все по-різному тримаємо смартфон, друкуємо і т.д. І якщо поки що для підтвердження особи треба робити якісь дії (палець прикладати, SMS-код вводити і т.д.), то в майбутньому досвід стане безшовним завдяки пасивній біометрії. Смартфон (або додаток) пізнаватиме власника за якими-то тільки йому відомими ознаками. Схоже, що безшовний досвід – це те, чого прагнуть всі компанії, особливо платіжні, тому ця характеристика зустрічатиметься дедалі частіше. Технологія називається NuDetect, вона аналізує 300 показників поведінки і використовує машинне навчання.

Розглянемо найбільш унікальні та цікаві для споживачів банківських послуг інновації у платіжному сервісі АТ КБ «ПриватБанку», які привертають значну увагу інших вітчизняних банківських установ (рис. 2.2).

Інновації у платіжному сервісі

Розумна заправка – один з нових корисних додатків «Приват24». За допомогою цього сервісу заправитися бензином можна без черги на касі і навіть не пропускаючи улюблений трек, що грає по радіо в машині. «Розумна заправка» знаходить заправку по GPS-координатам, після чого вибира- ється номер колонки, марка бензину і кількість літрів або сума, на яку необхідно заправитися через телефон. Потім оплачується операція через додаток в онлайн-режимі. У результаті – економія часу, більш безпечний розрахунок, коли не потрібно пам'ятати пін-коди і возити з собою кредитну карту

Send money – нова послуга, що дозволяє пере- водити гроші за номером мобільного телефону одер- жувача. Ідея в тому, що не потрібно вводити 14-значний номер, як раніше, а просто номер телефону того, кому необхідно відправити гроші. Далі система працює вже з людиною-одержувачем, яка повинна ввести дані своєї карти і підтвердити переказ. Для цього потрібно зайти в додаток, увести номер мобіль- ного телефону, суму і вибрати, з якої карти списувати кошти. Що важливо, одержувач може бути клієнтом будь-якого іншого банку системи Visa або Master Card, і знову ж таки не потрібно запам'ятовувати, записувати довгі номери карт.

Фотокаса – ще одна новинка для смартфонів. За фотографіями рахунків і комунальних платежів працівники «ПриватБанку» самі створюють усі необ- хідні документи, які потім приходять на email як відскановане фото. Усе, що потрібно зробити, це сфотографувати ненависний папірець, який потрібно сплатити, смскою відправити його в банк і підтвер- дити операцію

QR-банкінг – це ноу-хау забезпечує легку оплату рахунків,

товарів та Інтернет-покупок просто через QR-код за безконтактною банківською системою. Потрібно сфотографувати код з квадратиків, який відразу розпізнається через мобільний Інтернет, спрямовує безпосередньо на сторінку оплати, після чого треба ввести тільки свій персональний пароль. Величезний плюс у тому, що тепер не завжди потрібно носити з собою пластикову карту. А ще процес покупок, зняття готівки та інших операцій стане швидше. Все, що потрібно, – це найпростіший смартфон з камерою і вбудованим банківським додатком.

Рис. 2.2 – Найбільш унікальні та цікаві для споживачів банківських послуг інновації у платіжному сервісі «ПриватБанку»

Таким чином, політика АТ КБ «ПриватБанк» в області інноваційних технологій і інструментів має орієнтацію на надання на українському ринку принципово нових провідних банківських послуг, які дають можливість для клієнтів, як фізичних, так і юридичних осіб, зробити управління своїми фінансами більш ефективним.

Мобільний та Інтернет-банкінг, «Зона 24», «Електронний залишок», POS-термінали та нові кредитні та депозитні продукти вже широко використовуються у платіжному сервісі АТ КБ «ПриватБанк». Новації в комунікаційній політиці банку, розвиток платіжних систем та інструментів, зміна підходів до банківського реінжинірингу, а також оцінка ефективності розроблених інновацій – все це перспективні сфери інноваційної діяльності банку.

2.2. Аналіз управління активами та пасивами ПАТ КБ “ПриватБанк”

Основним показником, що характеризує фінансову стійкість і надійність банку, є капітал. Розмір капіталу – це показник фінансового здоров'я банку.

Банківський капітал – це кошти і виражена в грошовій формі частина матеріальних, нематеріальних і фінансових активів, що знаходяться в розпорядженні банку і використовується ним для здійснення операцій з розміщення коштів і надання послуг з метою одержання прибутку.

Виходячи зі специфіки банківської діяльності виконувати роль фінансового посередника, що здійснює мобілізацію тимчасово вільних коштів на грошовому ринку з подальшим їх розміщенням серед юридичних і фізичних осіб з метою одержання прибутку, банківський капітал являє собою сукупність власного, залученого і запозиченого капіталу. Залучений капітал –це кошти юридичних і фізичних осіб у вигляді банківських вкладів. Власний капітал банку – це кошти і виражена в грошовій формі частина майна, що належить банку.

До власних ресурсів комерційних банків, належать фонди, які створюються банками для забезпечення фінансової сталості, комерційної і господарської діяльності, а також прибуток поточного і минулого років.

В табл. 2.1 проведемо вертикальний та горизонтальний аналіз балансу ПАТ КБ «ПриватБанк» за 2018-2020 рр. (за даними дод. А)

Таблиця 2.1

Вертикальний та горизонтальний аналіз балансу [62]

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Найменування статті | 2018 | 2019 | 2020 | Структура, % | Абсолютний приріст, млн.грн. | Темп приросту, % |
| 2018 | 2019 | 2020 | 2018/2017 | 2019/2018 | 2018/2017 | 2019/2018 |
| Активи | 278048 | 309723 | 382525 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 31675 | 72802 | 11,4 | 23,51 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 27360 | 45894 | 49911 | 9,8 | 14,8 | 13,0 | 18534 | 4017 | 67,7 | 8,75 |
| Заборгованість банків | 0 | 27118 | 25059 | 0,0 | 8,8 | 6,6 | 27118 | -2059 |   | -7,59 |
| Кредити та аванси клієнтам | 50140 | 59544 | 55021 | 18,0 | 19,2 | 14,4 | 9404 | -4523 | 18,8 | -7,60 |
| Інвестиційні цінні папери | 180081 | 152157 | 221661 | 64,8 | 49,1 | 57,9 | -27924 | 69504 | -15,5 | 45,68 |
| Поточні податкові активи | 184 | 2257 | 6660 | 0,1 | 0,7 | 1,7 | 2073 | 4403 | 1126,6 | 195,08 |
| Інвестиції в дочірні та асоційовану компанію | 30 | 155 | 30 | 0,0 | 0,1 | 0,0 | 125 | -125 | 416,7 | -80,65 |
| Інвестиційна нерухомість | 3340 | 3379 | 2933 | 1,2 | 1,1 | 0,8 | 39 | -446 | 1,2 | -13,20 |
| Активи з права користування | 0 | 1716 | 1748 | 0,0 | 0,6 | 0,5 | 1716 | 32 |   | 1,86 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 3793 | 4764 | 5894 | 1,4 | 1,5 | 1,5 | 971 | 1130 | 25,6 | 23,72 |
| Інші фінансові активи | 2743 | 2210 | 3448 | 1,0 | 0,7 | 0,9 | -533 | 1238 | -19,4 | 56,02 |
| Інші активи | 8899 | 9285 | 8900 | 3,2 | 3,0 | 2,3 | 386 | -385 | 4,3 | -4,15 |
| Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 1361 | 1244 | 1228 | 0,5 | 0,4 | 0,3 | -117 | -16 | -8,6 | -1,29 |
| Активи, утримувані для продажу | 117 | 0 | 32 | 0,04 | 0,0 | 0,0 | -117 | 32 | -100,0 |   |
| Пасиви | 278048 | 309723 | 382525 | 100,00 | 100,0 | 100,0 | 31675 | 72802 | 11,4 | 23,51 |
| Власний капітал | 31464 | 54529 | 52825 | 11,32 | 17,6 | 13,8 | 23065 | -1704 | 73,3 | -3,12 |
| Зобов'язання | 246584 | 255194 | 329700 | 88,68 | 82,4 | 86,2 | 8610 | 74506 | 3,5 | 29,20 |
| Заборгованість перед НБУ | 9817 | 7721 | 0 | 3,98 | 2,5 | 0,0 | -2096 | -7721 | -21,4 | -100,00 |
| Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями | 195 | 201 | 2 | 0,08 | 0,1 | 0,0 | 6 | -199 | 3,1 | -99,00 |
| Кошти клієнтів | 231055 | 240621 | 312708 | 93,70 | 77,7 | 81,7 | 9566 | 72087 | 4,1 | 29,96 |
| Зобов'язання орендаря з лізингу | 2 | 1748 | 1855 | 0,00 | 0,6 | 0,5 | 1746 | 107 | 87300,0 | 6,12 |
| Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток | 136 | 121 | 146 | 0,06 | 0,0 | 0,0 | -15 | 25 | -11,0 | 20,66 |
| Інші фінансові зобов'язання | 2247 | 1522 | 2907 | 0,91 | 0,5 | 0,8 | -725 | 1385 | -32,3 | 91,00 |
| Резерви та нефінансові зобов'язання | 3132 | 3260 | 12082 | 1,27 | 1,1 | 3,2 | 128 | 8822 | 4,1 | 270,61 |

Аналізуючи активи балансу бачимо, що загальна величина активів ПриватБанку у 2019 році у порівнянні з базовим періодом збільшилася. У порівнянні з 2018 роком активи й валюта балансу збільшилися на 11,4 %, що в абсолютному вираженні склало 31675 млн.грн.

Загальна вартість активів банку на кінець грудня 2020 року складала 382525 млн. грн., що майже в 1,4 рази більше базового 2018 року.

Питома вага власного капіталу у 2018 і 2020 рр. становила відповідно 11,32% і 13,8%, тобто частка збільшилася на 2,5%.

У структурі пасивів найбільшу питому вагу займають зобов’язання банку – 86,2%, що на 29,2% більше, ніж у 2019 році. Це вказує на незначне збільшення фінансової стійкості банку і збільшення його ділової активності.

Виходячи з вищесказаного, динаміку зміни активу балансу загалом можна назвати позитивною, у першу чергу за рахунок збільшення валюти балансу за розглянутий період за рахунок прибуткових активів.

У таблиці 2.2 здійснено розрахунок ринкової вартості АТ КБ «ПриватБанк» за 2018-2020 році за допомогою витратного підходу.

Коригування вартості активів з урахуванням інфляційної складової = Активи/Індекс інфляції\*100

Розрахуємо показники за 2018 рік.

Коригування вартості активів з урахуванням інфляційної складової = 278048/109,8\*100 =253231,3 млн.грн.

Чисті (робочі) активи = Коригування вартості активів з урахуванням інфляційної складової - Поточна вартість вимог = 253231,3 – 231055 = 22176,33 млн.грн.

Аналогічно розраховуються показники і за 2019, і 2020 роки.

 Таблиця 2.2

Розрахунок вартості АТ КБ «ПриватБанк» за 2018-2020 році

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | 2018 | 2019 | 2020 | Абсолютний приріст, млн.грн. | Темп приросту, % |
| 2019/2018 | 2020/2019 | 2019/2018 | 2020/2019 |
| Активи | 278048 | 309723 | 382525 | 31675 | 72802 | 11,39 | 23,51 |
| Зобов'язання | 246584 | 255194 | 329700 | 8610 | 74506 | 3,49 | 29,20 |
| Поточна вартість вимог | 231055 | 240621 | 312708 | 9566 | 72087 | 4,14 | 29,96 |
| Власний капітал | 31464 | 54529 | 52825 | 23065 | -1704 | 73,31 | -3,12 |
| Індекс інфляції | 109,8 | 104,1 | 105 | -5,7 | 0,9 | -5,19 | 0,86 |
| Коригування вартості активів з урахуванням інфляційної складової | 253231,3 | 297524,5 | 364309,5 | 44293,17 | 66785,03 | 17,49 | 22,45 |
| Чисті (робочі) активи | 22176,33 | 56903,5 | 51601,52 | 34727,17 | -5301,97 | 156,60 | -9,32 |

Динаміку зростання ринкової вартості АТ КБ «ПриватБанк» представлено на рис. 2.3.

Рис. 2.3 – Динаміка зростання ринкової вартості АТ КБ «ПриватБанк»

Як бачимо з таблиці, всі фінансові результати АТ КБ «ПриватБанк» покращилися у 2019 році у порівнянні з 2018 роком, а у 2020 році у порівнянні з 2019 роком відбулося зменшення власного капіталу на 1704 млн.грн., або на 3,12%, і як наслідок, зменшення ринкової вартості банку на 5301,97 млн.грн., або на 9,32%. Активи банку зросли на 31675 млн.грн., або на 11,39%, та на 72802 млн.грн., або на 23,51 % у 2019 році у порівнянні з 2018 роком та у 2020 році у порівнянні з 2019 роком відповідно. У 2018 році чистий прибуток ПриватБанку дорівнював 11668 млн.грн., а в 2019 році цей показник збільшився на 20941 млн.грн., або на 179,5%, що є позитивною тенденцією.

Ринкова вартість АТ КБ «ПриватБанк» зросла у 2019 році у порівнянні з 2018 роком на 34727,17 млн.грн., або на 156,6%. Такий високий темп зростання є дуже позитивною тенденцією, свідчить про підвищення ефективності діяльності банку, доказом чого є отримання банком чистого прибутку у 2018 році на відміну від чистого збитку у 2017 році. Але вже у 2020 році ринкова вартість банку знизилася, що є негативною тенденцією, і пов’язано зі збільшенням інфляції у 2020 році і зростанням величини поточної вартості вимог.

Діяльність банківських установ базується на певних принципах, серед яких особливе значення має принцип ефективного використання залучених ресурсів. Відповідно до цього принципу залучені кошти банку повинні бути не лише збережені, але й повернені з приростом (депозитним відсотком), який є часткою загального приросту авансованої вартості (позичкового відсотка). Останнє є вкрай важливим для визначення ефективності депозитної політики, оскільки своєчасне повернення позики може мати місце в разі її невикористання. На рис. 2.4 представлено динаміку обсягів строкових депозитів та наданих кредитів АТ КБ «ПриватБанк» у 2014–2019 рр. Як видно з рис. 2.4, у 2014–2015 рр. обсяг кредитів перевищував обсяг зобов’язань за строковими депозитами, що свідчить про ефективну депозитну політику банку. Наступними роками обсяг строкових депозитів банку значно перевищував обсяг наданих банком кредитів, а саме у 2016 р. він перевищував його у 4,1 рази; у 2017 р. – у 3,5 рази; у 2018 р. – у 2,4 рази, у 2019 р. – у 1,84 рази. З одного боку, перевищення обсягу притоку коштів на депозити над обсягами кредитування свідчить про підвищення довіри до банку як фізичних, так і юридичних осіб. З іншого боку, це свідчить про наявність ресурсів, які неефективно використовуються, внаслідок чого банк не отримує достатньо прибутку для покриття зобов’язань за депозитами, що впливає на його фінансову стійкість. Отже, враховуючи наведені аргументи, можемо стверджувати, що, відповідно до цієї умови, депозитна політика АТ КБ «ПриватБанк» з 2016 р. є неефективною, хоча спостерігається динаміка до покращення.

Рис. 2.4 – Динаміка обсягів депозитів та кредитів АТ КБ «ПриватБанк» за 2014–2019 рр., млн. грн. (на кінець року) [58]

Ефективне функціонування та розвиток банку значною мірою визначаються оптимальністю співвідношення відсоткових ставок за депозитами та кредитами. Дохід банку визначається спредом між кредитними й депозитними ставками. Отже, наступною умовою ефективності депозитної політики банку є якомога більша різниця між відсотковими ставками за кредитами й відсотковими ставками за депозитами. Аналіз вартості залучених та розміщених коштів АТ КБ «ПриватБанк» представлено на рис. 2.5.

Рис. 2.5 – Динаміка середньозважених відсоткових ставок за кредитами та депозитами АТ КБ «ПриватБанк» за 2014–2019 рр. [58]

Виходячи з даних рис. 2.3, можемо зробити висновок, що протягом періоду відсотковий спред мав тенденцію до підвищення, а у 2018 р. він досяг максимального значення, що свідчить про ефективність депозитної політики банку в цьому аспекті. Суттєвий вплив на ліквідність банку має оптимальне співвідношення активів та пасивів за сегментами, строками й сумами. Існує так зване золоте банківське правило, за яким величина й терміни фінансових вимог банку повинні відповідати розмірам і термінам його зобов’язань. У банківській практиці повного збігу параметрів коштів, що акумулюються, та вимог банку практично не буває. Баланс банку відображає наявність коштів, які є в його розпорядженні, і вимоги на поточну дату, а в цей конкретний момент кількісно вони повинні співпадати один із одним. Проте для того, щоби така відповідність підтримувалася в майбутньому, необхідно постійно поповнювати кошти, які вибувають, підтримуючи їх на необхідному рівні. Отже, дотримання «золотого банківського правила» забезпечується шляхом підтримання динамічної рівноваги активів і пасивів з постійним заміщенням коштів, які вибувають зі складу ресурсів, новими. Таким чином, під час оцінювання ефективності депозитної діяльності банку важливим є аналіз співвідношення обсягів кредитів та депозитів за сегментами, строками та сумами. Заключний етап аналізу передбачає розрахунок коефіцієнтів, використання яких дає можливість здійснити всебічний аналіз депозитної діяльності банку (табл. 2.3). Розраховані показники оцінювання ефективності депозитної політики АТ КБ «ПриватБанк» дали змогу дійти таких висновків. Показник генерального коефіцієнта надійності, який демонструє рівень захищеності залучених коштів власним капіталом банку, відповідав нормативному значенню (більше 5%), але у 2020 році у порівнянні з 2019 роком він зменшився на 25,02%, але все одно спостерігається перевищення рекомендованого значення коефіцієнта надійності банку в понад 2 рази. Коефіцієнт фінансового важеля показує здатність банку залучати кошти на фінансовому ринку. У 2018-2020 роках цей показник коливався від 0,89 до 0,86, що демонструє невиважену депозитну політику банку. АТ КБ «ПриватБанк» протягом усього періоду дотримувався обов’язкового економічного показника миттєвої ліквідності банку (не менше 20%). У 2018 і 2020 рр. цей показник перевищував нормативне значення (від 25,2% до 29%), а зменшився в 2019 році до 20%, що свідчить про здатність банку своєчасно виконувати свої зобов’язання за рахунок високоліквідних активів. Варто зазначити, що значне перевищення нормативного значення у 2020 році показує на надмірну кількість неробочих активів банку, що свідчить про неефективність його депозитної політики. Втім, у 2019 р. показник миттєвої ліквідності банку складав 20%, що вказує на підвищення ефективності його депозитної політики у порівнянні з 2018 роком. Показник ефективності операцій з процентними коштами, який відображає ступінь покриття відсоткових доходів АТ КБ «ПриватБанк» його відсотковими витратами, протягом 2018-2020 років майже в два рази перевищував рекомендоване значення, що свідчить про значний фінансовий результат від розміщення залучених коштів. За підсумками 2020 р. процентні доходи банку перевищували витрати у 2,81 рази, що, безумовно, є позитивною тенденцією в депозитній діяльності банку. Чиста процентна маржа характеризує ефективність процентної політики банку. Чим вище значення цього показника, тим краще. До зменшення процентної маржі приводять зниження процентних ставок за кредитами, подорожчання ресурсів, скорочення частки дохідних активів, хибна процентна політика. Отже, розрахунки показали, що у 2018-2020 рр. показник чистої процентної маржі відповідав рекомендованому значенню (не менше 5%), тобто процентна політика банку в ці роки була ефективною. Тільки у 2020 р. АТ КБ «ПриватБанк» вийшов на показник чистої процентної маржі у 5,6%, що менше рівня 2019 року на 11,07%. Оптимальне значення коефіцієнта співвідношення кредитів та зобов’язань банку, на думку експертів, має становити від 0,53 до 0,90. Результати розрахунку показали, що в банку протягом періоду значення цього показника зросло від 0,203 до 0,233, що демонструє пасивність кредитної політики й низьку кредитну стійкість банку, про яку свідчить також рівень проблемних кредитів у банку (83,7%). Незважаючи на те, що протягом останніх трьох років рівень проблемних кредитів банку демонструє тенденцію до зниження, його значення ще залишається надзвичайно високим, що негативно характеризує депозитну політику банку. Підсумовуючи, маємо зазначити, що динаміка показників депозитної діяльності АТ КБ «ПриватБанк» протягом аналізованого періоду не дає змогу однозначно охарактеризувати ефективність його депозитної політики. Більшість показників у 2020 рр. вказує на зниження ефективності. Проте у 2018–2019 рр. практично всі розраховані коефіцієнти демонструють суттєве підвищення ефективності депозитної політики АТ КБ «ПриватБанк». У цьому аспекті викликають інтерес висновки експертів Moody’s, на думку яких для АТ КБ «ПриватБанк» будь-який потенційний відтік депозитів буде керованим, тому що його буфер ліквідності повністю покриває всі депозити фізичних осіб і корпоративні депозити на вимогу. Визнаний системно значущим фінансовим інститутом (SIFI) АТ КБ «ПриватБанк» відповідає новим вимогам до капіталу через його високий запас регулятивного капіталу та сильні внутрішні джерела генерації капіталу. Таким чином, ефективність депозитного менеджменту банку, як і прийняття окремих управлінських рішень у процесі управління залученням депозитних ресурсів, значною мірою визначається ефективністю, повнотою, своєчасністю та адекватністю методів та прийомів аналізу, що застосовуються під час його здійснення. Досконалість проведення аналізу залежить від сформованої методичної бази, інформаційного забезпечення проведення аналізу. За сучасних умов депозитної діяльності, коли об’єктивну реальність складають багатоваріантність, висока конкуренція та нестабільне зовнішнє середовище, роль та значення аналітичних процедур зростають, а аналітичне забезпечення є невід’ємною складовою процесу управління діяльністю банку загалом і депозитного менеджменту зокрема.

Генеральний коефіцієнт надійності (k1) - відношення капіталу банку до працюючих активів.

Генеральний коефіцієнт надійності = 278048/22176,3 = 0,13

Коефіцієнт фінансового важеля = Зобов'язання / Капітал = 246584/278048 = 0,89

Ефективність операцій з процентними коштами = Процентні доходи/Процентні витрати = 30754/14002 = 2,2

Рівень процентної маржі (процентного прибутку) банку визначається як відношення різниці між процентними доходами та процентними витратами до активів банку.

Рівень процентної маржі = (30754-14002)/278048\*100 = 6,025%

Коефіцієнт співвідношення кредитів і зобов’язань = Обсяг кредитів / Зобов’язання = 50140/246584 =0,203

 Крос-коефіцієнт (k3) - відношення всіх зобов'язань банку до працюючих активів, показує забезпеченість зобов’язань банку наявними робочими активами.

Крос-коефіцієнт=246584/22176,33 = 11,12

Аналогічно розраховуються показники і за 2019, і 2020 роки.

Таблиця 2.3

Показники ефективності депозитної політики АТ КБ «ПриватБанк» за 2018–2020 рр.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | 2018 | 2019 | 2020 | Абсолютний приріст | Темп приросту, % |
| 2018/2017 | 2019/2018 | 2018/2017 | 2019/2018 |
| Генеральний коефіцієнт надійності | 0,13 | 0,21 | 0,16 | 0,09 | -0,05 | 67,46 | -25,02 |
| Коефіцієнт фінансового важеля | 0,89 | 0,82 | 0,86 | -0,06 | 0,04 | -7,09 | 4,61 |
| Ефективність операцій з процентними коштами | 2,20 | 2,39 | 2,81 | 0,19 | 0,42 | 8,70 | 17,53 |
| Рівень процентної маржі | 6,025 | 6,350 | 5,647 | 0,3250 | -0,70 | 5,39 | -11,07 |
| Коефіцієнт співвідношення кредитів і зобов’язань | 0,203 | 0,233 |   | 0,03 | -0,23 | 14,75 | -100,00 |
| Крос-коефіцієнт | 11,12 | 4,48 | 6,39 | -6,63 | 1,90 | -59,67 | 42,47 |

В таблицях 2.4 і 2.5 ми представили дані, щодо виконання ЛКБ ПриватБанком.

Таблиця 2.4

Здійснення нормативів ліквідності АТ КБ «ПриватБанку» у 2014 – 2020 роках [59]

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Нормативи | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Н4, Норматив миттєвої ліквідності (не менше 20 %) | 85 | 30 | 57 | 64 | 25,2 | 20 | 29 |
| Н5, Норматив поточної ліквідності (не менше 40 %) | 90 | 84 | 60 | 147,43 | 112,8 | 121,4 | 116 |
| Н6, Норматив короткострокової ліквідності (не менше 60 %) | 114 | 99 | 97 | 74 | 83,6 | 89,3 | 80,9 |

Проаналізувавши таблицю, бачимо, що всі показники перевищують нормативні значення. До прикладу норматив миттєвої ліквідності у 2019 році становив 20%. У 2020 році спостерігаємо збільшення показника Н4 на 9%. Поточна ліквідність Н5 склала 116% у 2020 році, що перевищило нормативне значення в 3 рази, це каже про те, що в КБ існує неузгодженість грошових потоків за даним часовим горизонтом.

Норматив короткострокової ліквідності Н6 у 2020 році становить 80,9%, що в 1,3 рази вище за мінімальну вимогу НБУ. Найбільш до нормативу наблизилось значення у 2017 році і становило 73,83 %, при встановленому НБУ значення нормативу 60%.

Коефіцієнт миттєвої ліквідності визначається як відношення суми коштів у касі (Ка) та на кореспондентських рахунках (Кр) до зобов’язань банку, що обліковуються за поточними рахунками (Пз).

Коефіцієнт миттєвої ліквідності =27360/246584 = 0,11

Коефіцієнт високоліквідних активів = Сума коштів у касі (Ка) та на кореспондентських рахунках (Кр) / Активи = 27360/278048 =0,1

Коефіцієнт ліквідності робочих активів = Робочі активи / Зобов’язання банку = 46993/246584 = 0,19

Коефіцієнт загальної ліквідності зобов'язань банку = Активи/Зобов’язання банку = 278048/246584 = 1,13

Коефіцієнт ресурсної ліквідності зобов'язань дорівнює відношенню дохідних активів банку (Ад) його загальних зобов’язань (Ззаг) = 206144,2/246584 = 0,836

Коефіцієнт генеральної ліквідності зобов'язань = (Високоліквідні активи+Активи, утримувані для продажу)/Зобов’язання банку = (27360+117)/246584= 0,11

Коефіцієнт ліквідного співвідношення виданих кредитів і залучених депозитів = 50140/ 43905,43= 1,142

Коефіцієнт співвідношення високоліквідних активів до робочих = 27360/46993 = 0,58

Аналогічно розраховуються показники і за 2019, і 2020 роки.

Таблиця 2.5

Аналіз ліквідності КБ «ПриватБанк» протягом 2018- 2020 років

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | 2018 | 2019 | 2020 | Абсолютний приріст | Темп приросту, % |
| 2018/2017 | 2019/2018 | 2018/2017 | 2019/2018 |
| Коефіцієнт миттєвої ліквідності | 0,11 | 0,17984 | 0,15138 | 0,07 | -0,03 | 63,49 | -15,82 |
| Коефіцієнт високоліквідних активів | 0,10 | 0,15 | 0,13 | 0,05 | -0,02 | 50,59 | -11,95 |
| Коефіцієнт ліквідності робочих активів | 0,19 | 0,27 | 0,21 | 0,08 | -0,06 | 42,09 | -21,80 |
| Коефіцієнт загальної ліквідності зобов'язань банку | 1,13 | 1,21 | 1,16 | 0,09 | -0,05 | 7,63 | -4,40 |
| Коефіцієнт ресурсної ліквідності зобов'язань | 0,836 | 0,893 | 0,809 | 0,06 | -0,08 | 6,82 | -9,41 |
| Коефіцієнт генеральної ліквідності зобов'язань | 0,11 | 0,18 | 0,15 | 0,07 | -0,03 | 61,39 | -15,77 |
| Коефіцієнт ліквідного співвідношення виданих кредитів і залучених депозитів | 1,142 | 1,142 | 1,114 | 0,00 | -0,03 | 0,00 | -2,45 |
| Коефіцієнт співвідношення високоліквідних активів до робочих | 0,58 | 0,66 | 0,71 | 0,08 | 0,05 | 14,07 | 7,64 |

Як свідчать дані, наведені у таблиці 2.5, можна сказати, що банк не забезпечував нормальний рівень ліквідності, показник миттєвої ліквідності при нормативному значення не менше 0,2, у 2018 році становив 0,11, у 2019 збільшився до 0,19, у 2020 році зменшився до 0,15. Значення, хоч і близьке до нормативного, однак нижче нього, що говорить про те, що банк не може миттєво розрахуватися за своїми поточними зобов’язаннями, про нестабільну позицію КБ, недовіру до його політики. Максимальну можливість КБ погасити зобов’язання всіма активами показує нам коефіцієнт загальної ліквідності. Його оптимальне значення не може бути менше за 100%. За аналізований період бачимо, що з цим показником в КБ не було проблем. Коефіцієнт загальної ліквідності також був вище нормативного значення, так у 2018 році його показник становив 1,13, у 2019 році – 1,21, що вище нормованого значення і це дає змогу банку погасити окремі зобов’язання та борги перед клієнтами. Щодо коефіцієнту співвідношення виданих кредитів і залучених депозитів цей показник зменшився із 114,2 % до 111,4%, не дивлячись на це зменшення видані кредити забезпечені обсягом залучених депозитів і банку не загрожує незбалансована ліквідність. Нормативне значення коефіцієнта відношення високоліквідних до робочих активів становило не менше 20% , спостерігаємо за даними таблиці і можемо зробити висновок, що відбувалося збільшення цього індикатора на протязі 2018-2020 років і вже у 2020 році цей коефіцієнт зріс до 71%, це означає, що КБ успішно працює у відділі управлінських заходів, які спрямовані на виключення появи ризику.

Коефіцієнт ресурсної ліквідності зобов’язань свідчить про погіршення забезпеченості дохідними активами всіх зобов’язань КБ у 2020 році, оскільки цей показник досяг мінімального значення. Протягом 2018-2019 року КБ проводив досить ризикову діяльність. Оскільки обсяги ресурсної бази значно перевищували обсяги кредитів, тобто обсяги депозитів. Були такі періоди, що кредитний портфель мав більший обсяг (2014-2015). Отже, отримані депозити були перекриті обсягами виданих кредитів і в КБ була загроза незбалансованої ЛКБ. Коефіцієнт генеральної ЛКБ розкриває можливість КБ погашати зобов’язання високоліквідними активами та через продаж майна. За аналізований період середнє значення показника було нижче нормативного, приблизно 15% зобов’язань можна покрити за рахунок продажу всього майна. Таким чином, можемо зробити висновки, що розрахована і розглянута система показників КБ показала, що протягом 2018-2020 років КБ дотримувався нормативних вимог НБУ щодо ЛКБ і забезпечував активами свою можливість погасити всі вимоги за зобов’язаннями перед клієнтами КБ, які розмістили свої кошти на поточних, депозитних рахунках, а також і перед кредиторами та акціонерами, окрім найбільш строкових.

Для завершення дослідження необхідно провести оцінку ризику та дохідності кредитних операцій ПАТ КБ «ПриватБанк», використовуючи наступні показники (табл. 2.6).

Розрахуємо ці показники за 2018 рік.

1. Коефіцієнт покриття кредитного портфеля власним капіталом банку. Цей коефіцієнт характеризує якість кредитного портфеля з погляду його захищеності власним капіталом і показує, скільки власних коштів припадає на одну гривню виданих кредитів. У 2019 році цей коефіцієнт збільшився у порівнянні з 2018 роком, що говорить про те, що у 2019 році у порівнянні з 2018 роком власних коштів припадало на одну гривню виданих кредитів більше, що є позитивною тенденцією.

2. Коефіцієнт якості кредитного портфеля. Коефіцієнт характеризує якість кредитного портфеля з позиції ризиковості та показує частку класифікованих кредитів за рівнем ризику в загальній сумі кредитного портфеля банку. Коефіцієнт якості кредитного портфеля банку на протязі 2018-2019 років зріс майже у 7 разів, що свідчить про підвищення частки ризикованих кредитів у загальній сумі кредитного портфеля.

3. Коефіцієнт покриття класифікованих кредитів власним капіталом банку. Цей коефіцієнт характеризує якість кредитного портфеля банку з погляду його захищеності власним капіталом банку. Коефіцієнт покриття класифікованих кредитів власним капіталом банку на протязі 2018-2019 років значно збільшився, що свідчить про зростання рівня захищеності кредитного портфеля власним капіталом банку.

4. Коефіцієнт проблемних кредитів показує частку проблемних кредитів у кредитному портфелі банку. Цей коефіцієнт характеризує частку проблемних кредитів у загальній сумі кредитного портфеля. Збільшення темпів зростання значень цього показника свідчить про збільшення рівня кредитного ризику та неефективне управління кредитним портфелем банку. Коефіцієнт проблемних кредитів на протязі 2018-2019 років зростав, що свідчить про збільшення рівня кредитного ризику та неефективне управління кредитним портфелем банку і є негативною тенденцією у кредитній банківській діяльності.

Оцінку дохідності кредитних операцій ПАТ КБ «ПриватБанк» проведемо за наступними показниками.

Коефіцієнт покриття кредитного портфеля власним капіталом банку = Власний капітал/Сума кредитного портфеля банку = 31464/50140 = 0,628

Коефіцієнт якості кредитного портфеля = Класифіковані кредити за рівнем ризику / Сума кредитного портфеля банку = 7181/50140 = 0,14

Коефіцієнт покриття класифікованих кредитів власним капіталом =Класифіковані кредити за рівнем ризику / Власний капітал = 7181/ 31464 =0,23 Коефіцієнт проблемних кредитів = Проблемні кредити /Сума кредитного портфеля банку = 27241,06/50140 = 0,543

Коефіцієнт дохідності кредитного портфеля = Дохід від кредитних операцій/Сума кредитного портфеля банку=33637/50140 = 0,67

Коефіцієнт частки відсоткових доходів у загальній сумі доходів банку = Процентні доходи/Сукупні доходи = 30754/10924 =2,82

Коефіцієнт співвідношення процентних доходів і процентних витрат, пов'язаних із залученням ресурсів = Процентні доходи/Процентні витрати = 30754/14002 = 2,2

Коефіцієнт прибутковості кредитних операцій = Прибуток від кредитної діяльності/Сума кредитного портфеля банку = (33637-14002)/50140 = 0,39

Чистий спред = Процентні доходи/Сума кредитного портфеля банку\*100-Процентні витрати/Процентні зобов’язання\*100 = 30754/50140\*100-14002/121200\*100 =49,78%

Аналогічно розраховуються показники і за 2019, і 2020 роки.

1. Коефіцієнт дохідності кредитного портфеля. Цей коефіцієнт характеризує доходність вкладень у кредитний портфель і показує, скільки банк отримує доходів з кожної гривні виданих кредитів. Його застосування дає змогу здійснити порівняльний аналіз дохідності різних напрямів розміщення банківських ресурсів й оптимізувати напрями їх використання, віддаючи перевагу більш дохідним. Для розрахунку цього коефіцієнта до уваги береться фактична сума доходу, отриманого від кредитних операцій. Для більш точного розрахунку вона може бути скоригована на суму втрат від списання безнадійної заборгованості за кредитами протягом аналізованого періоду. Коефіцієнт дохідності кредитного портфеля на протязі 2018-2019 років зростав, що свідчить про підвищення рівня доходності вкладень у кредитний портфель.

2. Коефіцієнт частки відсоткових доходів у загальній сумі доходів банку. Цей коефіцієнт характеризує частку доходів, отриманих банком від надання кредитів, у загальних доходах банку від інших активних операцій. Коефіцієнт частки відсоткових доходів у 2019 році у порівнянні з 2018 роком зменшився, а у 2020 році збільшився, що свідчить про зростання частки доходів, отриманих банком від надання кредитів, у загальних доходах банку від інших активних операцій у 2020 році, що є позитивною тенденцією.

3. Коефіцієнт співвідношення відсоткових доходів і відсоткових витрат, пов'язаних із залученням ресурсів. Цей показник характеризує дохідність відсоткової політики банку. Зростання значення цього коефіцієнта характеризує високий рівень банківського менеджменту. Коефіцієнт співвідношення відсоткових доходів і відсоткових витрат на протязі 2018-2020 років постійно зростав, що свідчить про високий рівень банківського менеджменту.

4. Коефіцієнт прибутковості кредитних операцій. Цей коефіцієнт показує, скільки відсоткового прибутку припадає на одну гривню розміщених у кредитний портфель ресурсів. Збільшення темпів зростання значень цього коефіцієнта порівняно з темпами зростання коефіцієнта дохідності кредитного портфеля свідчить про підвищення ефективності кредитної політики банку. Коефіцієнт прибутковості кредитних операцій на протязі 2018-2019 років зростав, що свідчить про підвищення ефективності кредитної політики банку.

5. Показником, який дає змогу проаналізувати мінімальну різницю між ставками за активними та пасивними операціями, є чистий спред. Чистий спред характеризує різницю між ціною придбання ресурсів та їх розміщенням у дохідні активи (переважно у кредитний портфель). Чистий спред на протязі 2018-2019 років зменшився, що є негативною тенденцією.

 Таблиця 2.6

Результати розрахунку показників якості та дохідності кредитного портфеля ПАТ КБ «ПриватБанк» 2018 по 2020 роки

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|   | 2018 | 2019 | 2020 | 2019/2018 | 2020/2019 |
| Коефіцієнт покриття кредитного портфеля власним капіталом банку | 0,628 | 0,916 | 0,930 | 0,288 | 0,014 |
| Коефіцієнт якості кредитного портфеля | 0,14 | 0,91 | 0,870 | 0,770 | -0,043 |
| Коефіцієнт покриття класифікованих кредитів власним капіталом банку | 0,23 | 0,997 | 0,129 | 0,769 | -0,868 |
| Коефіцієнт проблемних кредитів | 0,54 | 1,78 | 0,380 | 1,242 | -1,405 |
| Коефіцієнт дохідності кредитного портфеля | 0,67 | 0,76 | 0,691 | 0,086 | -0,067 |
| Коефіцієнт частки відсоткових доходів у загальній сумі доходів банку | 2,82 | 0,98 | 1,48 | -1,837 | 0,497 |
| Коефіцієнт співвідношення процентних доходів і процентних витрат, пов'язаних із залученням ресурсів | 2,20 | 2,39 | 2,81 | 0,191 | 0,418 |
| Коефіцієнт прибутковості кредитних операцій | 0,39 | 0,52 | 0,48 | 0,128 | -0,039 |
| Чистий спред | 49,78 | 43,92 | 53,77 | -5,859 | 9,846 |

Результати аналізу (табл. 2.6) дають змогу зробити висновок щодо ризиковості та дохідності кредитного портфеля ПАТ КБ «ПриватБанку» і розробити заходи, спрямовані на підвищення ефективності кредитної політики аналізованого банку.

2.3. Аналіз та оцінка прибутковості ПАТ КБ “ПриватБанк”

Розрахуємо показники прибутковості ПАТ КБ “ПриватБанк”, які було розглянуто у першому розділі роботи (табл. 2.7).

Розрахунки за 2018 рік:

Прибутковість акціонерного капіталу = Чистий прибуток/Власний капітал\*100 = 12798/31464\*100 = 40,7%

Рентабельність активів = Чистий прибуток/Вартвсть активів \*100%= 12798/278048\*100% = 4,6%

Рентабельність доходів = Прибуток до оподаткування/Дохід\*100% = 12789/10924\*100 = 117,1%

Рентабельність витрат = Чистий прибуток/Процентні витрати \*100% = 12798/14002\*100% = 91,4%

Чистий спред = Процентні доходи/Сума кредитного портфеля банку\*100-Процентні витрати/Процентні зобов’язання\*100 = 30754/50140\*100-14002/121200\*100 =49,78%

Чиста процентна маржа = (Процентні доходи – Процентні витрати) / Загальні витрати \*100%= (30754-14002)/4915,8 \*100%= 3,41%

Аналогічно розраховуються показники і за 2019, і 2020 роки.

Таблиця 2.7

Розрахунок показників прибутковості ПАТ КБ “ПриватБанк” у динаміці

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники прибутковості | 2018 | 2019 | 2020 | 2019/2018 | 2020/2019 |
| Прибутковість акціонерного капіталу | 40,7 | 59,8 | 46,0 | 19,1 | -13,8 |
| Рентабельність активів  | 4,60 | 10,53 | 6,35 | 5,9 | -4,2 |
| Рентабельність доходів  | 117,1 | 94,3 | 106,8 | -22,8 | 12,5 |
| Рентабельність витрат  | 91,40 | 230,06 | 203,13 | 138,7 | -26,9 |
| Чистий спред | 49,78 | 43,92 | 53,77 | -5,9 | 9,9 |
| Чиста процентна маржа | 3,41 | 1,72 | 1,20 | -1,7 | -0,5 |

Як бачимо з таблиці, прибутковість акціонерного капіталу банку у 2019 році у порівняні з 2018 роком зросла на 19,1%, тобто ефективність використання акціонерного капіталу у 2019 році підвищилася, а у 2020 році знизилася на 13,8% порівняно з 2019 роком, що є негативною тенденцією у діяльності банку. Така сама тенденція відбулася і з показником рентабельності активів – він у 2019 році у порівняні з 2018 роком зріс на 5,9%, а у 2020 році знизився на 4,2% порівняно з 2019 роком. Рентабельність доходів навпаки у 2019 році у порівняні з 2018 роком скоротилася на 22,8%, а а у 2020 році збільшилася на 12,5% порівняно з 2019 роком. Цей показник показує частку прибутку в доході банку, отже у 2020 році показник рентабельність доходів покращився, тобто банк отримав більше прибутку на 1 грн. доходів. Рентабельність витрат зросла у 2019 році у порівнянні з 2018 роком на 203,13%, що є найбільшим приростом серед показників прибутковості банку за період 2018-2020 років. Але вже у 2020 році рентабельність витрат скоротилася на 26,9% порівняно з 2019 роком. Чистий спред у 2019 році у порівняні з 2018 роком зменшився на 5,9%, що є негативною тенденцією, але вже у 2020 році порівняно з 2019 роком він збільшився на 9,9%, що свідчить про підвищення ефективності розміщення банківських ресурсів у дохідні активи. Чиста процентна маржа скоротилася і у 2019 році у порівнянні з 2018 роком, і у 2020 році у порівнянні з 2019 роком – на 1,7% і 0,5% відповідно. Отже, банкові необхідно оптимізувати співвідношення робочих та неробочих активів, оскільки активи, за якими не отримується дохід, значно знижують показник чистої процентної маржі.

Аналіз прибутковості КБ «ПриватБанк» за 2018 рік показав, що значно підвищився рівень прибутковості банківських операцій і відбулося досягнення наступних показників:

- банк значно покращив процентну маржу, в той час, як в 2017 році банк мав чистий процентний збиток та негативний процентний спред. На наш погляд, причина такої ситуації у зваженій процентній політиці банку протягом 2018 року;

* зросла кількість активних клієнтів (на 10%) та збільшився обсяг транзакцій, як у відділеннях, так і в он-лайн каналах, це дозволило досягти підвищення чистого комісійного доходу на 49% порівняно з 2017 роком. Необхідно зауважити, що одночасно за умови зростання чистого комісійного доходу операційні витрати залишилися на контрольованому рівні (+14,7% до рівня 2017 року порівняно з річним рівнем інфляції 9,8% та приростом середньої номінальної заробітної плати в Україні 20,5%);
* показник, який демонструє відношення витрат до доходів за 2018 рік склав 45%, таке значення показника є одним з кращих серед найбільших комерційних банків України, які є конкурентами «ПриватБанку».

- чистий прибуток КБ у 2018 році є максимальним в історії банку, це в свою чергу зумовило найбільший за останні п’ять років прибуток банківської системи України.

Розглянемо показники, які вплинули на прибутковість «ПриватБанку» у 2019 році.

Чистий прибуток банку за 2019 рік дорівнював 32,6 млрд. грн., ця величина є більшою половиною прибутку всього банківського сектору України за 2019 рік. У складі чистого прибутку величина чистого процентного доходу склала 19,7 млрд. грн., чистого комісійного доходу – 18,2 млрд. грн., торгового доходу та переоцінки, включаючи валютну переоцінку, переоцінку ОВДП та майна – 7,5 млрд. грн. Операційні витрати – 14,8 млрд. грн.

Збільшення прибутку в 2019 році можна пояснити наступними основними факторами: зростанням бізнесу, покращенням якості кредитного портфеля, впливом ринкових факторів (динаміки валютних курсів та справедливої вартості активів банку).

Банк значно покращив процентну маржу та досяг збільшення протягом року процентного доходу на 2,9 млрд. грн. (17,4%). На наш погляд, причина такої ситуації у зваженій процентній політиці банку протягом 2019 року.

Зросла кількість активних клієнтів та збільшився обсяг транзакцій, як у відділеннях, так і в он-лайн каналах, це дозволило досягти підвищення чистого комісійного доходу на 3 млрд. грн. (19,8%). Необхідно зауважити, що одночасно за умови зростання чистого комісійного доходу операційні витрати залишилися на контрольованому рівні (+6% до рівня 2018 року).

Показник, який демонструє відношення витрат до доходів за 2019 рік склав 33%, таке значення показника є одним з кращих серед найбільших комерційних банків України, які є конкурентами «ПриватБанку».

Чистий прибуток КБ у 2019 році є максимальним в історії банку, це в свою чергу зумовило рекордний прибуток банківської системи України.

Основні виклики 2021 року пов’язані із подальшою перебудовою діяльності банку та адаптацією до нових умов, обумовлених зміною макросередовища та подальшим впливом коронавірусу. Для банку це означає пошук нових можливостей розвитку в цифрових каналах, нові шляхи взаємодії з клієнтами, оптимізація внутрішніх процесів та витрат. І це з врахуванням виконання посилених вимог регулятора в частині заходів з протидії відмиванню коштів/ фінансування тероризму (AML), якісного управління ризиками та більш жорстких вимог до розміру капіталу. Завданням банку на наступний рік (2021) є забезпечення стабільності своєї бізнес-моделі та збереження лідируючих позицій на українському банківському ринку.

Основні пріоритети банку на найближчу перспективу:

- подальше нарощування якісного кредитного портфелю з розширенням кредитів малому та середньому бізнесу;

- підтримка оптимального та достатнього рівня ресурсної бази при подальшій політиці зниження вартості;

- трансформація внутрішніх бізнес-процесів, які дозволять підвищити ефективність бізнесу та якість обслуговування клієнтів;

- подальша оптимізація та приведення до належного стану регіональної мережі відділень та банківської інфраструктури;

- продовження розробки та впровадження якісних та інноваційних продуктів та сервісів [62].

Ключові показники прибутковості банку в 2020 році значно не змінились, хоча і були обмежені впливом макроекономічних тенденцій. Так, в 2020 році, з одного боку, на доходи банку сильно вплинули обмеження щодо нарощення кредитування, коливання комісійного доходу, а з іншого, тренд зменшення відсоткових ставок на ринку забезпечив зменшення вартості ресурсів. Також в 2020 році посилилась волатильність макрофакторів, які обумовили значний результат від переоцінок позиції та фінансових активів. Чистий прибуток банку за 2020 рік склад 24,3 млрд. грн., що залишається максимальним результатом всього банківського сектору України. Чистий процентний дохід склав 21,6 млрд. грн., збільшившись порівняно з 2019 роком майже на 10%. При цьому банк був вимушений сформувати додаткові резерви на зменшення корисності за кредитними операціями, внаслідок дії коронакризи на фінансову діяльність позичальників. Сума такого резерву склала 1,25 млрд. грн. Після вирахування резерву на зменшення корисності чистий процентний дохід банку є майже стабільним – 19,8 млрд. грн. в 2020 році (19,7 млрд. грн. в 2019 році). Також стабільний обсяг має чистий комісійний дохід, який в 2020 році досяг рівня у 18,8 млрд. грн, тоді як в 2019 році складав 18,2 млрд. грн. Динаміка комісійних доходів обумовлена як збільшенням обсягу платежів клієнтів, так і переглядом тарифів банку. Торговий результат формується переважно за операціями з купівлі-продажу валюти, що в 2020 році склав 3,1 млрд. грн. Також частина прибутку банку є результатом впливу макроекономічних факторів. Так, зміни в світовій економіці та економіці України обумовили збільшення справедливої вартості облігацій внутрішньої державної позики, що були отримані як внесок в статутний капітал банку при націоналізації. За рахунок такої переоцінки в 2020 році банк отримав 16,0 млрд. грн. прибутку. Одночасно ця переоцінка частково нівелює від’ємний вплив на результати банку коливань валютних курсів, що за 2020 рік обумовило -7,5 млрд. грн. збитків. Адміністративні та операційні витрати банку склали 18,0 млрд. грн., з яких близько 0,7 млрд. грн. витрачено на спеціальні бонусні виплати співробітникам мережі за підвищений ризик під час роботи в умовах коронавірусу; 0,3 млрд. грн. – на захисні матеріали та додаткову дезінфекцію відділень, банкоматів та терміналів.

Висновки за розділом 2

Дано фінансово-економічну характеристику ПАТ КБ “ПриватБанк” і особливостям його діяльності.

Проведено аналіз управління активами та пасивами ПАТ КБ “ПриватБанк”. Визнаний системно значущим фінансовим інститутом ПАТ КБ «ПриватБанк» відповідає новим вимогам до капіталу через його високий запас регулятивного капіталу та сильні внутрішні джерела генерації капіталу. Таким чином, ефективність менеджменту банку, як і прийняття окремих управлінських рішень у процесі управління залученням депозитних ресурсів, значною мірою визначається ефективністю, повнотою, своєчасністю та адекватністю методів та прийомів аналізу, що застосовуються під час його здійснення.

Розраховані показники прибутковості КБ «ПриватБанк» свідчать про зменшення її рівня у 2020 році майже за всіма показниками, окрім рентабельності доходів і чистого спреду. На наш погляд, такі результати 2020 року можна пояснити відображенням помірного впливу пандемії коронавірусу COVID19 та реалізованих можливостей швидкої адаптації банку та його продуктів до нових вимог ринку та клієнтів. На 2021 рік банком планується продовжувати розвивати свої продукти, пропонуючи клієнтам інноваційні послуги, вдосконалювати мережу та платіжну інфраструктуру, активно розвивати кредитування, розширюючи продуктову пропозицію для різних сегментів та виважено підходити до оцінки ризиків.

Якщо є інформація про абсолютну величину процентних доходів, то керівництво КБ має можливість більш точно розробляти плани на проведення тих або інших активних операцій, обґрунтовано впливати на зміну структури активів та більш ефективно підходити до організації роботи структурних підрозділів банку. Для того, щоб мати змогу зробити висновки щодо причин ускладнення у сфері банківських доходів та виявити проблемні аспекти діяльності, які потребують підвищеної уваги, необхідно проводити структурний аналіз показників прибутковості банку. Не можна забувати про те, що сфера управління прибутковістю банку не є автономною, не дивлячись на те, що завдання максимізації банківських прибутків розглядається як ключовий напрям роботи керівництва банку. Отже, всі рішення щодо підвищення рівня прибутковості мають прийматися у взаємозв’язку з допустимими рівнями ризиків.

РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ ПІДВИЩЕННЯ ПРИБУТКОВОСТІ ПАТ КБ “ПриватБанк”

3.1 Формування стратегії підвищення прибутковості комерційного банку

Стратегія підвищення прибутковості банку – це заходи, спрямовані на формування оптимальної структури доходів і витрат банку з урахуванням фінансових ризиків, за допомогою якої можна впливати на показники прибутковості операцій, що здійснюються комерційним банком, а також заходи, пов’язані з напрямами покращення банківського обслуговування. Стратегія підвищення прибутковості банку є складовою загальної фінансової стратегії.

Формування стратегії підвищення прибутковості банку істотно залежить від наявності у банку резервів зростання ефективності і зовнішніх умов функціонування банку. Зовнішнє середовище в даний час є досить несприятливим для подальшого зростання прибутковості. Разом з тим, банк може використовувати наявний внутрішній потенціал для збереження ринкових позицій. Для цього потрібно виявити ті параметри діяльності банку, які можуть стати конкурентними перевагами. Для визначення основних напрямів реалізації стратегії підвищення прибутковості банку пропонується використовувати стратегічні карти, які повністю дозволяють прослідити причинно-наслідкові зв'язки між заходами, що проводяться в рамках стратегії, і отриманим фінансовим результатом. Слід зазначити, що досягнення зростання прибутку і інших фінансових показників можливо за рахунок використання різного інструментарію. При цьому процес підвищення прибутковості банку може бути зосереджений на одному з рівнів формування фінансового результату (рис. 3.1).

Ціна

Акумуляція ресурсів

Збут продуктів

Оцінка і управління ризиками

Стратегія підвищення прибутковості КБ

Зростання продуктивності

Зростання дохідності

Створення споживчої цінності для клієнтів

Якість

Характеристика продуктів

Взаємовідносини

Імідж

Доступ-ність

Інновацій-ність

Зв’язок з потреба-ми

Обслуго-вування

Бренд

Бізнес-процедури

Банківські операції і реалізація продуктів

Інноваційні процеси

Процес створення нових продуктів і послуг

Створення інновацій

Розробка нових продуктів

Впровадження інновацій

Управління клієнтською базою і персоналом

Процес збільшення цінності для клієнтів

Збереження клієнтської бази CRM

Cтимулювання персоналу

Комунікаційна політика

Процес створення довіри і репутації

Створення іміджу

«Розкрутка» бренду

Довіра з боку суспільства

Партнер-ство

Рис. 3.1 – Складові стратегії підвищення прибутковості КБ

Стратегія підвищення прибутковості банку не повинна стати самоціллю банківської діяльності, оскільки це лише складова загальної фінансової стратегії, яка спрямована на підвищення конкурентоспроможності комерційного банку на ринку банківських продуктів і послуг. Зростання прибутків дозволить банку здійснювати інвестиції у розширення філіальної мережі, асортименту банківських послуг і продуктів (у тому числі, небанківських); поліпшувати якість обслуговування клієнтів; підвищувати фінансування фонду оплати праці банківських службовців.

Розглянемо основні етапи формування стратегії підвищення прибутковості банку:

1. Формування оптимальної кількості банківських продуктів і послуг, які забезпечать отримання оптимально визначеного прибутку;
2. Формування інноваційної політики;
3. Розробка оптимальної цінової політики;
4. Скорочення витрат банківської діяльності;
5. Управління валовими доходами;
6. Управління якістю активів;
7. Управління фінансовими ризиками.

Разом з тим, необхідно відзначити, що вибір того або іншого напряму реалізації стратегії (за рахунок зміни бізнес-процесів, скорочення витрат, управління ризиками, розширення клієнтської бази, створення нової споживацької цінності, ребрендингу і т.п.) дасть фінансовий результат в різний час. Зниження собівартості у зв'язку з поліпшенням операційних процесів дає найшвидший результат (від шести до дванадцяти місяців). Зростання доходів, пов'язане з поліпшенням клієнтських відносин, відбувається в середньостроковому періоді (від 12 до 24 місяців). Збільшення доходів і прибутку від інноваційних процесів звичайно займає від 24 до 48 місяців, а переваги від комунікаційних заходів, спрямованих на підвищення репутації або зміну іміджу, виявляються через ще більш довгий час.

Серед напрямів скорочення витрат банківської діяльності можна розглянути:

1. Зменшення чисельності персоналу;
2. Ліквідація нерентабельних або низькоприбуткових філій, відділень, точок продажу;
3. Перехід з нерентабельних традиційних каналів продажу на нетрадиційні;
4. Скорочення ризикових банківських продуктів;
5. Припинення роботи з міжнародними рейтинговими агентствами;
6. Обмеження маркетингової діяльності;
7. Зменшення поточних витрат банків;
8. Зменшення витрат на оренду.

Крім того, одним з найперспективніших інструментів підвищення прибутковості комерційного банку є впровадження інновацій в діяльність банку, виробництво і реалізацію продукту. До таких інновацій, на наш погляд, слід віднести впровадження дистанційних способів обслуговування, застосування логістики банківського продукту, впровадження персонального обслуговування і індивідуального банкінгу, пакетування послуг, використання "перехресного обслуговування" клієнтів.

Розглянемо причини, які лежать в основі необхідності фінансування інноваційних розробок у банківській діяльності. Серед них:

1) в довгостроковій перспективі інновації забезпечать зростання прибутковості;

2) підвищиться операційна ефективність, оскільки впровадження процесних інновацій допоможе знизити витрати на виконання деяких операцій одночасно з покращенням якості банківського обслуговування;

3) генерування нових потоків доходів унаслідок впровадження інновацій у банківські продукти і банківське обслуговування, це дасть змогу підвищити конкурентоспроможність банку на ринку; 4) необхідність дотримання вимог державного регулювання банківської діяльності, що спрямоване на забезпечення стабільного і надійного функціонування банківської системи шляхом контролю ризиків;

5) створення можливості підтримання іміджу сучасного динамічного інституту.

Впровадження інноваційних технологій і інструментів в традиційний банківський бізнес є не лише умовою втримання конкурентоздатності на ринку, а й життєво важливим кроком для запобігання занепаду банківської галузі. На нашу думку, запорукою успіху на цьому шляху є дотримання вимог фінансової інклюзії, тобто створення умов для повсюдної доступності та еластичності банківських послуг. Тому реалізація ефективної цифрової трансформації банківського сектору повинна, на нашу думку, ґрунтуватися на трьох основних аспектах, які також є новими викликами для банків у цифрову епоху:

1) орієнтація на клієнта;

2) відкритість до інновацій;

3) організаційна гнучкість.

Розглянемо детальніше кожну з них. Орієнтація на клієнта в умовах цифровізації – це, перш за все, орієнтація на якість обслуговування клієнтів у поєднанні з поглибленим вивченням ролі відділень банку. Виходячи із цього, основними чинниками успіху в процесі досягнення високого рівня клієнтоцентричності є: усвідомленість і прагматизм банку, готовність та креативність, а також необхідність переформулювати роль відділень. Останнє, своєю чергою, у практичній площині означає необхідність відійти від традиційної ролі відділення як основного каналу продажів на користь місця, де клієнт буде шукати якісну консультацію у справжнього експерта.

Ще однією проблемою, що стоїть перед банками Digital-ери, є їх відкритість до інновацій, яка має прояв через інтеграцію маркетингу та ІТ, власне, це й є сутністю цифровізації. Інновації у цьому процесі є ґенезою розроблення і постачання продуктів та послуг. Банківський ринок швидко змінюється, тому перебування «на гребні хвилі» вимагає високоефективного поєднання нових технологій зі щоденною роботою підрозділів банку.

Технологічна й організаційна гнучкість також є ключовими в процесі цифрової еволюції.

Гнучкі ІТ-платформи необхідні для цифровізації моделей банківських операцій. Технологічні можливості становлять основну відмінність для банків у процесі задоволення потреб клієнтів.

Реалізація трьох вищеописаних вимог є умовою задоволення ключових очікувань клієнтів банків в епоху цифровізації, а саме:

- персоналізована оферта за відсутності невдалих пропозицій (тобто масові оферти, надіслані з рівними умовами для всіх одержувачів); мобільність і постійна доступність банку для клієнта 24/7;

- об’єднання банківських послуг із широким спектром послуг небанківських провайдерів (можливість замовлення таксі, покупка квитків у кіно, оплата за допомогою QR-кодів, можливість поділу оплаченого рахунку між друзями тощо);

- об’єднання функціональності платіжної картки з іншими картами, наприклад водійським посвідченням, картою лояльності, медичною картою і т. п.;

- онлайн-доступ до всіх банківських продуктів, включаючи повноцінне кредитне обслуговування, від подачі заявки до зняття коштів без необхідності відвідування відділення; можливість дізнатися думку друзів або інших клієнтів про той чи інший продукт або послугу;

- надання послуги миттєво, відразу після запиту;

- нарешті, зручність і простота використання банківських послуг [7, с. 144].

Варто зазначити, що більшість з указаних аспектів усе частіше знаходить своє відображення в практиці українських банків, окрім таких, що стикаються з перешкодами законодавчого характеру. Усе зазначене має під собою цілком об’єктивне підґрунтя: вітчизняна спільнота клієнтів банків протягом останніх п’яти років стрімко наблизилася до світових стандартів цифровізації приватного життя.

Водночас необхідно зазначити, що процес оптимізації бізнес-моделі сучасного банку на інноваційних засадах містить у собі певні проблеми і протиріччя. З одного боку, посилення конкуренції на фінансовому ринку вимагає від банку постійних зусиль щодо зниження витрат задля підвищення ефективності своєї діяльності, що потребує впровадження усе більш жорстких схем контролю за витрачанням коштів і аналізу ефективності. Однак, з іншого боку, необхідність відповідати вимогам часу змушує банки збільшувати витрати на впровадження нових інформаційних та телекомунікаційних технологій, розвивати додатково до існуючої мережі філій електронні дистрибутивні канали, а відтак, комерційні банки стикаються з необхідністю вирішення протиріччя між прагненням до економії і необхідністю здійснення великих капітальних вкладень у інновації. У зв’язку з цим банки повинні провадити політику постійного моніторингу з тим, щоб витрати на інновації виявилися виправданими, тобто удосконалення банківських продуктів, розширення дистрибутивних каналів і покращення маркетингових стратегій, а також оптимізація організаційної структури та бізнес-моделі, мають сприяти у майбутній період генеруванню адекватного рівня доходів з тим, щоб забезпечити належний рівень ефективності банківської діяльності.

Слід зазначити, що реалізація інноваційної діяльності банків у нашій країні може супроводжуватись також рядом інших проблем об’єктивного та суб’єктивного характеру, що мають братися до уваги при розробці стратегії інноваційного розвитку банківських установ. Так, однією із перешкод у процесі реалізації ефективної інноваційної політики банків є дорожнеча інноваційних технологій, що суперечить завданню із забезпечення максимальної доступності банківських послуг для широкого загалу та серйозно підвищує ризики втрати конкурентних позицій банку на ринку саме унаслідок цінової політики. З іншого боку, істотною перешкодою на шляху активного впровадження банківських інновацій є те, що як і раніше значна частина населення має порівняно низький рівень доходів, що не дозволяє сформувати адекватний рівень ринкового попиту на інноваційні банківські продукти, які можуть коштувати дорожче, принаймні на початкових стадіях впровадження. Адже низька платоспроможність населення породжує його нездатність платити вищі ціни за більш якісну і високотехнологічну банківську продукцію.

Проблеми активного просування банківських інновацій на фінансовому ринку можуть також бути пов’язані із недостатньою затребуваністю банківських інновацій через невисокий рівень фінансової грамотності та недостатню інформованість клієнтів банків про наявність і можливості користування новітніми банківськими продуктами і технологіями, що істотно знижує їхню зацікавленість у використанні інноваційних банківських розробок. Сила звичок і традицій також можуть мати чималий вплив у цьому процесі, відображаючи неготовність ряду клієнтів сприймати послуги віртуального банку в силу потреби в індивідуальному підході та живому спілкуванні із банківськими працівниками. Тому прийняття нововведень з боку значної кількості учасників фінансового ринку може стати вагомим суб’єктивним фактором перешкоджання розвитку банківських інновацій.

Варто зазначити, що такі суб’єктивні фактори можуть мати місце не лише з боку споживачів банківських послуг, а й з боку банків.

Мова йде, передусім, про відсутність або нестачу кваліфікованого банківського персоналу в сфері інноваційної діяльності, що може стати істотною перешкодою як у процесі розробки інноваційних банківських продуктів і технологій, так і на стадії їх подальшого просування на відповідних сегментах фінансового ринку. Тому мала кількість висококваліфікованих фахівців, здатних працювати в інноваційній сфері, є ще одним вагомим фактором перешкоджання активному розвитку банківських інновацій.

Не меншу роль у цьому перешкоджанні можуть також відігравати об’єктивні чинники екзогенного характеру, зокрема, недосконалість законодавчої і нормативної бази, що визначає рамкові умови, які регулюють банківську діяльність, включаючи її інноваційну складову. Одним із завдань такого регулювання, наприклад, мала б бути чітка регламентація використання бізнесом і населенням електронного цифрового підпису. Адже питання безпеки під час проведення банківських трансакцій із застосуванням інтернет-технологій набувають першочергового значення в умовах карколомного зростання масштабів таких платежів і загострення загроз реалізації шахрайських схем, що породжує відповідну недовіру з боку банківських клієнтів та їхню низьку активність щодо користування інтернет-банкінгом.

Переваги від використання Інтернет-банкінгу в процесі банківської діяльності:

 - за рахунок зниження собівартості надання банківських послуг можна мінімізувати витрати;

 - немає потреби в фізичній присутності постачальника послуг;

- економія витрат та часу;

- зручність, доступність та простота використання;

- контроль над рахунками і проведенням платежів.

Але використання Інтернет-банкінгу на противагу цьому має і декілька недоліків, а саме:

- неможливість надання послуг щодо касового обслуговування;

- можливі затримки платежів, збої в роботі системи;

- відсутність нормативно-правових актів, які б регулювали цей вид діяльності;

- існування ймовірності крадіжки грошових коштів шахраями.

«ПриватБанк» приділяє значну увагу сфері досліджень і розроблень, стимулюючи розвиток інновацій в організації (технології data science, machine learning, використання agile методів в управлінні проектами тощо). Зусилля банку в цій сфері спрямовані на розробку нових продуктів та підвищення доступності сервісів для клієнтів. Протягом 2019 року банк принципово оновив найпопулярніший в країні мобільний банк Приват24 (10 млн. клієнтів), одним з перших у Східній Європі запустив технологію оплати обличчям FacePay. Банк також розвиває мережу банкоматів та терміналів, оновлюючи їх програмне забезпечення та додаючи нові можливості послуг.

Завданням банку на наступний рік є досягнення показників прибутковості згідно з цілями бізнес-стратегії Банку зі збереженням лідируючих позицій на українському банківському ринку. Основні пріоритети банку на найближчу перспективу:

- подальше нарощування якісного кредитного портфелю, в якому, як і раніше, буде переважати роздрібний сегмент;

- підтримка оптимального та достатнього рівня ресурсної бази при подальшій політиці зниження вартості;

- трансформація внутрішніх бізнес-процесів, які дозволять підвищити ефективність бізнесу та якість обслуговування клієнтів;

- подальша оптимізація та приведення до належного стану регіональної мережі відділень та банківської інфраструктури.

Дослідження економічної ефективності інноваційної діяльності банків як системної характеристики дозволило виокремити її складові залежно від виду інновацій та напрямів інноваційної діяльності банків. Зокрема, ефективність продуктових інновацій пов’язана зі зростанням доходів від збільшення попиту на більш якісні нові продукти завдяки завоюванню нових ринків, розширенню категорій споживачів.

Ефективність інновацій, що пов’язані з трансформацією каналів продажу продуктів, розглядається в контексті зростання клієнтської бази та конкурентоспроможності банку, підвищення довіри до бренду банку, оптимізації філійної мережі, скороченні витрат. Ефективність технологічних інновацій розглядається в контексті підвищення продуктивності праці, зниження витрат на одиницю ресурсів (трудових, матеріальних, інформаційних тощо). Ефективність інновацій, що пов’язані з інституційними змінами, визначається підвищенням здатності банків до впровадження інновацій – нових продуктів/послуг, бізнес-процесів. Ефективність упровадження інновацій з управління ризиками передбачає отримання економічного, соціального, стратегічного ефектів з урахуванням успішності розв’язання проблеми «прибуток – ліквідність – ризик», поліпшення взагалі діяльності банку. Ефективність інновацій, пов’язаних з регулюванням та управлінням, передбачає зростання можливостей накопичення капіталу для його подальшого реінвестування в інноваційну діяльність, здатність до впровадження нових інновацій. Ефективність ринкових інновацій визначається рівнем задоволення потреб клієнтів інноваційними послугами, підвищенням конкурентоспроможності банку, досягненням конкурентних переваг, розширенням масштабів бізнесу та поліпшенням ринкової позиції банків (рис. 3.2).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Види інновацій та інноваційної діяльності** |  | **Складові економічної ефективності інноваційної діяльності** |
| Продуктові |  | збільшення доходів від підвищення попиту на якісні нові продукти завдяки завоюванню нових ринків, розширення категорій споживачів |
| Трансформація каналів продажу продуктів | розширення клієнтської бази, підвищення довіри до бренду банку, оптимізація філійної мережі, скорочення витрат банку (матеріальних, трудових, інформаційних та ін.) |
| Технологічні | підвищення продуктивності праці, зниження витрат на одиницю ресурсів (трудових, матеріальних, інформаційних тощо) та активів банку |
| Інституційні зміни | підвищення здатності до впровадження інновацій – нових продуктів, послуг, бізнес-процесів, придбання та створення нових знань |
| Управління ризиками | отримання економічного, соціального і стратегічного ефектів з урахуванням успішності розв’язання проблеми «прибуток – ліквідність – ризик», поліпшення всієї діяльності банку |
| Регулювання та управління | зростання можливостей накопичення капіталу з метою фінансування інноваційної діяльності, здатність до впровадження інновацій завдяки узгодженості інтересів усіх учасників в інноваційному розвитку банку та поставлених цілей |
| Ринкові  | зростання рівня задоволення потреб клієнтів інноваційними послугами, підвищення конкурентоспроможності, досягнення конкурентних переваг, розширення масштабів бізнесу та поліпшення ринкової позиції банку |

Рис. 3.2. **–** Системна характеристика економічної ефективності інноваційної

діяльності банків[8]

Заснована на інноваціях банківська діяльність забезпечує значне зменшення витрат і підвищення прибутковості. Ефективність ринкових інновацій визначається рівнем задоволення потреб клієнтів інноваційними послугами, підвищенням конкурентоспроможності банку, досягненням конкурентних переваг, розширенням масштабів бізнесу та поліпшенням ринкової позиції банків.

Оскільки прибутковість – це відношення прибутку банку, який дорівнює різниці між доходами і витратами, до витрат банку, то в основі підвищення прибутковості лежить або прагнення КБ до збільшення доходів, або до скорочення операційних витрат.

Визначимо способи зниження витрат комерційного банку:

- скорочення робочих місць, таким чином можна досягти оптимізації чисельності персоналу (середня з/п працівника збільшиться, а значить робота в банку буде більш респектабельною, вже наявний персонал виконуватиме роботу більш добросовісніше, збільшиться загальна продуктивність);

- введення системи бюджетування, яка ґрунтуватиметься на внутрішньогосподарських розрахунках підрозділів банку (стандартний метод упровадження даної системи – розподілення витрат на статті різного рівня і призначення їм планових значень, це дозволить проводити чіткий контроль за витратною частиною);

- необхідно вдатися до модифікації новітнього програмного забезпечення, комп'ютеризації, які дадуть можливість зробити роботу банку більш ефективною і мінімізувати трудовитрати;

- припинення виділення грошових коштів в малоефективну рекламу (спосіб достатньо актуальний, оскільки будь-яка реклама не зможе замінити відгуки клієнтів банку про послуги, що надаються їм, однозначно буде ефективним вкладення грошових коштів в якість обслуговування). Змінити скорингові програми на більш ефективні.

Розкриємо поняття скорингу – це спеціалізована система оцінювання кредиторів, що звичайно складається із статистичних методів, яку використовує банк. Як правило, це комп'ютерна програма, куди вводяться дані про потенційного позичальника, за результатами закінчення якої складається докладний звіт, який дає зрозуміти чи варто комерційному банку надавати кредит тому або іншому потенційному позичальнику [37, с. 177]. Скорингові системи, що є програмами, не завжди адекватно можуть розцінити ступінь ризику неповернення відсотків банку і поспішають відкинути будь-якого потенційного клієнта, який викликає хоча б невеликий сумнів.

Можна виділити наступні напрями щодо збільшення доходів в банку:

- розширення спектру послуг, а саме головною тенденцією розвитку банківської системи є впровадження нових банківських продуктів (сучасна тенденція глобалізації світового господарства стимулює зростання злиття і поглинань крупних банківських установ, збільшенню обсягу продажів і послуг сприятиме диференціація банківських пакетів для сегментованих груп корпоративних клієнтів.

Найбільш значимими для банку є процентні доходи, але світова тенденція веде до розширення сфери непроцентних доходів, поступово зростає значущість послуг з обслуговування ЗЕД, збільшується обсяг інвестиційних, страхових, консультаційних, інформаційних послуг, зростає роль послуг у сфері фінансового консультування, управління активами, на передній план виходять банківські послуги у сфері інформаційних технологій із застосуванням інтернет-джерел);

- мотивування максимально продуктивної роботи персоналу (характерне введення системи оплати праці, при якій працівник буде зацікавлений в отриманні банком більшого доходу; кадрова політика повинна спрямовуватися на фіксацію висококваліфікованого робочого персоналу, створення можливості кар'єрного зростання і стабільної атмосфери в колективі);

- залучення клієнтів за рахунок поліпшення якості обслуговування, підвищення безпеки банку, забезпечення захисту відомостей, що становлять комерційну і банківську таємниці, виявлення і локалізації можливих каналів просочування конфіденційної інформації в процесі повсякденної банківської діяльності, тобто створення найбільш позитивного іміджу для банку);

- підвищення зацікавленості керівництва в результатах діяльності комерційного банку;

- розширення філіальної мережі або створення великого числа представництв і додаткових офісів (даний метод сприятиме зростанню прибутковості банківської діяльності, наприклад, людина, що користується в одному місті послугами певного банку, приїхавши в інше місто, швидше за все, скористається послугами цього ж банку, що, до речі, у ряді випадків дає можливість заощадити також наявність великої філіальної мережі, говоритиме про те, що якщо послуги цього банку популярні повсюдно, значить до даного банку підвищений рівень довіри);

- підвищення рівня диверсифікації за галузями, клієнтами і розмірами вкладень, що в кінцевому результаті дозволить знизити ризики банківської діяльності і зрештою приведе до збільшення прибутковості;

- розвиток взаємостосунків з підприємствами, які мають стабільну і стійку позицію на фінансовому ринку і ведуть свою діяльність в найбільш інвестиційно привабливих сферах промисловості, транспорту, зв'язку;

- гнучкість і оперативність відгуку на змінну економічну обстановку;

- на базі діючого сайту банку запуск інтернет-ресурсу з різним інтерактивним інструментарієм – розрахунок курсів валют, підрахунок відсотків за внесками, прийом заявок на видачу кредитів і т.д. (дані послуги зацікавлять велику кількість наявної клієнтури і потенційної і послужить основним ступенем до співпраці з банком). Процентний ризик для банку, коли він виступає як кредитор, виникає при падінні ринкової процентної ставки за залученими ресурсами, що у результаті приводить до підвищення вартості позики [12, с. 195].

3.2 Удосконалення управління фінансовими ризиками ПАТ КБ “ПриватБанк”

Постійна оптимізація корпоративного управління комерційних банків, орієнтування на підвищення ефективності, а також на визначення і зниження наслідків реалізації ризиків в умовах динамічних змін зовнішнього середовища веде до необхідності системного управління ризиками.

Формування системи управління ризиками в комерційному банку обумовлено наступними чинниками:

а) чинники зовнішнього середовища: стан і перспективи розвитку економіки країни в цілому, грошово-кредитна, зовнішня і внутрішня політика держави і можливі її зміни в результаті державного регулювання; дії регуляторів ринку банківських послуг (Базельській комітет, НБУ, уряд) визначають рівень допустимих ризиків як безпосередньо через законодавчі обмеження, нормативні вимоги, так і за допомогою регулювання рівня ліквідності в банківській системі, величини відсоткових ставок; високий рівень конкуренції на ринку банківських послуг; розвиток інститутів фінансових ринків і ін.;

б) чинники внутрішнього середовища:

- підприємницька діяльність комерційного банку;

- рівень менеджменту комерційного банку, тип ринкової стратегії і ін.

У таблиці 3.1 представлено елементи трирівневої системи управління банківськими ризиками з метою вдосконалення системи управління ризиками сучасної банківської установи.

Таблиця 3.1

Елементи системи управління банківськими ризиками [18]

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Найменування | Види | Функції |
| Міжнародний рівень |
| Міжнародні стандарти управління ризиками | – ISO/IEC31010:2009 – ISO/IEC Guide 73 – ISO 31000:2009 | – Стандартизовані методи ідентифікації, оцінки, моніторингу і  аналізу ризиків. Мета – інтеграція процесу з управління ризиками з  керівництвом, стратегією і  плануванням, управлінням процесами звітності, політикою, цінностями і  культурою |
| Міжнародні галузеві стандарти управління ризиками | – Basel I–III – Solvency I–I | – Встановлення нормативних вимог до  мінімальної достатності капіталу банку. — Рекомендовані методи: IRB (метод внутрішньої оцінки), оцінки ринкового і  операційного ризиків, регулювання кредитного ризику, рейтингування і  ін. — Стимулювання банків до  постійного вдосконалення процедур управління ризиками |
| Міжнародні інститути, регулюючі (регламентуючі) управління ризиками | Базельській комітет із банківського нагляду: IASB — Рада з міжнародних стандартів фінансової звітності. IOSCO — Міжнародна організація комісій з цінних паперів. FATF — Група розробки фінансових заходів боротьби з  відмиванням грошей. IMF — Міжнародний валютний фонд. WB — Всесвітній банк і  ін.. | — Розробка стандартів управління ризиками. — Регулювання ризик-орієнтованого і  пруденціального наглядів. — політика з управління ризиками, що рекомендується, і  стандарти з управління ризиками |
| Національний макрорівень |
| Державні органи влади | Уряд України, Національний банк України | Розробляють законодавчі і  нормативні вимоги, виконання яких обов'язково для банківських установ |
| Національний регулятор банківської діяльності | Національний банк України | Стимулювання розвитку внутрішньобанківської системи управління ризиками. Встановлення правил управління ризиками і  капіталом, застосування внутрішньобанківських методів оцінки ризиків. Встановлення відповідальності членів виконавських органів і  ради директорів (наглядової ради) банків за діяльністю банківських установ в області управління ризиками |
| Саморегульовані організації | Комерційні банки | Розробка і  впровадження стандартів якості управління ризиками в  комерційних банках |
| Національний мікрорівень |
| Комерційний банк, небанківські фінансові установи | Внутрішньобанківська система управління ризиками | Моніторинг законодавства і  встановлених нормативів, розподіл повноважень і  обов'язків в  частині прийняття рішень. Відповідність встановленим вимогам з управління ризиками. Управління ризиками, оцінка ризиків, розрахунок резервів, облік, розробка технологій і  планування. Здійснення внутрішнього контролю і  аудиту. Протидія легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом |   |

У таблиці 3.2 представлено аналіз системи управління ризиками на рівні комерційного банку.

 Таблиця 3.2

Система управління ризиками на рівні комерційного банку [14]

|  |  |
| --- | --- |
| Суб'єкт управління | Основні функції |
| Внутрішньобанківські стандарти, регламенти, нормативно-правові документи | Концепція або політика управління банківськими ризиками; – регламенти і  порядок взаємодії підрозділів банку при здійсненні процесів управління ризиками; – методики розрахунку оцінок рівнів ризиків і  лімітів по об'єктах і  категоріях джерел ризиків; – інформаційні технології управлінського обліку; – система поточного моніторингу, розрахунку оцінок рівнів ризиків і  лімітів за всіма об'єктами ризику; – процедури контролю і  оцінки якості внутрішнього контролю |
| Рада директорів банку (Наглядова рада) | Визначення максимальних рівнів ризиків за різними сферами діяльності банку; – організація незалежних і  об'єктивних потоків інформації про  реалізацію встановлених вимог законодавства, нормативних актів регулятора, встановлених в  банку правил і  процедур |
| Правління банку або виконавські органи банку | – Розробка конкретних заходів у сфері управління ризиками; – визначення допустимих рівнів ризиків за портфелями однорідних позик; – прийняття стратегічних управлінських рішень, розгляд і  затвердження документів власної нормативної бази; – визначення лімітів з урахуванням ризиків портфелів, територіального аспекту; – організація управління ризиками в  банку, створення відповідної організаційної структури; – оцінка ризиків, що впливають на досягнення поставленої мети, і  вживання заходів, що забезпечують реагування на змінні обставини і  умови в цілях забезпечення ефективності оцінки і  управління банківськими ризиками |
| Комітети із управління ризиками | Проводять аналіз, оцінку і  прогноз ризиків, розробку методик управління ризиками, відповідають за управління відповідними ризиками: – кредитний (управління кредитним ризиком); – з управління активами і  пасивами (управління процентним, валютним ризиком, ризиком ліквідності і  т.д.); – операційно-технологічний комітет (управління операційним ризиком) |
| Управління або департамент ризик- менеджменту (Служба управління ризиками) | Тактичне управління банківськими ризиками на трьох рівнях: – рівень розробки – розробка внутрішньої нормативної бази; створення системи лімітів, квот і  інших обмежень; створення системи звітності; розробка заходів антикризового управління; – рівень впровадження – створення робочих груп; сценарний аналіз (бек-тестінг); аналіз результатів тестування; – рівень використання внутрішньої нормативної бази; - встановлення, перегляд і  контроль лімітів; – використання інших похідних від методів |
| Структурні підрозділи банку | – Здійснюють оперативне управління шляхом моніторингу відкритих позицій з  метою дотримання встановлених лімітів і  різних обмежень; – збір інформації і  формування звітності; – відповідають за виконання кредитної програми з урахуванням встановлених правил і  лімітів |
| Служба внутрішнього аудиту | – Перевірка і  оцінка ефективності системи внутрішнього контролю в цілому, виконання рішень органів управління; – перевірка ефективності методології оцінки банківських ризиків і  процедур управління банківськими ризиками; – перевірка діяльності служби внутрішнього контролю і  служби управління ризиками |
| Служба внутрішнього контролю | Забезпечення ефективності методології оцінки банківських ризиків і  процедур управління банківськими ризиками, встановлених внутрішніми документами (методиками, програмами, правилами, порядками і  процедурами  здійснення банківських операцій, управління банківськими ризиками); – контроль функціонування системи управління банківськими ризиками і  їх оцінка; – виявлення комплаєнс-ризику – виникнення збитків через недотримання законодавства України, внутрішніх документів, стандартів, а також в результаті застосування санкцій і  (або) інших заходів дії з боку наглядових органів (регуляторний ризик); – моніторинг регуляторного ризику, аналіз впроваджуваних нових банківських продуктів, послуг і  планованих методів, їх реалізації на предмет наявності регуляторного ризику; – напрям рекомендацій з управління і  зниження регуляторного ризику |

Ступінь кредитного ризику на індивідуальному рівні розцінюється на основі визначення:

- рейтингів позичальників;

- величини резервування.

В цілому, в банку функціонує багатоступінчата система контролю і управління кредитним ризиком.

Контроль кредитних ризиків на рівні конкретного позичальника проводиться підрозділами, що здійснюють операції кредитування, на основі висновку про ступінь кредитного ризику з урахуванням обґрунтування необхідності кредитування позичальника.

Управління кредитним ризиком здійснюється наступними способами:

Диверсифікація кредитного ризику припускає розосередження можливостей, що є у банку, по кредитуванню і інвестуванню. Кредитний ризик зростає у міру збільшення загального обсягу кредитування і ступеня концентрації кредитів серед обмеженого числа позичальників. Крім того, проводиться розподіл кредитів за термінами, за призначенням кредитів, за видом забезпечення, за способом встановлення ставки за кредит, за галузями і так далі. В цілях диверсифікації здійснюється раціонування кредиту – плаваючі ліміти кредитування, понад які кредити не надаються незалежно від рівня процентної ставки.

Залучення достатнього забезпечення. Такий метод практично повністю гарантує банку повернення виданої суми і отримання відсотків. При цьому важливим моментом є той факт, що розмір забезпечення позики повинен покривати не тільки саму суму виданого кредиту, але і суму відсотків по ньому. Проте все ж таки пріоритет при захисті від кредитного ризику повинен віддаватися не залученню достатнього забезпечення, призначеного для покриття збитків, а аналізу кредитоспроможності позичальника, спрямованому на недопущення цих збитків, оскільки позика видається не з розрахунку на те, що для її погашення доведеться продати активи, що служать забезпеченням, а на те, що вона буде повернена відповідно до кредитного договору.

Видача дисконтних позик. Дисконтні позики лише в невеликому ступені дозволяють понизити кредитний ризик. Такий спосіб надання кредитів гарантує, як мінімум, отримання платні за кредит, а питання про її повернення залишається відкритим, якщо не використовуються інші методи захисту від кредитного ризику [14, с. 20].

Оцінка вартості надаваємих кредитів і подальший їх супровід виражається в класифікації кредитів за групами ризику і створенням резерву по сумнівних боргах залежно від групи ризику. А оскільки резерв створюється за рахунок відрахувань, які відносяться на витрати банку, то це і складає частину поняття вартості кредиту для банку.

Стратегія формування ринкових інвестицій (портфелів) банку орієнтована на найбільшу диверсифікацію за різними видами фінансових інструментів, представлених на ринку. Задовільний рівень диверсифікації інвестицій дає можливість гарантувати скорочення ступеня концентрації ризику.

Головні підходи, що використовуються для управління і контролю ринкових ризиків, у тому числі фондового, валютного і процентного ризиків, полягають в наступному:

- регламентація операцій, пов'язаних з відкриттям позицій ринкових фінансових інструментів;

- обмеження і контроль розміру позицій під фондовим ризиком, термінів відкритих позицій і мінімальної ціни безумовного продажу, а крім того граничних значень розривів на основі звіту про процентні розриви;

- створення вимог для встановлення рівнів ліквідності інструментів, формування пропозицій з лімітації обсягу інвестицій за рівнями ліквідності;

- створення вимог до застав, що надаються по операціях на міжбанківському ринку;

- кількісна оцінка дії на динаміку процентних ставок фундаментальних чинників, аналіз волатильності і прогноз коливань процентних ставок;

- використання фінансових інструментів, що хеджують процентний ризик: встановлення нестандартних схем нарахування відсотків; змінні процентні ставки; поєднання дюрацій за активами і пасивами;

- лімітація операцій під час кризи;

 - прогнозування коливань відкритих валютних позицій.

Перерахуємо ряд способів зниження процентного ризику:

- здійснення страхування кредитного ризику (мається на увазі звертання в страхову компанію, оскільки постійно існує вірогідність виникнення процентного ризику);

- укладання негайних угод (зменшення кредитів з фіксованою процентною ставкою, збільшення термінів позикових коштів, отримання довгострокових позик і інші);

- видача кредитів з плаваючою кредитною ставкою (це дасть можливість банківській установі вчасно скоректувати розмір процентної ставки за виданою позикою або кредитам в цілому, враховуючи зміни процентних ставок на ринку).

Інформаційна система управління ризиками ПАТ КБ “ПриватБанк”

забезпечує:

- автоматизацію процесу управління всіма видами ризику;

- розрахунок достатності капіталу відповідно до угод по капіталу Basel II, вимог Національного Банку України і внутрішніх нормативних документів ПАТ КБ “ПриватБанк”;

- обробку даних на основі єдиної методології;

- відповідність вживаних методів кращій світовій практиці фінансового аналізу і ризик-менеджменту;

- оцінку кредитних ризиків;

- контроль використання лімітів ризику;

- відкритість і документованість функцій і методик, що використовуються в системі;

- можливість їх зміни з метою адаптації до різних економічних умов;

- взаємодія з внутрішньобанківськими інформаційними системами;

- можливість розширення функціональності системи за рахунок підключення інших модулів;

- використання сучасної і надійної програмно-апаратної платформи.

Відповідно до чинної Стратегії управління ризиками Банк виділяє такі види ризиків: фінансові ризики (кредитні, процентні, валютні, цінові ризики та ризики ліквідності), нефінансові ризики (операційні, у тому числі правові ризики, стратегічні, репутаційні та системні ризики). Відповідно до «Плану робіт щодо імплементації в ПАТ КБ “ПриватБанк” вимог Постанови НБУ №64» Банком розробляється методика виявлення суттєвих ризиків, яка визначатиме порядок виявлення таких ризиків. Передбачається самостійне встановлення Банком факторів, показників та порогу суттєвості інших суттєвих видів ризиків на підставі обґрунтованих висновків. У разі виявлення інших видів ризиків та визнання їх суттєвими Наглядовою радою, Банком розроблятиметься політика з управління зазначеними ризиками. Планова ідентифікація видів ризиків та оцінка їх суттєвості має здійснюватися один раз на рік. У разі значних змін у зовнішньому середовищі, які можуть вплинути на рівень ризиків Банку, може бути проведена позапланова ідентифікація та оцінка суттєвості ризиків.

Таким чином, ПАТ КБ “ПриватБанк” запровадив нову систему ризик-менеджменту, переглянувши функціональну структуру та повноваження з урахуванням стандартів управління кредитним ризиком Basel Accords та кращих світових практик. Результатом є втілення банком нових підходів до системи управління кредитними ризиками при формуванні «нового» якісного портфеля кредитів, а також консервативного підходу до резервування, стало зниження вартості кредитного ризику.

Однак з метою вдосконалення управління фінансовими ризиками у ПАТ КБ “ПриватБанк” можна порекомендувати використовувати ті або інші методи зниження ризиків з урахуванням фази процентних ставок (таблиця 3.3).

Таблиця 3.3

Управління фінансовими ризиками залежно від фази процентних ставок

|  |  |
| --- | --- |
| Ситуації | Рекомендації |
| 1. Очікується зростання достатньо низьких процентних ставок | збільшити терміни позикових засобів;скоротити терміни інвестицій;скоротити кредити з фіксованою процентною ставкою;отримати довгострокові позики;продати частину інвестицій (у вигляді цінних паперів)закрити деякі ризикові кредитні лінії |
| 2. Процентні ставки ростуть, очікується досягнення їх максимуму | почати скорочення термінів позикових засобів;почати збільшення термінів інвестицій;почати підготовку до збільшення частки кредитування з фіксованою ставкою;підготуватися до збільшення частки інвестицій в цінні папери |
| 3. Очікується зниження достатньо високих процентних ставок | скоротити терміни позикових засобів;збільшити частку кредитів з фіксованою процентною ставкою;збільшити розмір інвестицій;відкрити нові кредитні лінії |
| 4. Процентні ставки знижуються, близькі до мінімальних | почати збільшення термінів позикових засобів;почати скорочення термінів інвестицій;збільшити питому вагу кредитів з плаваючою процентною ставкою |

Основними рекомендаціями щодо зростання прибутковості ПАТ КБ “ПриватБанк” з урахуванням процентних ризиків банківської діяльності є:

1. Забезпечення збільшення групи активів, які дають найбільший процентний дохід та підвищення величини власного капіталу. Ці заходи стануть можливі завдяки, насамперед, правильному проведенню зваженої маркетингової і процентної політики, і як наслідок, завдяки підвищенню кількості банківських вкладників.

По-друге, банку необхідно залучати клієнтів, яким необхідно отримати кредит.

На сучасному етапі розвитку банківської системи України це є проблемою, причина якої полягає у нестабільній фінансовій ситуації у країні і у світі в цілому, у безробітті і неможливості виплачувати кредити, у величезному підриві довіри населення до банків. Від кількості наданих кредитів залежать процентні доходи банку, зростання яких буде впливати відповідно на збільшення показників прибутковості.

2. Збільшення частки доходних активів в загальній структурі сукупних активів. Можна сказати, що банку необхідно збільшувати так звані «працюючі» або «робочі» активи, які приносять найбільші доходи банку і зменшувати до мінімальних значень ті, що не працюють. Кредитний та інвестиційний портфель банку, депозити та кредити в інших банках відносяться до доходних активів. До недоходних активів відносяться всі інші активи банку. Коли кошти вкладаються у недоходні активи, це приводить до погіршення структури активів та їх дохідності. З іншого боку, не можна забувати про те, що саме «непрацюючі» активи ведуть до забезпечення ліквідності банку. Можна зробити висновок, що ліквідність комерційного банку досягається за умови максимального збільшення грошових коштів – залишків в касах та на кореспондентських рахунках – у порівнянні з іншими активами. Така ситуація веде до того, що прибуток, який отримає банк, буде мінімальним, тому що максимізація прибутку полягає не у збереженні коштів, а їхньому використанні для надання кредитів і здійснення інвестиційних вкладень (з урахуванням резервних активів). З причини того, що для цього необхідно, щоб касова готівка і залишки на кореспондентських рахунках були мінімальними, то максимізація прибутку веде до загрози невиконання банком своїх зобов’язань перед клієнтами. Отже, дуже висока, вище нормативного значення ліквідність негативно впливає на прибутковість банку, а досить низька є свідоцтвом погіршення надійності банківської установи.

Таким чином, сутність управління прибутковістю банку полягає у правилі гнучкого співвідношення протилежних вимог ліквідності і прибутковості. На думку науковців, частка доходних активів у структурі загальних активів банку повинна бути у межах 0,75-0,85.

3. Зміна загального рівня процентної ставки за активними операціями комерційного банку. Для цього потрібно досліджувати та враховувати, крім специфічних факторів, які впливають на визначення розміру відсотка за активними операціями, також попит на кредитному ринку і ставки конкуруючих банків та інших фінансово-кредитних установ.
Банки намагаються збільшити рівень процентної ставки за активними операціями, тобто мають намір залучити кошти як можна дешевше та як можна дорожче їх розмістити.

4. Зміна структури портфелю доходних активів, тобто підвищення питомої ваги ризикових кредитів в кредитному портфелі банку, які надаються під високі проценти. Операції з максимальним ризиком можуть принести банку значний дохід, але при цьому необхідно вміти правильно управляти банківськими ризиками. Банку потрібно правильно визначити допустимість ризику, розробити проект прийняття практичного рішення, яке буде спрямовуватися або на те, щоб використовувати ризикові операції, або на те, щоб застосовувати систему заходів щодо зниження можливості появи витрат банку від проведення тієї чи іншої операції.

Висновки за розділом 3

Таким чином, в роботі розроблено стратегію підвищення прибутковості банківської діяльності як складової загальної фінансової стратегії, яка складається з наступних етапів: формування оптимальної кількості банківських продуктів і послуг, які забезпечать отримання оптимально визначеного прибутку; формування інноваційної політики; розробка оптимальної цінової політики; скорочення витрат банківської діяльності; управління валовими доходами; управління якістю активів; управління фінансовими ризиками.

Надано рекомендації з метою вдосконалення управління фінансовими ризиками в залежності від фази процентних ставок.

За умови мінімальної фази, тобто при низьких процентних ставках, але в очікуванні їх майбутнього зростання, необхідно:

Збільшувати обсяги та терміни депозитних продуктів з фіксованою ставкою. 2. Збільшувати обсяги отриманих міжбанківських кредитів. 3. Зменшувати обсяги наданих кредитів з фіксованою ставкою процента. 4. Збільшувати обсяги наданих кредитів з «плаваючою» ставкою. 5. Зменшувати обсяги портфеля фінансових інструментів з фіксованою ставкою процента. За умови середньої позитивної фази, тобто при середніх процентних ставках, але очікуванні їх подальшого зростання і досягнення максимуму, необхідно: 1. Зменшувати обсяги та терміни депозитних продуктів з «плаваючою» ставкою. 2. Збільшувати обсяги депозитних продуктів та отриманих міжбанківських кредитів з фіксованою ставкою. 3.Збільшувати обсяги інвестиційних портфелів банку (торгівельного, на продаж, до погашення). 4. Збільшувати обсяги наданих кредитів з «плаваючою» ставкою. За умови максимальної фази, тобто при високих процентних ставках та очікуванні їх майбутнього зниження, необхідно: 1. Збільшувати частку наданих кредитів з фіксованою ставкою. 2. Збільшувати обсяги та терміни депозитних продуктів з «плаваючою» ставкою. 3. Зменшувати обсяги отриманих міжбанківських кредитів. 4. Збільшувати обсяги портфеля фінансових інструментів з фіксованою ставкою процента.

За умови середньої негативної фази, тобто при середніх процентних ставках та очікуванні їх подальшого зниження і досягнення мінімуму, необхідно:

1. Зменшувати обсяги та терміни депозитних продуктів та отриманих міжбанківських кредитів з фіксованою ставкою. 2. Збільшувати обсяги наданих кредитів з фіксованою ставкою процента. 3. . Зменшувати обсяги наданих кредитів з «плаваючою» ставкою. 4. Збільшувати обсяги портфеля фінансових інструментів з фіксованою ставкою процента.

Розроблено рекомендації щодо зростання прибутковості ПАТ КБ “ПриватБанк” з урахуванням фінансових ризиків банківської діяльності, серед яких:

1. Впровадження інновацій в діяльність банку, виробництво і реалізацію продукту.

2. Підвищення доходів, скорочення витрат.

3. Постійна оцінка і управління всіма видами ризиками банківської діяльності.

ВИСНОВКИ

У результаті проведеного дослідження можна зробити висновки, орієнтовані на вирішення важливого науково-практичного завдання з розширення теоретико-методичних підходів щодо реалізації стратегії підвищення прибутковості комерційних банків в умовах економічної нестабільності з урахуванням фінансових ризиків і розробки практичних рекомендацій щодо впровадження відповідної стратегії.

Основні висновки та рекомендації полягають у такому:

1. Розглянуто поняття прибутку і прибутковості банку з точки зору різних авторів. На наш погляд, найбільш точним є визначення А.А.Кушнарьової, а саме: прибуток комерційного банку – це основне внутрішнє джерело збільшення власного капіталу комерційного банку і ресурсів для зростання його активних операцій. При цьому, прибуток є постійно відтворюваним джерелом, на відміну від інших внутрішніх джерел формування капіталу. Прибуток виступає найважливішим чинником прибутковості банку. Прибутковість банку – це сумарний позитивний результат його фінансово-господарської і комерційної діяльності.

Визначено, що основними показниками, які характеризують прибутковість банку, є: норма прибутку на капітал (рентабельність капіталу); рентабельність (прибутковість) активів; рентабельність витрат; чистий спред;

чиста процентна маржа; рівень іншого операційного доходу; коефіцієнт еластичності зростання доходів.

2. Визначено, що прибутковість банку залежить від ряду чинників:

- від отриманих і сплачених відсотків за банківськими операціями;

- від питомої ваги непроцентних доходів;

- від поточних витрат;

- від поточних активів і пасивів.

3. Виділено наступні основні блоки (елементи) управління прибутковістю комерційного банку:

- Визначення підрозділів банку, що беруть участь в процесі управління прибутковістю;

- Планування доходів, витрат і прибутку банку;

- Застосування способів оцінки рівня прибутковості банківської діяльності;

- Визначення методів поточного регулювання прибутку.

Доведено, що для високорентабельна діяльність комерційних банків повинна базуватися на трьох засадах:

- максимізації доходів (від наданих кредитів і операцій з цінними паперами, а також підтримка гнучкої структури активів, яка пристосована до змін процентної ставки);

- мінімізації витрат (через оптимізацію структури пасивів, зменшення втрат від безнадійних позик, жорсткий контроль за накладними витратами);

- грамотному і ефективному менеджменті.

4. Дано фінансово-економічну характеристику ПАТ КБ “ПриватБанк” і особливостям його діяльності.

5. Проведено аналіз управління активами та пасивами ПАТ КБ “ПриватБанк”. Визнаний системно значущим фінансовим інститутом ПАТ КБ «ПриватБанк» відповідає новим вимогам до капіталу через його високий запас регулятивного капіталу та сильні внутрішні джерела генерації капіталу. Таким чином, ефективність менеджменту банку, як і прийняття окремих управлінських рішень у процесі управління залученням депозитних ресурсів, значною мірою визначається ефективністю, повнотою, своєчасністю та адекватністю методів та прийомів аналізу, що застосовуються під час його здійснення.

6. Розраховано показники прибутковості ПАТ КБ «ПриватБанк» за 2018-2020 роки, які свідчать про зменшення її рівня у 2020 році майже за всіма показниками, окрім рентабельності доходів і чистого спреду. На наш погляд, такі результати 2020 року можна пояснити відображенням помірного впливу пандемії коронавірусу COVID19 та реалізованих можливостей швидкої адаптації банку та його продуктів до нових вимог ринку та клієнтів. На 2021 рік банком планується продовжувати розвивати свої продукти, пропонуючи клієнтам інноваційні послуги, вдосконалювати мережу та платіжну інфраструктуру, активно розвивати кредитування, розширюючи продуктову пропозицію для різних сегментів та виважено підходити до оцінки ризиків.

7. Розроблено стратегію підвищення прибутковості банківської діяльності як складової загальної фінансової стратегії, яка складається з наступних етапів: формування оптимальної кількості банківських продуктів і послуг, які забезпечать отримання оптимально визначеного прибутку; формування інноваційної політики; розробка оптимальної цінової політики;

скорочення витрат банківської діяльності; управління валовими доходами; управління якістю активів; управління фінансовими ризиками.

8. Надано рекомендації з метою вдосконалення управління фінансовими ризиками в залежності від фази процентних ставок.

9. Розроблено рекомендації щодо зростання прибутковості ПАТ КБ “ПриватБанк” з урахуванням фінансових ризиків банківської діяльності, серед яких:

- забезпечення збільшення групи активів, які дають найбільший процентний дохід та підвищення величини власного капіталу;

- збільшення частки доходних активів в загальній структурі сукупних активів;

- зміна загального рівня процентної ставки за активними операціями комерційного банку;

- зміна структури портфелю доходних активів, тобто підвищення питомої ваги ризикових кредитів в кредитному портфелі банку, які надаються під високі проценти.

Одержані результати можуть бути використані банківськими установами при формуванні стратегії управління прибутковістю банків як складової загальної фінансової стратегії для підвищення їхньої конкурентоспроможності на ринку банківських послуг.

Список використаної літератури

1. Національне Положення (Стандарт) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", Затверджене Наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 № 73 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://zakon.rada.gov.ua
2. Положення про порядок визначення системно важливих банків // Постанова Правління Національного банку України від 25.12.2014 № 863.
3. Базельский процесс: Базель-2 – управление банковскими рисками / В.Н. Вяткин, В.А. Гамза. – М. ЗАО «Издательство «Экономика», 2007. – 191 с.
4. Банківські операції: підручник / А.М. Мороз, М.І. Савлук, М.Ф. Пуховкіна та ін. / За ред. Д-ра екон. наук А.М. Мороза. – К.: КНЕУ, 2000. – 384 с.
5. Бланк И.А. Управление прибылью / И.А. Бланк. – К.: Ника Центр, Эльга, 1998. – 543 с. Волкова І.А. Бухгалтерський облік у банках: навч. посіб. / І.А. Волкова, О.Ю. Калініна. – К.: Центр навчальної літератури, 2009. – 519 с.
6. Борисова С.Є. Механізм реалізації стратегії комерційних банків України на світовому ринку капіталу / С.Є. Борисова // Проблемы развития внешнеэкономических связей и привлечения иностранных инвестиций: региональный аспект. – Сборник научных трудов. Ч. ІІ: Донецк: ДонНУ. – 2008. – С. 436-440.
7. Борисова С.Є. Шляхи підвищення прибутковості комерційного банку / С.Є. Борисова, І.В. Швецова // Науковий вісник ДДМА. – 2016. – № 2 (20Е). – С. 144-148.
8. Вольська С.П. Аналіз та шляхи підвищення прибутковості діяльності банку / C.П. Вольська // Фінанси, облік і аудит: зб. наук. праць. – К.: КНЕУ, 2010. – № 15. – С. 23-32.
9. Глінський Є.Г. Критерії конкурентних позицій банків у контексті забезпечення конкурентоспроможності банківських продуктів / Є.Г. Глінський // Актуальні проблеми економіки. – 2010. – № 6(108). – С. 209–214.
10. Демчук Н.І. Управління грошовою позицією та обов'язковими резервами банку / Н.І. Демчук, А.Н. Коваль // Міжнародний науковий журнал "Інтернаука". – 2017. – №2 (24). – С. 22-28.
11. Добровольська О.В., Сабадин М.О. Теоретико-методичні засади управління прибутковістю комерційного банку // Науковий вісник Херсонського державного університету. – 2017. – Випуск 23. Частина 3. – С.111-114.
12. Дубовик О.В. Маркетинг у банку: [навч. посіб.] / О.В. Дубовик, С.М. Бойко, М.А. Вознюк; 2-е вид. – К.: Алерта, 2007. –275 с.
13. Єріс Л.М. оцінювання індикаторів ринкової позиції банків у сучасних умовах розвитку фінансового ринку / Л.М. Єріс // Актуальні проблеми економіки. – 2012. – № 7. – С. 191–200.
14. Звєряков М.І. Банківський капітал: вимоги Базеля ІІІ / М.І. Звєряков, В.В. Коваленко //Фінанси України. – 2011. – №. 6. – С. 13–23.
15. Іванова Т.Г. Оцінка конкурентної позиції банків України / Т.Г. Іванова // Вісник. – 2014. – № 1. – С. 43–46.
16. Карчева Г. Т. Інтегральна оцінка ризику ліквідності та платоспроможності банківської системи України / Г. Т. Карчева // Соціально-економічні проблеми сучасного періоду України. Проблеми інтеграції України у світовий фінансовий простір : (збірник наукових праць) / НАН України. Ін-т регіональних досліджень ; редкол. ; відп. В. С. Кравців. – Львів, 2012. – Вип. 2 (94). – С. 309–317.
17. Карчева Г. Т. Особливості функціонування банківської системи України в умовах фінансово-економічної кризи / Г. Т. Карчева // Вісник Національного банку України. – 2009. – № 11. – С. 10–16.
18. Карчева Г. Т. Регулювання діяльності системно-важливих банків / Г.Т. Карчева // Банківська система України: інституційні зміни та інновації: кол. моногр. / за заг. ред. Л. О. Примостки. – К.: КНЕУ, 2015. - С. 297-309.
19. Карчева Г. Т. Сучасні підходи до управління ризиком ліквідності банків / Г. Т. Карчева, С. В. Запорожець, В. Ю. Чібісова // Глобальні та національні проблеми економіки. – 2015. – № 7. Вересень. – С. 691–696.
20. Катан Н.І., Плахотник М.С. Прибутковість комерційного банку та її підвищення // Агросвіт. – 2018. – №21. – С.3-6.
21. Кендюхов О.В. Оцінка ефективності управління клієнтським капіталом // Ефективна економіка. – 2012. - № 10.
22. Кириленко С.А. Зміна парадигми продажу банківських послуг в умовах розвитку цифрових каналів дистрибуції [Текст] / С.А. Кириленко // Світ фінансів. - 2016. - Вип. 4. - С. 140-147.
23. Коваленко В.В. Грошово-кредитна політика та її вплив на подолання структурних дисбалансів економіки України / В.В. Коваленко // Глобальні та національні проблеми еконо­міки. – 2016. – № 12. – С. 445–449.
24. Коваленко В.В. Забезпечення конкурентоспроможності банків України в умовах циклічного розвитку економіки України / В.В. Коваленко, Ю.М. Бєлова // Науковий вісник ХДУ. – 2016. – Вип. 20. – Ч. 2 – С. 149–152.
25. Коваленко Ю.М. ПІДВИЩЕННЯ КОНКУРЕНТОСПРОМОЖНОСТІ БАНКІВ В УКРАЇНІ: ЧИННИКИ ІНСТИТУЦІЙНОГО ВПЛИВУ // Науковий вісник Полтавського університету економіки і торгівлі. – 2017. – № 2 (80). – С.112-120.
26. Коваленко Я.В. Конкурентна позиція банку: стратегічно-інноваційний аспект / Я.В. Коваленко, О.Й. Шевцова // Вісник Дніпропетровського університету. Серія «Економіка». – 2011. – № 5(3). – С. 101–108.
27. Корнівська В. О. Цифровий банкінг: ризики фінансової дигіталізації / В. О. Коренівська // Проблеми економіки. - 2017. - № 3. - С. 254-261.
28. Крепак О.О. Механізм управління прибутковістю банку // Економічний аналіз. – 2016. – Том 26. – № 1. – С.73-76.
29. Криклій О.А. Управління прибутком банку / О.А. Криклій, Н.Г.Масляк. – Суми: Изд-во УАБС НБУ. – 2008. – 86 с.
30. Куценко К.В. Вплив рівня репутаційного капіталу на конкурентоспроможність банків / К.В. Куценко // Інвестиції: практика та досвід. – 2014. – 17. – С. 69–71.
31. Лечаченко Т. А. Реалізація інформаційних технологій банкінгу в Україні / Т. А. Лечаченко // Збірник тез доповідей \_ Міжнародної науково-технічної конференції „Актуальні задачі сучасних технологій“, 16-17 листопада 2017 року. – Т.: ТНТУ, 2017. – Том 3. – С. 191–192.
32. Макаренко ЮП., Мороховець К.С. Стратегія підвищення прибутковсті комерційного банку // Економiка та держава. – 2017. – №11. – С.60-64.
33. Матвієнко О.С. Шляхи підвищення прибутковості банківської діяльності в Україні / О.С. Матвієнко // Молодий вчений. – 2014. – № 6 (1). – С. 169-172.
34. Мельниченко О. В. Аналіз грошових коштів та оцінка ліквідності банків України / О. В. Мельниченко // Вісник Університету банківської справи Національного банку України. – 2013. – № 1 (16). – С. 179–184.
35. Міщенко В. Капіталізація банківської системи України: сьогодення та перспективи / В. Міщенко // Вісник Національного банку України. – 2013. – № 8. – С. 11-17.
36. Модернізація фінансової системи України в процесі євроінтеграції: монографія у 2. т. / [за ред. О. В. Шлапака, Т. І. Єфименко]. – Київ: ДННУ «Академія фінансового управління», 2014. – Т. 2.– 784 с.
37. Науменкова С. В. Методологические подходы к управлению проблемными банками // С.В. Науменкова, В. И. Мищенко // Финансовые проблемы и пути их решения: теория и практика. – СПб.: Изд-во Политехн. ун-та, 2014. – С. 177–186.
38. Неизвестная Е.В. Маркетинговый аспект банковской конкуренции / Е.В. Неизвестная // Проблемы экономики. – 2015. – № 3.– С. 208–215.
39. Новіков Н., Крилова В., Ніконова М. Практика роботи із проблемними активами банків: світовий досвід і реалії України // ВісникНаціонального банку України. – 2013. – С.15-22.
40. Осташ С. В. Деякі аспекти прибутковості та фінансової стійкості комерційного банку / С. В. Осташ // Вісник НБУ. – 2011. – №2. – С. 47-49.
41. Панасенко Г.О. Особливості управління бізнес-процесами сучасного банку / Г.О. Панасенко // Сталий розвиток економіки, 2012. -№ 1. – С. 293-295.
42. Поморина М. А. Некоторые подходы к управлению эффективностью деятельности банка / М. А. Поморина // Банковское дело. – 2011. – № 10. – С. 11-17.
43. Радковская Н.П. Методические подходы к управлению прибылью коммерческого банка / Н.П. Радковская // Финансы и кредит. – 2006. – № 1. – С. 20–25.
44. Ревич М.Я. Стратегії управління прибутковістю банків / М.Я. Ревич // Вісник Української академії банківської справи. – 2013. – № 2 (35). – С. 75-80.
45. Регулятивний потенціал фінансового ринку в умовах глобальних викликів: монографія / за ред. С. В. Онишко. – Ірпінь: НУДПСУ, 2016. – 452 с.
46. Решетило В. П. Синергетика потенційного й актуального в становленні і розвитку інституційних систем / В. П. Решетило // Економічна теорія. – 2006. – № 1. – С. 24–39.
47. Рибалка О.О. Підходи до управління прибутком банку / О.О. Рибалка // Актуальні проблеми економіки: наук. економ. журнал. – 2007. – № 11. – С. 161-165.
48. Самсонов М. І. Системний ризик у контексті реалізації дистанційного моніторингу діяльності банків / М. І. Самсонов // Бізнесінформ. – 2013. – № 2. – С. 272–275.
49. Стельмах В. С. Ліквідність банку: окремі аспекти управління та світовий досвід регулювання і нагляду: наук.-аналіт. матеріали / В. С. Стельмах та ін. –Київ: НБУ, Центр наукових досліджень, 2008. – Вип. 11. – 286 с.
50. Фінанси інституційних секторів економіки: кол. монографія / [за ред. Т. І. Єфименко, М. М. Єрмошенка]. – Київ: ДННУ «Академія фінансового управління»; Національна академія управління, 2014. – 584 с.
51. Хамидуллин А.В. Основные факторы конкурентного преимущества коммерческого банка в экономике региона / А.В. Хамидуллин // Экономические науки. – 2011. – № 1(74). – С. 78–80.
52. Шпіг Ф.І. Конкурентоспроможність банку: фактори та критерії оцінки / Ф.І. Шпиг //Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: збірник наукових праць. – Суми: УАБС НБУ. – 2006. – Т. 16. – С. 57–63.
53. https://forinsurer.com/rating-banks
54. https://deltafinance.com.ua/ru/rejting-bankov-ukrainy-po-nadezhnosti/
55. https://www.epravda.com.ua/rus/news/2019/07/19/649844/
56. Валюк Е., Валюк А. Оценка банка: качество рейтинга. Режим доступа:
57. http://www.rurik.com.ua/documents/analytic\_articles/ocenka\_banka\_ka4estvo\_reitinga.pdf
58. https://minfin.com.ua/company/privatbank/
59. Показники фінансової звітності банків України станом на 01.07.2020 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: h t t p s: / / b a n k . g o v. u a / c o n t r o l / u k / p u b l i s h / a r t i c l e ? a r t \_ id=34661442&cat\_id=34798593.
60. Основні показники діяльності банків України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/ article?art\_id=34661442&cat\_id=34798593.
61. Про порядок регулювання діяльності банків України: Інструкція, затверджена Правлінням Національного банку України від 28 серпня 2001 р. № 368 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/REG6032.html>.
62. Офіційний сайт Публічного акціонерного товариства Комерційний банк «ПриватБанк» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.privatbank.ua.](http://www.privatbank.ua/)
63. Краус Н.М. Цифрова економіка: тренди та перспективи авангардного характеру розвитку [Електронний ресурс] / Н. М. Краус, О. П. Голобородько, К. М. Краус // Ефективна економіка. – 2018. – № 1. – Режим доступу: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/1\_2018/8.pdf.
64. Сляднєва Н. О. Дослідження ефективності впровадження та використання CRM-системи в банку [Електронний ресурс] / Н. О. Сляднєва. – Режим доступу: <http://repository.hneu.edu.ua>.
65. НБУ позбавив іноземні банки статусу системних, під наглядом лишились Приват, Ощад й Укрексім [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://biz.nv.ua/ukr/ publications/nbu-pozbaviv-inozemni-banki-statusu-sistemnih-pid-nagljadom-lishilis-privat-oshchad-j-ukreksim.html](http://biz.nv.ua/ukr/%20publications/nbu-pozbaviv-inozemni-banki-statusu-sistemnih-pid-nagljadom-lishilis-privat-oshchad-j-ukreksim.html).
66. Про схвалення Концепції розвитку цифрової економіки та суспільства України на 2018—2020 роки та затвердження плану заходів щодо її реалізації. // Офіційний сайт Кабінету Міністрів України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://www.kmu.gov.ua/ua/npas/pro-shvalennya-koncepciyi-rozvitku-cifrovoyi-ekonomiki-ta-suspilstva-ukrayini-na-2018-2020-roki.
67. Статистика. Грошово-кредитна та фінансова статистика [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua/>.
68. Andrievskaya I. Measuring systemic liquidity risk in the Russian banking system / Irіna Andrievskaya [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [https://www.hse.ru/data/2012/03/23/1264676653/Irina\_Andrievskaya \_article\_5Mar2012-2.pdf](https://www.hse.ru/data/2012/03/23/1264676653/Irina_Andrievskaya%20_article_5Mar2012-2.pdf)
69. Global financial stability report of International Monetary Fund. – April 2011. – Chapter 2: How to address the systemic part of liquidity risk. – P. 75–110.