

«Ощадбанк» в 2010 р. досить спірним є питання щодо ймовірності виникнення банкрутства банку: функція впевненості як для низького, так і для середнього ступеня ризику банкрутства приймає близькі значення. Для ПАТ «Сбербанк Росії» в 2010 р. рівень ризику банкрутства коливається в межах від середнього до високого рівня. В 2011 р. показник приймає високе значення, але вже з 2012 р. і до кінця періоду рівень ризику банкрутства ПАТ «Сбербанк Росії» приймає середній рівень. Для ПАТ «ВТБ Банк» прослідковується аналогічна ситуація в 2010–2011 роках рівень ризику коливається в межах від середнього до високого, але вже з 2012 р. ймовірність виникнення банкрутства приймає середнє значення.

Таким чином, визначення прогнозного індикатора кризи в банку дає можливість обґрунтування необхідності проведення поточного та стратегічного коригування діяльності відповідної установи банку, а також надає якісну характеристику рівня ризику банкрутства банку на основі визначення не лише приналежності до певної множини значень прогнозного індикатора кризи, але і вказує ступінь впевненості при проведенні такої класифікації, що дозволяє зробити застосування можливостей апарату нечіткої логіки.

*Висновки.* На основі узагальнення теоретичних підходів встановлено, що рання діагностика банкрутства банку – це процес завчасного розпізнавання суб'єктами банківського регулювання проблемності в діяльності банків на стадії зародження кризи шляхом здійснення регулярного аналізу їх фінансового стану з отриманням кількісної оцінки схильності банків до банкрутства, а також якісної ідентифікації їх стану на конкретний момент часу з обов'язковою побудовою прогнозу становища в майбутньому.

#### Список цитированных источников:

1. Васильева, Т.А. Диагностика банківських криз на основі розрахунку прогнозного індикатора кризи / Т.А. Васильєва, О.Б. Афанасьєва // Вісник Національного банку України. – 2013. – №11. – С. 22–28. 1 /
2. Недосекін, А.О. Нечітко-множинний аналіз ризику фондових інвестицій / А.О. Недосекін // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://www.mirkin.ru/\\_docs/book23.pdf](http://www.mirkin.ru/_docs/book23.pdf) 2e-
3. Пернарівський, О.В. Оцінка ризику банкрутства банку в умовах фінансової кризи забезпечення / О.В. Пернарівський // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://dspace.uabs.edu.ua> 3p-
4. Павлов, Р.А. Удосконалення механізму ранньої діагностики банкрутства комерційних банків / Р.А. Павлов // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://lib.uabs.edu.ua>
5. Фурсова, В. Рейтингова система фінансової стабільності банків із іноземним капіталом як інструмент підвищення надійності банківської системи / В. Фурсова, О. Каширіна // Вісник Національного банку України. – 2011. – №10. – С. 33–40 3nt
6. Офіційний сайт [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.fg.gov.ua](http://www.fg.gov.ua)

УДК 336.71:65.012.12

*Пилипчук Д.С.*

*Харьковский институт банковского дела Университета банковского дела  
Национального банка Украины*

*Научные руководители: к.э.н. Погореленко Н.П., к.ф.-м.н. Гадецкая С.В.*

## ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Аннотация. В работе рассмотрено понятие «эффективности деятельности банковских учреждений» как основа их качественного функционирования, акцентировано внимание на анализе основных показателей эффективности банковской деятельности.

Ключевые слова: банки, анализ, рентабельность, эффективность.

Введение. Проблема эффективности является крайне актуальной как для банковской системы в целом, так и для ее структурообразующих элементов – банковских учреждений. Это связано с тем, что за последние годы функционирования система претерпела существенные изменения, связанные с финансово-экономическим кризисом, а также с многочисленными мероприятиями мирового сообщества, направленными на его преодоление.

Основная часть. Механизмы эффективности банковских систем должны базироваться на соответствующей концепции финансовой стабильности, которая включает в себя стабильность всех секторов экономики и отражает системный характер современных экономических процессов. При этом, обеспечение финансовой стабильности предполагает стабильность не только банков и небанковских финансовых посредников, финансовых рынков и платежной инфраструктуры, а всей финансовой системы государства. Особо следует отметить, что финансовая стабильность – это не одномоментное состояние финансовой системы, а многогранная качественная характеристика способности стабильно и эффективно функционировать в течение длительного времени [1].

Вопросы анализа и определения текущего состояния функционирования, раскрытия действенности банковской системы занимают внимание в исследованиях различных ученых [2; 10].

Анализ содержания понятия «эффективность» в основных исследованных научных трудах позволил прийти к выводу, что авторы несколько по-разному трактуют как его содержание, так и способы определения. При этом, хотелось бы отметить, что в качестве способов расчёта наблюдается общий подход, который и был выбран нами в качестве объекта и базы исследования для проведения

соответствующих расчетов. Для наглядности нами были произвольно выбраны по 1 банку с I (ПАО КБ "ПРИВАТБАНК"), II (ПАО "КРЕДИ АГРИКОЛЬ БАНК"), III (ПАО «ПЛАТИНУМ БАНК»), IV (АБ "ЭКС-ПРЕСС-БАНК") групп по классификации НБУ, что, конечно, обусловлено различиями в стратегиях развития и, как следствие, – в том числе, показателях эффективности.

Результаты расчетов показателя «Рентабельность активов» (рис. 1) говорят о том, что для банков-представителей I-III групп наблюдается положительная динамика результирующего показателя за счет увеличения чистой прибыли, тогда как для банка-представителя IV группы – уменьшение рентабельности за счет отрицательного значения величины чистой прибыли и нулевого прироста активов за анализируемый период.

Поэтому для банков первых трех групп существует необходимость сохранения и увеличения имеющихся активов для поддержания восходящего тренда, тогда как для банка четвертой группы необходимо сохранение существующей динамики показателей доходности активов и мультипликатора капитала при необходимости стимулирования доходности для увеличения рентабельности.

Результаты расчетов показателя «Рентабельность капитала» (рис. 1) позволили прийти к выводу, что для банков-представителей I-III групп наблюдается увеличение рентабельности за счет роста доходности активов и увеличения мультипликатора капитала при наличии факта частичного уменьшения конечного результата за счет сокращения показателя доходности. Тогда как для банка-представителя IV группы имеет место отрицательная динамика результирующего показателя за счет отрицательного значения показателя прибыльности, а также нулевого прироста мультипликатора капитала за анализируемый период.

Результаты расчетов показателя «Чистая процентная маржа» (рис. 1) демонстрируют увеличение показателя за счет роста величины полученных и уменьшения выплаченных процентов для банков-представителей I-IV группы. Вместе с тем прослеживается сдерживание роста конечного результата из-за уменьшения показателя объемов выданных займов. Как следствие возникает необходимость стимулирования объема выданных займов.

Результаты расчетов показателя «Чистый спрэд» (рис. 1) приводят к выводу о положительной динамике результирующего показателя за счет роста величины полученных процентов и положительной динамики объемов процентных депозитов для банков-представителей I-IV групп. При этом существует определенное сдерживание роста конечного результата из-за сокращения фактических объемов предоставленных займов, из чего следует настоятельная необходимость стимулирования объема выданных займов при сохранении положительной динамики показателей «процентные депозиты» и «полученные проценты».

Обобщение полученных результатов в графическом виде выглядит следующим образом (рис.1).

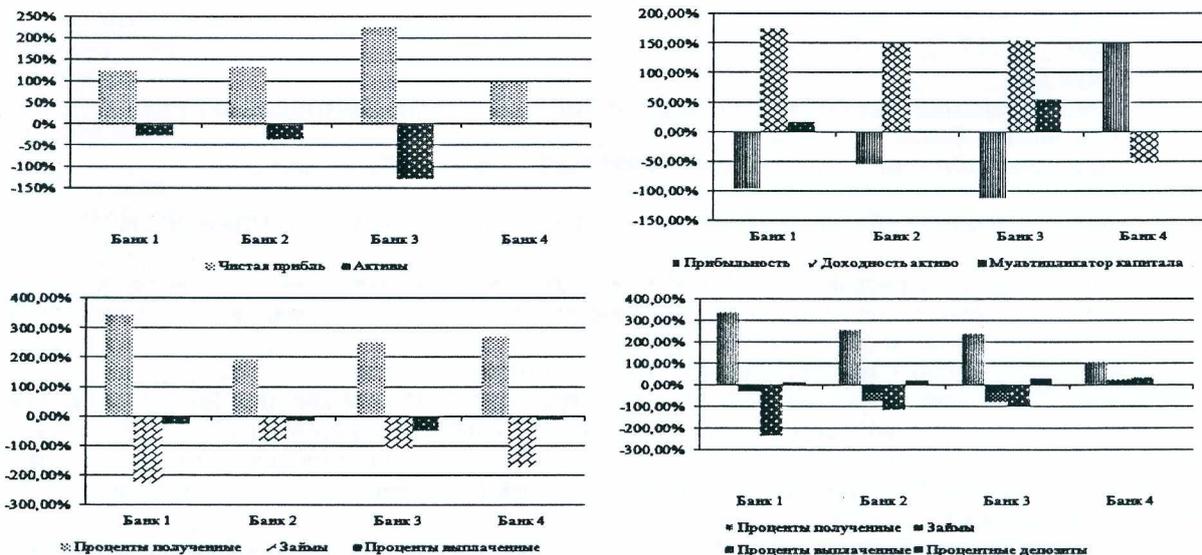


Рисунок 1. Графическое изображение результатов расчета анализированных показателей

Сводная информация из полученных результатов по рассчитанным в работе показателям приведена в таблице 1.

**Выводы.** Снижение эффективности деятельности на уровне банка свидетельствует о снижении возможностей для развития, повышении чувствительности к рыночным рискам, неэффективном управлении активами и пассивами. Деятельность банков всегда должна характеризоваться высокими показателями эффективности (среди которых – не только изложенные в данном исследовании), которые в условиях высокой конкуренции обеспечить все труднее. Поэтому, полученные результаты можно считать основой выработки конкретных шагов и мероприятий, направленных на улучшение показателей функционирования банков, их качественного и устойчивого развития, что, собственно, и есть предмет дальнейших научных исследований. Особенно – в части результирующего влияния на показатели стабильности банковской деятельности.

Таблица 1. Информация по полученным результатам рассчитанных в работе показателей

Банк	Выводы и рекомендации по показателям			
	Рентабельность активов	Рентабельность капитала	Чистая процентная маржа	Чистый спрэд
Банк 1 (I гр.)	- положительная динамика результирующего показателя;	- положительная динамика результирующего показателя;	- положительная динамика результирующего показателя;	- положительная динамика результирующего показателя;
Банк 2 (II гр.)	- увеличение рентабельности за счет роста чистой прибыли;	- увеличение рентабельности за счет роста доходности активов и увеличения мультипликатора капитала;	- увеличение показателя за счет роста величины полученных процентов и уменьшение выплаченных процентов;	- увеличение показателя за счет роста величины полученных процентов и положительной динамики объемов процентных депозитов;
Банк 3 (III гр.)	- частичное уменьшение конечного результата за счет сокращения активов; ↓ - необходимость сохранения и увеличения имеющихся активов для поддержания тренда	- частичное уменьшение конечного результата за счет сокращения показателя доходности; ↓ - необходимость стимулирования доходности для увеличения рентабельности, а также сохранение существующей динамики показателей прибыльности активов и мультипликатора капитала.	- сдерживание роста конечного результата за счет сокращения показателя объемов выданных займов; ↓ - необходимость поддержания существующего тренда показателя полученных процентов;	- сдерживание роста конечного результата за счет сокращения показателя объемов выданных займов; ↓ - необходимость стимулирования объема выданных займов при сохранении положительной динамики показателей процентные депозиты и полученные проценты.
Банк 4 (IV гр.)	- отрицательная динамика результирующего показателя; - уменьшение рентабельности за счет отрицательного значения величины чистой прибыли и нулевого прироста активов за анализируемый период; ↓ - необходимость увеличения активов и стимулирования роста прибыльности деятельности.	- отрицательная динамика результирующего показателя; - уменьшение рентабельности за счет отрицательного значения показателя доходности; - недостаточный рост показателя доходности активов для покрытия отрицательного значения предыдущего показателя и нулевой прирост мультипликатора капитала за анализируемый период; ↓ - необходимость стимулирования роста доходности, увеличение доходности активов и мультипликатора капитала.	- необходимость стимулирования роста объема выданных займов.	

## Список цитированных источников:

1. Карчева, Г.Т. Ефективність функціонування та перспективи розвитку банківської системи України / Ганна Тимофіївна Карчева; НАН України, Ін-т екон. та прогноз. – К., 2012. – 520 с.
2. Толчин, К.В. Об оценке эффективности деятельности банков. – Деньги и кредит. – 2007. – №9. – С. 58–62.
3. Коваленко, В. В. Стратегічне управління фінансовою стійкістю банківської системи: методологія і практика: монографія / В.В. Коваленко. – Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2010. – 228 с.
4. Efficiency versus effectiveness in business networks. Journal of Business Research, 1(59), 1124–1132. Mouzas, S., & Ford, D. (2006)
5. Бізнес-словник: економіка, фінанси, банки, інвестиції, кредити: англо-укр.; понад 12 500 термінів / [уклад. С. Я. Єрмоленко, В. І.Єрмоленко]. – К.: Школа, 2002. – 720 с.
6. Фітас Н.Ю. Сутність поняття «ефективність банківської діяльності» / Н.Ю. Фітас. – Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України. Збірник наукових праць, 2012. – С. 282–288.
7. Ячменьова В.М. Ефективність управління діяльністю промислового підприємства та діагностика загроз: монографія / В.М. Ячменьова, М.В. Височи-на, О.І. Сулима. – Сімферополь: ВД АРІАЛ, 2010. – 472 с.
8. Друкер Питер, Эффективное управление. Экономические задачи и оптимальные решения / Пер. с англ. М.Котельниковой. – М.: ФАИР-ПРЕСС, 2003.
9. Грішнова О.А. Економіка праці та соціально-трудова відносини: Підручник. – 5-те вид., онов. Затверджено МОН / О.А. Грішнова – К., 2011. – 390 с.
10. Економічна енциклопедія: В 3 т. Т.1 / Редкол.: С.В. Мочерний (відп. ред.) та ін. – К.: Вид. центр «Академія», 2002. – 950 с.

УДК: 336.71:65.012.32

Мурашова Т.В.

Харківський інститут банківської справи Університету банківської справи

Національного банку України (м. Київ)

Наукові керівники: к.е.н., доц. Маслова А.Ю.; к.е.н., доц. Мусяєнко О.М.

### ФІНАНСОВА СТАБІЛЬНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ: СУЧАСНИЙ СТАН ТА ПЕРСПЕКТИВИ

Постановка проблеми. Впродовж останніх років забезпечення фінансової стабільності перетворилося на одне з найголовніших завдань економічної політики, яке для кожної держави носить невідкладний характер. Стійкий і безкризовий розвиток фінансової системи країни має первинне значення, оскільки фінансові кризи призводять до загального зниження доходів країни і добробуту громадян.

В умовах тривалої фінансової кризи однією з основних проблем, яка постала перед вітчизняною банківською системою, є підтримка на належному рівні її фінансової стабільності, що дає змогу банкам виконувати функції із забезпечення економіки достатньою кількістю фінансових ресурсів.