



**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ДВНЗ «УНІВЕРСИТЕТ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ»
ХАРКІВСЬКИЙ НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ**



ПРИБУТКОВІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ: АНАЛІЗ СТАНУ ТА СТРАТЕГІЯ УПРАВЛІННЯ В КОНТЕКСТІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ СТАБІЛЬНОСТІ

**Здобувач вищої освіти
факультету управління та фінансових технологій
денної форми навчання
спеціальності 072
«Фінанси, банківська справа та страхування»**

А.С. Калініна

**Керівник роботи:
к.е.н., доцент**

О.Г. Головка

Мета роботи

теоретичне узагальнення сутності понять «фінансова стабільність» та «прибуток банку», а також розробка методичних підходів і практичних рекомендацій, спрямованих на підвищення прибутковості банку.

Завдання

- розкрити сутність поняття «фінансова стабільність банку» та визначити фактори, що на неї впливають;
- дослідити поняття «прибуток банку» та його значення для учасників економічного процесу;
- проаналізувати підходи до оцінки прибутковості;
- дослідити прибутковість банківського сектору України;
- оцінити показники діяльності АТ КБ «ПриватБанк»;
- розглянути шляхи підвищення рівня фінансової стабільності та прибутковості банків України.

Об'єкт дослідження

процес управління прибутковістю банку

Предмет дослідження

науково-методичні підходи до аналізу, оцінки та підвищення прибутковості АТ КБ «ПриватБанк», як основи забезпечення його фінансової стабільності



Основні підходи щодо розкриття сутності фінансової стабільності банку



Трактування змісту поняття «прибуток банку»

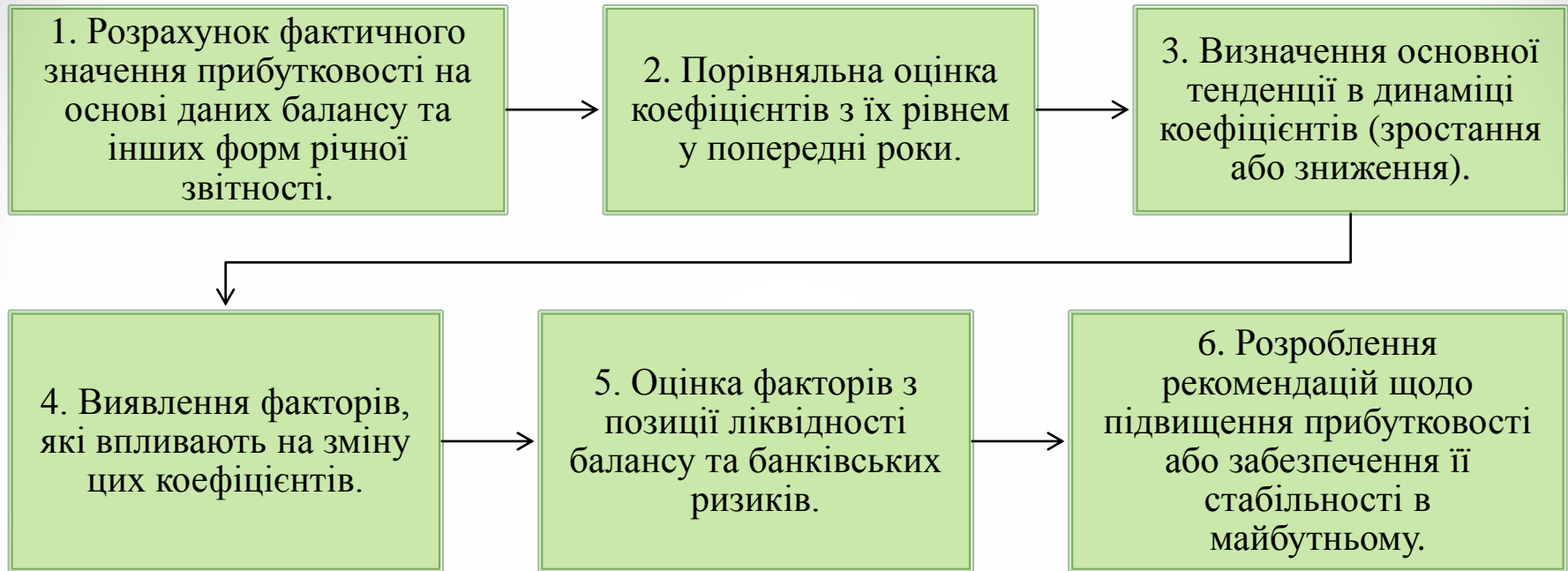
З бухгалтерської точки зору	
Мороз А.М.	Прибуток банку - це різниця між його валовими доходами та валовими витратами.
Енциклопедія банківської справи України	Прибуток банку - перевищення доходів банку над витратами (різниця між ними) до сплати податку на прибуток.
Міщенко В.І.	Прибуток банку - перевищення доходів банку над витратами. Прибуток банку формується в результаті здійснення кредитних, розрахункових, грошових операцій та інших видів діяльності банку.
Як результат діяльності банку	
Парасій-Вергуненко І. М.	Це фінансовий показник результативності діяльності банку, величина якого залежить від трьох основних компонентів: доходів, витрат і податків, сплачених до бюджету
Груздевич У. Я.	це фінансовий показник результативності діяльності банку. Загалом прибуток залежить від трьох «глобальних» компонентів: доходів, видатків і податків, сплачених у бюджет
Селіванов А.О.	Банківський прибуток формується у результаті здійснення кредитних, розрахункових, грошових операцій та інших видів діяльності банків.
Винагорода за ризик	
Бланк І.А.	Прибуток - це втілений у грошовій формі чистий дохід на вкладений капітал, що характеризує його винагороду за ризик здійснення комерційної діяльності та є різницею між сукупним доходом і сукупними витратами у процесі здійснення цієї діяльності.



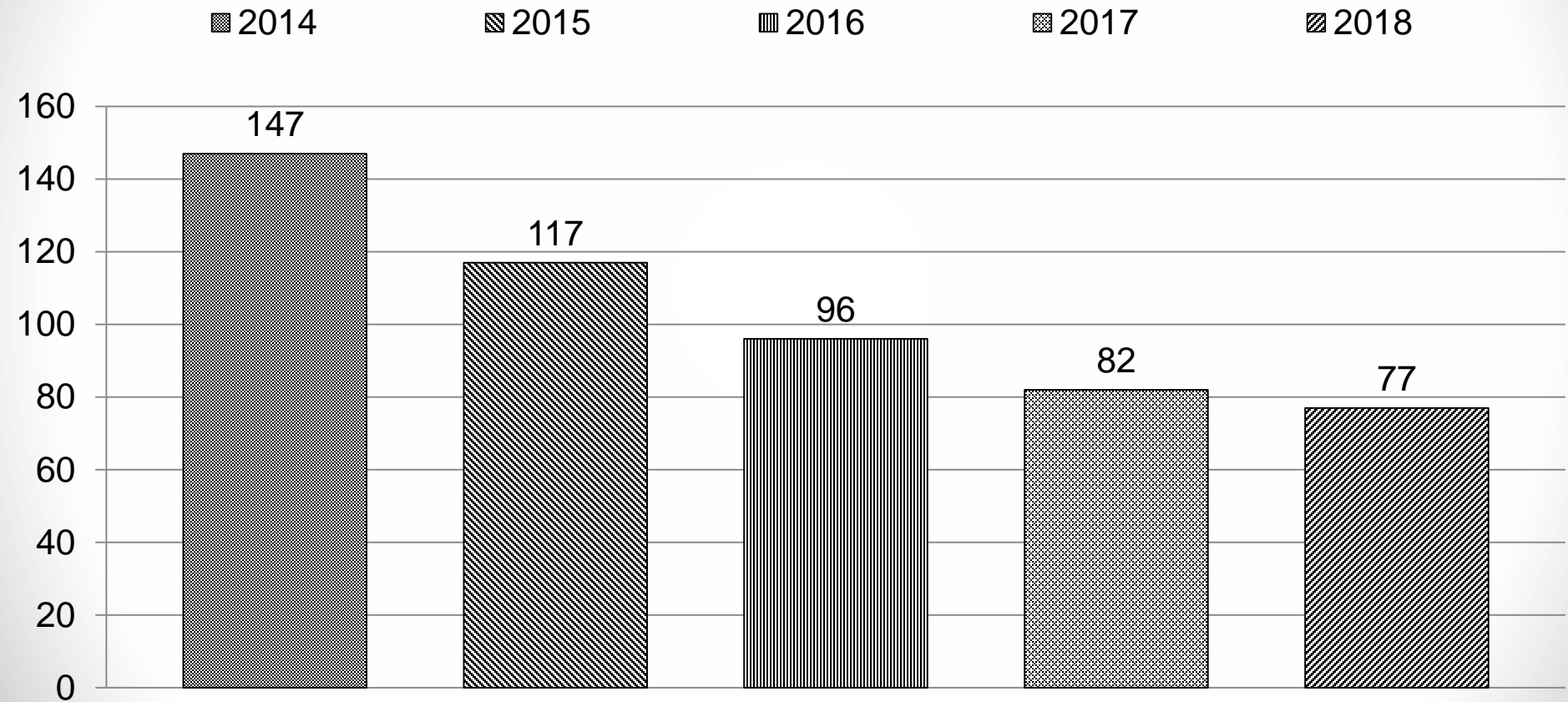
Прибуток банку - кінцевий фінансовий результат, підсумок усіх напрямків роботи банку, величина якого залежить від чотирьох компонентів: доходів, витрат, податків та ризиків.



Етапи аналізу показників прибутковості банку



КІЛЬКІСТЬ БАНКІВ В УКРАЇНІ ПРОТЯГОМ 2014 – 2018 РР.



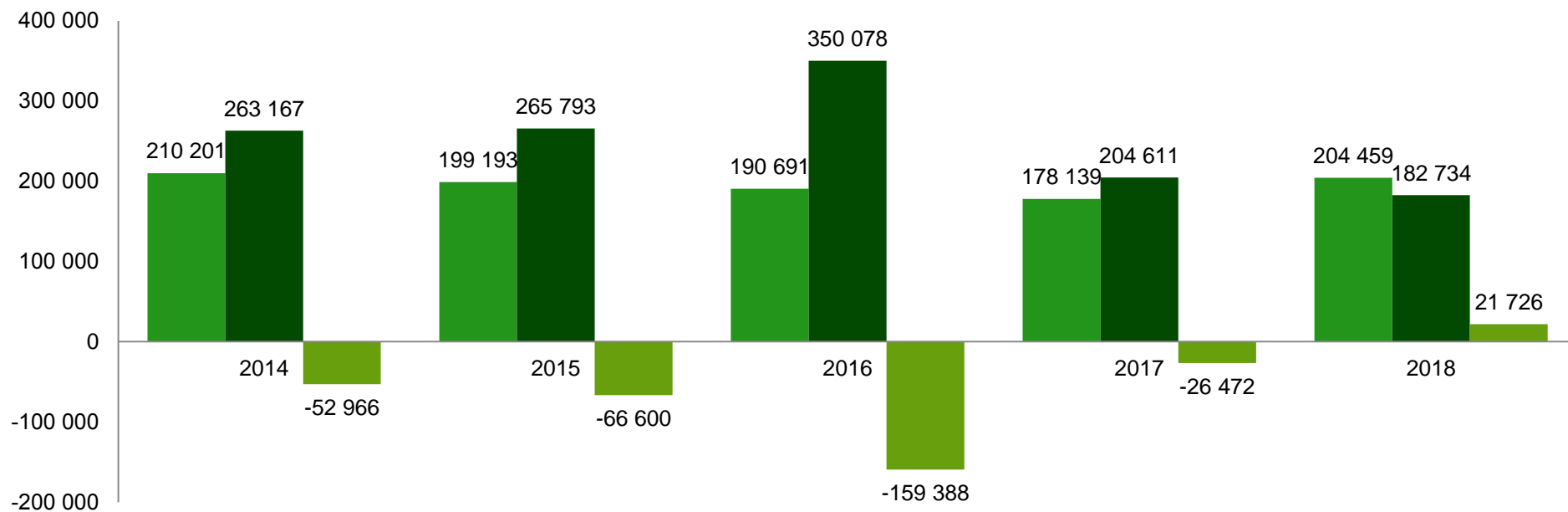
ДОХОДИ І ВИТРАТИ БАНКІВ УКРАЇНИ ЗА 2014 – 2018 РР.

	2014 рік		2015 рік		2016 рік		2017 рік		2018 рік	
	млн. грн.	%	млн. грн.	%	млн. грн.	%	млн. грн.	%	млн. грн.	%
Доходи	210 201	100	199 193	100	190 691	100	178 139	100	204 459	100
процентні доходи	151 257	72,0	135 145	67,8	135 807	71,2	124 077	69,6	140 859	68,9
комісійні доходи	28 276	13,4	28 414	14,3	31 362	16,4	37 127	20,9	50 968	24,9
результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	15 511	7,4	21 490	10,8	8 243	4,3	7 232	4,1	1 855	0,9
інші операційні доходи	10 093	4,8	9 567	4,8	9 605	5,0	7 283	4,1	8 424	4,1
інші доходи	2 165	1,0	2 729	1,4	3 946	2,1	1 349	0,8	1 822	0,9
повернення списаних активів	2 899	1,4	1 848	0,9	1 728	0,9	1 070	0,6	532	0,3
Витрати	263 167	100	265 793	100	350 078	100	204 611	100	182 734	100
процентні витрати	97 171	36,9	96 079	36,1	91 638	26,2	70 971	34,7	67 759	37,1
комісійні витрати	4 889	1,9	5 846	2,2	7 182	2,1	9 650	4,7	13 158	7,2
інші операційні витрати	15 579	5,9	12 991	4,9	10 920	3,1	11 719	5,7	17 860	9,8
загальні адміністративні витрати	44 614	17,0	36 742	13,8	39 356	11,2	44 203	21,6	53 490	29,3
інші витрати	-	-	-	-	3 089	0,9	15 116	7,4	1 973	1,1
відрахування в резерви	103 297	39,3	114 541	43,1	198 310	56,6	49 274	24,1	23 705	13,0
податок на прибуток	-2 383	-1,0	-406	-0,1	-418	-0,1	3 679	1,8	4 789	2,6
Чистий прибуток (збиток)	-52 966		-66 600		-159 388		-26 472		21 726	100



ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ УКРАЇНИ ЗА 2014 – 2018 РР.

■ Доходи ■ Витрати ■ Чистий прибуток



ОЦІНКА ПРИБУТКОВОСТІ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

Показник	2014 рік	2015 рік	2016 рік	2017 рік	2018 рік
Рентабельність активів (ROA)	-4.07 %	-5,46 %	-12,6 %	-1,94 %	1,65 %
Рентабельність капіталу (ROE)	-30.46 %	-51,91 %	-116,74 %	-15,96 %	10,73 %



PrivatBank

Заснований у 1992 році, банк ПриватБанк є лідером банківського ринку країни.



ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ АТ КБ «ПРИВАТБАНК» ЗА 2014 – 2018 РР. (МЛН. ГРН.)

Показник \ Рік	2014	2015	2016	2017	2018
Процентні доходи	29 185	32 256	33 079	23 037	30 769
Процентні витрати	-18 837	-28 046	-29 066	-18 374	-14 002
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	10 348	4 210	4 013	4 663	16 767
Комісійні доходи	3 913	6 043	10 968	14 610	19 590
Комісійні витрати	-1 043	-1 717	-2 205	-3 017	-4 402
Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)	2 870	4 326	8 763	11 593	15 188
Інші операційні доходи	253	245	2 214	1 510	1 384
Всього доходів	9239	15 877	17 906	20 287	33 491
Відрахування до резервів	-11	-7 440	-144 446	-20 299	-7 159
Адміністративні та інші операційні витрати	-8 161	-8 181	-9 288	-22 935	-14 673
Всього витрат	-8172	-15 621	-153 733	-43 233	- 21 832
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1 067	256	-135 827	-22 946	11 659
Витрати на податок на прибуток	-318	-39	518	20	-9
Прибуток/(збиток) після оподаткування	749	216	-135 309	-22 966	11 668

АНАЛІЗ ОСНОВНИХ ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК» ЗА 2014—2018 РР.

Показник \ Рік	2014	2015	2016	2017	2018
ROA	0,37%	0,09%	-55,81%	-9,59%	4,31%
ROE ₁	3,30%	0,86%	-674,00%	-120,02%	40,89%
ROE ₂	4,12%	1,02%	-266,91%	-11,15%	5,66%
Чиста процентна маржа	4,94%	1,79%	1,66%	1,95%	6,20%



Зменшення кредитного ризику як спосіб захисту від непередбачуваних збитків

Кредитне страхування

Об'єктом страхування виступають майнові інтереси, пов'язані з матеріальними збитками, що можуть бути завдані страхувальнику, тобто банку, внаслідок невиконання або неналежного виконання позичальником своїх зобов'язань, передбачених кредитним договором.

Виділяють дві основні форми кредитного страхування :

- страхування власне кредитів (делькредерне)
- страхування застави під отримані кредити (кауційне).

Кредитні деривативи

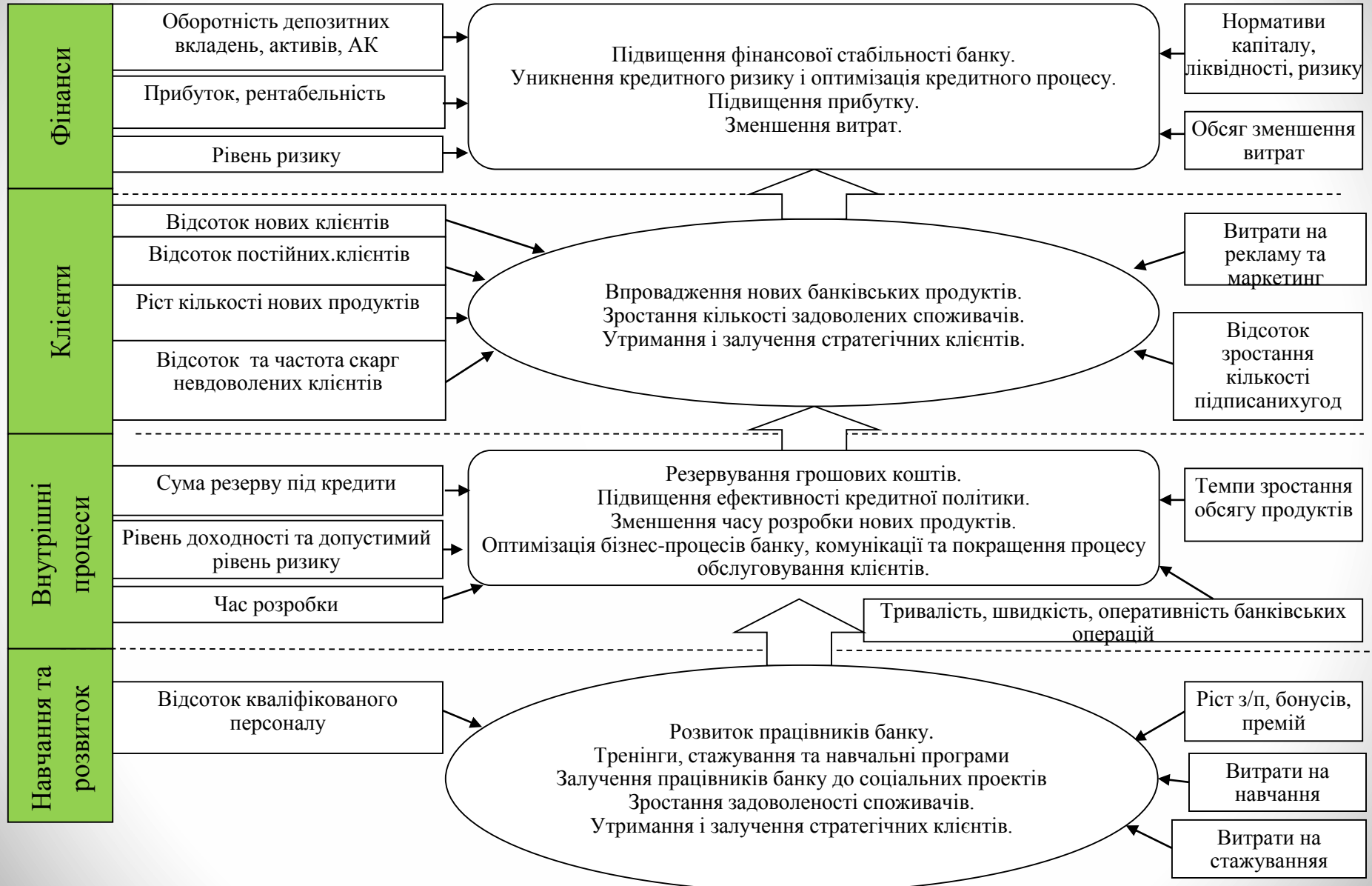
це контракти, за допомогою яких здійснюється передача кредитного ризику від покупця деривативу до його продавця (іншого банку, підприємства чи фінансової установи), що готовий прийняти на себе відповідний ризик, але не здійснюючи фізичного продажу активу. За умовами угод із кредитними деривативами передбачається періодичний обмін платежами або виплата премії. А при досягненні певного рівня ціни або певної події продавець даного інструмента виплачує покупцеві певну грошову суму.

Типи кредитних деривативів, які нині активно використовуються в банківській практиці розвинутих країн

- кредитні дефолтні свопи,
- свопи на сукупний дохід
- «пакетні» (або «корзинні») свопи.



Використання стратегічних карт як метод підвищення рівня фінансової стабільності АТ КБ «ПриватБанк»



ВИСНОВКИ

розкрито сутність поняття «фінансова стабільність банку» та визначені фактори, що на неї впливають;

досліджено поняття «прибуток банку» та його значення для учасників економічного процесу;

проаналізовано підходи до оцінки прибутковості;

досліджено прибутковість банківського сектору України;

оцінено показники діяльності АТ КБ «ПриватБанк»;

запропоновано шляхи зменшення кредитного ризику як способу захисту від непередбачуваних збитків

розроблена стратегічна карта для АТ КБ «ПриватБанк» як метод підвищення рівня його фінансової стабільності

Головко О. «Прибуток банку як основа його стабільності» / О. Головко, А. Калініна // Розвиток банківських систем світу в умовах глобалізації фінансових ринків : матеріали XII Міжнародної науково-практичної конференції . – Черкаси. – 2018. – С. 266 – 269

Стаття за темою «Прибутковість банківської діяльності: аналіз стану та стратегія управління в контексті забезпечення фінансової стабільності» заходиться на розгляді в Електронному збірнику наукових праць «Молодіжний науковий диспут»



Дякую за увагу!

