



Дослідження факторів впливу на прибутковість банків України

Доповідач: студентка 4 курсу,
Ксенофонтова Юлія Юріївна

Науковий керівник: к.е.н., доц.
Берест Марина Миколаївна

Мета

узагальнення теоретичних положень щодо визначення категорій банківського доходу та прибутку, виділення факторів впливу на прибутковість банків України та оцінювання ступеню їх впливу

Об'єкт

процес формування банківського прибутку

Предмет

сукупність теоретичних основ, методичних підходів та практичних інструментів до оцінювання ступеню впливу факторів на прибутковість банку



Схема визначення поняття «дохід»

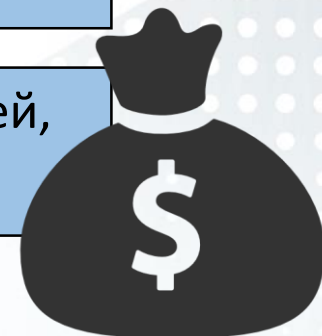


Схема визначення поняття «прибуток»



Узагальнення переліку факторів впливу на прибуток банку за їх видами

[illegible]

Узагальнення переліку факторів впливу на прибуток банку за їх видами

Слайд 5
(продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Внутрішні													
обсяг кредитних операцій			+	+							+		3
обсяг депозитних операцій			+								+		2
ліквідність									+				1
дохідність активів			+	+		+							3
мультиплікатор капіталу			+										1
рентабельність доходу			+										1
розмір власного капіталу банку			+								+		2
середній рівень відсоткових ставок за кредитами, наданими клієнтам та іншим банкам			+	+		+					+		4
структура кредитного портфеля			+								+		2
витрати на обслуговування вкладників			+	+							+		3
якість управління персоналом					+	+	+			+			4
якість маркетингової політики банку										+			1
якість ризик-менеджменту в банку				+			+			+	+		4
якість управління формуванням та використанням ресурсів банку							+			+	+		3
порядок визначення результатів діяльності банку		+											1
співвідношення доходів і витрат банку				+		+					+		3
вартість залучених ресурсів				+									1
структура активів та зобов'язань					+								1
співвідношення власних і залучених коштів				+									1
банківські технології							+			+	+		3
обсяг ресурсної бази										+			1
чисельність працівників										+			1

Схема факторів впливу на прибуток банку



Гіпотеза 1: Оцінка впливу зовнішніх факторів на загальний рівень прибутковості банків України

Зовнішні фактори впливу

- обсяг кредитів;
- облікова ставка НБУ;
- середня за рік вартість кредитів;
- номінальний ВВП;
- реальний ВВП;
- рівень безробіття;
- чисельність населення ;
- індекс інфляції;
- обсяг експорту товарів та послуг;
- обсяг імпорту товарів та послуг.

Метод кореляційно-регресійного
методу аналізу

Показники банківської статистики на макрорівні

- обсяг прибутку/збитків;
- рентабельність активів (ROA);
- рентабельність капіталу (ROE).



Результати кореляційного аналізу впливу зовнішніх факторів на прибутковість банків України

Показник	Обсяг кредитів, млн грн			Облікова ставка НБУ, % річних	Середня за рік вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту), %		Номінальний ВВП України, млн. грн	Реальний ВВП України, млн. грн	Рівень зареєстрованого безробіття, %	Чисельність населення, тис. ос.	Індекс інфляції, %	Експорт товарів та послуг, млн. дол. США	Імпорт товарів та послуг, млн. дол. США
	Усього	у нац. валюті	в ін. валюті		у нац. валюті	в ін. валюті							
Зв'язок з обсягом прибутку/збитків													
Rxy	-0,34	-0,29	-0,36	-0,17	-0,07	0,13	-0,38	-0,08	0,28	0,31	-0,38	-0,04	0,06
R^2	0,11	0,09	0,13	0,03	0,004	0,02	0,15	0,01	0,08	0,10	0,14	0,002	0,003
Зв'язок з ROA													
Rxy	-0,52	-0,48	-0,53	-0,24	-0,18	0,26	-0,42	-0,24	0,47	0,41	-0,38	-0,19	-0,11
R^2	0,27	0,23	0,28	0,06	0,03	0,07	0,18	0,06	0,23	0,17	0,15	0,04	0,01
Зв'язок з ROE													
Rxy	-0,49	-0,45	-0,50	-0,23	-0,15	0,25	-0,47	-0,21	0,42	0,41	-0,41	-0,15	-0,06
R^2	0,24	0,20	0,25	0,05	0,02	0,06	0,22	0,04	0,18	0,17	0,17	0,02	0,004

Ступінь зв'язку між макроекономічними показниками та обсягами прибутку (збитків) банків України

Зв'язок між прибутковістю банків та зовнішніми факторами



- облікова ставка НБУ;
- середня за рік вартість кредитів;
- реальний ВВП;
- обсяг експорту товарів та послуг
- обсяг імпорту товарів та послуг



- обсяг кредитів;
- номінальний ВВП;
- рівень безробіття;
- індекс інфляції;
- чисельність населення



Слабкий



Середній

Гіпотеза 2: Оцінка впливу внутрішніх факторів на прибутковість банківських установ



Оцінка тісноти зв'язку між обсягом прибутку банків та фінансовими показниками, що відображають вплив внутрішніх факторів за всіма групами банків

Зв'язок між показниками прибутку та фінансовими показниками, що відображають вплив внутрішніх факторів за всіма групами банків

- розмір капіталу;
- чисті процентні доходи;
- заборгованість перед клієнтами

- процентний дохід по кредитах клієнтам;
- обсяг наданих кредитів;
- обсяг зобов'язань



Слабкий



Середній

Оцінка тісноти зв'язку між обсягом прибутку банків та фінансовими показниками, що відображають вплив внутрішніх факторів за групою банків з державною часткою

Зв'язок між
показниками прибутку
та фінансовими
показниками,
розрахований для
банків з державною
часткою

- розмір капіталу;
- заборгованість перед клієнтами

- процентний дохід по кредитам клієнтам;
- обсяг наданих кредитів;
- обсяг зобов'язань;
- чисті процентні доходи



Слабкий



Середній

Оцінка тісноти зв'язку між обсягом прибутку банків та фінансовими показниками, що відображають вплив внутрішніх факторів за групою банків іноземних банківських груп

Зв'язок між показниками прибутку та фінансовими показниками, розрахований для банків іноземних банківських груп

- процентний дохід по кредитам клієнтам;
- обсяг зобов'язань;
- чисті процентні доходи;
- процентні витрати

- розмір капіталу;
- обсяг наданих кредитів



Слабкий



Середній

Оцінка тісноти зв'язку між обсягом прибутку банків та фінансовими показниками, що відображають вплив внутрішніх факторів за групою банків з приватним капіталом

Зв'язок між

- розмір капіталу;
 - чисті процентні доходи;
 - процентний дохід по кредитах клієнтам
- показниками прибутку та фінансовими показниками, розрахований для банків з приватним капіталом

- обсяг наданих кредитів;
- зобов'язання;
- заборгованість перед клієнтами



Слабкий



Середній

Узагальнення результатів оцінки впливу факторів на прибутковість банків

Об'єкт аналітичного дослідження	Показник, що спричиняє максимальний вплив	Значення коефіцієнта кореляції (Rxy)	Тіснота та напрям зв'язку
Результати оцінки впливу факторів на прибуток (збитки)			
Зовнішні фактори впливу	індекс інфляції	-0,38	середній зворотний
Внутрішні фактори впливу:			
визначені для загальної сукупності банків	обсяг виданих клієнтам кредитів	-0,46	середній зворотний
визначені для групи банків з державною часткою	чисті процентні доходи	0,48	середній прямий
визначені для банків іноземних банківських груп	обсяг виданих клієнтам кредитів	-0,42	середній зворотний
визначені для групи банків з приватним капіталом	процентні витрати	0,34	середній прямий





Дякую за увагу!