

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Кваліфікаційна наукова
праця на правах рукопису

ГОНЧАРЕНКО ТЕТЯНА ПЕТРІВНА

УДК 336.71:005.21:658.8](043.5)

ДИСЕРТАЦІЯ

**МЕТОДОЛОГІЯ
ФОРМУВАННЯ ТА РЕАЛІЗАЦІЇ
БІЗНЕС-СТРАТЕГІЇ БАНКУ**

Спеціальність 08.00.08 – гроші, фінанси і кредит

Подається на здобуття наукового ступеня
доктора економічних наук

Дисертація містить результати власних досліджень.
Використання ідей, результатів і текстів інших
авторів мають посилання на відповідне джерело _____ Т. П. Гончаренко

Науковий консультант:
Пімоненко Тетяна Володимирівна
докторка економічних наук, доцентка

Суми – 2021

АНОТАЦІЯ

Гончаренко Т. П. Методологія формування та реалізації бізнес-стратегії банку. – Кваліфікаційна наукова праця на правах рукопису.

Дисертація на здобуття наукового ступеня доктора економічних наук за спеціальністю 08.00.08 – гроші, фінанси і кредит. – Сумський державний університет, Суми, 2021.

У дисертації наведено теоретичне узагальнення і запропоновано нове розв’язання наукової проблеми розвитку теоретико-методологічних засад та методичного забезпечення формування й реалізації бізнес-стратегій банків в Україні.

У роботі обґрунтовано, що бізнес-модель банку слід розглядати як формалізований результат стратегічного менеджменту, що детермінує базові патерни ухвалення ключових стратегічних управлінських рішень та має забезпечити максимізацію доданої вартості акціонерів за умови контрольованості рівня ризиків. Бізнес-модель банку комплексно узгоджує обрану ним бізнес-стратегію зі складовими системи управління, формується під впливом екзогенних та ендогенних детермінант, забезпечує відповідність обраної бізнес-стратегії вимогам банківського регулювання та нагляду та дозволяє досягти визначених кількісних та якісних стратегічних цілей.

Динамічний аналіз кількості наукових публікацій з питань стратегічного менеджменту та бізнес-моделі банків, реалізований за допомогою інструментарію VOSviewer v.1.6.10, Web of Science Results Analysis Tool, Scopus Citation Overview tool, засвідчив, що протягом 1991–2004 рр. центром наукової уваги виступали питання, що стосувалися бізнес-моделі банків, у період 2005–2010 рр. проблематика формування бізнес-моделі банків вивчалася одночасно з питаннями стратегічного управління, а починаючи з 2015 р. фокус наукових досліджень зосереджується на тематиці стратегічного менеджменту банків. Результати бібліометричного аналізу засвідчили наявність 5 кластерів,

що узагальнюють контекст досліджень з питань стратегічного менеджменту банків, а також 7 кластерів – з питань бізнес-моделі банків. Це дозволило обґрунтувати домінантні вектори формування та трансформації бізнес-стратегій банків.

В умовах екзогенних та ендогенних флуктуацій стратегічне управління банком має здійснюватись на основі моделі циклічної трансформації бізнес-моделі банків, яка базується на критерії точки біфуркації, дозволяє забезпечити життєздатність та стійкість банку на кожній фазі його життєвого циклу (розробки, екстенсивної та інтенсивної реалізації, біфуркації, деградації та краху), враховує альтернативність бізнес-стратегій банків в точці біфуркації під впливом атракторів розвитку. Застосування розробленої в роботі моделі циклічної трансформації бізнес-моделі банків дозволяє сформулювати внутрішньобанківські заходи щодо запровадження трансформаційної бізнес-моделі та адаптувати на цій основі бізнес-стратегію банку до середовища реалізації стратегічних управлінських впливів.

У роботі обґрунтовано детермінанти впливу зовнішнього середовища на формування бізнес-стратегій банків за допомогою поєднання PEST-аналізу та методу головних компонент. Було виокремлено основні драйвери політико-правового, економічного, соціального та технологічного характеру, які визначають особливості формування бізнес-стратегій банків, орієнтованих на вітчизняний та міжнародний ринки банківських послуг. Найбільш релевантними виявилися економічні (7 внутрішніх та 4 зовнішніх) та соціальні (4 внутрішніх та 4 зовнішніх) детермінанти обох визначених каналів впливу, у той час як вплив технологічних детермінант є більш масштабним у межах внутрішньо-національного каналу, а політико-правові детермінанти взагалі виявилися не релевантними для зовнішньо-національного каналу впливу.

Визначення бізнес-стратегій банків слід здійснювати з урахуванням внутрішніх параметрів діяльності банків (джерел фінансування, напрямків вкладення коштів, стійкості банків), а також з урахуванням поточного стану та динаміки розвитку ринку банківських послуг. Запропонована методологія

визначення бізнес-стратегій банків базується на методах кластерного аналізу (за допомогою ітеративного дивізійного методу k-середніх) та експертних оцінок, що дозволило виявити 15 бізнес-стратегій, що використовуються банками України.

Дослідження зв'язків між рівнем конкуренції на ринку банківських послуг та частотою вибору конкретних бізнес-стратегій банків на основі кореляційного аналізу дозволило визначити перелік бізнес-стратегій банків, вибір яких обумовлений дією конкурентного середовища на ринку банківських послуг та визначити вектори їх трансформації в умовах зростання конкуренції між банками. Зокрема, було визначено, що в умовах інтенсифікації конкурентного середовища банки схильні обирати інвестиційну бізнес-стратегію та бізнес-стратегію приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових, а також відмовлятися від бізнес-стратегій міжбанківського залучення коштів, обслуговування корпорацій, міжбанківського залучення та розміщення коштів та класичної бізнес-стратегії.

При виборі фінансової стратегії банку слід орієнтуватись на значення інтегрального показника фінансового стану банку, що включає блоки фінансової стійкості, ліквідності, ділової активності, рентабельності, оцінені за коефіцієнтним методом. Це дозволило комплексно описати фінансовий стан банку, здійснити його якісну інтерпретацію та обґрунтувати перелік рекомендованих фінансових стратегій залежно від поточного стану розвитку банку. Апробація розробленого підходу для АТ КБ «Приватбанк» засвідчила, що станом на 2019 р. фінансовий стан банку був нестійким, що дозволило рекомендувати впровадження санаційної фінансової стратегії.

У роботі формалізовано інтегральні рівні управління ризиками та прибутком банку, надано їх якісну інтерпретацію, визначено поточний стан ефективності реалізації фінансових стратегій банку в системі координат «ризик–прибуток» як для окремих банків, так і в масштабах ринку банківських послуг. За результатами таксономічного аналізу виявлено, що з 85 досліджених

вітчизняних банків жоден з банків не демонстрував високого рівня ані в системі управління ризиками, ані – в системі управління прибутком.

Обґрунтовано методологію визначення економічної ефективності бізнес-стратегій банків за критерієм максимізації прибутковості (у вигляді комбінаторної конфігурації її релевантних індикаторів) та з урахуванням комплексу вхідних показників характеристики бізнес-процесів банку шляхом використання методу лінійного непараметричного програмування DEA. Розроблена модель є адаптацією модифікації виробничого підходу та дозволяє визначити технічну ефективність бізнес-стратегії банку, структурними компонентами якої є чиста технічна та масштабна ефективність, а також резерв невикористаних можливостей бізнес-стратегії банку.

Удосконалено методичний інструментарій ідентифікації причин економічної неефективності бізнес-стратегії банку, що на відміну від існуючих, ґрунтується на концепції мінливості віддачі від масштабу (VRS-модель). Визначено резерв невикористаних можливостей реалізації бізнес-стратегій банків та обґрунтовано ендогенний (недосконалість бізнес-процесів банку) та екзогенний (проблеми адаптації бізнес-стратегій банків до специфіки економічного середовища) характер причин недоотримання банком економічних вигід у процесі реалізації його бізнес-стратегії. Дослідження причин економічної неефективності бізнес-стратегій банків засвідчило, що в середньому за 2009–2019 рр. відбулося скорочення резерву невикористаних можливостей бізнес-стратегій банку, пов'язаних з недосконалістю бізнес-процесів банку (з 23–81% у 2009 р. до 0–8% у 2019 р.). Аналіз проблем адаптації бізнес-стратегії банку до особливостей фінансово-економічного середовища функціонування банку засвідчив, що найбільш ефективними були бізнес-стратегії універсального банкінгу, міжбанківського залучення та розміщення коштів, класичного ритейла, інвестиційна бізнес-стратегія та ін. Найбільшу потребу в адаптації до екзогенного середовища функціонування продемонстрували бізнес-стратегії міжбанківського залучення коштів, класична

бізнес-стратегія, стратегія корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів тощо.

Визначені напрямки підвищення економічної ефективності реалізації бізнес-стратегій банків базуються на засадах бенчмаркінг-аналізу. Це дозволило ідентифікувати банки-лідери та банки-аутсайтери за критерієм максимізації прибутковості діяльності, визначити перелік еталонних банків для кожного аутсайдера та формалізувати цілі удосконалення бізнес-стратегій банків аутсайдерів у рамках використовуваних ними або альтернативних бізнес-стратегій. За результатами бенчмаркінг-аналізу встановлено, що лише банки, що дотримуються інвестиційної бізнес-стратегії та бізнес-стратегії універсального банкінгу, виявилися еталонними для банків-аутсайдерів як в межах власної гомогенної групи, так і для банків, що реалізували класичну бізнес-стратегію та бізнес-стратегію приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій. Серед найбільш цитованих банків як в абсолютному значенні, так і по відношенню до кількості аутсайдерів виявилися банки, що дотримувались класичної, інвестиційної бізнес-стратегії та бізнес-стратегії приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій.

Моделювання прогнозованої структури бізнес-стратегій банків в Україні у середньостроковій перспективі засвідчило наявність загального вектору їх трансформації від орієнтації на спеціалізовані сегменти ринку до диверсифікованості. Встановлено суттєве скорочення частки банків, що використовують класичну та інвестиційну бізнес-стратегії. Натомість, очікується значне розширення масштабів використання універсальної бізнес-стратегії та стратегії міжбанківського залучення і розширення коштів.

Удосконалено методологічне підґрунтя комплексного оцінювання впливу зовнішнього середовища на трансформацію бізнес-стратегій банків, що відрізняється від існуючих послідовним визначенням напряму впливу релевантних екзогенних детермінант (політико-правових, економічних, соціальних, технологічних) на бізнес-стратегій банків (за результатами

кореляційного аналізу зв'язку з композитним індикатором характеристики банківської системи), їх двоетапним агрегуванням (у межах груп та між групами) за допомогою метрики Мінковського з урахуванням вагових коефіцієнтів (розрахованих за шкалою Фішберна на основі пріоритетності індикаторів, визначеної методом Парето). Моделювання інтегрального впливу зовнішнього середовища на вибір та трансформацію бізнес-стратегій банків України засвідчило, що, починаючи з 2014 р. відбулося майже дворазове зростання сили впливу зовнішніх шоків на функціонування банківського бізнесу. Це дозволило встановити кардинальну зміну підходу банків до врахування зовнішнього середовища при формуванні їх бізнес-стратегій – з часткового врахування до розгляду зовнішнього середовища як основи для вибору бізнес-стратегії.

Запропонована методологія визначення траєкторій трансформації бізнес-стратегій банків в залежності від ендогенних та екзогенних детермінант функціонування банків на основі інтегрального показника трансформації бізнес-стратегій узагальнює нормалізовані нелінійним методом інтегральні показники рівнів управління ризикованістю та прибутковістю діяльності банку, а також ступеню впливу зовнішнього середовища з урахуванням пріоритетності. Це дозволило обґрунтувати базові вектори трансформації та інструменти оптимізації бізнес-стратегій вітчизняних банків.

Ключові слова: банк, бізнес-стратегія, бізнес-модель, стратегічне управління, детермінанти, екзогенне середовище, ендогенне середовище, прибутковість, управління ризиками, ефективність, трансформація.

ABSTRACT

Goncharenko T. P. The Methodology of formation and Realizing of Bank Business Strategy. – Manuscript.

The dissertation for obtaining of scientific degree of doctor of economic science on speciality 08.00.08 – money, finance and credit. – Sumy State University, Sumy, 2021.

The dissertation provides a theoretical generalization and proposes a new solution to the scientific problem of development of theoretical and methodological principles and methodological support for the formation and implementation of business strategies of banks in Ukraine.

The paper substantiates that the business model of the bank should be considered as a formalized result of strategic management, which determines the basic patterns of key strategic management decisions and should maximize the added value of shareholders under the control of the level of risk. The bank's business model comprehensively coordinates its chosen business strategy with the components of the management system, is formed under the influence of exogenous and endogenous determinants, ensures compliance of the chosen business strategy with the requirements of banking regulation and supervision and allows to achieve certain quantitative and qualitative strategic goals.

Dynamic analysis of the number of scientific publications on strategic management and business model of banks, implemented using VOSviewer v.1.6.10, Web of Science Results Analysis Tool, Scopus Citation Overview tool, showed that during 1991-2004 the center of scientific attention issues related to the business model of banks were discussed, in the period 2005–2010 the issues of forming the business model of banks were studied simultaneously with the issues of strategic management, and since 2015 the focus of research has been on strategic management of banks. The results of bibliometric analysis showed the presence of 5 clusters that summarize the context of research on strategic management of banks, as well as 7

clusters – on the business model of banks. This allowed to substantiate the dominant vectors of formation and transformation of business strategies of banks.

In conditions of exogenous and endogenous fluctuations, the strategic management of the bank should be based on the model of cyclical transformation of the business model of banks, which is based on the criteria of the bifurcation point, allows to ensure the viability and sustainability of the bank at each phase of its life cycle (formation, development, degradation and collapse), takes into account the alternative business strategies of banks at the bifurcation point under the influence of development attractors. The application of the model of cyclical transformation of the business model of banks developed in the work allows to form internal bank measures on introduction of the transformational business model and to adapt on this basis the business strategy of the bank to the environment of realization of strategic managerial influences.

The paper substantiates the determinants of the influence of the external environment on the formation of business strategies of banks through a combination of PEST-analysis and the method of principal components. The main drivers of political, legal, economic, social and technological nature were identified, which determine the features of the formation of business strategies of banks focused on domestic and international markets for banking services. The most relevant were the economic (7 internal and 4 external) and social (4 internal and 4 external) determinants of both identified channels of influence, while the impact of technological determinants is larger within the internal national channel, and political and legal determinants in general were not relevant to the external national channel of influence.

Determining the business strategies of banks should be carried out taking into account the internal parameters of banks (sources of funding, areas of investment, stability of banks), as well as taking into account the current state and dynamics of the banking market. The proposed methodology for determining the business strategies of banks is based on the methods of cluster analysis (using the iterative

divisional method of k-means) and expert assessments, which revealed 15 business strategies used by banks in Ukraine.

The study of the relationship between the level of competition in the banking market and the frequency of selection of specific business strategies of banks on the basis of correlation analysis allowed to determine the list of business strategies of banks due to the competitive environment in the banking market and determine the vectors of their transformation between banks. In particular, it was determined that in the conditions of intensification of the competitive environment banks tend to choose investment business strategy and business strategy of private financing, corporate lending and trade, as well as abandon business strategies of interbank fundraising, corporate servicing, interbank fundraising and placement and classic business strategy.

When choosing the financial strategy of the bank should focus on the value of the integrated indicator of the financial condition of the bank, which includes blocks of financial stability, liquidity, business activity, profitability, assessed by the coefficient method. This allowed to comprehensively describe the financial condition of the bank, to carry out its qualitative interpretation and to substantiate the list of recommended financial strategies depending on the current state of development of the bank. Approbation of the developed approach for JSC CB "Privatbank" showed that as of 2019 the financial condition of the bank was unstable, which allowed to recommend the implementation of the rehabilitation financial strategy.

The paper formalizes the integrated levels of risk and profit management of the bank, provides their qualitative interpretation, determines the current state of effectiveness of the bank's financial strategies in the coordinate system "risk-return" for individual banks and in the market of banking services. According to the results of the taxonomic analysis, it was revealed that none of the 85 surveyed domestic banks showed a high level either in the risk management system or in the profit management system.

The methodology of determining the economic efficiency of business strategies of banks by the criterion of maximizing profitability (in the form of a combinatorial

configuration of its relevant indicators) and taking into account a set of input indicators of the bank's business processes by using the method of linear nonparametric programming DEA. The developed model is an adaptation of the modification of the production approach and allows to determine the technical efficiency of the bank's business strategy, the structural components of which are pure technical and scale efficiency, as well as a reserve of unused opportunities of the bank's business strategy.

The methodological tools for identifying the causes of economic inefficiency of the bank's business strategy have been improved, which, in contrast to the existing ones, is based on the concept of variability of return on scale (VRS-model). The reserve of unused opportunities to implement business strategies of banks is determined and the endogenous (imperfection of the bank's business processes) and exogenous (problems of adaptation of banks' business strategies to the specifics of the economic environment) nature of the reasons for the bank's lack of economic benefits in the implementation of its business strategy. The study of the reasons for economic inefficiency of banks' business strategies showed that on average in 2009–2019 there was a reduction in the reserve of unused opportunities of the bank's business strategies related to the imperfection of the bank's business processes (from 23-81% in 2009 to 0-8% in 2019). Analysis of the problems of adaptation of the bank's business strategy to the peculiarities of the financial and economic environment of the bank showed that the most effective were business strategies of universal banking, interbank fundraising and placement, classic retail, investment business strategy and others. The greatest need for adaptation to the exogenous operating environment was demonstrated by business strategies of interbank fundraising, classical business strategy, strategy of corporate financing of a bank with diversified placement of funds, etc.

The identified areas of improving the economic efficiency of the implementation of business strategies of banks are based on the principles of benchmarking analysis. This allowed to identify the leading banks and outsider banks by the criterion of maximizing profitability, to determine the list of reference banks

for each outsider and to formalize the goals of improving the business strategies of outsider banks within their used or alternative business strategies. According to the results of the benchmarking analysis, it was found that only banks that adhere to the investment business strategy and the business strategy of universal banking were the benchmark for outsider banks both within their own homogeneous group and for banks that have implemented a classic business strategy and business-strategy of private financing, corporate lending and trade operations. Among the most cited banks, both in absolute terms and in terms of the number of outsiders, were banks that adhered to the classic, investment business strategy and business strategy of private financing, corporate lending and trading operations.

Modeling the forecast structure of business strategies of banks in Ukraine in the medium term showed the presence of a common vector of their transformation from focus on specialized market segments to diversification. There has been a significant reduction in the share of banks using traditional and investment business strategies. Instead, the use of a universal business strategy and an interbank fundraising and expansion strategy is expected to expand significantly.

The methodological basis for a comprehensive assessment of the impact of the external environment on the transformation of banks' business strategies has been improved, which differs from the existing ones by consistently determining the direction of relevant exogenous determinants (political, legal, economic, social, technological) on banks' business strategies. with a composite indicator of the characteristics of the banking system), their two-stage aggregation (within groups and between groups) using Minkowski metrics taking into account weights (calculated on the Fishburne scale based on the priority of indicators determined by the Pareto method). Modeling of the integrated impact of the external environment on the choice and transformation of business strategies of Ukrainian banks showed that since 2014 there has been almost a twofold increase in the impact of external shocks on the functioning of the banking business. This allowed us to establish a radical change in the approach of banks to taking into account the external environment in the

formation of their business strategies – from partial consideration to the consideration of the external environment as a basis for choosing a business strategy.

The proposed methodology for determining the trajectories of transformation of business strategies of banks depending on endogenous and exogenous determinants of banks on the basis of the integrated indicator of transformation of business strategies summarizes the integrated nonlinear indicators of risk management and profitability in the bank. This allowed to substantiate the basic vectors of transformation and tools for optimizing the business strategies of domestic banks.

Key words: bank, business strategy, business model, strategic management, determinants, exogenous environment, endogenous environment, profitability, risk management, efficiency, transformation.

Список публікацій здобувачки

в яких опубліковані основні наукові результати дисертації:

Монографії

1. Гончаренко Т. П., Васильєва Т. А., Пересадько Г. О. Особливості ідентифікації та управління маркетинговими ризиками у банківській діяльності. *Управління ризиками банків* : монографія: у 2 томах. Т. 2. Управління ринковими ризиками та ризиками системних характеристик / за ред. А. О. Єпіфанова, Т. А. Васильєвої. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2012. С. 218–227 (0,61 друк. арк.). *Особистий внесок: обґрунтовано взаємозв'язки між стратегічними та маркетинговими ризиками банку (0,20 друк. арк.).*

Публікації в зарубіжних наукових виданнях

2. Dudchenko V., Goncharenko T., Didenko O., Olejarz T. Banking regulation in ensuring bank's efficiency: Looking through different forms of ownership. *Journal of International Studies* (Scopus та ін.). 2020. Vol. 13, № 1. P. 342–358 (0,71 друк. арк.). *Особистий внесок: обґрунтовано канали стратегічного управління ефективністю діяльності банку (0,18 друк. арк.).*

Публікації у наукових фахових виданнях України

3. Гончаренко Т. П. Аналіз існуючих моделей бізнес-стратегії банків: міжнародний та вітчизняний досвід. *Економічний аналіз* (Index Copernicus та ін.). 2020. Том 30. № 1. С. 42–50 (0,40 друк. арк.).

4. Гончаренко Т. П. Емпіричний аналіз зовнішніх факторів формування бізнес-стратегії банку. *Науково-практичний журнал «Науковий погляд: економіка та управління»* (Index Copernicus та ін.). 2020. № 1 (67). С. 136–141 (0,34 друк. арк.).

5. Kryvych Y., Goncharenko T. Banking strategic management and business model: bibliometric analysis. *Financial Markets, Institutions and Risks* (Index Copernicus та ін.). 2020. Vol. 4 (1). P. 76–85 (0,72 друк. арк.). *Особистий внесок: структуровано контекст дослідження стратегічного менеджменту банку та БМБ (0,36 друк. арк.).*

6. Goncharenko T. From Business Modelling to the Leadership and Innovation in Business: Bibliometric Analysis (Banking as a Case). *Business Ethics and Leadership* (Index Copernicus та ін.). 2020. Vol. 4 (1). P. 113–125 (0,73 друк. арк.).

7. Goncharenko T., Lopa L. Balance Between Risk And Profit In The Context Of Strategic Management: The Case Of Ukrainian Banks. *SocioEconomic Challenges* (Index Copernicus та ін.). 2020. Vol. 4 (1). P. 111–121 (0,73 друк. арк.).
Особистий внесок: обґрунтовано підхід до визначення таксономічних показників управління ризиками та прибутком банку (0,36 друк. арк.).

8. Гончаренко Т. П. Особливості визначення бізнес-стратегій банків в Україні. *Науковий вісник Полісся* (Crossref та ін.). 2020. № 1 (20). С. 75–84 (0,46 друк. арк.).

9. Гончаренко Т. П. Фінансова стратегія банку як дієвий інструмент стратегічного управління. *Фінансові дослідження* (Google Scholar та ін.). 2019. № 1 (6). URL: <https://fr.stu.cn.ua/tmppdf/186.pdf> (0,65 друк. арк.).

10. Гончаренко Т. П. Теоретичні основи портфельного аналізу як одного з інструментів стратегічного управління діяльністю банківських установ. *Фінансові дослідження* (Google Scholar та ін.). 2019. № 2 (7). URL: <https://fr.stu.cn.ua/tmppdf/202.pdf> (0,66 друк. арк.).

11. Goncharenko T. P. Strategic management of the main elements of the bank's financial strategy. *Механізм регулювання економіки* (Index Copernicus та ін.). 2019. № 4. С. 96–109 (0,95 друк. арк.).

12. Гончаренко Т. П. Стратегічний аналіз факторів непрямого впливу зовнішнього середовища банку за допомогою методу PEST-аналізу. *Вісник Хмельницького національного університету*. (Index Copernicus та ін.). 2019. № 4. Том 2. С. 25–34 (0,56 друк. арк.).

13. Гончаренко Т. П. Стратегічний аналіз внутрішнього середовища банку. *Науковий вісник Полісся* (Crossref та ін.). 2019. № 2 (18). С. 190–198 (0,46 друк. арк.).

14. Гончаренко Т. П. Теоретичний аналіз основних елементів фінансового менеджменту банку. *Соціально-економічний розвиток регіонів в контексті міжнародної інтеграції*. 2018. № 30 (19). Том 2. С. 120–127 (0,39 друк. арк.).

15. Гончаренко Т. П. Фактори трансформації бізнес-моделей банків в системі їх стратегічного управління. *Вісник Хмельницького національного університету (Index Copernicus та ін.)*. 2018. № 4. Том 2. С. 25–33 (0,35 друк. арк.).

16. Goncharenko T. P. Current transformations of banking management: strategic analysis of external factors of direct influence activities. *Marketing and Management of Innovations (Web of Science та ін.)*. 2018. № 2. P. 365–377 (0,80 друк. арк.).

17. Гончаренко Т. П. Аналіз факторів впливу як один із етапів стратегічного управління банківськими установами. *Вісник Сумського державного університету. Серія Економіка (SIS та ін.)*. 2017. № 4. С. 22–27 (0,41 друк. арк.).

18. Гончаренко Т. П. Теоретичні основи концепції стратегічного управління закладами фінансово-кредитної сфери. *Вісник Сумського державного університету. Серія Економіка (SIS та ін.)*. 2017. № 3. С. 29–35 (0,63 друк. арк.).

19. Гончаренко Т. П., Заєць Є. Ю. Посилення транспарентності банку на засадах корпоративної соціальної відповідальності. *Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України* : зб. наук. праць. 2014. Вип. 11. С. 123–138 (0,40 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено роль корпоративної соціальної відповідальності у стратегічному управлінні банком* (0,30 друк. арк.).

20. Хомутенко Л. І., Гончаренко Т. П. Складові глобального фінансового середовища та чинники його розвитку. *Проблеми системного підходу в економіці* : електронне наукове фахове видання. 2011. №2. URL: http://www.nbu.gov.ua/e-journals/PSPE/2011_2/Homutenko_211.htm

(0,26 друк. арк.). *Особистий внесок: проаналізовано екзогенні фінансові детермінанти функціонування банків (0,13 друк. арк.).*

21. Гончаренко Т. П. Сучасна концепція стратегічного маркетингу: організаційно-економічний механізм. *Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України* : зб. наук. праць. 2010. Вип. 29. С. 200–207 (0,35 друк. арк.).

22. Гончаренко Т. П. Особенности организационного целеполагания в контексте стратегического управления. *Вісник Української академії банківської справи*. 2010. № 1. С. 142–146 (0,28 друк. арк.).

23. Хомутенко Л. І., Гончаренко Т. П. Здобутки та проблеми банківської системи України за період державності. *Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України* : зб. наук. праць. 2004. Вип. 11. С. 123–138 (0,77 друк. арк.). *Особистий внесок: досліджено тенденції та фактори трансформації банківської системи України (0,38 друк. арк.).*

Тези доповідей на наукових конференціях

24. Goncharenko T. P. The essence and main features of financial management of the bank. *Naukowa Przestrzeń Europy -2020* : матеріали XVI міжнародowej naukowipraktycznej konferencji. Vol. 5. Przemyśl, Poland: Nauka i studia, 2020. P. 26–29 (0,15 друк. арк.).

25. Goncharenko T. P. Strategic analysis of a personnel and an IT component of the bank as one of the factors of the internal environment. *Dny vědy: materiály XVI Mezinárodní vědecko - praktická konference*, Vol. 4. Praha, Czech Republic. Publishing House «Education and Science», 2020. P. 23–26 (0,14 друк. арк.).

26. Goncharenko T. P. Strategic analysis of the organizational structure of the bank as one of the factors of the internal environment. *Science Without Borders – 2020* : materials of the XVI international scientific and practical conference, Vol. 10. Sheffield, United Kingdom: Science and education LTD, 2020. P. 30–33 (0,18 друк. арк.).

27. Goncharenko T. P. The essence of banking risk as one of the goals of financial management of the bank. *Сучасні наукові інновації* : матеріали IV Міжнар. наук.-практ. конф. Київ : МЦНІД, 2020. Ч.1. Р. 13–15 (0,15 друк. арк.).

28. Goncharenko T. P. Analysis of approaches to assessing a bank's financial condition in the context of forming a bank's financial business strategy. *Вдосконалення економіки та фінансової системи на засадах конкурентоспроможності, інноваційності та сталості* : матеріали доповідей Міжнар. наук.-практ. конф. Запоріжжя : Класичний приватний університет, 2020. С. 80–83 (0,12 друк. арк.).

29. Гончаренко Т. П. Формування аналітичного інструментарію оцінювання ефективності бізнес стратегії за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності. *Інноваційний розвиток інформаційного суспільства: економіко-управлінські, правові та соціокультурні аспекти*: зб. VII Міжнар. наук.-практ. конф. студентів та молодих учених. Чернігів : Черніг. нац. технол. ун-т, 2019. С. 162–164 (0,13 друк. арк.).

30. Гончаренко Т. П., Тігаренко В. В. Проблеми та перспективи діяльності іноземних банків в Україні. *Naukowa myśl informacyjnej powieki – 2013* : materiały IX Międzynarodowej naukowo-praktycznej konferencji. Vol. 1. Ekonomiczne nauki.: Przemysł. Nauka i studia 88 str. S. 72–74 (0,12 друк. арк.). *Особистий внесок: проаналізовано стратегічні проблеми функціонування іноземних банків в Україні* (0,06 друк. арк.).

31. Гончаренко Т. П., Русанова А. І. Практичні аспекти стратегічного планування в банку. *Aktuální vymoženosti vědy – 2013* : materiály IX mezinárodní vědecko - praktická konference «Aktuální vymoženosti vědy – 2013». Díl 1. Ekonomické vědy: Praha. Publishing House «Education and Science» s.r.o - 88 stran. S. 53–56 (0,11 друк. арк.). *Особистий внесок: обґрунтовано концептуальні засади стратегічного планування в банках* (0,05 друк. арк.).

32. Гончаренко Т. П., Хоменко О. В. Основні підходи до визначення ключових бар'єрів стратегічного планування. *Найновите научни постиження* : матеріали за 9-а международна научна практична конференция. Том 3.

Икономики. София : Бял ГРАД-БГ ООД – 112, 2013. С. 73–75 (0,11 друк. арк.).
Особистий внесок: досліджено зовнішні та внутрішні інгібітори стратегічного планування в банках (0,05 друк. арк.).

33. Гончаренко Т. П. Проблеми і перспективи використання сценарного планування в практичній діяльності вітчизняних банків. *Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України* : зб. тез доп. XV Всеукр. наук.-практ. конф. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2012. С. 42–44 (0,08 друк. арк.).

34. Гончаренко Т. П. Сценарне планування як сучасний інструмент стратегічного управління банком. *Міжнародна банківська конкуренція: теорія і практика* : зб. тез доп. VI Міжнар. наук.-практ. конф. : у 2 т. Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2011. Т. 2. С. 24–26 (0,13 друк. арк.).

35. Хомутенко Л. І., Гончаренко Т. П. Основні ознаки трансформаційних процесів фінансового простору в умовах глобалізації. *Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України*: зб. тез доп. XIV Всеукр. наук.-практ. конф. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2011. С. 81–82 (0,11 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено вплив фінансових трансформацій на діяльність банків (0,05 друк. арк.).*

36. Гончаренко Т. П. Трансформація функціональної організаційної структури в проектну в умовах організацій, що спеціалізуються на інформаційному бізнесі. *Europejska nauka XXI powieka – 2011* : materialy VII Miedzynarodowej naukowii-praktycznej konferencji. Volume 4. Ekonomiczne nauki.: Przemysl. Nauka i studia 96 str. S. 8–10 (0,10 друк. арк.).

37. Гончаренко Т. П. Організаційно-економічний механізм стратегічного маркетингового управління банківської установи. *Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України* : зб. тез доп. XIII Всеукр. наук.-практ. конф. Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2010. С. 53–55 (0,08 друк. арк.).

38. Гончаренко Т. П. Проблеми розуміння сутності ключових питань стратегічного менеджменту. *Бъдещи изследования* : материали за 6-а международна научна практична конференция, Том 2. Икономики. София. «Бял ГРАД-БГ» ООД -112, 2010. С. 104–107 (0,15 друк. арк.).

39. Гончаренко Т. П., Хомутенко Л. І. Проблемні аспекти глобалізації банківської системи та шляхи залучення до цього процесу вітчизняних банків. *Державна політика та стратегія реформування економіки України в XXI сторіччі* : зб. тез доп. Всеукр. наук.-практ. конф. Полтава: ПДАА, 2007. С. 63–65 (0,10 друк. арк.). *Особистий внесок: обґрунтовано стратегічні проблеми функціонування банків в умовах трансформації банківської системи* (0,05 друк. арк.).

Інші публікації

40. Гончаренко Т. П., Бондаренко А. Ф., Пересадько Г. О., Розкошна О. А., Гончарова М. Л. Маркетингова стратегія банку : *Маркетинг у банку: навчальний посібник* / за заг. ред. проф. Т. А. Васильєвої. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2013. С. 110–138 (1,41 друк. арк.). *Особистий внесок: досліджено місце стратегічного маркетингу в системі управління банком* (0,30 друк. арк.).

ЗМІСТ

ВСТУП.....	23
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ СТРАТЕГІЧНОЇ ТРАНСФОРМАЦІЇ БІЗНЕС-МОДЕЛІ БАНКУ.....	33
1.1 Бізнес-модель як формалізована управлінська стратегічна система	33
1.2 Теоретико-методичний базис визначення векторів розвитку стратегічного управління банків та формування їх бізнес-моделей	46
1.3 Методологічні засади розробки трансформаційної бізнес-моделі банку.....	77
Висновки до розділу 1.....	87
РОЗДІЛ 2. МЕТОДОЛОГІЧНІ ЗАСАДИ ОБҐРУНТУВАННЯ ДЕТЕРМІНАНТ ФОРМУВАННЯ БІЗНЕС-СТРАТЕГІЙ БАНКУ.....	91
2.1 Науково-методологічні засади визначення релевантних екзогенних детермінант формування бізнес-стратегій банків.....	91
2.2 Розвиток методологічних засад ідентифікації існуючих бізнес- стратегій банків України	124
2.3 Розвиток методологічних засад вибору бізнес-стратегій банків в умовах конкуренції	144
Висновки до розділу 2.....	160
РОЗДІЛ 3. РОЗВИТОК МЕТОДОЛОГІЧНИХ ЗАСАД ДОСЛІДЖЕННЯ ФІНАНСОВИХ АСПЕКТІВ ФОРМУВАННЯ ТА РЕАЛІЗАЦІЇ БІЗНЕС- СТРАТЕГІЙ БАНКУ	164
3.1. Теоретичні основи дослідження фінансових аспектів формування та реалізації бізнес-стратегій банку.....	164
3.2. Методичні засади визначення фінансової стратегії банку на основі комплексного аналізу його фінансового стану.....	184
3.3. Методологічні засади визначення параметрів реалізації фінансової стратегії банку з огляду на співвідношення ризикованості та прибутковості банківської діяльності.....	204
Висновки до розділу 3.....	227

РОЗДІЛ 4. РОЗВИТОК МЕТОДОЛОГІЇ ДІАГНОСТИКИ ЕФЕКТИВНОСТІ БІЗНЕС-СТРАТЕГІЙ БАНКІВ ЗА КРИТЕРІЄМ МАКСИМІЗАЦІЇ РІВНЯ ПРИБУТКОВОСТІ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	230
4.1 Розвиток методології оцінювання ефективності прийнятої бізнес стратегії за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності	230
4.2 Науково-методологічне підґрунтя визначення причин неефективності бізнес-стратегій банків	250
4.3 Бенчмаркінг аналіз бізнес стратегій банківських установ за критерієм максимізації прибутковості банківської діяльності	283
Висновки до розділу 4.....	297
РОЗДІЛ 5. МЕТОДОЛОГІЯ ВИЗНАЧЕННЯ ДРАЙВЕРІВ ТА ПЕРСПЕКТИВ ТРАНСФОРМАЦІЇ БІЗНЕС-СТРАТЕГІЙ БАНКІВ	301
5.1 Методологічні засади прогнозування трансформації структури бізнес-стратегій банків в Україні.....	301
5.2 Методологічне підґрунтя комплексного оцінювання впливу зовнішнього середовища на трансформацію бізнес-стратегії банку	321
5.3 Методологія трансформації бізнес-стратегій банків під впливом комплексної дії екзогенних та ендогенних драйверів	340
Висновки до розділу 5.....	355
ВИСНОВКИ.....	359
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	365
ДОДАТКИ.....	402

ВСТУП

Актуальність теми дослідження. Останніми роками в банківській системі України відбуваються суттєві трансформації, що виявляються, зокрема, в скороченні кількості банків (із 184 банків до 75 банків за 2009–2019 рр.) та перманентному звуженні мережі структурних підрозділів діючих банків (за 2017–2019 рр. – на 1 605 од. (16,7%), а за перше півріччя 2020 р. – ще на 421 од. (5,3%). Основними причинами таких змін є посилення вимог регулятора, наслідки глобальної і національної фінансових криз, зростання рівня диджиталізації банківських послуг, а також посилення внутрішніх вимог до ефективності бізнес-моделі банків в умовах конкурентного середовища. У зв'язку з цим особливої актуальності набуває ухвалення зважених та економічно обґрунтованих управлінських рішень щодо формування та реалізації бізнес-стратегій банків.

Фундаментальні засади стратегічного управління банками та формування БМБ закладено в працях зарубіжних учених, серед яких: Р. Аяді, Т. Бек, А. Бергер, Д. Даймонд, А. Деміргук-Кунт, Е. Карлетті, С. Клаессенс, М. Кохлер, А. Омаріні, С. Панзару, Дж. Параді та інші. Цій проблематиці присвячені дослідження і вітчизняних учених, зокрема, І. Белової, Т. Васильєвої, О. Вовчак, О. Заруцької, Т. Карчевої, А. Кузнєцової, С. Леонова, Т. Пімоненко, Л. Примостки, Т. Савченка, Н. Ткаченко, І. Чмутової та інших.

Незважаючи на значний науковий доробок із теми дослідження, остаточно не вирішеною залишається низка теоретичних і прикладних проблем, що стосуються, зокрема, обґрунтування місця бізнес-моделі банків у системі стратегічного менеджменту банків, структурування наукового доробку з цих питань, розроблення моделі циклічної трансформації бізнес-моделі банків, поглиблення методології визначення бізнес-стратегій банків, обґрунтування релевантних екзогенних та фінансових ендогенних детермінант їх формування, оцінювання ефективності їх реалізації, розроблення методології прогнозування

структури бізнес-стратегій банків, їх трансформації під впливом зовнішніх та внутрішніх драйверів. Відсутність комплексного підходу до формування та реалізації бізнес-стратегій банків обумовила актуальність дослідження, його мету, завдання і зміст.

Зв'язок роботи з науковими програмами, планами, темами. Тематика дослідження узгоджується з базовими положеннями Стратегії Національного банку України (схваленої 16.03.2018 р.), Стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року (схваленої п'ятьма профільними державними інституціями впродовж грудня 2019 – січня 2020 р.) тощо.

Дисертація виконана відповідно до тематики наукових досліджень Сумського державного університету. Так, зокрема, до звіту за темою «Умови адаптації та чинники розвитку бізнесу в глобальному середовищі» (номер д/р 0117U1003353) ввійшли пропозиції щодо обґрунтування детермінант впливу зовнішнього середовища на формування бізнес-стратегій банків; за темою «Сучасні тенденції розвитку обліку, контролю й оподаткування в умовах євроінтеграції» (номер д/р 0116U004419) – щодо визначення інтегральних показників управління ризиками та прибутком банків.

Мета і завдання дослідження. Метою дослідження є розвиток теоретико-методологічних засад та методичного забезпечення формування і реалізації бізнес-стратегій банків.

Поставлена мета зумовила необхідність вирішення таких завдань:

- поглибити методологічний базис стратегічного менеджменту банку на основі обґрунтування зв'язку бізнес-стратегії банків з бізнес-моделлю банків;
- структурувати науковий доробок з питань стратегічного управління та бізнес-моделі банків;
- розробити модель циклічної трансформації бізнес-моделі банків;
- обґрунтувати релевантні екзогенні детермінанти формування бізнес-стратегій банків;
- удосконалити методологію визначення бізнес-стратегій банків України;

–розвинути методологічні засади вибору бізнес-стратегій банків в умовах конкуренції;

–поглибити методичне підґрунтя формування фінансової стратегії банку на основі комплексного аналізу його фінансового стану;

–розвинути методологічні засади визначення якісних параметрів реалізації фінансової стратегії банку в системі «ризик–прибуток»;

–розробити методологію оцінювання ефективності бізнес-стратегій банків за критерієм максимізації прибутковості;

–удосконалити методичний інструментарій ідентифікації причин економічної неефективності бізнес-стратегій банків;

–вдосконалити науково-методичний базис підвищення економічної ефективності бізнес-стратегій банків;

–розробити методологію прогнозування трансформації структури бізнес-стратегій банків в Україні;

–вдосконалити методологічне підґрунтя комплексного оцінювання впливу зовнішнього середовища на трансформацію бізнес-стратегій банків;

–запропонувати методологію визначення трансформації бізнес-стратегій банків під дією комплексу екзогенних та ендогенних детермінант.

Об’єктом дослідження є економічні відносини, що виникають між банками, споживачами банківських послуг та регуляторами в процесі функціонування ринку банківських послуг.

Предметом дослідження є науково-методологічні засади та методичний інструментарій формування і реалізації бізнес-стратегій банків.

Методи дослідження. Методологічну основу дослідження складають фундаментальні положення економічної теорії, теорії управління, банківської справи, стратегічного управління та прогнозування, економіко-математичного моделювання, наукові праці з питань стратегічного менеджменту банків.

Відповідно до визначених завдань використано такі методи дослідження: логічного аналізу, синтезу, порівняльного та системного аналізу, узагальнення й групування – під час дослідження місця бізнес-моделі банків в системі

стратегічного менеджменту банків; динамічного і бібліометричного аналізу – при дослідженні наукового доробку з питань бізнес-моделі банків та стратегічного управління банками; індукції, дедукції, системно-структурного аналізу – під час розроблення циклічної трансформаційної бізнес-моделі банків; методу головних компонент та PEST-аналізу – під час визначення релевантних детермінант впливу зовнішнього середовища на бізнес-стратегії банків; кластерного аналізу та експертних оцінок – під час визначення бізнес-стратегій банків; індексний метод, метод Панзара – Росса, кореляційного аналізу – під час обґрунтування впливу конкуренції на вибір бізнес-стратегій банків; коефіцієнтного аналізу – під час комплексного оцінювання фінансового стану банків; таксономічний метод – під час визначення інтегральних показників управління прибутком та ризиками банків; DEA-аналізу – під час моделювання ефективності реалізації бізнес-стратегій банків, визначенні резерву невикористаних можливостей банків щодо максимізації прибутковості; бенчмаркінг-аналізу – під час обґрунтування рекомендацій щодо зростання ефективності реалізації бізнес-стратегій банків; нелінійного регресійного моделювання – під час прогнозування трендів трансформації структури бізнес-стратегій банків; Парето-аналізу, метод Фішберна, метрика Мінковського – під час визначення комплексного впливу зовнішнього середовища на трансформацію бізнес-стратегій банків; ентропійний метод, метод Ерланга – під час визначення інтегрального показника трансформації бізнес-стратегій банків. Розрахунки здійснено з використанням програмних продуктів STATISTICA 10 та STATA 11, математичного пакета R version 3.0.1, бібліометричний аналіз – інструментарію VOSviewer version 1.6.10.

Інформаційно-фактологічною базою дослідження є законодавчі та нормативно-правові акти з питань регулювання банківської діяльності, звітно-аналітична інформація Державної служби статистики України та Національного банку України, дані Світового банку, публічна фінансова звітність банків України, аналітичні огляди міжнародних рейтингових агенцій та банківських

асоціацій, результати вітчизняних і закордонних наукових досліджень зі стратегічного менеджменту банків.

Наукова новизна одержаних результатів полягає в розвитку теоретико-методологічних засад та методичного забезпечення формування і реалізації бізнес-стратегій банків України.

Найбільш вагомими науковими результатами дослідження є такі:

вперше:

– розроблено модель циклічної трансформації бізнес-моделі банків, що формалізує етапи її життєвого циклу (фази розроблення, інтенсивної та екстенсивної реалізації, біфуркації, деградації та краху); враховує екзогенні та ендогенні фактори-драйвери трансформації бізнес-моделі банків, альтернативність розвитку банку в точках біфуркації, формування цільових детермінант під впливом атракторів розвитку. Її застосування дозволяє сформулювати внутрішньобанківські заходи щодо запровадження трансформаційної бізнес-моделі банків та адаптувати на цій основі бізнес-стратегій банків до середовища реалізації стратегічних управлінських впливів;

– обґрунтовано методологію визначення економічної ефективності бізнес-стратегій банків за критерієм максимізації прибутковості (у вигляді комбінаторної конфігурації її релевантних індикаторів) та з урахуванням комплексу вхідних показників характеристики бізнес-процесів банку шляхом використання методу лінійного непараметричного програмування DEA. Це дозволяє формалізувати параметри ефективності реалізації бізнес-стратегій банків у вигляді агрегованого показника та ідентифікувати структурні компоненти її забезпечення;

– розроблено методологію визначення траєкторії розвитку бізнес-стратегій банків в Україні на основі нелінійного багатомірного моделювання взаємозв'язків кількості банків, які реалізують кожну з визначених бізнес-стратегій, від часового фактора за допомогою методу покрокового включення, який передбачає врахування комбінації поліноміальної, логарифмічної,

гіперболічної функції, що дозволило визначити тренди трансформації структури бізнес-стратегій банків в Україні в середньостроковій перспективі;

– запропоновано методологію визначення траєкторій трансформації бізнес-стратегій банків залежно від ендогенних та екзогенних детермінант функціонування банків на основі інтегрального показника трансформації бізнес-стратегій банків (побудованого за методом Ерланга), що узагальнює нормалізовані нелінійним методом інтегральні показники рівнів управління ризикованістю й прибутковістю діяльності банку, а також ступеня впливу зовнішнього середовища з урахуванням пріоритетності (визначеної ентропійним методом). Це дозволило обґрунтувати базові вектори трансформації та інструменти оптимізації бізнес-стратегій вітчизняних банків;

вдосконалено:

– методологічний базис обґрунтування детермінант впливу зовнішнього середовища на формування бізнес-стратегій банків, що відрізняється від існуючих поєднанням PEST-аналізу та методу головних компонент. Це дозволило виокремити основні драйвери політико-правового, економічного, соціального й технологічного характеру, що визначають особливості формування бізнес-стратегій банків, орієнтованих на вітчизняний та міжнародний ринки банківських послуг;

– методологію визначення бізнес-стратегій банків, що відрізняється від існуючих поєднанням кластерного аналізу (за допомогою ітеративного дивізівного методу k-середніх) та експертно-аналітичного методу і забезпечує врахування стійкості банків, джерел їх фінансування та напрямків розміщення ресурсів. Це дозволило обґрунтувати перелік бізнес-стратегій банків України, формалізувати їх критеріальні характеристики, а також виявити банки, які використовують визначені стратегії, що формує інформаційну базу ухвалення управлінських рішень щодо стратегічних орієнтирів розвитку ринку банківських послуг;

– методичний інструментарій ідентифікації причин економічної неефективності бізнес-стратегій банків, що на відміну від існуючих ґрунтується

на концепції мінливості віддачі від масштабу (VRS-модель). Це дозволило визначити резерв невикористаних можливостей реалізації бізнес-стратегій банків та обґрунтувати ендогенний (недосконалість бізнес-процесів банку) та екзогенний (проблеми адаптації бізнес-стратегій банків до специфіки економічного середовища) характер причин недоодержання банком економічних вигід у процесі реалізації його бізнес-стратегії;

– науково-методичне підґрунтя визначення напрямків підвищення економічної ефективності реалізації бізнес-стратегій банків, що на відміну від існуючих базується на засадах бенчмаркінг-аналізу. Це дозволило ідентифікувати банки-лідери та банки-аутсайдери за критерієм максимізації прибутковості діяльності, визначити перелік еталонних банків для кожного аутсайдера і формалізувати цілі вдосконалення бізнес-стратегій банків-аутсайдерів у рамках використовуваних ними або альтернативних бізнес-стратегій;

– методологічне підґрунтя комплексного оцінювання впливу зовнішнього середовища на трансформацію бізнес-стратегій банків, що відрізняється від існуючих послідовним визначенням напряму впливу релевантних екзогенних детермінант (політико-правових, економічних, соціальних, технологічних) на бізнес-стратегії банків (за результатами кореляційного аналізу зв'язку з композитним індикатором характеристики банківської системи), їх двоетапним агрегуванням (у межах груп та між групами) за допомогою метрики Мінковського з урахуванням вагових коефіцієнтів (розрахованих за шкалою Фішберна на основі пріоритетності індикаторів, визначеної методом Парето). Це дозволило сформулювати інформаційне підґрунтя трансформації бізнес-стратегій банків з урахуванням сили впливу зовнішніх шоків;

набули подальшого розвитку:

– методологічний базис розвитку парадигми стратегічного менеджменту банку шляхом: 1) обґрунтування зв'язку бізнес-стратегії і бізнес-моделі банків як формалізованої управлінської та вимірювально-стратегічної

системи, що детермінується комплексом екзогенних і ендогенних факторів; 2) ідентифікації та формування базових параметрів конкурентної й фінансової бізнес-моделі банків на основі застосування інтегративного підходу як поєднання внутрішнього (структурно-процесного) та зовнішнього (ціннісно-адаптивного); 3) таксономії бізнес-моделей банків на основі сукупності критеріїв, що дозволяє сформувати матрицю видів бізнес-моделей банків у розрізі визначених стратегічних цілей;

– теоретичні засади визначення трендів і векторів наукових досліджень із питань стратегічного менеджменту та формування бізнес-моделі банків, що на відміну від існуючих базуються на результатах структуризації наявного дослідницького доробку за допомогою інструментарію VOSviewer v. 1.6.10, Web of Science Results Analysis Tool, Scopus Citation Overview tool. Це дозволило визначити фази концентрації уваги науковців на питаннях стратегічного менеджменту та бізнес-моделі банків, описати вектори, що узагальнюють змістовний контекст досліджень, а також обґрунтувати домінантні завдання, які виникають під час формування і трансформації бізнес-стратегій банків на сучасному етапі розвитку банківської справи;

– методологічні засади визначення ролі конкуренції на ринку банківських послуг у процесах вибору і трансформації бізнес-стратегій банків, що на відміну від існуючих здійснено на основі кореляційного аналізу зв'язків між параметрами конкуренції та частотою вибору бізнес-стратегій банків. Це дозволило обґрунтувати перелік бізнес-стратегій банків, вибір яких обумовлений дією конкурентного середовища на ринку банківських послуг та визначити вектори їх трансформації в умовах зростання конкуренції між банками;

– методичне підґрунтя вибору фінансової стратегії банку, що на відміну від існуючих базується на поєднанні коефіцієнтного та бального аналізу. Це дозволило комплексно описати фінансовий стан банку, здійснити його якісну інтерпретацію та обґрунтувати перелік рекомендованих фінансових стратегій залежно від поточного стану розвитку банку;

– методологічні засади визначення інтегральних параметрів прибутковості та ризикованості реалізації фінансових стратегій банку, що відрізняються від існуючих системним поєднанням методів таксономічного й матричного аналізу. Це дозволило формалізувати інтегральні рівні управління ризиками та прибутком банку, надати їх якісну інтерпретацію, визначити поточний стан ефективності реалізації фінансових стратегій банку в системі координат «ризик – прибуток» як для окремих банків, так і в масштабах ринку банківських послуг.

Практичне значення одержаних результатів полягає в тому, що основні наукові положення дисертації доведено до рівня методичних розробок і практичних рекомендацій, які можуть бути використані: Національним банком України під час оцінювання та прогнозування тенденцій розвитку банківського сектору; асоціаціями банків – під час дослідження екзогенного та ендогенного середовищ функціонування банків; банками – під час формування та реалізації бізнес-стратегій.

Пропозиції щодо визначення інтегральних рівнів управління ризиками та прибутком банків упроваджено в діяльність АТ «УКРСИББАНК» (довідка № 60-2-10-12 від 05.06.2020 р.); щодо визначення резервів зростання ефективності бізнес-стратегій банків за критерієм прибутковості – в діяльність АТ «АЛЬФА-БАНК» (довідка № 15/6 від 10.06.2020 р.); щодо проведення бенчмаркінг-аналізу банків-лідерів за параметрами прибутковості – в діяльність АТ «Ощадбанк» (довідка № 64-132 від 22.06.2020 р.); щодо прогнозування трендів трансформації структури бізнес-стратегій банків – у діяльність АТ «Райффайзен Банк Аваль» (довідка № 45-37 від 25.06.2020 р.).

Результати дисертації використовуються в навчальному процесі Сумського державного університету під час викладання дисциплін «Банківські ризики», «Банківська справа» й «Аналіз банківської діяльності» (акт від 27.05.2020 р.).

Особистий внесок здобувача. Дисертаційна робота є завершеним науковим дослідженням. Наукові положення, розробки, результати, висновки і

рекомендації, що виносяться на захист, одержані самостійно. Особистий внесок у працях, опублікованих у співавторстві, зазначено в списку публікацій.

Апробація результатів дисертації. Основні результати дисертації оприлюднені та одержали позитивну оцінку на 16 міжнародних і всеукраїнських наукових конференціях.

Публікації. Основні результати дисертаційної роботи опубліковано в 40 наукових працях загальним обсягом 15,99 друк. арк., з яких особисто авторці належить 12,3 друк. арк., зокрема, розділи у 1 колективній монографії та 1 навчальному посібнику, 21 стаття в наукових фахових виданнях України та 1 стаття у науковому виданні інших держав (з яких 16 – у виданнях, що входять до міжнародних наукометричних баз, зокрема, 2 – до баз Scopus та Web of Science), 16 публікацій у збірниках матеріалів конференцій.

Структура та обсяг дисертації. Дисертаційна робота складається із вступу, п'яти розділів, висновків, списку використаних джерел і додатків. Повний обсяг дисертації – 645 с., зокрема 323 с. основного тексту, 88 табл., 75 рис., 16 додатків та список використаних джерел із 358 найменувань.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ СТРАТЕГІЧНОЇ ТРАНСФОРМАЦІЇ БІЗНЕС-МОДЕЛІ БАНКУ

1.1 Бізнес-модель як формалізована управлінська стратегічна система

Сталий розвиток банку, що передбачає максимізацію ринкової вартості банківського бізнесу за умови стійкого фінансового стану, значною мірою визначається обраною бізнес-стратегією та комплексом механізмів, інструментів та процесів, що мають забезпечити її реалізацію. Зважаючи на це, зростає важливість ефективності стратегічного управління банком, що має забезпечити досягнення всіх стратегічних цілей, не призводячи до зростання рівня стратегічного ризику, з адаптованістю до умов, в яких реалізуються стратегічні управлінські впливи.

Реалізація цих завдань можлива лише за умови формування ефективної бізнес-моделі банку, що має створити базові патерни в ухваленні ключових стратегічних управлінських рішень, що впливають на ефективність, конкурентоспроможність і стійкість банку, поведінку його клієнтів та партнерів. Банки мають розуміти свої сильні та слабкі сторони, реальні та потенційні загрози операційного середовища та обирати ту бізнес-модель, що найкраще посилює їх основні компетенції та враховує стан операційного середовища.

Р. Касадесус-Масанелл та Й. Р. Ріцарт [27] дослідили зв'язок бізнес-стратегії, бізнес-моделі та тактик ведення бізнесу у тому числі в контексті антикризового управління. Автори визначили, що бізнес-стратегія – це план дій з досягнення певної мети, і вона фокусується на створенні стійкої конкурентної переваги, а бізнес-модель відповідає на питання, як реалізувати бізнес-стратегію, і фокусується на створенні цінності для власників. Чіткі відмінності між цими двома поняттями можна побачити в кризу, коли потрібною є кардинальна трансформація бізнес-моделі. Автори дійшли висновку, що

організація не має с бізнес-стратегії, якщо у неї відсутній план дій у різних непередбачених обставинах та розуміння, як трансформувати бізнес-модель.

Зважаючи на це та враховуючи високий рівень турбулентності операційного середовища, в якому функціонують банки України, високу частоту криз та їх значні негативні наслідки, актуальним є питання формування та трансформації бізнес-моделей банків для забезпечення ефективності стратегічного управління ними. Як свідчать результати дослідження, більшість банків України не формалізують планову бізнес-модель та не використовують її для прийняття стратегічних рішень.

Дослідження питання формування та трансформації бізнес-моделей банків у контексті досягнення цілей стратегічного управління під впливом ендогенних та екзогенних факторів на сучасному етапі розвитку банківської системи України, на нашу думку, є недостатнім.

Наразі в вітчизняній науковій літературі проводяться дослідження бізнес-моделей банків з точки зору доцільності застосування отриманих аналітичних даних у системі раннього реагування та процесах банківського регулювання та нагляду. В. Рашкованом та Д. Покідіним у [307] ідентифіковано шість бізнес-моделей банків України («Домогосподарства-корпорації», «Роздрібні», «Універсальні», «Корпоративні», «Інвестиційні», «Заморожені / Невизначені») за допомогою самоорганізаційних карт Кохонена з виділенням ризикових та безпечних залежно від схильності до банкрутства. Вчені обґрунтували доцільність застосування бізнес-моделей банків у системі раннього реагування та процесах наглядового розгляду та оцінки.

Доцільність виділення бізнес-моделей банків для підвищення ефективності мікропруденційного банківського регулювання визначив А. С. Стадник [323]. Ним розроблено науково-методичний підхід до диференційованого мікропруденційного банківського регулювання в Україні з урахуванням бізнес-моделі та ризик-профілю банку.

А. Деркаченко, Ю. Худолій у [191] розробили методичний підхід до розподілу банків на кластери за бізнес-моделями відповідно до рівня їх

фінансової стійкості до ризиків (високий, достатній, середній, задовільний низький рівень), використовуючи самоорганізовані карти Кохонена. На основі отриманих даних науковці визначають ключові сфери вразливості банку до ризиків, відповідно, саме вони мають стати пріоритетними для суб'єктів банківського менеджменту та регулювання.

О. Заруцька та інші у [76] на основі використання самоорганізаційних карт Кохонена розробили метод аналізу бізнес-моделей банків – метод структурно-функціональних груп. За результатами його використання на основі даних банківської системи України за 2004-2020 роки виділені бізнес-моделі та ризик-профілі банків України. Науковці визначили, що наслідками реалізації обраних банками України бізнес-моделей на сучасному етапі розвитку банківської системи стали високий кредитний та валютний ризик, а також ризик ліквідності в частині пасивів (нестабільність джерел фондування). Продовження досліджень науковців у цій сфері, результати якого наведені в [105] дозволив виділити 10 бізнес-моделей банків України залежно від джерел фондування та напрямів їх розміщення в активи, рівнем валютного, кредитного ризику та ризику ліквідності. Виділені види бізнес-моделей були співвіднесені з виділеними Національним банком України бізнес-моделями. Отримані науковцями результати підтверджують необхідність запровадження диференційованого підходу до нагляду та регулювання.

Ю. Оніщенко в [88] виділено бізнес-моделі на основі статистичного алгоритму кластеризації з використанням балансових характеристик 131 банка України та виділено три типи банківських бізнес-моделей: «Концентрована роздрібна торгівля», «Диверсифікована роздрібна торгівля» та «Корпоративна роздрібна торгівля». На думку автора, це спрощує пошук та розробку регуляторних інструментів, оскільки існує двосторонній причинно-наслідковий зв'язок між регулюванням та бізнес-моделями банків.

Узагальнивши розробки цих та інших науковців [277, 261, 322, 67] нами були визначено, що попри різні методологічні підходи та отримані результати, всі вони мають спільну спрямованість: виділення кількісних та / або якісних

індикаторів для виділення бізнес-моделей; розподіл банківської системи на групи банків з використанням різноманітних статистичних методів обробки; систематизація бізнес-моделей, їх опис та оцінювання впливу насамперед в контексті банківського регулювання та нагляду. Практично всі дослідження зосереджуються на оцінці наслідків реалізації бізнес-моделей банків в контексті впливу на їх стійкість та схильність до ризиків.

Окремі дослідження акцентують увагу на факторах, що спричиняють необхідність трансформації бізнес-моделей банків. Вплив посилення регуляторних вимог до материнських структур міжнародних банківських груп та трансформації бізнес-моделей досліджувались у роботах О. Костюка [239], Л. Петрашко та М. Цвіної [282]. Цей фактор є важливим, оскільки спричиняє не тільки перебудову бізнес-моделей банків з іноземним капіталом, а й призводить до реконфігурації банківської системи через вплив на бізнес-моделі банків з національним капіталом. Н. Пантелєєва [279] провела аналіз трансформацій бізнес-моделей вітчизняних та закордонних банків під впливом наслідків фінансових криз та післякризового відновлення.

Практично відсутні концептуальні розробки та практичний інструментарій, які б формували методичне підґрунтя для формування банками бізнес-моделі, що була б ефективною та стійкою до загроз операційного середовища, притаманних Україні.

Вагомий внесок у дослідження теоретичних основ та практичних аспектів формування, ідентифікації та трансформації бізнес-моделей банків зроблено в роботах закордонних вчених. Як і в вітчизняній науковій літературі, активно проводяться дослідження бізнес-моделей банків в контексті забезпечення їх стійкості до кризових явищ, мінімізації системних ризиків для цілей банківського регулювання та нагляду.

П. Кавелаарс та Дж. Пассеньєр у [28] визначили, що аналіз бізнес-моделей виходить банків за рамки традиційного підходу до мікропруденційного нагляду, що, переважно, концентрувався на адекватності банківського капіталу, ліквідності та управління ризиками. Аналіз бізнес-

моделей передбачає інший підхід до ризику, починаючи від розуміння діяльності банку, груп клієнтів, каналів розподілу та джерел прибутку.

Р. Аяді, Е. Арбак, В. П. де Грена, І. Сасі, В. Матлоуті, Х. Рея та О. Обрі виділили основні бізнес-моделі банків країн Європи, виявили їх зміни під впливом наслідків фінансової кризи 2008-2009 рр. та довели, що бізнес-модель має значний вплив на стійкість банків до кризових явищ.

У [6] на основі аналізу продуктивності, стабільності, ризику, ефективності та корпоративного управління 26 європейських банків до, під час та після фінансової кризи науковці виявили сильні та слабкі сторони, притаманні домінантним бізнес-моделям у контексті регуляторних змін, пов'язаних із запровадженням Базелю III. Ключовим висновком стало те, що бізнес-модель роздрібно-го банку є більш стійкою до кризових явищ та краще адаптованою до подолання їх наслідків, порівняно з інвестиційними та оптовими банками. У [7] наголошується на тому, що ідентифікація бізнес-моделей банків є основою для збалансовано-диференційованого банківського регулювання, оскільки нормативні вимоги мають адаптуватись до бізнес-моделей банків, що дозволить узгодити нормативні параметри з ключовими ризиками банків.

У [8] на основі аналізу балансів 147 європейських банків, що займають понад 80 % активів галузі, з урахуванням структури власності та фінансових показників, виділено основні чотири бізнес-моделі (роздрібні диверсифіковані, роздрібні цільові, інвестиційні та гуртові банки). Науковцями на основі емпіричних даних доведено, що бізнес-модель банку має значний вплив на стійкість банку до кризових явищ.

У [8] проаналізовано 2528 банківських груп та дочірніх компаній неєвропейських банків, що займають понад 95 % ринків ЄС та швейцарських банківських активів, та здійснено кластеризацію банківського ринку, на основі програмування SAS. За результатами виділено п'ять основних бізнес-моделей банків: концентрований роздрібний банк, диверсифікований роздрібний банк (I та II типи), оптові та інвестиційні банки. Результати досліджень науковців

довели, що аналіз бізнес-моделей банків надає учасникам ринку, вкладникам, кредиторам, регуляторам та органам нагляду ефективний інструмент для кращого розуміння природи ризиків, пов'язаних з кожною з них, та їх впливом на системний ризик протягом всього економічного циклу.

У дослідженні В. Вагізової, К. Лурі та І. Івасіва [109] проведено кластеризацію банків Росії для визначення бізнес-моделей активності з точки зору забезпечення ефективної співпраці з реальним сектором економіки країни.

Ф. Мергертс та Р. Веннет у [79] на основі вибірки з більш ніж 500 банків з 30 європейських країн за період з 1998 по 2013 рік провели дослідження довгострокового впливу бізнес-моделей банків на рівень їх ефективності та ризиків за методологією, що дозволила відокремити короткострокові ефекти від впливу саме обраної банками бізнес-моделі. Виявлено, що роздрібні банки в довгостроковій перспективі є прибутковішими та стійкішими, а диверсифікована бізнес-модель підвищує прибутковість, але негативно впливає на стійкість банку до ризиків. Результати аналізу російських банків у контексті їх типології, структури та стійкості, проведеного такими науковцями, як П. Г. Алексашин, Ф. Т. Алескеров, В. Ю. Белоусова, П. К. Бондарчук, Е. С. Попова, А. А. Кнурова, В. М. Солодков [118, 325], підтвердили той факт, що обрана банком бізнес-модель впливає на потенційний рівень стійкості.

Для вітчизняної банківської системи висновки закордонних науковців є важливими, зважаючи на необхідність трансформації бізнес-моделей банків під впливом післякризової трансформації, зростання конкуренції з боку небанківських установ, FinTech компаній, посилення регуляторних вимог НБУ.

Попри значні напрацювання у цій сфері, необхідним є розвиток теоретичних засад стратегічного управління банком на основі комплексного підходу до розуміння бізнес-моделі як об'єкту, що визначає базові патерни в ухваленні ключових стратегічних управлінських рішень, які характеризують довгострокові цілі управління. Досягнення мети та завдань дослідження потребує уточнення поняття «бізнес-модель банку» та виділення її складових. Узагальнення підходів науковців до цього поняття наведено в таблиці 1.1

Таблиця 1.1 – Основні підходи до визначення поняття «бізнес-модель банку» [узагальнено автором на основі 28, 8, 211, 251, 189, 57, 265, 73, 89, 343, 318, 225, 106, 129, 108, 277, 259, 196, 240]

Автор	Визначення
Ф. Алескеров та інші	політика з управління активами, пасивами й прибутковістю банківських операцій, а її індикаторами є модель, аналогічна показникам, визначеним у рейтинговій оцінці CAMELS
М. Томкус	набір компонентів для перевершення конкурентів та отримання оптимального прибутку на фінансовому ринку... банки розробляють бізнес-моделі для управління трьома основними процесами: 1) придбання необхідних ресурсів для своєї діяльності; 2) надання кредитів для отримання доходів; 3) прийняття ризику.
П. Кавелаарс, Дж. Пассеньєр	вид діяльності, яку банк здійснює з метою отримання прибутку.
Р. Аяді, Д. Гроєн	бізнес-модель – це те, за допомогою чого банки досягають своїх цілей, а її аналіз сприяє кращому розумінню проблем банку, його профілю ризиків та систем управління.
Р. Ісаєв	формалізований опис (наприклад, графічний або табличний) певного аспекту або сфери діяльності банку.
Д. А. Лаптирєв	система класифікації видів діяльності банку, що встановлює зв'язки між різними елементами визначеної класифікації.
Н. Пантелєєва	відображає економічну логіку діяльності банку...є свідченням його позиціонування в інституціональній структурі банківської системи відносно створення додаткової вартості, моделі формування прибутку, власного розвитку та соціального значення.
А. Деркаченко, Ю. Худолій	визначає основні поняття і об'єкти, що становлять зміст банківського бізнесу, а також відносини взаємозв'язку між ними. ... являє собою систему класифікації видів діяльності банку і встановлює відносини зв'язку між різними елементами (об'єктами) такої класифікації. В якості первинної ознаки класифікації бізнес-моделі банку визначено основні напрямки його діяльності, які формують основні елементи бізнес-моделі.
Г. Панасенко, Г. Бортніков	сукупність взаємодії ключових елементів бізнесу: продукти, ресурси, клієнти, канали доставки, доходи, управління витратами, персонал і інформаційні технології, як приносять певні цінності для контрагентів (банків, кредиторів, вкладників, позичальників, держателів рахунків, платників), задовольняючи їх фінансові потреби
О. Литвинюк, М. Карпов	складна система управління, яка містить у собі сукупність сучасних способів ведення бізнесу в компанії (організаційна структура, класифікація операцій та послуг, умови і способи їх надання, доставка та обслуговування, основна мета – підвищення ринкової вартості капіталу та прибуткова діяльність), правил ведення цього бізнесу, що лежать в основі стратегії компанії, а також критеріїв визначення показників ефективності
Д. Гридчук	основні поняття і об'єкти, що становлять зміст банківського бізнесу, а також відносини (взаємозв'язку) між ними. Тому можна сказати, що вона являє собою систему класифікації видів діяльності банку і встановлює відносини (зв'язку) між різними елементами (об'єктами) такої класифікації.
О. Єгорова, М. Кадошнікова	спосіб банку генерувати грошові потоки і створювати цінність бізнесу, який визначається логікою, структурою і архітектурою бізнесу
К. Котова	процеси, технології, організаційна структура банку, структура капіталу, ресурси та інші компоненти, що забезпечують досягнення встановлених фінансових та інших цілей

Узагальнивши наведені вище підходи та з урахуванням підходів до визначення поняття «бізнес-модель організації» (додаток А) у межах цього дослідження вважаємо за доцільне розглядати її як формалізований результат стратегічного менеджменту, що детермінує базові патерни ухвалення ключових стратегічних управлінських рішень та має забезпечити максимізацію доданої вартості акціонерів за умови контрольованості рівня ризиків. При визначенні компонентного складу бізнес-моделі банку як формалізованого результату стратегічного управління нами виділено підходи (рис. 1.1).

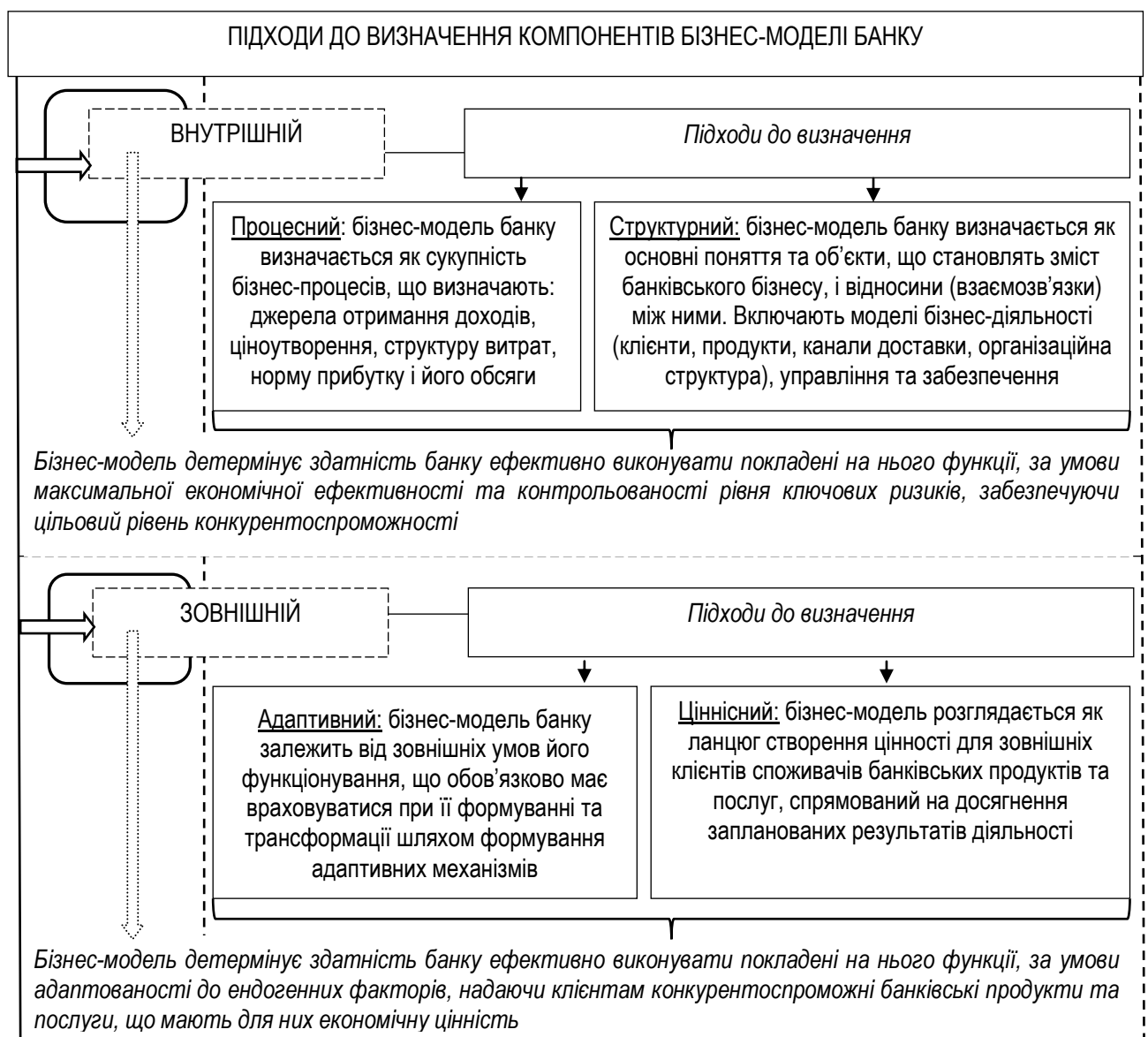


Рисунок 1.1 – Підходи до визначення компонентів бізнес-моделі банку

[узагальнено автором]

Напрацювання науковців дозволяють зробити наступні висновки:

- бізнес-стратегія банку визначає стратегічні цілі, що мають бути досягнуті в процесі реалізації сформованої бізнес-моделі;

- у найбільш загальному вигляді бізнес-модель відбиває економічну логіку діяльності банку на ринку, є формалізованою управлінсько-вимірювальною стратегічною системою, оскільки кількісно та якісно узгоджує бізнес-стратегію з усіма елементами та системами управління (ресурси, бізнес-процеси, балансові показники тощо), та визначає його позиціонування в банківській системі. У цьому контексті бізнес-модель банку є способом імплементації бізнес-стратегії банку в технологію створення економічної цінності, що відповідає потребам споживачів, забезпечує формування прибутку та максимізацію доданої вартості для акціонерів без загрози втрати стійкості;

- при формуванні та / або трансформації бізнес-моделі суб'єкти банківського менеджменту мають визначити ключові компоненти, що забезпечують досягнення стратегічних цілей банку та реалізацію бізнес-стратегії та як результат максимізацію доданої вартості акціонерів за умови контрольованості рівня ризиків;

- при визначенні компонентного складу бізнес-моделі доцільно використовувати інтегративний підхід як поєднання внутрішнього (структурно-процесного) та зовнішнього (ціннісно-адаптивного), як це представлено в таблиці 1.2. Нами визначено, що в контексті стратегічного менеджменту банку доцільною є наступна таксономія бізнес-моделей банку: базовим поділом є виділення конкурентної та фінансової бізнес-моделей; при виділенні тригерів трансформації запроваджується трансформаційна бізнес-модель банку;

- компоненти бізнес-моделі мають включати формалізовані фінансові, нефінансові та змішані критерії в структурованій та контрольованій формі.

Поглиблена таксономія передбачає структурування бізнес-моделей за:

- суб'єктом виділення бізнес-моделі (бізнес-моделі, виділені регулятором для цілей банківського нагляду; бізнес-моделі, виділені банками для цілей підвищення ефективності стратегічного менеджменту);

Таблиця 1.2 – Компонентний склад бізнес-моделі банку: інтегративний підхід [авторська розробка]

КОМПОНЕНТ	ХАРАКТЕРИСТИКА	ПОЛЕ ФОРМАЛІЗОВАНИХ КРИТЕРІЇВ	ФАКТОРИ ТРАНСФОРМАЦІЇ
<i>Конкурентна бізнес-модель</i>			
Споживчі сегменти	Опис фундаментальних припущень (база формування бізнес-моделі) та основних сегментів ринку та клієнтів, на обслуговуванні яких буде, в першу чергу, орієнтуватись банк	параметри, що визначають географічну диверсифікованість; ключові сегменти споживачів; диверсифікованість клієнтської бази: кількість/структура; залишки обороти; стабільність	нестійкість / відсутність конкурентних переваг бізнес-моделі; необґрунтовані стратегічні припущення, зроблені в ході розробки бізнес-стратегії та бізнес-моделі, зокрема, при оцінці ключових ресурсів та компетенцій банку щодо їх ефективного використання;
Ціннісні пропозиції	опис набору продуктів та послуг, що виділяють банк серед конкурентів та створюють економічну цінність, що відповідає потребам споживчих сегментів	параметри, що визначають диверсифікованість видів діяльності та продуктового ряду: кількість продуктів, обсяги продаж, ступінь уніфікації	розриви в ресурсах і компетенціях з позиції стратегічних намірів банку і очікуваних змін ендегенного середовища;
Канали доставки та відносини з клієнтами	опис способів доставки банківських продуктів/послуг до клієнта, форм залучення нових клієнтів, утримання наявних та розвитку відносини з ними	параметри, що визначають диверсифікованість каналів збуту та залежність від них: доходи/вартість	низька оцінка бізнес-моделі органами банківського нагляду, що призводить до посилення регуляторних вимог;
Ключові ресурси	опис найбільш важливих фінансових, матеріально-технічних, кадрових, інформаційних ресурсів, бізнес-процесів та компетенцій банку, необхідних для створення ціннісних пропозицій для споживачів, забезпечення стійкості й ефективності	параметри достатності, спроможності менеджменту банку забезпечувати реалізацію бізнес-моделі поліпшення, комбінування, захисту і, якщо необхідно, зміни ресурсів	масштабне інвестування в складні технології без відповідних заходів контролю, нагляду або розуміння природи цього ризику зміни ендегенного середовища: макроекономічного, конкурентного, регуляторного середовища тощо
<i>Фінансова бізнес-модель</i>			
Ресурси	опис оптимальних параметрів залучення ресурсів та їх розміщення в активи (структура, строковість, вартість, види валют), що відповідають інтересам ключових стейкхолдерів	параметри, що визначають стабільність фінансування	залежність від джерел формування ресурсної бази (коштів акціонерів, коштів клієнтів, коштів фінансового ринку тощо); ризик втрати фінансування
Активи		параметри, що визначають якість та диверсифікованість активів (характеристики кредитного портфеля, якість кредитів та масштаби вкладень)	низька якість активів; надмірна концентрація на певному напрямі розміщення ресурсів, що призводить до зростання ризиків концентрації
Витрати	опис оптимальних параметрів управління доходами та витратами для формування необхідного рівня прибутковості, що відповідають інтересам ключових стейкхолдерів	параметри, що визначають структуру та продуктивність витрат	зростання частки непродуктивних витрат, зниження показника дієздатності
Доходи		параметри, що визначають диверсифікацію та стабільність доходів	залежність від одного джерела доходу; асиметрія та волатильність доходів, спричинена істотними змінами в їх структурі протягом короткого строку
Прибутковість		параметри, що визначають стабільність формування прибутку в коротко- та довгостроковій перспективі	низький рівень прибутковості; низька оцінка бізнес-моделі органами банківського нагляду, що призводить до посилення регуляторних вимог
Рівень ризику	опис оптимальних параметрів управління ризиками, що відповідають інтересам ключових стейкхолдерів, та відповідний ним профіль ризику	параметри, що визначають профіль ключових ризиків діяльності банку (апетит до ризику, толерантність до ризику, ліміти)	високоризиковий профіль ризику діяльності; надлишкова концентрація на певному виді ризику; низька оцінка бізнес-моделі органами банківського нагляду, що призводить до посилення регуляторних вимог

- підходом до формування (еталонна, прогнозна бізнес-моделі);
- масштабом діяльності (бізнес-моделі системного, великого, середнього, малого банку);
- споживчими сегментами (універсальні, спеціалізовані роздрібні, корпоративні, інвестиційні бізнес-моделі);
- рівнем сконцентрованості діяльності (концентровані, сегментовані, диверсифіковані бізнес-моделі);
- географією діяльності (бізнес-моделі міжнародного, національного, регіонального, локального банку);
- моделлю збуту (бізнес-модель традиційного банку (з розгалуженою мережею, з середньою регіональною мережею, без регіональної мережі)), бізнес-модель електронного банку);
- моделлю фінансування (бізнес-моделі з роздрібним фінансуванням; бізнес-моделі з корпоративним фінансуванням; збалансовані бізнес-моделі);
- моделлю формування активів (бізнес-моделі «роздрібне кредитування»; бізнес-моделі «корпоративне кредитування»; бізнес-моделі обмеженого кредитного посередництва; збалансовані бізнес-моделі);
- рівнем стійкості (стійка, нестійка бізнес-моделі);
- рівнем ефективності (ефективна, неефективна бізнес-моделі);
- ризик-профілем (бізнес-моделі зі «зважено-поміркованим» ризик-профілем, бізнес-моделі з «домінантним» ризик-профілем (за видами банківських ризиків, що превалюють в діяльності банку)).

Комбінуючи зазначені вище критерії, можливо формувати матрицю можливих видів бізнес-моделей банків.

Бізнес-модель як формалізована управлінська та вимірювально-стратегічна система стратегічного менеджменту охарактеризована на рис. 1.2.

Розробка бізнес-моделі банку детермінується екзогенним середовищем, в якому функціонує банк, зокрема: макроекономічними факторами, станом конкуренції, вимогами органів регулювання та нагляду. При цьому основна увага має приділятися виділенню тих з них, що є драйверами зростання витрат,

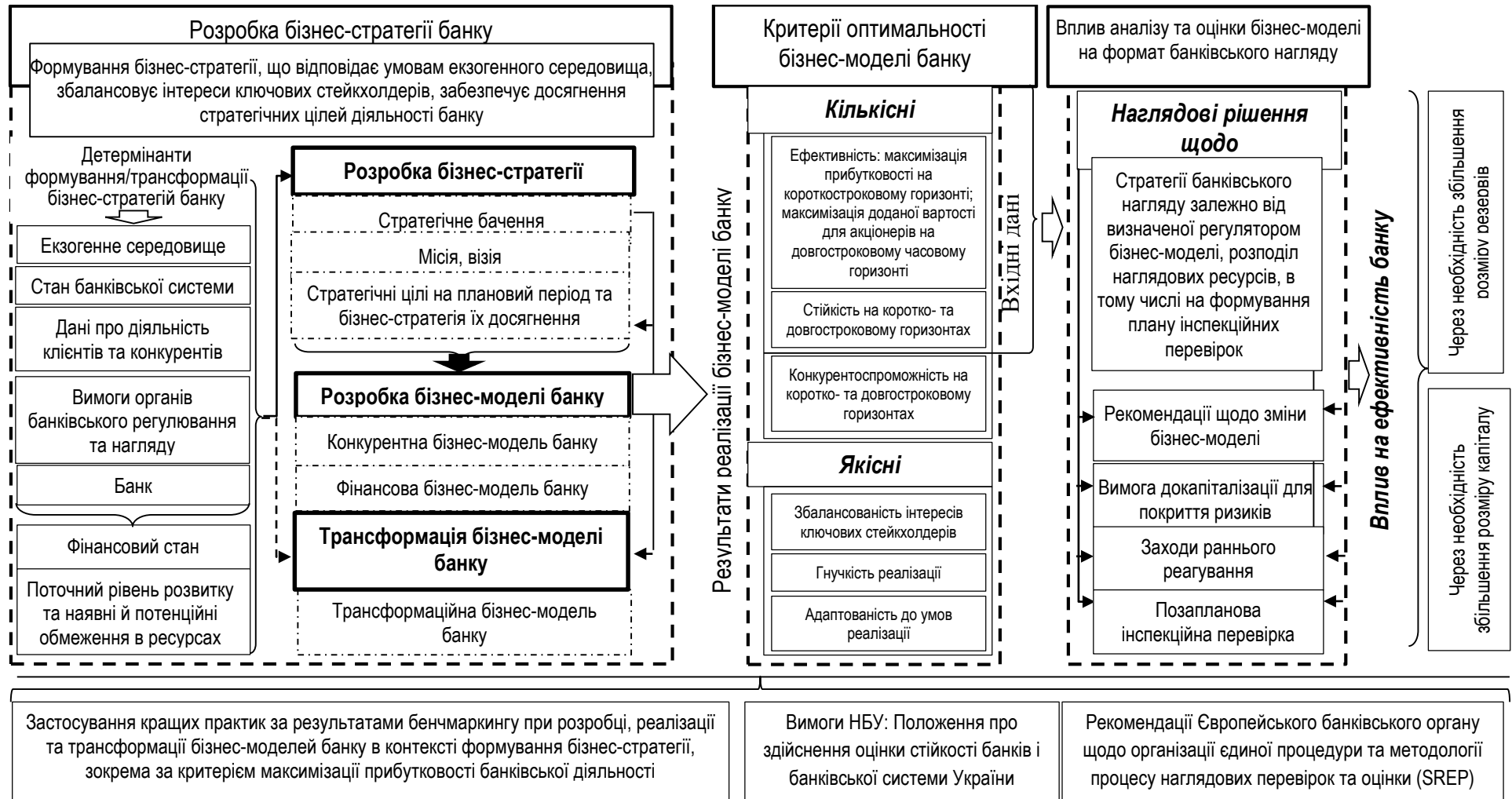


Рисунок 1.2 – Бізнес-модель як формалізована управлінська та вимірювальна-стратегічна система стратегічного менеджменту [авторська розробка]

ризиків, зниження конкурентоспроможності та стійкості.

На основі вивчення екзогенного середовища в контексті, описаному вище, з урахуванням поточного фінансового стану банку, рівня його розвитку та ресурсного потенціалу, формується стратегічне бачення банку, визначаються стратегічні цілі та узгоджені кількісні та якісні цільові показники, формалізовані в бізнес-стратегії банку.

Бізнес-стратегія банку встановлює стратегічні цілі, що мають бути досягнуті у процесі реалізації бізнес-моделі, що формалізує механізми безперервного створення вартості для зацікавлених осіб шляхом розвитку відносин, які надають доступ до ресурсів, і перетворення цих ресурсів в банківські продукти та послуги, що мають цінність для клієнтів. Цей процес пов'язаний з необхідністю понесення витрат, а зв'язок між ними та створенням вартості детермінується ризиками.

Бізнес-модель як формалізована управлінська та вимірювально-стратегічна система має забезпечити цільовий рівень показників, що визначають його ефективність, стійкість та конкурентоспроможність. При цьому суб'єктам стратегічного менеджменту слід зважати на наявність короткострокових та довгострокових ефектів, включаючи вплив на модель нагляду, що може бути застосована до банку відповідно до пропорційного ризикам підходу (ризикорієнтований нагляд за методологією SREP).

Визначення цільових показників формується з урахуванням інтересів та / або вимог ключових стейкхолдерів, як внутрішніх (акціонери, суб'єкти корпоративного управління, операційний менеджмент), так і зовнішніх (НБУ, клієнти, банки-кореспонденти та контрагенти).

Кількісні критерії бізнес-моделі визначають, що вона має бути:

1) економічно ефективною: забезпечувати максимізацію прибутковості у короткостроковому часовому горизонті (протягом 12 місяців) та максимізацію доданої вартості для акціонерів (на довгостроковому часовому горизонті);

2) стійкою: забезпечувати життєздатність (протягом 1 року), стійкість (протягом 3-х років), стійкість протягом економічного циклу (більше ніж 3 роки);

3) конкурентоспроможною, тобто здатною витримати конкуренцію на відповідному ринку на основі адаптивної трансформації до впливу екзогенних факторів, пропозиції конкурентоспроможних продуктів, забезпечення економічної ефективності та стійкості на коротко- та довгостроковому часових горизонтах.

Ми погоджуємось з М. Томкусом [108], який узагальнив концепції бізнес-моделей та підкреслив, що основною метою банку є оптимальні фінансові показники. Він підкреслив, що банки розробляють бізнес-моделі для управління трьома основними процесами: залучення необхідних ресурсів для операційної діяльності; надання кредитних послуг як джерела отримання доходу; прийняття ризиків. Через це науковець розглядав бізнес-модель як сукупність складників, необхідних для підтримання конкурентоспроможності та досягнення оптимального рівня прибутковості на ринку. Розроблення бізнес-моделі, на думку дослідника, дозволяє управляти трьома найголовнішими процесами у роботі банку, а саме: залученням необхідних ресурсів для провадження діяльності, розміщенням коштів у кредитах з метою отримання доходів, усвідомленням та прийняттям ризику [108].

1.2 Теоретико-методичний базис визначення векторів розвитку стратегічного управління банків та формування їх бізнес-моделей

Постійна тенденція до розширення банківського регулювання, поява інновацій у сфері фінансових послуг призводять до переорієнтації ділової діяльності банків, зникнення одних бізнес-моделей та появи інших. Термінологія стратегічного управління в банківській галузі почала

застосовуватися частіше в останнє десятиліття після світової фінансової кризи 2007-2009 рр. як науковцями так і банківськими професіоналами. Все це обумовлює необхідність аналізу підходів до визначення сучасних тенденцій стратегічного управління банківською діяльністю. З даною метою доцільно проводити огляд літератури щодо використання та зв'язків термінології стратегічного управління в банківській галузі. По-перше, дослідження має на меті узагальнити рівень термінології стратегічного управління знаннями в банківській галузі. Друга мета – співвіднести опубліковані матеріали щодо основних питань розробки банківської стратегії, щоб відповісти на запитання про те, що термінологія має тісні зв'язки із стратегічним банківським управлінням. Таким чином, на першому етапі слід проаналізувати визначення, принципи та особливості стратегічного управління банківською діяльністю. Відзначається, що традиційно банківський стратегічний менеджмент аналізується за допомогою бізнес-стратегії та ринкової стратегії (фінансової). Однак величезна кількість науковців аналізували стратегію управління банківською діяльністю як синонім банківської бізнес-моделі, що впливає на ризик, прибутковість та надійність банків. З цією метою було використано вибіркові критерії, такі як статті, опубліковані в Clarivates, ScienceDirect, Scopus або Web of Sciences. З урахуванням перспектив розвитку майбутніх досліджень слід також проаналізувати зв'язок між стратегією та бізнес-моделями на вибірці фінансових установ.

Широке використання термінології стратегічного управління банківською діяльністю в академічній літературі останнім часом пов'язане з вимогою фінансового та банківського регулятора та розвитком технологічних компаній.

Вчені в роботі (Osterwalder, 2004) співпрацюють зі стратегією, бізнес-моделями та моделями процесів (на різних рівнях бізнесу), певним чином ототожнюючи дані поняття. Водночас у роботі (Magretta, 2002) стверджується, що бізнес-стратегія не є бізнес-моделлю та чітко розмежовуються ці два терміни. Віртц та ін. (2016) вважають, що термін стратегічне управління потребує додаткових досліджень, особливо щодо зв'язку між концепцією

стратегії та іншими концепціями в управлінні бізнесом, включаючи бізнес-модель. Банківська історія свідчить, що банки зазнали величезних збитків через відсутність належного стратегічного управління. Beltratti and Stulz (2009) спостерігали недосконалий та гнучкий менеджмент та дуже низький рівень апетиту до ризику, що спричинило для банків серйозні фінансові проблеми та проблеми ліквідності.

Саме стратегічне управління пов'язане зі змінами (внутрішніми та зовнішніми) та адаптацією, але в реальному світі складно адаптувати зміни відповідно до переважаючих ринків (Agarwal et al., 2009). Тому банкам необхідно реструктуризувати та реорганізувати свою управлінську структуру з урахуванням нових нормативних актів. Одних лише регуляторних органів недостатньо для реалізації стратегічних правил, але вони потребують одночасного банківського співробітництва.

Результати аналізу показали, що дослідження вчених склалися на основі широкої інтерпретації стратегічного планування банківського сектору, що, поряд з інструментами та методами його реалізації, визначається важливістю його реалізації для позиціонування на конкурентних ринках. Поняття планування вивчається на різних його етапах, його значення та переваги для банківського сектору при впровадженні в банківську діяльність. Модель стратегічного плану для банківського сектору детально розглядається на етапах його реалізації, що веде до вдосконалення бізнесу.

Автори статті (Alani et al., 2018), аналізуючи зв'язок між стратегічною орієнтацією та інновацією продуктів, виявили, що управління знаннями є ключовими елементами стратегічного управління.

Використовуючи прямі оцінки, вчені в роботах (Демидова та ін., 2019; Соколенко та ін., 2017) аналізують неоднорідність різних бізнес-стратегій, що включають системно важливі банки. Вони визначають справжні банківські стратегії в контексті портфеля, тобто ті, що складаються з різних комбінацій банківських активів та джерел фінансування. Вони також оцінюють як різні

стратегії впливали на прибутковість та ризик банків до кризи, а також їх вплив на іпотечну кризу.

Відомий експерт Світового банку (Demirgüç-Kunt A., 2010) досліджує наслідки банківської діяльності та короткострокових стратегій фінансування для банківського ризику та прибутковості. Ряд зарубіжних вчених (Björk, 2015; Lautenschläger, 2017; Finnegan, 2016; Barnes, 2015; Ogden, 2017; Accenture, 2015), аналізуючи показники банківської галузі під час її цифрових змін, приходять до висновку, що утримувати лояльних клієнтів дешевше, ніж залучати нових (Björk, 2015). Клієнти переходять на цифрові канали, які є більш пріоритетними ніж відділення або кол-центри. Це призводить до збільшення лояльності за рахунок більшого утримання клієнтів, повторних покупок та перенаправлення. Клієнти все частіше розраховують на співпрацю з працівниками банків через цифровий чат, відео чи інші варіанти реального часу, і банки активно їх розробляють (Bain & Company). Представники міжнародних фінансових установ (Lautenschläger, 2017) вважають, що фінансові технології змінять банки. Цифрові претенденти та гіганти фінансових технологій представляють загрозу для банків і не зникнуть найближчим часом, але в той же час хвиля інновацій у фінансовому секторі пропонує ряд можливостей для банків, які можуть швидко рухатися (Finnegan, 2016). Банки виграють від багатьох нових інновацій. Наприклад, Square – це система, яка полегшує малому бізнесу процес приймання карткових платежів; це збільшує обсяги операцій банків. Революція фінансових технологій вдосконалить фінансові послуги. Нові банки використовують лише цифрові моделі та надають своїм клієнтам повний спектр банківських послуг у смартфонах (Barnes, 2015). Додаток у смартфоні може запропонувати поради щодо накопичення багатства, звичок витратити гроші та поради щодо економії грошей (Ogden, 2017). Клієнти рухаються з різною швидкістю і приймають різні рішення, кожен клієнт зараз є цифровим клієнтом, хтось більше, а хтось менше.

Отримані дані довели, що, незважаючи на широкий спектр досліджень банків, їх ризик, прибутковість, ринкові стратегії, бізнес-стратегії та моделі з різних точок зору, питання банківського стратегічного управління ще не проаналізоване з урахуванням різних аспектів банківської діяльності, оцифрування, інноваційних технологій тощо. У цьому випадку необхідним є аналіз тенденцій розвитку наукової літератури з питань банківського стратегічного управління для виявлення майбутніх напрямів досліджень.

Основною гіпотезою дослідження є тенденція до збільшення тенденції науковців до аналізу питань стратегічного управління банківською діяльністю. Для цього дослідження проводилось за такою схемою:

1. Визначення кількісної тенденції статей, які зосереджувались на аналізі питань стратегічного управління банківською діяльністю.
2. Визначення основних предметних областей для аналізу питань стратегічного управління банківською діяльністю.
3. Визначення найбільш цитованих статей та журналів, які містили документи про стратегічне управління банківською діяльністю.
4. Кластеризація статей щодо основних напрямків дослідження з метою визначення подальших варіантів аналізу.

Для аналізу було обрано такі ключові слова: банк, банківська справа, банківський сектор, банківська галузь, стратегія, стратегічне управління. У цьому дослідженні розглянуто 5901 статтю, що проіндексовані найбільш авторитетними міжнародними наукометричними базами даних Scopus та Web of Science. Час для аналізу був 1990-2019. Аналіз проводився за допомогою програмного забезпечення VOSviewer, Web of Science Results Analysis Tool, Scopus Citation Overview tool. Таким чином, VOSviewer дозволяє виділити та візуалізувати мережу визначень, які використовувались під час дослідження про стратегічне управління банківською діяльністю. Інструменти Scopus та WoS дозволили проаналізувати публікацію за різними параметрами: належність, журнал, цитування, кількість статей, фінансування, тематична область та цитати. Таким чином, засоби мережевої візуалізації VOSviewer

дозволяють виділити та візуалізувати наукові напрямки, які має взаємозв'язки з досліджуваними категоріями.

Результати аналізу показали, що з 1997 р. кількість статей, що зосереджувались на стратегічному управлінні банківською діяльністю або питаннях банківської стратегії, почала збільшуватися. Крім того, протягом 2008-2009 рр. та пізніше у 2012 р. спостерігалось значне збільшення обсягів досліджень банківської стратегії та стратегічного банківського управління. Це може бути виправдано поширеними проблемами, пов'язаними зі світовою фінансовою кризою (2007-2009 рр.) та необхідністю змінити банківську парадигму щодо інновацій у фінансовій сфері, появою криптовалют, зміною регуляторного середовища тощо. У 2019 році кількість статей, що аналізували стратегічне управління банком, збільшилась на 343% порівняно з 2007 роком (рисунок 1.3).

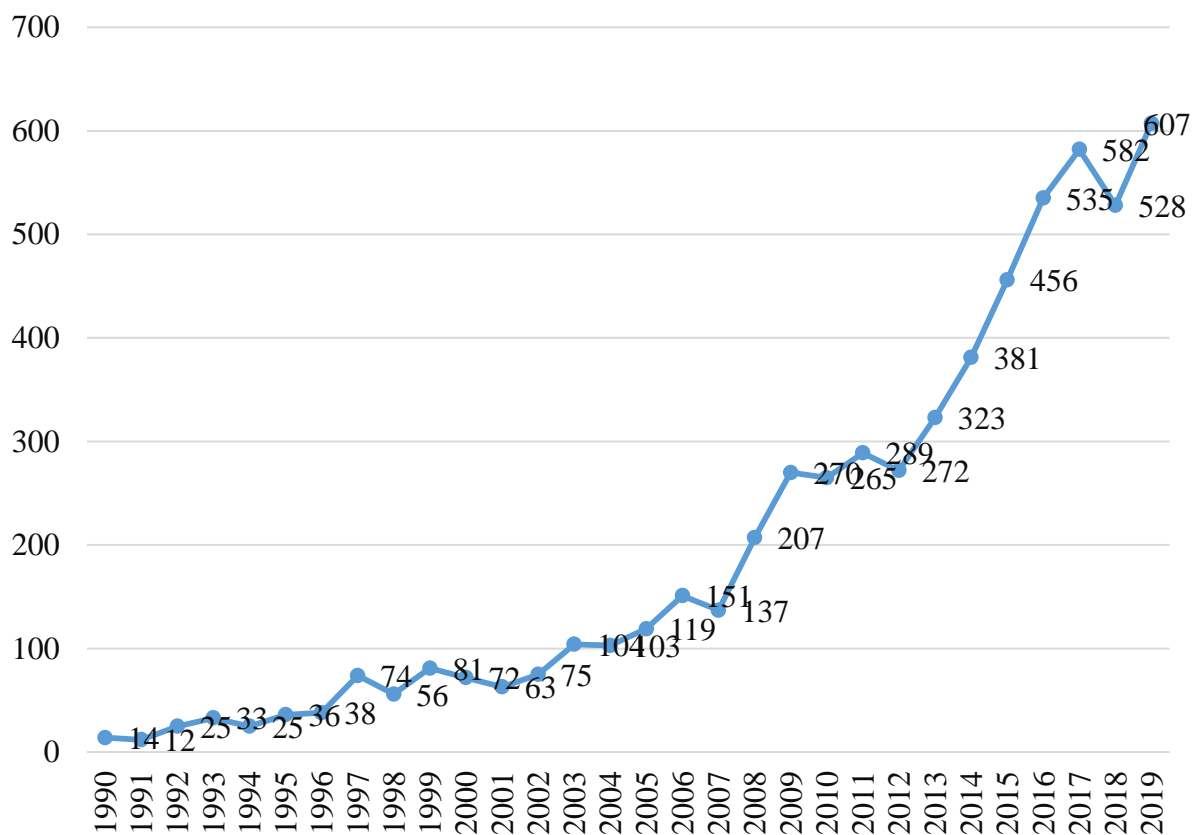


Рисунок 1.3 – Кількість документів у Scopus та WoS, які містять питання банківського стратегічного управління

Джерело: складено автором з використанням даних баз Scopus та WoS

Отримані дані засвідчили, що стратегія банківського стратегічного управління вивчається у статтях бази даних Scopus у рамках предметної галузі таким чином: Бізнес та управління – 44,63%; Економіка, економетрика та фінанси – 31,37%; Соціальні науки – 18,36%; та інші (науки про прийняття рішень, сільськогосподарські та біологічні науки тощо) – 5,64% (рис. 1.4).

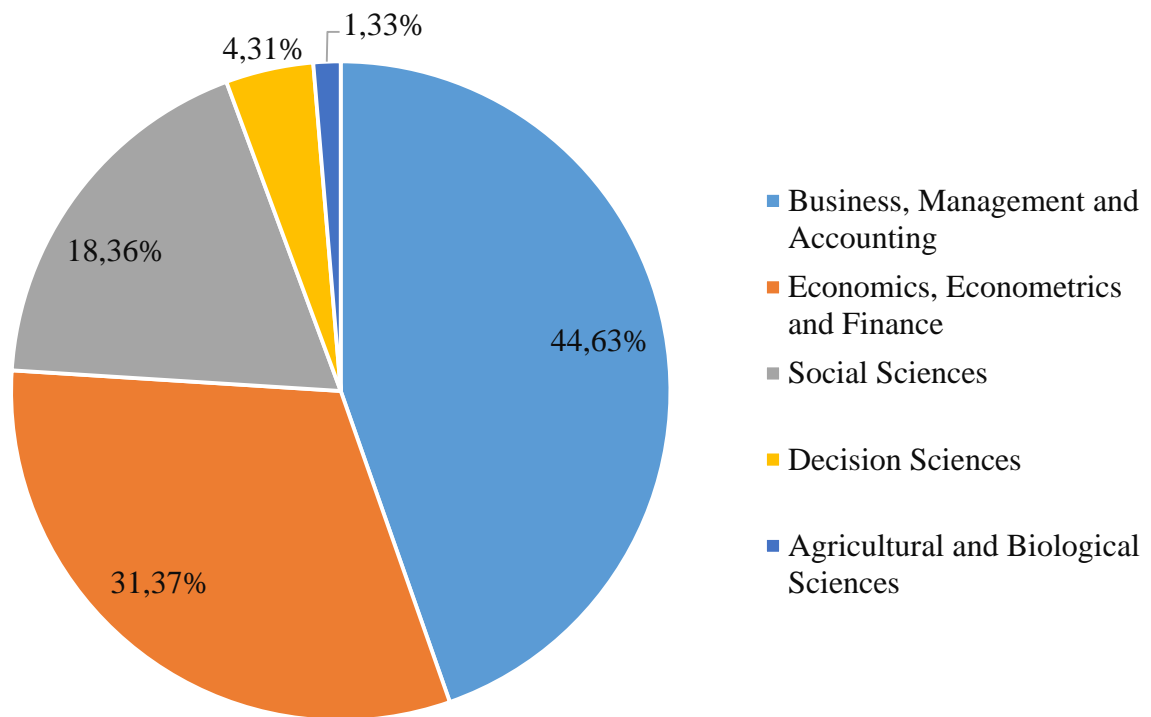


Рисунок 1.4 – Предметні галузі Scopus для аналізу питань стратегічного управління банківською діяльністю

Джерела: складено автором з використанням даних бази Scopus

За даними WoS у рамках предметної галузі банківське стратегічне управління досліджується таким чином: Економіка – 24,57%; Менеджмент – 20,11%; Бізнес – 19,11%; Бізнес-фінанси – 16,68%; та інші (соціальні науки, дослідження розвитку тощо) – 19,52% (рис. 1.5).

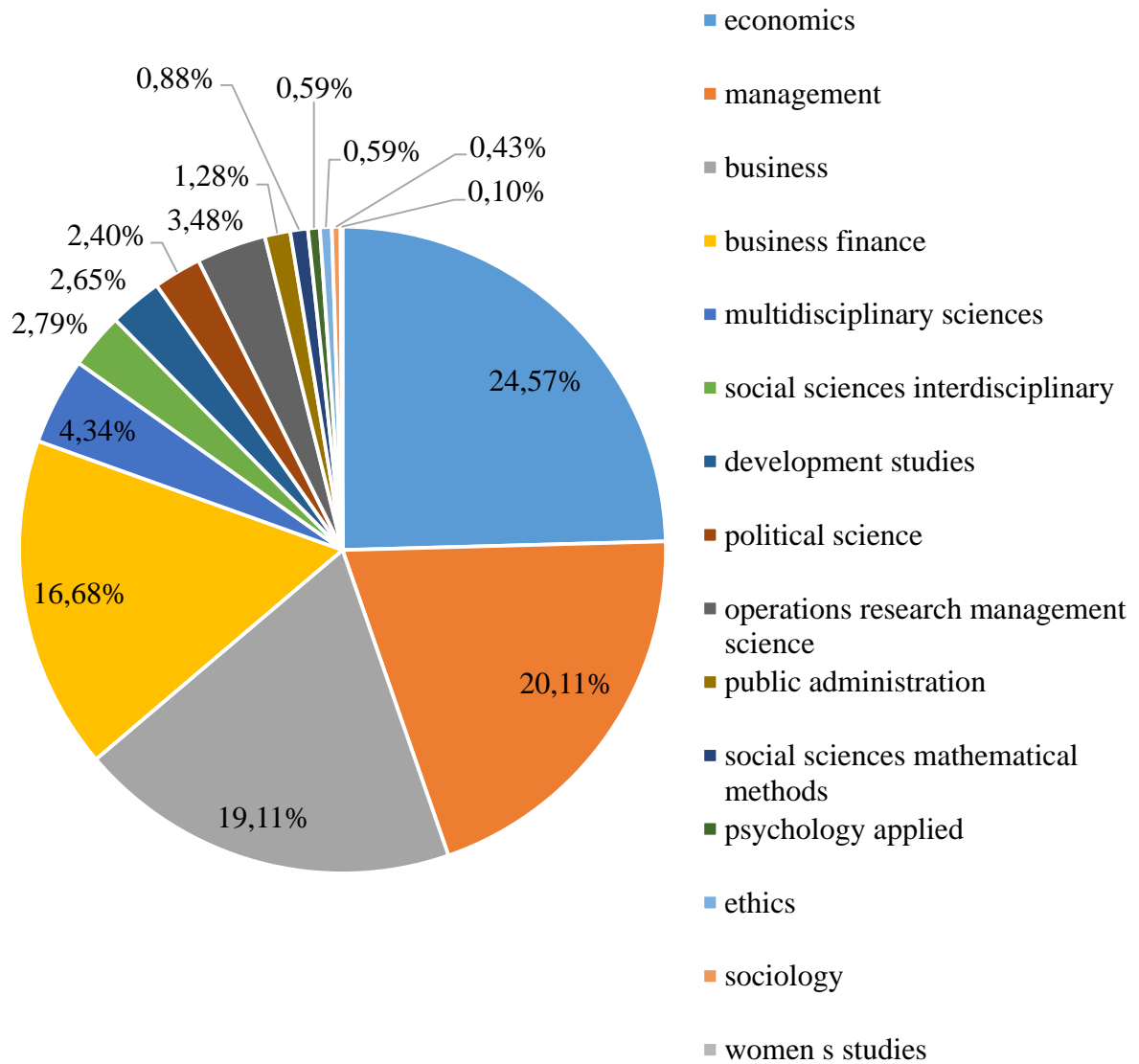


Рисунок 1.5 – Предметні галузі WoS для аналізу питань стратегічного управління банківською діяльністю

Джерела: складено автором з використанням даних WoS.

Аналіз за країнами показав, що в основному питання стратегічного управління банківською діяльністю досліджують науковці, який співпрацюють з США, Великобританією та Китаєм. Приналежність вчених, які досліджували питання банківського стратегічного управління згідно з базою даних WoS, до 20 найбільш популярних країн, а також кількість публікацій з цих країн у базі даних Scopus показана на рисунку 1.6.

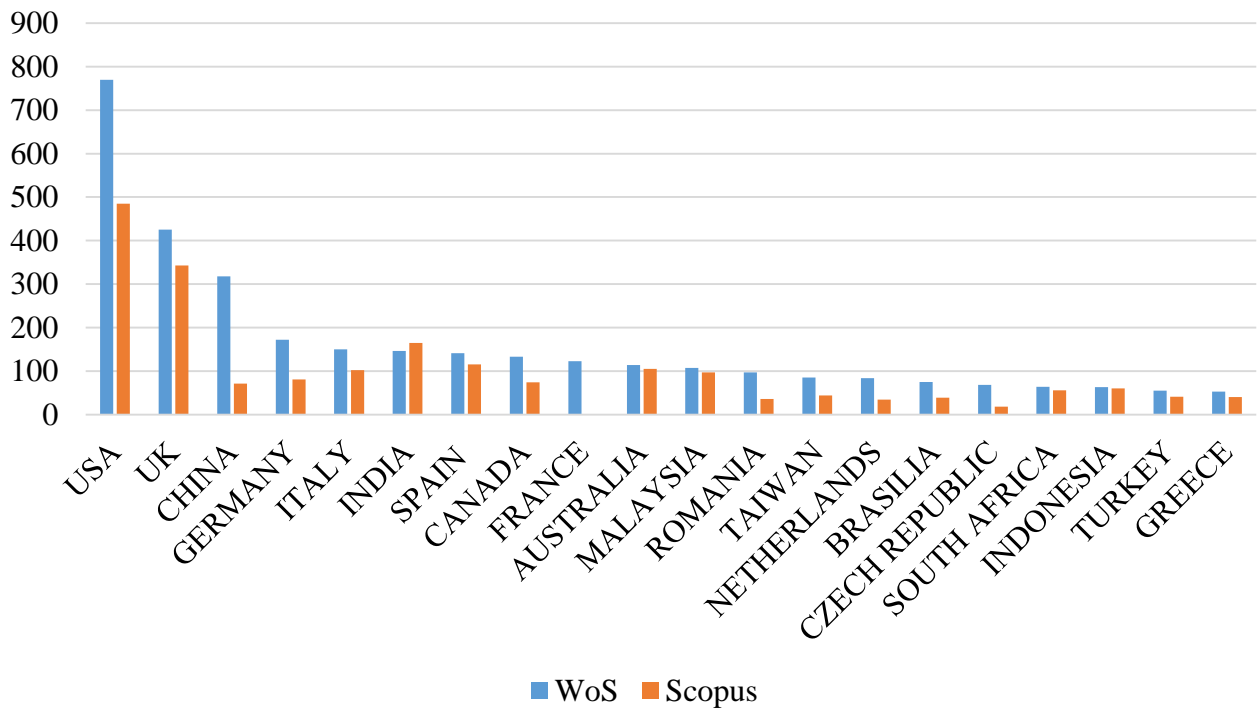


Рисунок 1.6 – Найбільш масштабні країни за кількістю вчених, які досліджували питання банківського стратегічного управління

Джерела: складено автором з використанням даних WoS та Scopus

Крім того, беручи до уваги результати аналізу бази даних Scopus у 2018 році, приходимо до висновку, що журнали International Journal of Bank Marketing, Czech Journal of Economics and Finance, Journal of Applied Economic Sciences почали публікувати більше статей з питань капіталу (табл. 1.3).

Таблиця 1.3 – Топ-5 журналів, які публікували статті про стратегічне управління банківською діяльністю

Назва журналу	Індексація в Scopus	CiteScore 2018	SJR 2018	SNIP 2018	Кількість статей
International Journal of Bank Marketing	1983 до 2019	3.31	0.76	1.468	163
Banks and Bank Systems	2006 до 2019	0.42	0.210	0.514	38
Service Industries Journal	1983 до 2019	2.36	0.563	0.809	33
Journal Of Banking And Finance	1977 до 2019	3.08	1.599	1.857	31
Long Range Planning	1968 до 2019	4.42	2.036	1.839	23

Відповідно до бази даних Scopus 9 із 10 найбільш цитованих статей опублікували журнали із високим рейтингом (табл. 1.4).

Таблиця 1.4 – Найбільш цитовані статті з питань банківського стратегічного управління в 1991–2019 рр. за даними бази Scopus

Автори та назва статті	Рік	Назва джерела	Процитовано
Anderson, E.W., Fornell, C., Rust, R.T. Задоволеність споживачів, продуктивність та прибутковість: різниця між товарами та послугами	1997	Marketing Science	653
Richard, O.C. Расове різноманіття, ділова стратегія та результати діяльності фірми: погляд на основі ресурсів	2000	Academy of Management Journal	581
Zollo, M., Singh, H. Планомірне навчання корпоративним поглинанням: стратегії після придбання та можливості інтеграції у злиттях банків США	2004	Strategic Management Journal	487
Sathye, M. Прийняття Інтернет-банкінгу австралійськими споживачами: емпіричне дослідження	1999	International Journal of Bank Marketing	464
Demirgüç-Kunt, A., Huizinga, H. Діяльність банку та стратегії фінансування: Вплив на ризик та прибутковість	2010	Journal of Financial Economics	341
Corsetti, G., Pesenti, P., Roubini, N. Що спричинило азіатську валютну та фінансову кризу?	1999	Japan and the World Economy	329
Robertson, M.M. Неолібералізація екосистемних послуг: пом'якшення впливу заболочених територій та проблеми управління навколишнім середовищем	2004	Geoforum	323
Laforet, S., Li, X. Ставлення споживачів до Інтернету та мобільного банкінгу в Китаї	2005	International Journal of Bank Marketing	308
Kuester, K., Mittnik, S., Paoletta, M.S. Прогнозування ризику: порівняння альтернативних стратегій	2006	Journal of Financial Econometrics	265
Kamakura, W.A., Mittal, V., De Rosa, F., Mazzon, J.A. Оцінка ланцюга обслуговування та прибутку	2002	Marketing Science	258

Джерела: підготовлені автором з використанням даних Scopus.

Найбільш цитовані статті опублікували вчені Anderson E.W., Fornell C., Rust R.T. у 1997 р. в журналі «Marketing Science». У 2010 р. відомі вчені та експерти Світового банку Demirgüç-Kunt A. та Huizinga H. опублікували статтю «Діяльність банку та стратегії фінансування: вплив на ризик та прибутковість», яку було процитовано 341 раз, та вивчаються наслідки банківської діяльності та

короткострокового фінансування стратегії банківського ризику та прибутковості, і довели, що банківські стратегії, які в значній мірі покладаються на отримання невідсоткового доходу або залучення недепозитного фінансування, є дуже ризикованими.

У 2000 р. відомі фахівці із міжнародних грошей La Porta, R.; Lopez-De-Silanes, F.; Shleifer, A. опублікували статтю «Захист інвесторів та корпоративне управління», яку було процитовано 1944 раз (табл. 1.5), і вона вважається однією із найцитованіших статей в питаннях стратегічного управління банківською діяльністю.

Таблиця 1.5 – Найбільш цитовані статті з питань банківського стратегічного управління в 1991–2019 рр. за даними бази Web of Science

Автори та назва статті	Рік	Назва джерела	Процитовано
La Porta, R.; Lopez-De-Silanes, F.; Shleifer, A.; et al. Захист інвесторів та корпоративне управління	2000	Journal of Financial Economics	1944
Wenger, E.C.; Snyder, W.M. Спільноти практики: організаційний кордон	2000	Harvard Business Review	1177
Han, J.K.; Kim, N.; Srivastava, R.K. Орієнтація на ринок та організаційні показники: чи інновації є відсутньою ланкою?	1998	Journal of Marketing	1164
Klein, K.J.; Sorra, J.S. Проблема впровадження інновацій	1996	Academy of Management Review	896
Lee, C.; Lee, K.; Pennings, J.M. Внутрішні можливості, зовнішні мережі та продуктивність: Дослідження на основі технологічних підприємств	2001	Strategic Management Journal	859
Johnson, R.A.; Greening, D.W. Вплив корпоративного управління та типів інституційної власності на соціальні показники діяльності підприємств	1999	Academy of Management Journal	673
Khanna, T.; Rivkin, J.W. Оцінка ефективності результатів діяльності бізнес-груп на ринках, що розвиваються	2001	Strategic Management Journal	654
Deerhouse, D.L. Чи правомірний ізоморфізм?	1996	Academy of Management Journal	594
Hallowell, R. Взаємозв'язки задоволеності споживача, лояльності та прибутковості: емпіричне дослідження	1996	International Journal OF Service Industry Management	594
Black, B.S.; Gilson, R.J. Венчурний капітал та структура ринків капіталу: банки проти фондових ринків	1998	Journal of Financial Economics	523

Результати бібліометричного аналізу, проведеного за допомогою VOSviewer, дозволили ідентифікувати 5 груп статей, які досліджували стратегію управління банківською діяльністю з різних точок зору (рис. 1.7).

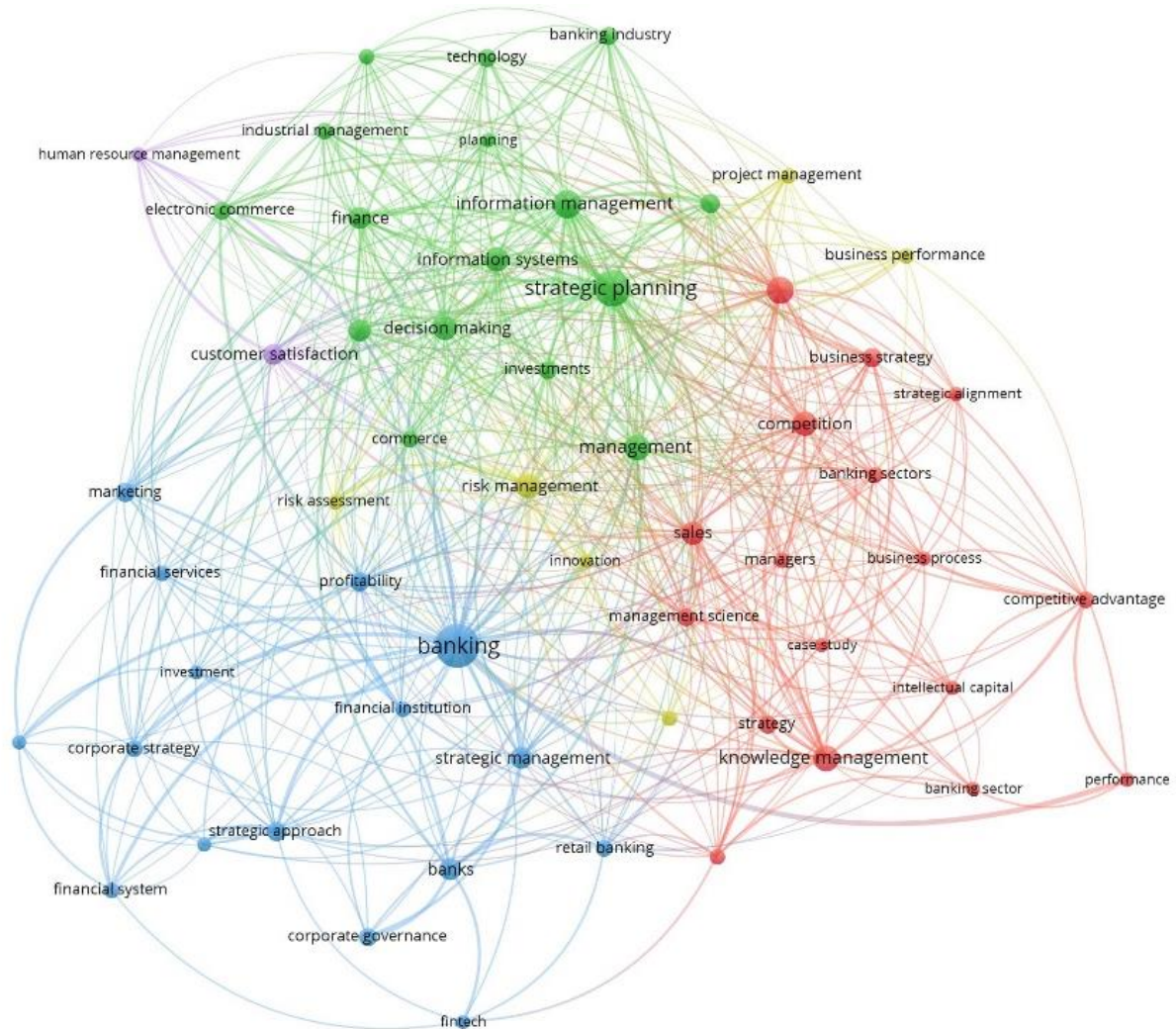


Рисунок 1.7 – Мережева візуалізація спільного цитування статей про стратегічне управління банківською діяльністю

Джерела: побудовано автором за допомогою баз даних Scopus та WoS та інструменту VOSviewer.

Отримані результати довели, що технології, фінансові технології, управління інформацією стають важливою частиною стратегічного управління банківською діяльністю і стають все більш популярними в дослідженнях та дослідженнях величезним колом авторів. Водночас стратегічне управління

банківською діяльністю, що включає модель банківського бізнесу, є новими напрямками дослідження. Таким чином, стратегічне управління стосується фінансового ринку, прибутковості та управління ризиками.

У той же час, необхідно конкретизувати окремі напрямки наукових досліджень, пов'язані з вивченням питань стратегічного банківського менеджменту. Перший найбільший кластер (червоний кластер) об'єднав статті, які містили такі ключові слова: банківський сектор(и), бізнес-модель, бізнес-стратегія, конкуренція, ефективність, продаж, стратегія тощо. Таким чином, на наступному етапі, з метою глибокого аналізу спільного цитування статей про стратегічне управління банківською діяльністю, був детально проаналізований перший найбільший кластер (рис. 1.8).

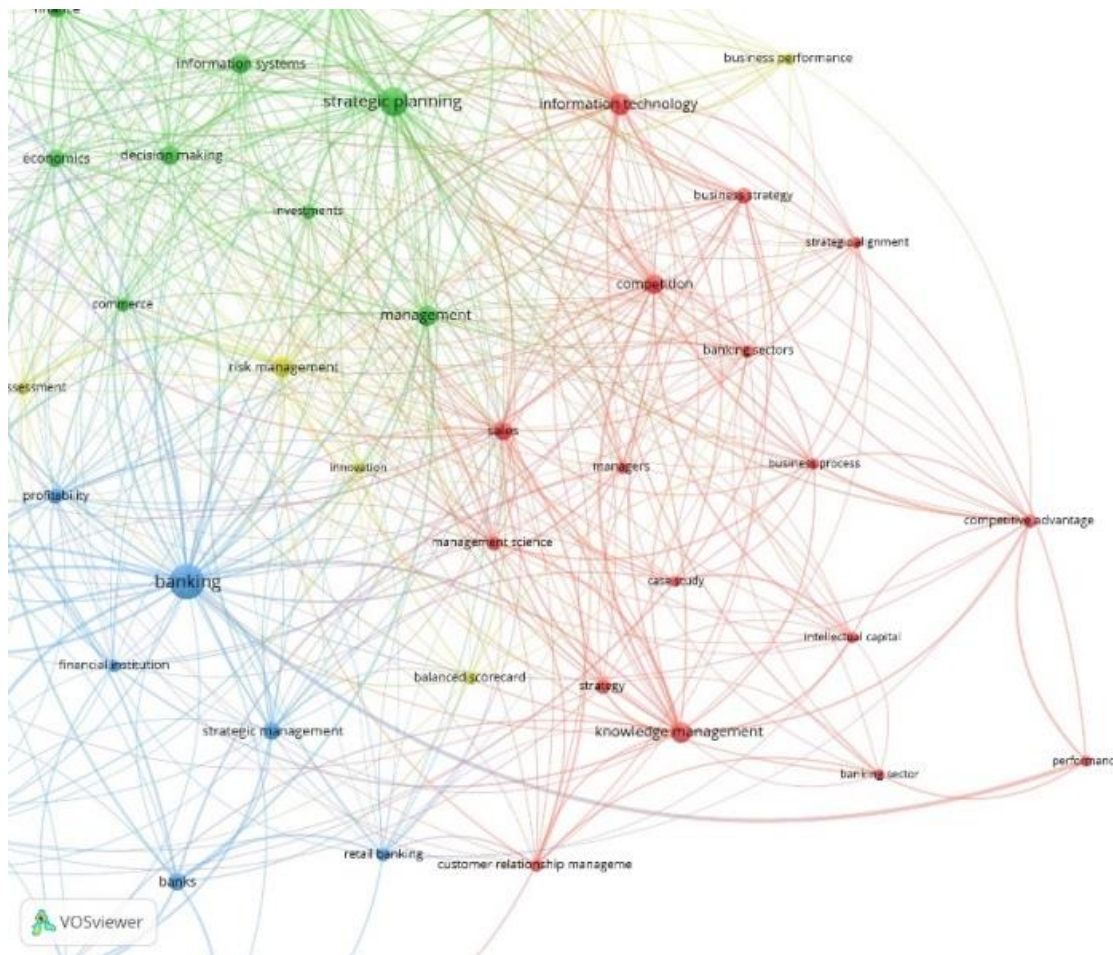


Рисунок 1.8 – Мережева візуалізація спільного цитування ключових слів про продаж, бізнес-стратегія, конкуренція, конкурентна перевага, управління відносинами з клієнтами та ефективність

Другий найбільший кластер (зелений кластер) містив такі питання: стратегічне планування, фінанси, комерція, електронна комерція, управління, управління інформацією, планування, інвестиції, технології тощо. Третій за величиною кластер (синій кластер) зосереджений на наступному: банківська справа, корпоративне управління, корпоративна стратегія, фінансова установа, фінансовий ринок, інновації в фінансовій сфері, роздрібна торгівля, стратегічний підхід, прибутковість, стратегічне управління тощо (рис. 1.9).

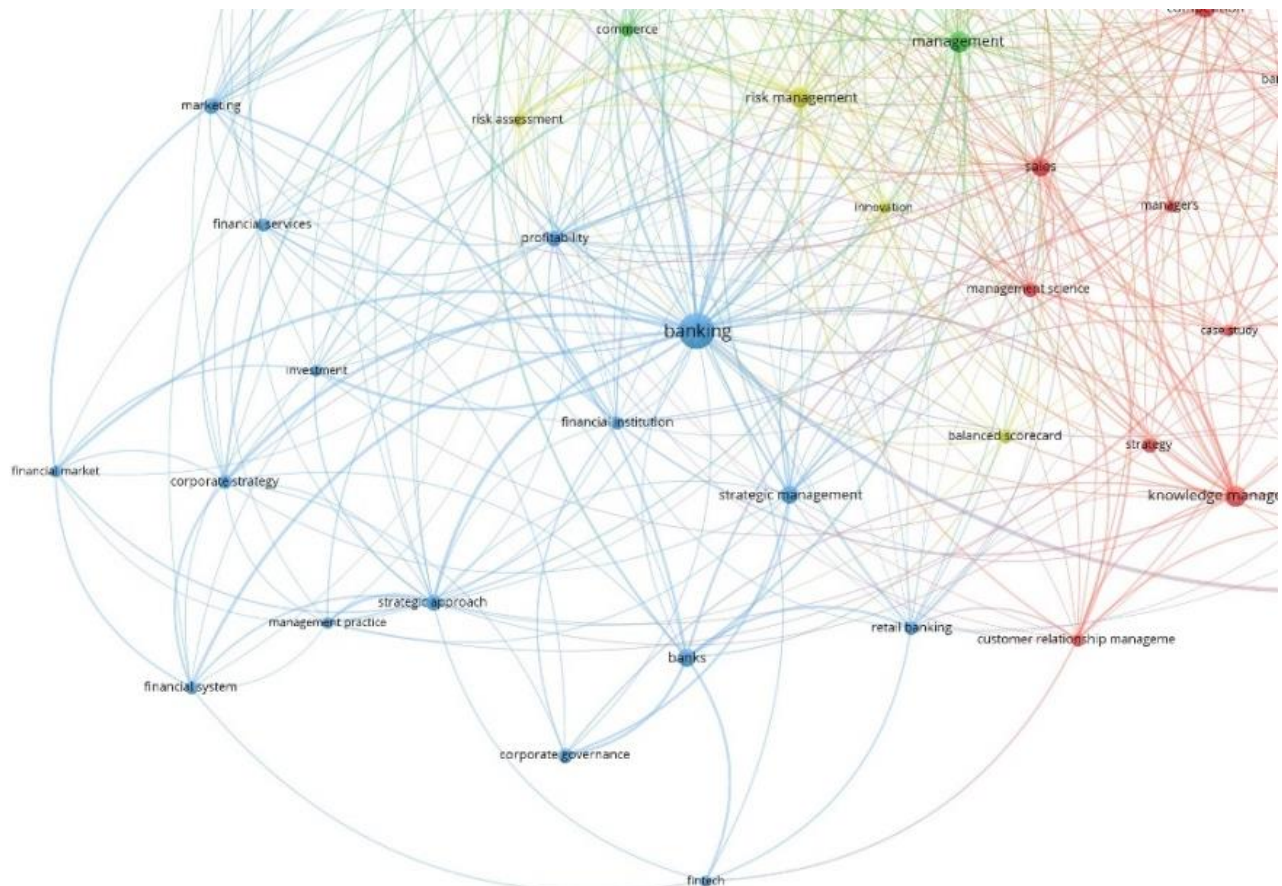


Рисунок 1.8 – Мережева візуалізація спільного цитування статей про стратегічне управління банківською діяльністю із ключовими словами банківська справа, корпоративне управління, корпоративна стратегія, фінансова установа, фінансовий ринок, фінансовій технології, роздрібний банк, стратегічний підхід, прибутковість

Наступні два невеликі кластери – жовтий (управління ризиками) та фіолетовий (задоволеність клієнтів).

Відзначено, що три кластери жовтий (управління ризиками), червоний (продажі) та зелений (стратегічне планування) розташовані близько один до одного. Чим ближче розташування вищезгаданого кластеру, тим міцніші їх відносини. Така тенденція дозволяє зробити висновок, що управління банківськими ризиками та ринкова позиція є частиною стратегічного управління та планування та дуже тісно пов'язані з бізнес-моделлю, результатами та прибутковістю.

Одночасно отримані результати довели, що технології, інновації в фінансовій сфері, інформаційний менеджмент стають важливою частиною стратегічного управління банківською діяльністю і стають дедалі популярнішими у дослідженнях величезного кола авторів. Цифрові фінансові технології, електронна комерція, управління інформацією стають важливими факторами, що формують модель лідерства та інновацій у бізнесі. Все більшого значення для керівників, клієнтів та акціонерів набуває розвиток ризик-менеджменту, оцінка ризиків, збалансування трикутника прибутковість-ризик-стабільність, що створює відповідні тенденції у формуванні моделей бізнес-лідерства. Водночас стратегічне управління банківською діяльністю, що включає модель банківського бізнесу, є новими напрямками дослідження. Таким чином, стратегічне управління стосується фінансового ринку, прибутковості та управління ризиками. Отримані результати підтвердили гіпотезу дослідження, що з 2007-2009 рр. (Світова фінансова криза) кількість статей, що аналізували питання стратегічного управління банківською діяльністю, збільшується. У той же час, найбільш пов'язаними сферами банківського стратегічного управління були продажі, бізнес-стратегія, конкуренція, конкурентні переваги, ефективність, прибутковість та управління ризиками.

Результати аналізу довели, що стратегія банківського менеджменту є популярним напрямком для досліджень, який сформувався в окремій науковій школі. Крім того, кількість статей зросла із 2007-2009 рр. (Світова фінансова

криза). Висновки VOSviewer дозволяють виділити 5 кластерів. Трое з них мають близькі зв'язки. Перший найбільший кластер об'єднав ключові слова наступним чином: бізнес-модель, бізнес-стратегія, конкуренція, ефективність, продаж, стратегія тощо. Другий найбільший кластер об'єднав ключові слова таким чином: стратегічне планування, фінанси, комерція, електронна комерція, управління, управління інформацією, планування, інвестиції, технології тощо. Третій за величиною кластер зосереджений на корпоративному управлінні, корпоративній стратегії, фінансовій установі, фінансовому ринку, фінансовій технології, роздрібному банкінгу, стратегічному підході, прибутковості тощо. Така тенденція дозволяє зробити висновок, що технологія, фінансові технології, інформація управління стає важливою частиною стратегічного управління банківською діяльністю. За допомогою бібліометричного аналізу (інструментарій VOSviewer) виявлені домінуючі тенденції у розвитку наукової думки (на основі 6377 статей за 1991-2019 рр. в журналах що індексуються наукометричними базами Scopus та Web of Science) щодо трансформації бізнес-моделей в банках та майбутні напрямки дослідження. Поведений аналіз засвідчив, що в 2012-2017 роках кількість наукових статей, що присвячені питанням трансформації бізнес-моделей банків, почала збільшуватися, що засвідчує актуальність бізнес-моделювання для лідерства та інновацій. У той же час, фокус досліджень змістився від загальних питань стратегічного управління до питань управління ризиками. У 2017 році кількість статей, у яких досліджувалася модель банківського бізнесу, збільшилася на 148% порівняно з 2012 роком, причому ці статті за предметною сферою відповідають таким напрямкам як: бізнес, менеджмент, економіка, економетрика, фінанси, соціальні та комп'ютерні науки. Серед вчених, які досліджували бізнес-моделі банків, більшість – це науковців з США, Великобританії та Індії. У 2018 році суттєво збільшилась кількість статей, присвячених аналізу банківського стратегічного управління, які надруковані у журналах з високим фактором впливу, наприклад, Journal Of Banking And Finance, International Journal of Bank Marketing and Economic Modeling.

Постійна тенденція до розширення банківського регулювання, поява фінтех-інновацій призводять до переорієнтації ділової діяльності банків, зникнення власних бізнес-моделей та появи інших. Термінологія стратегічного управління в банківській галузі почала застосовуватися частіше в останнє десятиліття після світової фінансової кризи 2007–2009 рр. як науковцями, так і спеціалістами банківської справи. У цій роботі ми провели огляд літератури щодо використання та зв'язків термінології, пов'язаної з бізнес-моделлю в банківській галузі. По-перше, дослідження має на меті узагальнити рівень знань термінології бізнес-моделі в банківській галузі. Друга мета – співвіднести опубліковані матеріали щодо бізнес-моделі для визначення факту того, що термінологія має тісні зв'язки з банківською діяльністю, інформаційними технологіями та регулюванням. Таким чином, на першому етапі слід сформулювати визначення, принципи та особливості банківської бізнес-моделі. Відзначається, що традиційно банківська модель бізнесу аналізується за допомогою бізнес-стратегії та ринкової стратегії (фінансової). Однак величезне коло вчених (Osterwalder, 2004) аналізували модель банківського бізнесу як синонім банківського стратегічного управління, який впливає на ризик, прибутковість та надійність банків. Визначається, що у майбутніх дослідженнях слід проаналізувати зв'язок між стратегією та бізнес-моделями на вибірці фінансових установ.

Широке використання термінології банківського бізнесу в академічній літературі пов'язане з вимогами фінансового та банківського регулятора та розвитком технологічних компаній. Аналіз бізнес-моделей вперше був представлений Ayadi et al (2011) у первісній спробі визначити бізнес-моделі 26 європейських банківських установ та оцінити їх ефективність у період з 2006 по 2009 рр. Основний висновок вказував на те, що модель роздрібного банківського обслуговування удосконалюється в умовах кризи порівняно з іншими визначеними бізнес-моделями, а саме інвестиційними та оптовими банками. Крім того, автори рекомендували щорічно проводити моніторинг банківських бізнес-моделей, щоб краще зрозуміти їх розвиток у макро- та

мікроекономічному контексті. Перша пілотна робота з моніторингу бізнес-моделей 147 банків була випущена в грудні 2014 року Ayadi & De Groen (2014), щоб перевірити актуальність цього підходу. Більш всебічний моніторинг був розпочатий у січні 2016 року (Ayadi et al., 2016), який розширив вибірку зі 147 банків до 2542 банків, охоплюючи більше 95% загальних активів Європейського Союзу та країн ЄАВТ з 2005 по 2014 рік та 13 040 спостережень за банківський рік. Найновіше видання Monitor для Європи (Ayadi et al., 2019) надає оновлену ідентифікацію ВВМ для 3287 банківських груп та дочірніх компаній у Європейському економічному просторі (ЄЕА) та Швейцарії, враховуючи 25 402 спостереження за банківський рік та використовуючи визначення, методологію та рамки фінансової стабільності Ayadi (2019).

Хоча існує багато вичерпних досліджень щодо термінології та концепцій бізнес-моделі, Zott, Amit and Massa (2011) стверджують, що немає чітких висновків про те, що таке бізнес-модель. Літературні джерела надають визначення, пов'язані з інтересами вчених. DaSilva і Trkman (2014) вказують на те, що термін був неправильно тлумачений і зловживаний протягом багатьох років, і, отже, був неадекватно зрозумілий і застосовуваний як практиками, так і вченими.

Автори статті (Alani et al., 2018), аналізуючи зв'язок між стратегічною орієнтацією та інновацією продуктів, виявили, що управління знаннями є ключовими елементами стратегічного управління.

Отримані дані довели, що, незважаючи на широкий спектр досліджень банків, їх ризик, прибутковість, ринкові стратегії, бізнес-стратегії та моделі з різних точок зору, питання банківської бізнес-моделі ще не проаналізовані з урахуванням різних аспектів банківської діяльності, оцифрування, фінтех-інновацій тощо. У цьому випадку метою є аналіз тенденцій наукової літератури щодо банківської бізнес-моделі та визначення майбутніх напрямків досліджень.

Основною гіпотезою дослідження є збільшення тенденції науковців до аналізу питань банківської бізнес-моделі. Для аналізу було обрано наступні ключові слова: банк, банківська справа, банківський сектор, банківська бізнес-

модель. У цьому дослідженні розглянуто 6377 статей Scopus та Web of Science та період 1991-2019 років. Аналіз проводився за допомогою програмного забезпечення VOSviewer, Web of Science Results Analysis Tool, Scopus Citation Overview tool. Таким чином, VOSviewer дозволяє виділити та візуалізувати мережу визначень, які використовувались та співцитувались під час розслідування стратегічного управління банківською діяльністю. Інструменти Scopus та WoS дозволили проаналізувати публікацію за різними параметрами: аффіліація, журнал, цитування, кількість статей, фінансування, тематична область та цитати. Таким чином, у мережевій візуалізації VOSviewer дозволяють виділити та візуалізувати науковий напрямок, який має міцні взаємозв'язки.

Результати аналізу довели, що кількість досліджень, які зосереджувались на банківській бізнес-моделі в базі даних Scopus, неухильно зростала протягом усього аналізованого періоду із середнім рівнем зростання 26% (рис. 1.10).

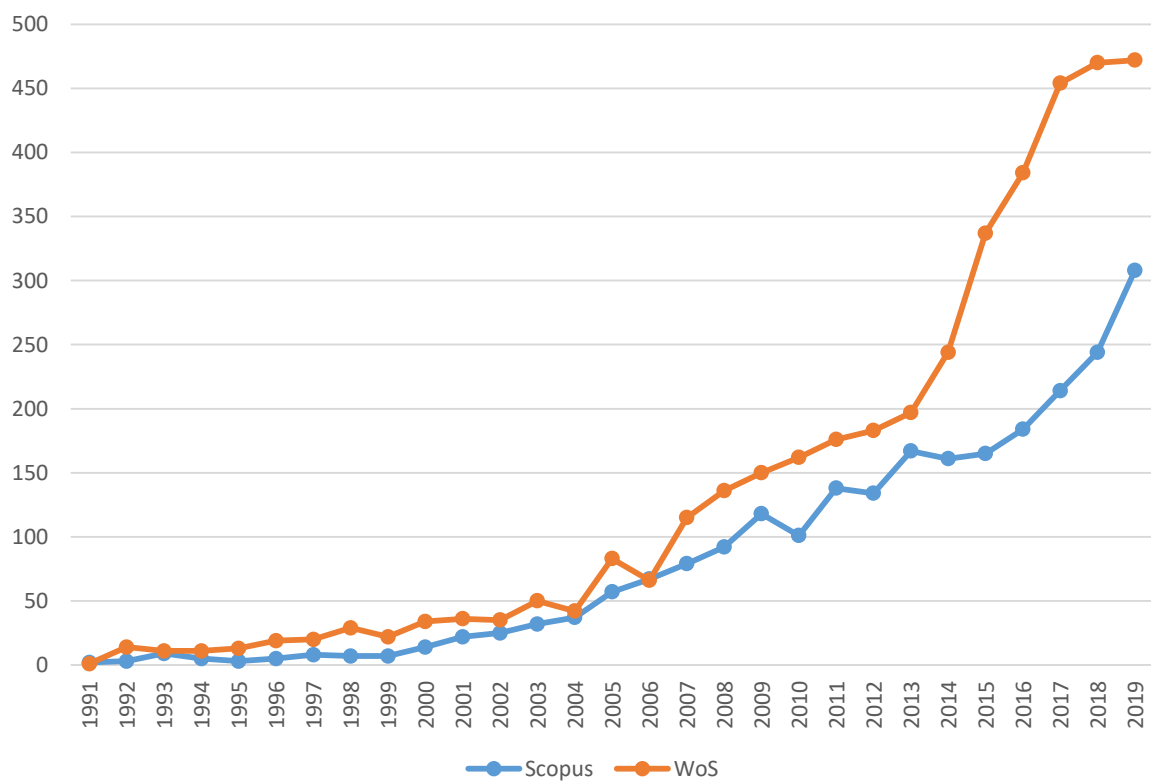


Рисунок 1.10 – Кількість робіт у Scopus та WoS, які містять питання банківської бізнес-моделі

Джерело: складено автором з використанням даних Scopus та WoS

Подібна ситуація спостерігається з числом статей, що фокусуються на банківській бізнес-моделі, та публікуються в журналах, проіндексованих базою даних WoS. Отже, дана база даних демонструє значний темп зростання публікацій з 2013 по 2017 рік. Це пов'язано з активним впровадженням цифрових технологій у банківський бізнес та відповідною зміною парадигми та типів бізнес-моделей банків стосовно фінтех-інновацій, появою криптовалют, зміною регуляторного середовища тощо. У 2017 році кількість статей, що аналізували модель банківського бізнесу, збільшилась на 148% порівняно з 2012 роком.

Отримані дані довели, що модель банківського бізнесу була проаналізована за даними Scopus в рамках предметної галузі таким чином: Бізнес та управління - 23,86%; Економіка, економетрика та фінанси - 22,49%; Інформатика - 16,98; Соціальні науки - 10,18%; та інші (інженерія, наука про прийняття рішень, математика тощо) - 26,49% (рис. 1.11).

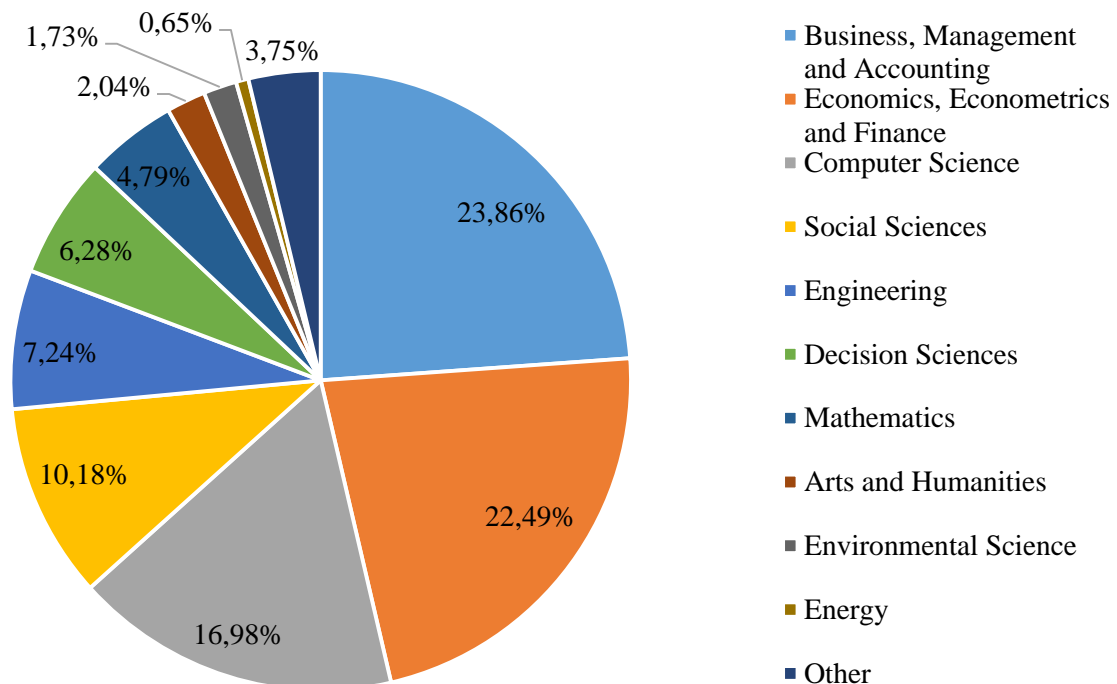


Рисунок 1.11 – Тематичні області у Scopus для аналізу питань банківської бізнес-моделі

Джерела: складено автором з використанням даних Scopus

За даними WoS, у рамках предметної галузі, модель банківського бізнесу аналізувалася наступним чином: Економіка - 18,87%; Менеджмент - 10,55%; Бізнес-фінанси - 10,35%; Бізнес - 9,68%; та інші (соціальні науки, дослідження розвитку тощо) - 50,55% (рис. 1.12).

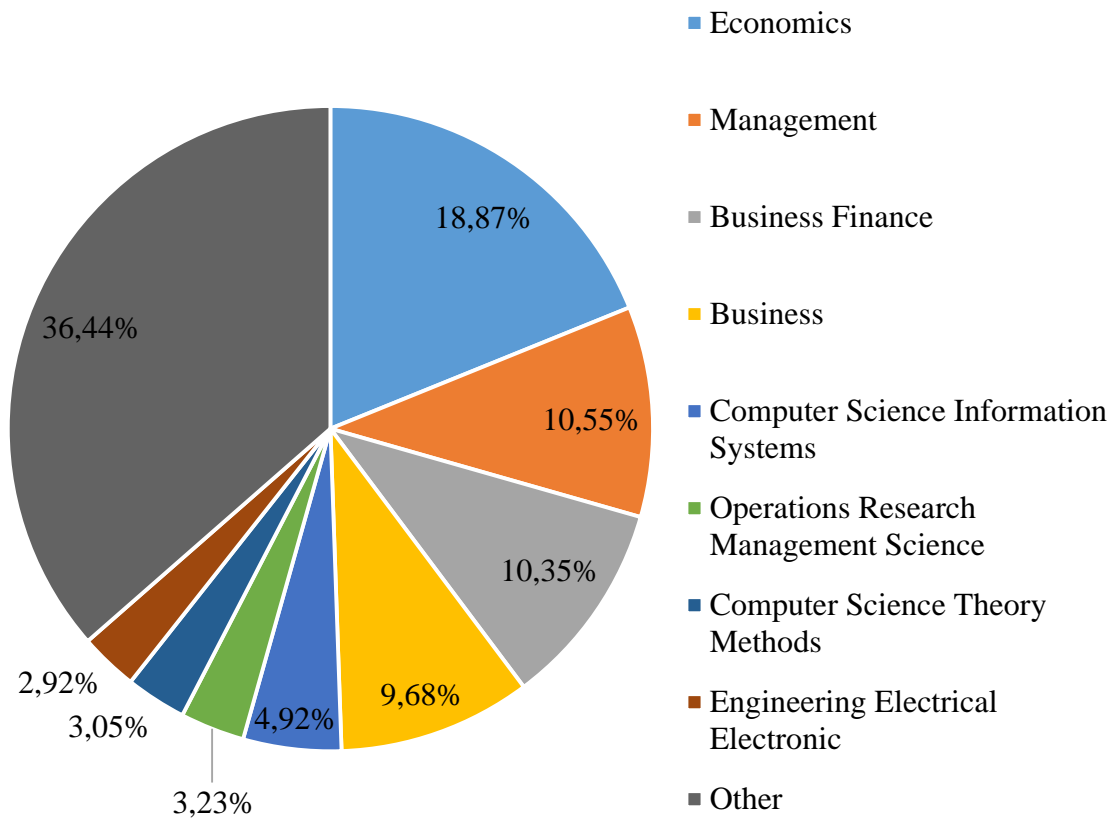


Рисунок 1.12 – Тематичні області WoS для аналізу питань банківської бізнес-моделі

Джерела: складено автором з використанням даних WoS.

Аналіз за країнами показав, що в основному питання банківської бізнес-моделі досліджували науковці з аффіліацією США, Великобританії, Індії та Китаю. Аффіліація вчених з 20 найкращих країн, які досліджували питання банківської бізнес-моделі згідно з базою даних WoS, а також кількість публікацій з цих країн у базі даних Scopus показані на рис. 1.13.

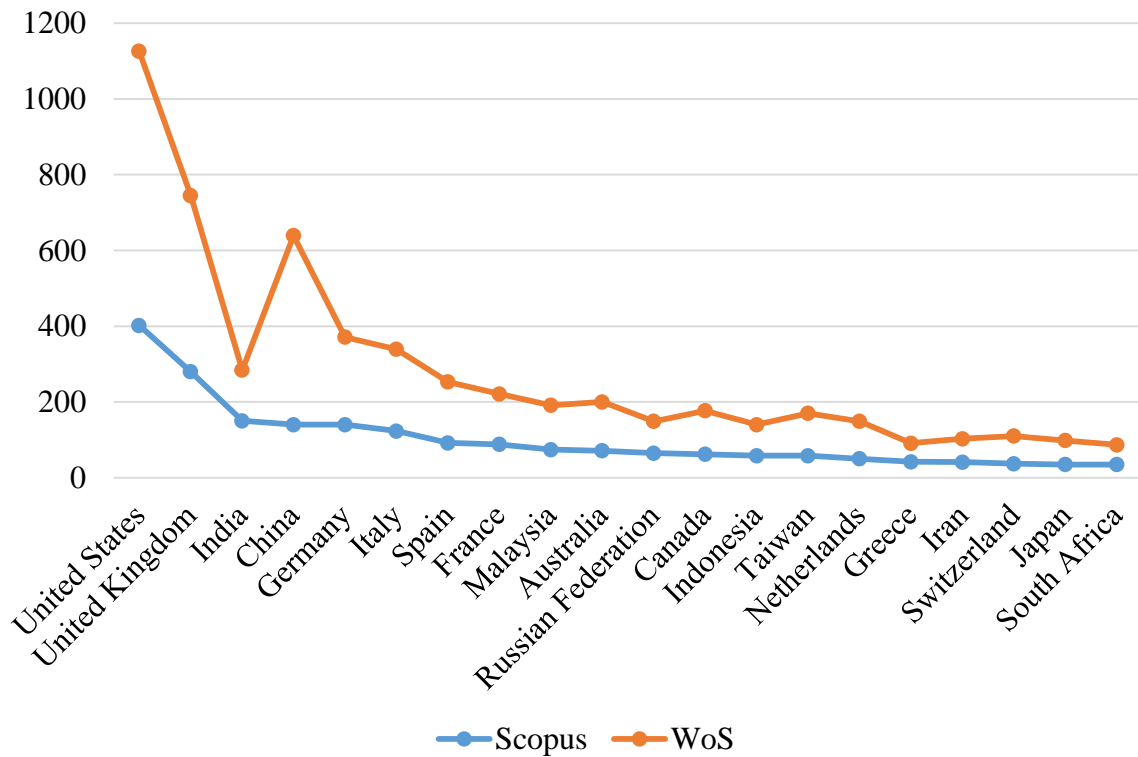


Рисунок 1.13 – Топ-аффіліації 20 країн, що займаються дослідженням банківської бізнес-моделі

Джерела: складено автором з використанням даних WoS та Scopus

Крім того, беручи до уваги висновки Scopus за результатами 2018 року, високорейтингові Журнал банківської справи та фінансів, банків та банківських систем та Міжнародний журнал банківського маркетингу почали публікувати більше статей з питань банківської бізнес-моделі (табл. 1.6).

Таблиця 1.6 – Топ-5 журналів, проіндексованих у Scopus, які опублікували статті про банківську бізнес-модель

Назва журналу	Передбачені Scopus	CiteScore 2018	SJR 2018	SNIP 2018	Кількість статей
Journal of Banking And Finance	1977 to 2019	3.08	1.599	1.857	23
Banks and Bank Systems	2006 to 2019	0.42	0.210	0.514	22
International Journal of Bank Marketing	1983 to 2019	3.31	0.76	1.468	21
Journal of Financial Services Research	1987 to 2019	1.86	0.965	1.307	18
Annals of Operations Research	1984 to 2019	2.58	1.032	1.334	15

Відповідно до бази даних Scopus, 9 із 10 найбільш цитованих статей опублікували рейтингові журнали, до яких входять Journal of Macroeconomics, Journal of Economic Dynamics & Control та Journal of Money Credit and Banking (табл. 1.7). Найбільш цитовані статті були опубліковані вченими Rust, R.T., Zahorik, A.J. у 1993 р. У Journal of Retailing.

Таблиця 1.7 – Топ-5 найкращих журналів, проіндексованих WoS, які опублікували статті про банківську бізнес-модель

Назва журналу	Імпакт фактор 2018	Категорія JCR®	Рейтинг у Категорії	Квартиль у категорії	Кількість статей
Journal Of Banking And Finance	2.05	Бізнес, Фінанси	27 of 103	Q2	77
		Економіка	79 of 363	Q1	
Economic Modelling	2.056	Економіка	93 of 363	Q2	49
Journal of Economic Dynamics & Control	1.502	Економіка	148 of 363	Q2	44
Journal of Money Credit and Banking	1.782	Бізнес, Фінанси	40 of 103	Q2	44
		Економіка	119 of 363	Q2	
Journal of Macroeconomics	0.91	Економіка	243 of 363	Q3	34

У 2013 р. відомі вчені та експерти Світового банку Beck T., Demirgüç-Kunt A., Merrouche O. опублікували статтю «Ісламський банкінг проти звичайного: бізнес-модель, ефективність та стабільність», в якій вивчається різниця між ісламськими банками та звичайними банками, та яка цитується 394 рази (табл. 1.8). Вони виявили незначні суттєві відмінності в орієнтації на бізнес, також вони знайшли докази того, що ісламські банки менш економічно ефективні, але мають вищий коефіцієнт посередництва, вищу якість активів, краще капіталізуються і менш схильні до скорочення числа посередників під час криз. Слід також звернути увагу на статтю, опубліковану колективом авторів (Rust, R.T., Zahorik, A.J.), присвячену питанням задоволення клієнтів, їх лояльності та утримання частки ринку, яка процитована 1025 разів.

Таблиця 1.8 – Найбільш цитовані статті про банківські бізнес-моделі 1991–2019 рр. за даними бази даних Scopus

Автори та назва	Рік	Джерело	Цитовано
Rust, R.T., Zahorik, A.J. Customer satisfaction, customer retention, and market share	1993	Journal of Retailing	1025
Stein, J.C. Information production and capital allocation: Decentralized versus hierarchical firms	2002	Journal of Finance	732
Meuter, M.L., Bitner, M.J., Ostrom, A.L., Brown, S.W. Choosing among alternative service delivery modes: An investigation of customer trial of self-service technologies	2005	Journal of Marketing	689
Anderson, E.W., Fornell, C., Rust, R.T. Customer satisfaction, productivity, and profitability: Differences between goods and services	1997	Marketing Science	653
Berger, A.N., Udell, G.F. Small business credit availability and relationship lending: The importance of bank organisational structure	2002	Economic Journal	624
Sampson, S.E., Froehle, C.M. Foundations and implications of a proposed Unified Services Theory	2006	Production and Operations Management	396
Beck, T., Demirgüç-Kunt, A., Merrouche, O. Islamic vs. conventional banking: Business model, efficiency and stability	2013	Journal of Banking and Finance	394
Greene, W. Fixed and random effects in stochastic frontier models	2005	Journal of Productivity Analysis	361
Wang, Y.-S., Lin, H.-H., Luarn, P. Predicting consumer intention to use mobile service	2006	Information Systems Journal	328
Kim, G., Shin, B., Lee, H.G. Understanding dynamics between initial trust and usage intentions of mobile banking	2009	Information Systems Journal	3278

Аналогічна ситуація з публікаціями за даними бази даних WoS – 9 із 10 найбільш цитованих статей були опубліковані рейтинговими журналами (табл. 1.9). У 2010 р. Лауреат Нобелівської премії миру Юнус Мухаммед опублікував статтю «Побудова моделей соціального бізнесу: уроки досвіду Грімена», яка цитується у 370 статтях, і це одна з робіт з найбільшою кількістю цитованих статей у питаннях банківської бізнес-моделі. У статті простежується

поступовий розвиток досвіду Grameen у формулюванні соціальних бізнес-моделей, які вимагають нових ціннісних пропозицій, ціннісних сузір'їв та рівнянь прибутку, і як такий нагадує інновацію бізнес-моделі.

Таблиця 1.9 – Найбільш цитовані статті про банківську бізнес-модель 1991–2019 рр. за даними WoS

Автори та назва	Рік	Джерело	Цитовано
Lecun, Y.; Bottou, L.; Bengio, Y.; et al. Gradient-based learning applied to document recognition	1998	Proceedings of the IEEE	9628
Rust, R.T., Zahorik, A.J. Customer satisfaction, customer retention, and market share	1993	Journal of Retailing	731
Stein, J.C. Information production and capital allocation: Decentralized versus hierarchical firms	2002	Journal of Finance	645
TAM, K.Y.; KIANG, M.Y. Managerial applications of neural networks - the case of bank failure predictions	1992	Management Science	552
Meuter, M.L.; Bitner, M.J.; Ostrom, A.L.; et al. Choosing among alternative service delivery modes: An investigation of customer trial of self-service technologies	2005	Journal of Marketing	547
Anderson, E.W., Fornell, C., Rust, R.T. Customer satisfaction, productivity, and profitability: Differences between goods and services	1997	Marketing Science	516
Berger, A.N., Udell, G.F. Small business credit availability and relationship lending: The importance of bank organisational structure	2002	Economic Journal	403
Yunus, M., Moingeon, B., Lehmann-Ortega, L. Building Social Business Models: Lessons from the Grameen Experience	2010	Long Range Planning	370
Chirinko, R.S. Business fixed investment spending – modeling strategies, empirical results, and policy implications	1993	Journal of Economic Literature	360
Beck, T., Demirgüç-Kunt, A., Merrouche, O. Islamic vs. conventional banking: Business model, efficiency and stability	2013	Journal of Banking and Finance	357

Результати застосування бібліометричного аналізу за допомогою VOSviewer дозволили виявити 8 груп статей, які досліджували модель банківського бізнесу з різних точок зору (рис. 1.14).

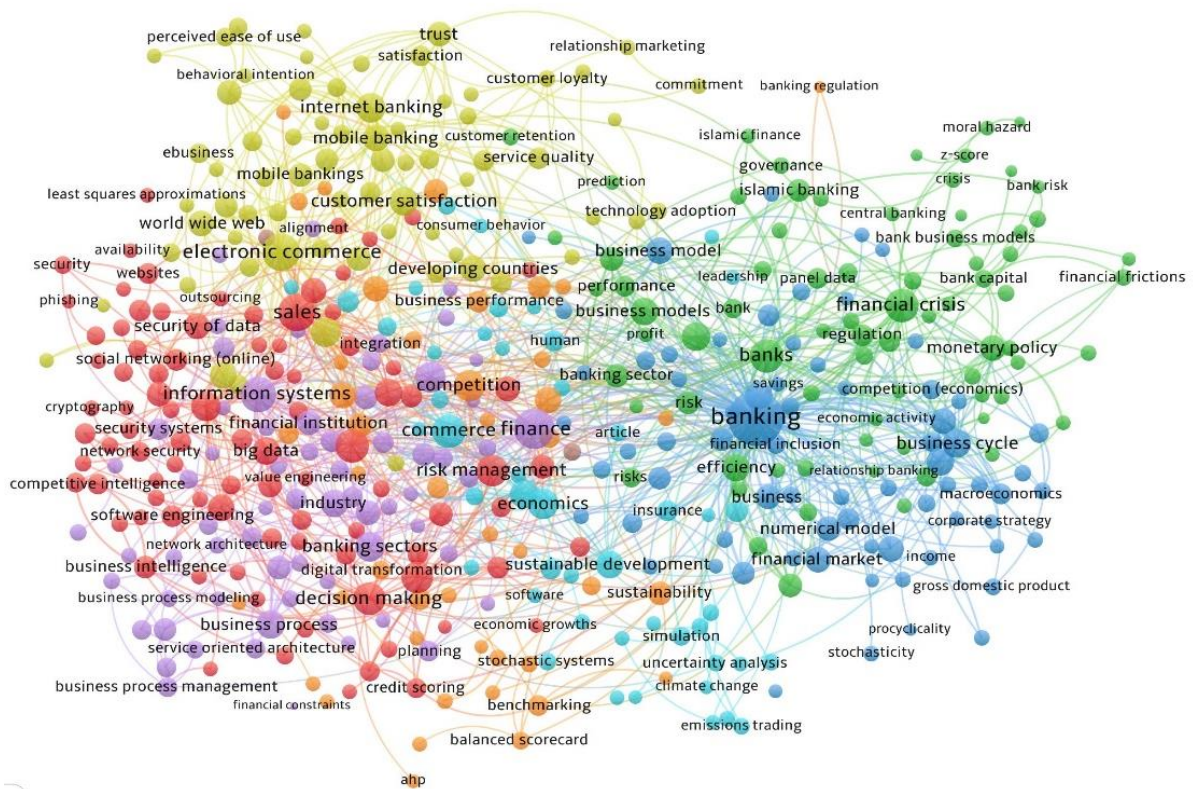


Рисунок 1.14 – Мережева візуалізація спільного цитування статей з банківської бізнес-моделі

Джерело: побудовано автором за допомогою бази даних Scopus та WoS та VOSviewer.

Необхідним є деталізація напрямків дослідження у розрізі визначених кластерів.

Перший найбільший кластер (червоний кластер) об'єднав документ, що містив ключові слова, наступним чином: прийняття рішень, управління інформацією, управління ризиками, оцінка ризиків, продажі, видобуток даних тощо. Другий найбільший кластер (зелений кластер) містив такі питання: фінансова криза, банк, бізнес-модель, регулювання, z-рейтинг, ефективність, продуктивність тощо. Третій за величиною кластер (синій кластер)

зосереджений на: банківській справі, фінансовому ринку, діловому циклі, поведінці кредитування, бізнес-моделі тощо. Четвертий за величиною кластер (жовтий) об'єднав документ, який містив такі ключові слова: продаж, електронна комерція, конкуренція, електронне банкінг, Інтернет-банкінг, мобільний банкінг тощо. Наступний кластер (фіолетовий) розташований поблизу першого (червоний) та жовтого кластеру (електронна банківська справа) містив такі питання: інформаційна система, бізнес-процес, управління бізнес-процесами, банківська галузь тощо(рис. 1.15).

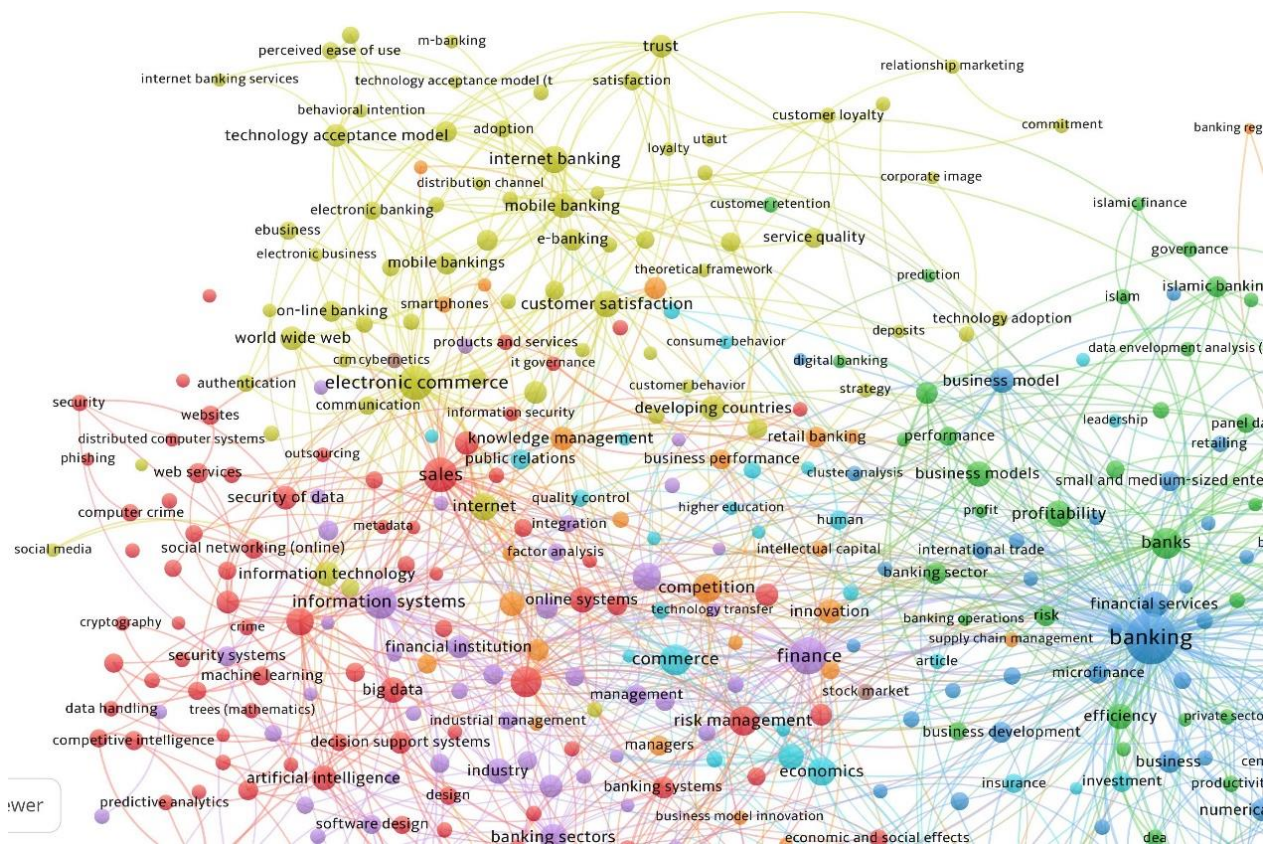


Рисунок 1.15 – Мережева візуалізація спільного цитування статей про банківську бізнес-модель із близькими областями

Джерело: побудовано автором за допомогою бази даних Scopus та WoS та інструменту VOSviewer.

Вони пов'язані між собою словами “інформаційна система - управління інформацією - управління процесами - вибор тронічна комерція”, фінанси - створення дизайну - управління ризиками - Інтернет ”тощо. Така тенденція

дозволяє зробити висновок, що інформаційна система, дизайн, нові канали збуту (електронний банкінг, мобільний банкінг тощо) та внутрішні процеси, такі як планування, управління бізнес-процесами, стають відносною частиною банківської бізнес-моделі. Отримані дані довели, що технології, фінтех, управління інформацією, електронна комерція стають важливою частиною банківських бізнес-моделей і набувають все більшої популярності у дослідженнях та дослідженнях з боку величезного кола авторів. Найменший кластер (коричневий) зосереджений лише на двох ключових словах: кібернетичний та фондовий ринок. Наступні два невеликі кластери: помаранчевий (інновації та конкуренція) та бірюзовий (комерція та сталий розвиток). Відзначено, що три кластери коричневого, помаранчевого (інновації та конкуренція) та бірюзового (комерція та сталий розвиток) також розташовані близько один до одного (рис. 1.16).

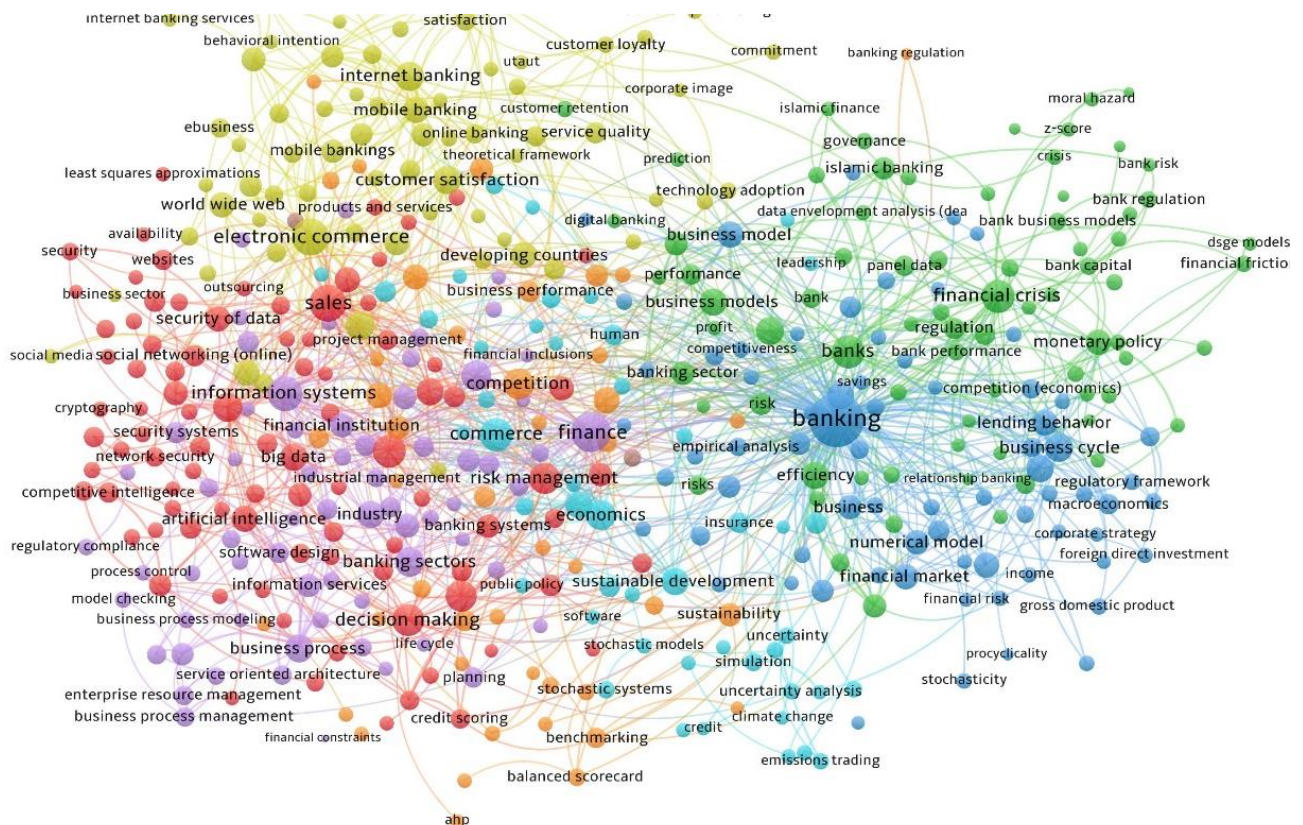


Рисунок 1.16 – Мережева візуалізація спільного цитування статей про банківську бізнес-модель із близькими областями

Враховуючи результати, виявлено 8 кластерів, найбільшими є червоний, зелений, синій, жовтий і фіолетовий. У цьому випадку червоний кластер містив такі ключові слова: прийняття рішень, управління інформацією, управління ризиками, оцінка ризиків, продажі, видобуток даних. Таким чином, отримані результати підтвердили гіпотезу про те, що тема банків та їх роль у фінансах є дуже популярною у роботах, що аналізували питання бізнес-моделі. У той же час, найбільш пов'язаними сферами з банківською бізнес-моделлю є продажі, електронна комерція, конкуренція, ісламська банківська діяльність, ефективність, прибутковість та управління ризиками.

Результати аналізу довели, що модель банківського бізнесу є популярним напрямком дослідження, який сформувався в окремій науковій школі. Крім того, кількість досліджень зростає з 2012 року, що пов'язано з активним впровадженням цифрових технологій у банківський бізнес, а також відповідною зміною парадигми та типів бізнес-моделей банків стосовно фінтех-інновацій, появою криптовалюти, зміни в регуляторному середовищі. Узагальнюючи проведені дослідження, представимо його підсумки у вигляді рис. 1.18. Виявлені тенденції дозволяють зробити висновок, що трикутник "прибутковість - ризик - надійність" та інформаційні технології, фінтех, управління інформацією та регулювання стають важливою частиною банківської бізнес-моделі. Результати аналізу довели, що фінансові технології, управління інформацією стають важливою частиною стратегічного управління банківської діяльності. У той же час розробка бізнес-стратегії, бізнес-моделі, збалансування трикутника прибутковість-ризик-стабільність у тенденції стратегічного управління банківською діяльністю набуває дедалі більшого значення для банку через зростаючі вимоги клієнтів та акціонерів. При цьому фокус дослідження змістився з загальних питань стратегічного управління на питання управління ризиками стратегії банківського бізнесу. Така тенденція дозволяє зробити висновок, що стратегія управління бізнесом, прибутковість та ризик є важливою частиною стратегічного управління банківською діяльністю.

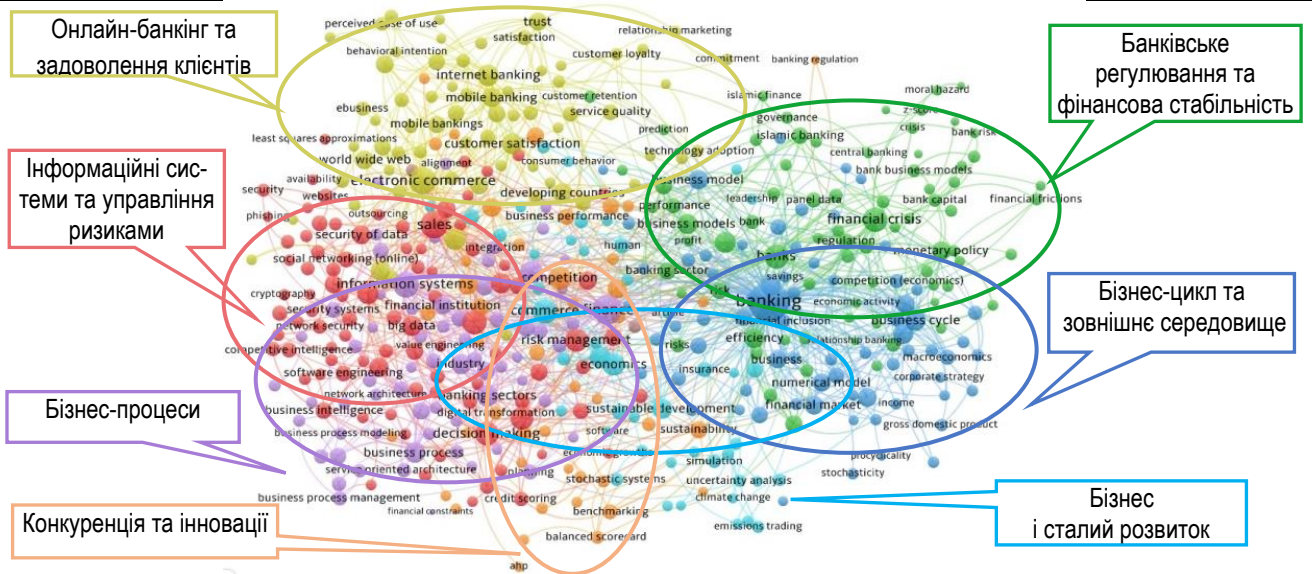
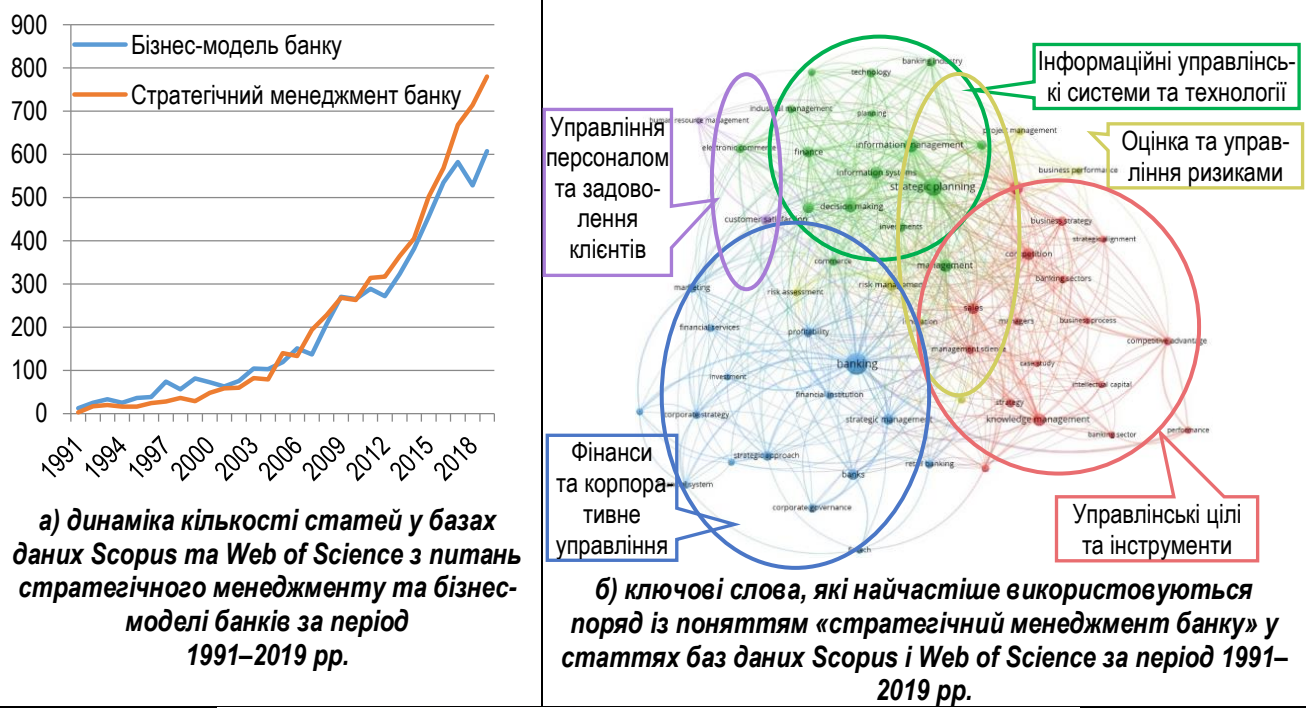


Рисунок 1.18 – Результати динамічного (Web of Science Results Analysis Tool, Scopus Citation Overview tool) та бібліометричного аналізів (VOSviewer v. 1.6.10) досліджень з питань стратегічного менеджменту і бізнес-моделі банків

Підсумовуючи проведені дослідження, слід відзначити, що на сучасному етапі наукової уваги потребують не лише питання формування бізнес-стратегії банку та її ефективної імплементації у банківську діяльність, а й постійної

адаптації розроблених бізнес-стратегій у відповідності до тенденцій мінливості банківського та макроекономічного середовища, розробки та реалізації трансформаційних механізмів банківської діяльності, постійного удосконалення бізнес-стратегій банків.

1.3 Методологічні засади розробки трансформаційної бізнес-моделі банку

Бізнес-модель банку вимагає врахування інтересів ключових внутрішніх та зовнішніх стейкхолдерів, склад яких індивідуалізується залежно від специфіки банку. При цьому ми акцентуємо увагу на тому, що оцінювання ефективності та стійкості з боку внутрішніх стейкхолдерів та НБУ як ключового зовнішнього стейкхолдера різняться, що може вимагати внесення змін до стратегічної концепції для нівелювання негативного впливу на функціонування банку оцінки бізнес-моделі банку останнім.

Бізнес-моделі повинні бути орієнтовані на майбутнє, щоб відповідати поточним та майбутнім екзогенним та ендогенним умовам функціонування банку насамперед тим, що можуть негативно вплинути на стійкість та ефективність діяльності банку. В узагальненому вигляді їх склад представлено на рисунку 1.19.

За результатами дослідження ми визначили, що найбільш значущими є наступні екзогенні фактори:

1) макроекономічні, що формують середовище діяльності банків, генерують макроекономічні шоки, що можуть призвести до кризових явищ у банківській системі;

2) регуляторні, обумовлені впровадженням нових інструментів мікро- і макропруденційного регулювання, спрямовані на підвищення капіталізації та ліквідності банків, внаслідок чого істотно впливають на їх ефективність;

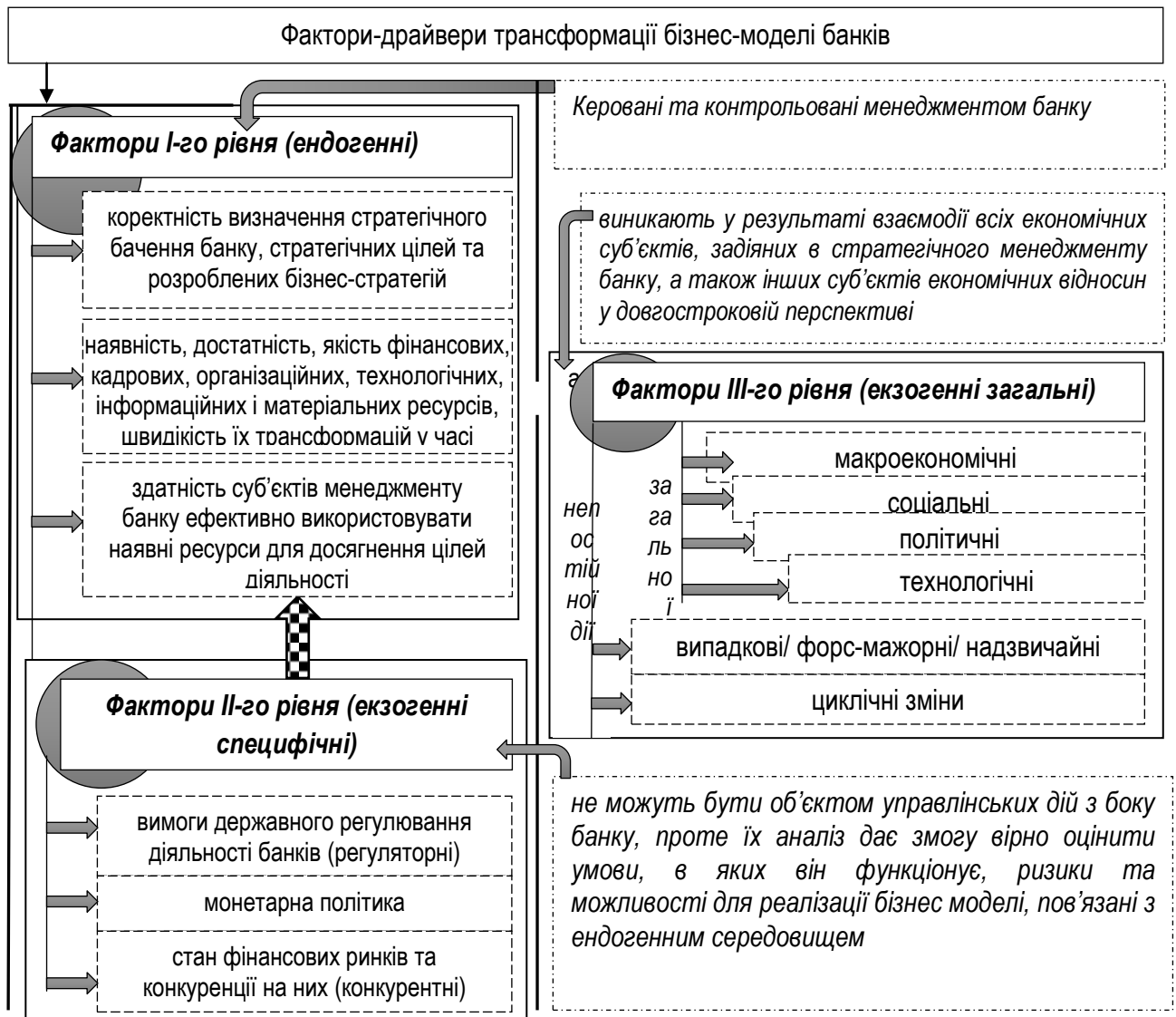


Рисунок 1.19 – Фактори-драйвери трансформації бізнес-моделі банків

[узагальнено автором]

3) технологічні, обумовлені поширенням технологій VI технологічного укладу (штучний інтелект, «хмарні» та «туманні» обчислення, IoT / ПоТ, Big Data, Blockchain, VR / AR тощо), що змінюють ландшафт фінансового ринку та зростання кіберризиків;

4) конкурентні, пов'язані з необхідністю конкурувати: з великими технологічними (Big Tech) та фінансово-технологічними (Фінтех) компаніями, бізнес-модель яких вибудована переважно навколо технологічних інновацій у створенні та реалізації продуктів, та послуг, що традиційно відносились до

банківських; небанківськими фінансовими установами (кредитними спілками, ломбардами, страховими компаніями тощо).

Найбільш вагомими ендогенними факторами, що можуть спричинити необхідність трансформації бізнес-моделі банку, є параметри, що не відповідають цілям максимізації доданої вартості акціонерів за умови контрольованості ризиків та роблять банк надмірно чутливим до непередбачуваних змін в ендогенному середовищі, зокрема:

1) залежність від джерел формування ресурсної бази (коштів акціонерів, коштів клієнтів, коштів фінансового ринку тощо);

2) надмірна концентрація на певному напрямі розміщення ресурсів, що призводить до зростання ризиків концентрації;

3) асиметрія та волатильність доходів, спричинена істотними змінами в їх структурі протягом короткого строку, зокрема, коли переважають непрофільні бізнес-лінії;

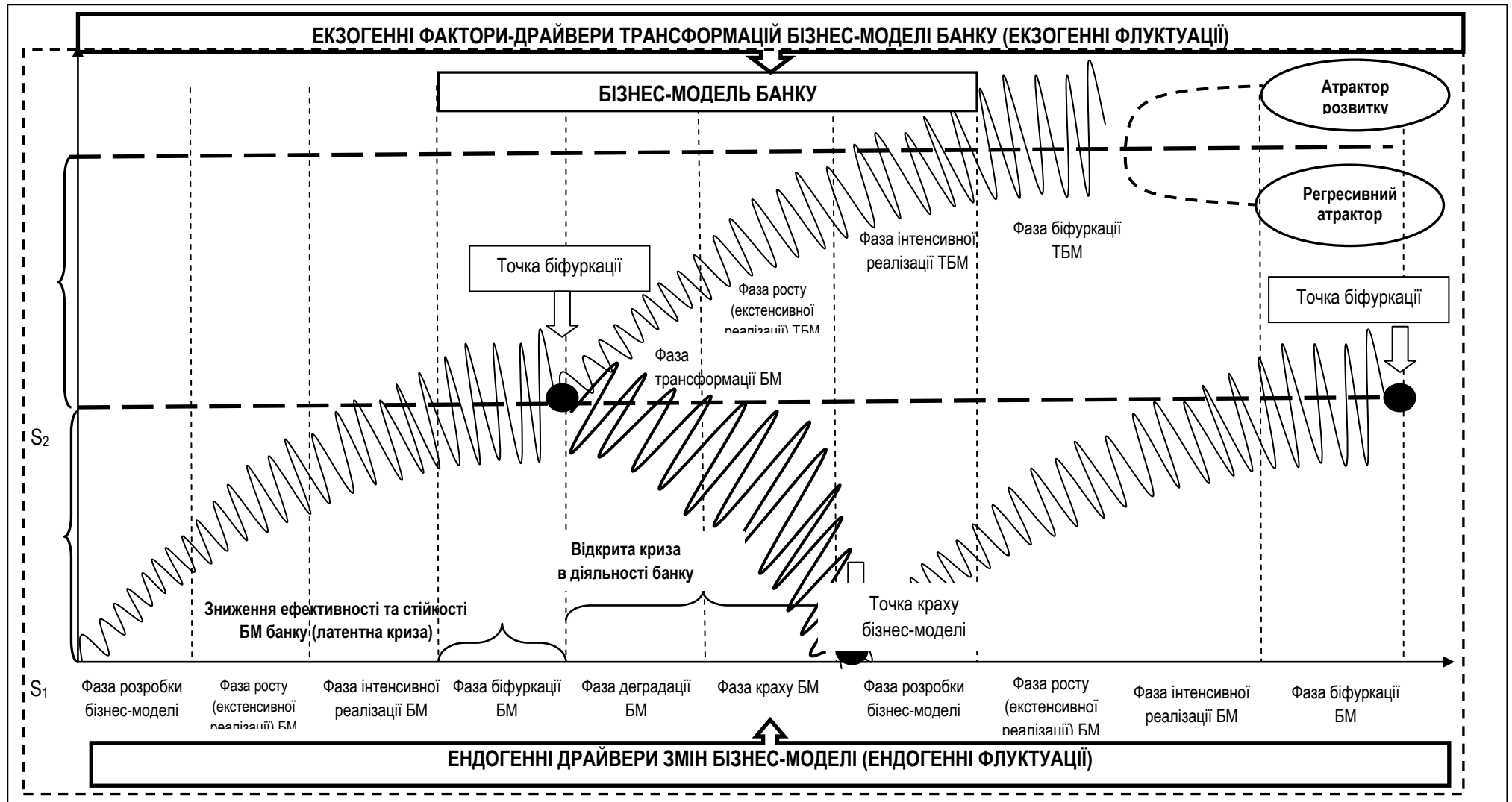
4) необґрунтовані стратегічні припущення, закладені в основу формування стратегічного бачення банку, зокрема, надмірний оптимізм щодо ресурсів та можливостей банку в частині їх ефективного використання, змін макроекономічного та конкурентного середовища тощо;

5) нестійкість / відсутність конкурентних переваг бізнес-моделі;

6) наявність нефінансових залежностей (наприклад, від політики уряду, окремих клієнтів), що негативно впливають на стійкість банку.

В умовах високої турбулентності та невизначеності середовища реалізації стратегічних управлінських впливів бізнес-модель банку має бути гнучкою та адаптивною, що може вимагати застосування режиму її трансформації (впровадження трансформаційної бізнес-моделі банку).

Застосування емпіричної моделі життєвого циклу банку в межах еволюційної економіки, системного, синергетичного підходів та постулатів теорії хаосу дозволило сформуванню наукового підґрунтя для розробки моделі циклічної трансформації бізнес-моделі банку (рис. 1.20), яка виявляє та формалізує етапи її життєвого циклу з виділенням фаз розробки, інтенсивної та



БМ – бізнес-модель банку; ТБМ – трансформаційна бізнес-модель банку.

Рисунок 1.20 – Модель циклічної трансформації бізнес-моделі банку [узагальнено автором]

екстенсивної реалізації, біфуркації, деградації та краху бізнес-моделі; враховує багатоваріантність, альтернативність розвитку банку в точках біфуркації, коли процеси стають хаотичними та відбувається перехід до нового атрактора.

Постулати еволюційної економіки визначають, що банк є «мікроекономічною системою, якій притаманні властивості циклічності», що описуються теорією життєвих циклів [264].

Необхідність урахування життєвого циклу банку в процесі стратегічного менеджменту банку обумовлена висновками І. Чмутової, яка довела, що: «через те, що сучасні банки мають постійно перебувати в процесі адаптації до змін, при формуванні стратегії ними повинен бути врахований поточний етап свого розвитку, який знаходить відображення у певній стадії життєвого циклу. Визначення стадій життєвого циклу банків дозволить сформулювати цілі, які найбільше відповідають їх особливостям, і на цій основі посилити обґрунтованість стратегічного вибору» [346].

За результатами проведеного дослідження ми з'ясували, що єдиного підходу до виділення моделей життєвого циклу банку в межах постулатів еволюційної економіки не сформовано, наявний плюралізм у термінології, кількості виділених фаз (від трьох до десяти) та характеристики фаз (акценти на організаційні, маркетингові, фінансові, антикризові контексти).

У межах цього дослідження життєвий цикл банку розглядаємо як просування його бізнес-моделі за фазами у часі, які він проходить протягом періоду його функціонування.

Фаза життєвого циклу банку – це один з можливих періодів функціонування банку, кожен з яких має специфічні особливості цілей та завдань менеджменту та застосованого управлінського інструментарію, та характеризуються унікальними передбачуваними конфігураціями контекстуальних фінансових та нефінансових показників основних характеристик діяльності банку, що виникають з певним ступенем послідовності протягом певного часу.

До загальних контекстуальних змінних для виділення фаз життєвого циклу банку відносимо стратегічні цілі та завдання, управлінський інструментарій їх досягнення, темпи росту ключових фінансових та нефінансових показників, при цьому слід зважати на те, що цикл прибутку відстає від циклу продаж та створює часову затримку між зростанням продаж та зростанням прибутку.

Узагальнивши напрацювання з цієї тематики в поєднанні з авторським тлумаченням бізнес-моделі банку вважаємо за доцільне виділяти наступні фази життєвого циклу банку: розробки, інтенсивної та екстенсивної реалізації, біфуркації, деградації та краху бізнес-моделі (табл. 1.10).

Перехід від однієї фази до іншої має як свою внутрішню логіку, так і детермінується різноспрямованим впливом ендогенних та екзогенних факторів, відповідно, не має лінійної логіки та послідовності. Кожна фаза втілює в собі риси попередньої, з ризиками, можливостями та загрозами, що транзитним способом перейшли на наступний етап.

За умови ефективного стратегічного менеджменту банку можлива така трансформація бізнес-моделі, яка дозволить забезпечити його життєздатність та стійкість на кожній фазі життєвого циклу банку, попри несприятливий вплив екзогенних та ендогенних факторів.

Модель циклічної трансформації бізнес-моделі банку базується на критерії точки біфуркації, під якою запропоновано розуміти критичну точку зміни траєкторії її реалізації, в якій зростає деструктивний когерентний потенціал, що призводить до дестабілізації та активізації неузгодженого руху елементів системи відносно внутрішньо- та зовнішньосистемних флуктуацій.

Вона детермінує той момент, з якого починається формування варіантів можливих станів банку, що визначаються розгалуженістю та структурою факторів, тригерів та каналів, що формують середовище реалізації стратегічних управлінських впливів, та адекватністю дій суб'єктів банківського менеджменту щодо реалізації бізнес-моделі банку.

Таблиця 1.10 – Характеристика фаз життєвого циклу банку [узагальнено автором]

Фаза ЖЦБ	Конкурентна бізнес-модель	Фінансова бізнес-модель	Інновації, що доцільно запровадити	Рівень ризиків
Розробка	Завоювання та утримання ринкової частки. продажі низькі, але повільно зростають. Визначення цільових споживчих сегментів, формування ціннісних пропозицій	Забезпечення достатнього обсягу капіталу, інтенсивний пошук джерел залучення ресурсів. Значні витрати всіх ресурсів, дохід низький, схильність зазнавати збитків	Радикальні, продуктові інновації	Максимальний
Екстенсивна реалізація	Нарощення конкурентного потенціалу, збільшення ринкової частки. Розширенням спектра банківських продуктів (послуг), що мають цінність на ринку. Розширення каналів збуту	Забезпечення поточної діяльності банку за необхідності розширення частки ринку і підвищення якості банківських продуктів (послуг). Потрібні значні ресурси для фінансування зростання. Нарощування доходів і витрат, перехід до беззбиткової діяльності та отримання стабільного прибутку. Цикл прибутку відстає від циклу продаж, рівень прибутку нижче, як обсяги продаж	Продуктові інновації	Високий
Інтенсивна реалізація	Диверсифікація продуктового портфеля та впровадження інноваційних банківських продуктів. Формування сталої клієнтської бази. Обсяги продажів банківських продуктів продовжують зростати, але повільнішими темпами, як правило, через наближення насиченості ринку або вихід нових конкурентів на ринок	Ефективніше використання ресурсів. зростання продажів і зниження прибутку через зростання витрат вищими темпами, ніж доходи. Банк наближається до точки вичерпання потенціалу фінансового зростання	Технологічні інновації, інновації у бізнес-процесах	Середній
Біфуркація*	Стабільне функціонування та одночасне зростання деструктивного когерентного потенціалу, що призводить до дестабілізації та активізації неузгодженого руху елементів системи відносно внутрішньо- та зовнішньосистемних флуктуацій та зумовлює необхідність своєчасного реагування на екзогенні та ендогенні драйвери шляхом модифікації цілей, стратегій та засобів їх реалізації та трансформації на цій основі бізнес-моделі банку		Інкрементальні (продуктові, технологічні), організаційні інновації	Наростальний
Деградація	Поступова втрата конкурентоспроможності банківських продуктів та послуг, як результат – скорочення обсягу продажів банківських продуктів (послуг); спостерігається агресивність конкурентів, втрата довіри клієнтів.	Погіршення ключових фінансових показників діяльності банку через зниження цін та зростання собівартості внаслідок появи на ринку нових, більш досконалих банківських продуктів (послуг), скорочення обсягів продаж; скорочення / відсутність джерел розвитку	Інновації антикризового інструментарію, санації, реструктуризації	Високий
Крах	Продажі банківських продуктів (послуг) скорочуються прискореними темпами. Це характеризує неспроможність продовжити життєвий цикл, адаптувавшись до середовища реалізації бізнес-моделі. Банк втрачає конкурентні переваги та остаточно виходить/виводиться з ринку.	Критичне зниження показників прибутковості, що зумовлює втрату життєздатності та стійкості банку		Максимальний
Трансформація	Модифікація стратегії маркетингу, взаємодії зі споживачами (клієнтами), каналів для залучення та утримання клієнтів; створення нових ціннісних пропозицій для споживачів; формування конкурентних переваг нового типу	Значні витрати всіх ресурсів, дохід низький, на цій фазі банки схильні зазнавати збитків	Радикальні інновації у бізнес-процесах продуктові, технологічні, організаційні	Максимальний

За результатами управлінських впливів у фазі біфуркації можливі наступні альтернативні варіанти: у разі їх неефективності банк переходить до фази деградації та краху та виводиться з ринку, у протилежному випадку банк переходить до фази трансформації бізнес-моделі.

При формуванні моделі циклічної трансформації бізнес-моделі банку вважаємо за доцільне використовувати наступні властивості життєвого циклу банку, виділені в наукових працях І. Чмутової [344, 345]:

- загальна тривалість життєвого циклу банку у часі, при цьому вона не має чітко визначених часових меж та може варіюватись залежно від специфіки діяльності банку та екзогенних факторів, що впливають на його діяльність;

- можливість існування суттєвих відмінностей між фазами життєвого циклу банку (тривалість фази; порядок їх послідовності; зміни значень контекстуальних фінансових та нефінансових показників основних характеристик діяльності банку) різних банків залежно від впливу екзогенних та ендогенних факторів;

- склад та цільові значення компонентів бізнес-моделі (формалізовані фінансові, нефінансові та змішані критерії в структурованій та контрольованій формі), мають урахувувати фазу життєвого циклу, на якій знаходиться банк, та можливі тенденції переходу до наступної фази. При цьому обов'язковим є встановлення причинно-наслідкових зв'язків між показниками конкурентної та фінансової бізнес-моделей та включення до них показників з найсильнішими зв'язками на кожній фазі життєвого циклу банку;

- необхідність формування диференційованих бізнес-стратегій та бізнес-моделей на різних фазах життєвого циклу банку.

Флуктуації у рамках цієї моделі нами розглядаються, базуючись на підході В. Кубатко [245] як коливання параметрів, що характеризують нерівноважне ендогенне та екзогенне середовища реалізації бізнес-моделі

банку, визначають результати його діяльності в короткостроковому часовому горизонті та визначають необхідність її трансформації.

Застосування системного та синергетичного підходів та постулатів теорії хаосу дозволили визначити, що трансформація бізнес-моделі банку відбувається через виникнення емерджентних утворень – атракторів, оскільки саме через них забезпечується розвиток банку як системи, її перехід на новий рівень в умовах мінливого середовища.

Застосування системного та синергетичного підходів та постулатів теорії хаосу дозволили визначити, що трансформація бізнес-моделі банку відбувається через виникнення емерджентних утворень – атракторів, оскільки саме через них забезпечується розвиток банку як системи, її перехід на новий рівень в умовах мінливого середовища.

Відповідно до синергетичного підходу в загальному вигляді атрактор визначається як відносно стійкий стан системи, який визначає ключовий концепт та оптимальні траєкторії її розвитку [137]. Розвиваючи базовий синергетичний інструментальний тезаурус у контексті цього дослідження з урахуванням результатів теоретичних розробок Г. Карчевої в цій сфері [220, 221], ми визначаємо зміст цього поняття як рівноважний стан банку, узгоджений з його бізнес-стратегією, в якому він досягає оптимізації параметрів компонентів бізнес-моделі в нових умовах завдяки когерентним, кооперативним діям та ефективному стратегічному банківському менеджменту.

Синергетичний підхід в стратегічному менеджменті банку при розробці його бізнес-стратегії та бізнес-моделі визначає, що саме атрактори формують цільові детермінанти в точках біфуркації. При цьому варіативність у них визначається тим, що перед банком відкривається декілька атрактивних станів з різною ефективністю виконання банком властивих йому функцій (стійких, прогресивних станів розвитку або регресивних нестійких станів).

Завдання суб'єктів банківського менеджменту у цьому випадку полягає в тому, щоб сформувані такі умови, в яких бізнес-модель забезпечить

досягнення рівноважного стану банку, узгодженого з його бізнес-стратегією, якого він має досягнути в процесі свого розвитку. В той самий час неефективні управлінські впливи суб'єктів банківського менеджменту можуть призвести до зростання флуктуацій та спричинити перехід до регресивного (нестійкого) атрактора. Тому відповідно до результатів теоретичних розробок Г. Карчевої в цій сфері [220, 221], стратегічний менеджмент банку має відповідати таким вимогам: всі управлінські впливи мають апелювати, резонувати до прогресивного атрактора, визначеної бізнес-стратегією та бізнес-моделлю банком системи цілей; управлінські впливи мають здійснюватися своєчасно, інакше процеси можуть вийти з-під контролю і викликати незворотні дії.

Отже, узагальнивши розробки підрозділу дисертаційної роботи, ми вважаємо, що застосування моделі циклічної трансформації дозволяє підвищити якість стратегічного менеджменту банку на основі наступного:

- зміни підходів до розуміння бізнес-моделі банку, оскільки можливість її реалізації розглядається в контексті флуктуацій, точок біфуркації та атракторів розвитку. У цьому контексті необхідність її трансформації розглядається не тільки в контексті забезпечення гнучкості та адаптованості до ендогенного середовища, а й врахування локальних та інтегральних флуктуацій, що виникають в середовищі реалізації стратегічних управлінських впливів;

- розуміння того, що стратегічний менеджмент банку має здійснюватися шляхом координації когерентної зміни компонентів та параметрів бізнес-моделі з точним налаштуванням оптимальних параметрів та відповідних та своєчасних управлінських впливів у точках біфуркації, що мають резонувати до прогресивного атрактора;

- визначення того, що результативність стратегічного менеджменту банком детермінується відповідністю компонентів та параметрів бізнес-моделі топології атракторів нелінійних змін ендогенного та екзогенного середовищ;

- оптимальність бізнес-моделі банку детермінується рівнем ендогенної самоорганізації.

За результатами дослідження визначено, що бізнес-модель банку є ключовим елементом його стратегічного менеджменту, оскільки визначає базові патерни в ухваленні ключових рішень у сфері формування прибутку, ризик-менеджменту, конкурентних бізнес-стратегій, що впливають на ефективність, конкурентоспроможність та стійкість банку. Ефективна бізнес-модель формує основу його сталого розвитку, оскільки забезпечує максимізацію доданої вартості акціонерів за умови контрольованості рівня ключових ризиків.

Висновки до розділу 1

1. Узагальнення наукових напрацювань щодо трактування поняття «бізнес-модель банку» засвідчило існування чотирьох підходів, що враховують внутрішнє та зовнішнє середовища функціонування банків: 1) процесного (діяльність банку, пов'язана з досягненням його цілей); 2) структурного (сукупність взаємозв'язаних елементів банківського бізнесу); 3) адаптивного (формування механізмів адаптації банку до зовнішніх умов його функціонування); 4) ціннісного (ланцюг створення цінності для зовнішніх стейкхолдерів). З огляду на це у роботі бізнес-модель банку розглядається як формалізований результат стратегічного менеджменту, що детермінує базові патерни ухвалення ключових стратегічних управлінських рішень та повинна забезпечити максимізацію доданої вартості акціонерів за умови контрольованості рівня ризиків.

2. У роботі запропоновано інтегрувати структурно-процесну та ціннісно-адаптивну складові бізнес-моделі банків. Визначено, що можна відокремити конкурентну (визначає ключові споживчі сегменти, ресурси,

ціннісні пропозиції, канали доставки і способи відносин із клієнтами) та фінансову (оптимальні параметри залучення ресурсів та їх розміщення в активи, формування фінансових результатів й управління ризиками) бізнес-моделі банків. Для цих бізнес-моделей визначено характеристики їх ключових компонентів, перелік формалізованих критеріїв та фактори трансформації. Поглиблена таксономія бізнес-моделей банків передбачає їх структуру за суб'єктом виділення, підходом до формування, масштабом діяльності, споживчими сегментами, рівнем сконцентрованості діяльності, географією діяльності, моделями збуту, фінансування, формування активів, рівнем стійкості, рівнем ефективності, ризик-профілем.

3. Бізнес-модель банку є формалізованою управлінсько-вимірювальною стратегічною системою, оскільки кількісно та якісно узгоджує його бізнес-стратегію з усіма елементами і системами управління (ресурси, бізнес-процеси, балансові показники тощо), визначає його позиціонування в банківській системі та стратегію нагляду. У цьому контексті бізнес-модель банку є способом імплементації бізнес-стратегії банку в технологію створення економічної цінності, що відповідає потребам споживачів, забезпечує формування прибутку та максимізацію доданої вартості для акціонерів без загрози втрати стійкості.

4. Дослідження трендів наукової зацікавленості у вивченні категорій «бізнес-модель банку» та «стратегічне управління банком» дозволило виділити три фази концентрації уваги дослідників: 1) 1991–2004 рр. – більш масштабно вивчається тематика формування бізнес-моделі банку; 2) 2005–2010 рр. – одночасне дослідження питань, пов'язаних із бізнес-моделлю банку та стратегічним менеджментом банків із незначним превалюванням інтересу до проблематики стратегічного управління; 3) 2011–2019 рр. – центром наукової уваги стають питання стратегічного банківського менеджменту, що пов'язано з необхідністю трансформації банківської парадигми в період посткризового відновлення та під впливом активізації інноваційних технологій у сфері фінансових послуг.

5. Бібліометричний аналіз ключових слів 5 901 наукової публікації, присвячених питанням стратегічного менеджменту банків, які індексуються наукометричними базами даних Scopus та Web of Science, засвідчив наявність п'яти векторів досліджень, домінуючими серед яких є напрямки, що узагальнюють стратегічні орієнтири банківського менеджменту (червоний кластер, ключові слова: бізнес-стратегія, конкуренція, ефективність, продажі, інтелектуальний капітал, бізнес-процеси та ін.), його технологічне забезпечення (зелений кластер, ключові слова: технології, управління інформацією, електронна комерція, інформаційні системи та ін.), а також фінансову компоненту та корпоративне управління (синій кластер, ключові слова: корпоративна стратегія, фінансовий ринок, фінансові системи, інвестиції, прибутковість та ін.). У той самий час результати бібліометричного аналізу вибірки з 6 377 публікацій, що стосуються бізнес-моделі банку, проіндексованих базами даних Scopus та Web of Science, свідчать про наявність семи векторів досліджень, найбільш масштабними з яких є інформаційне забезпечення і ризик-менеджмент (червоний кластер, ключові слова: оцінювання ризиків, ухвалення рішень, бізнес-аналітика, безпека даних, розроблення програмного забезпечення та ін.), регулювання та стабільність банків (зелений кластер, ключові слова: центральний банк, монетарна політика, z-рейтинг, фінансова криза, банківські ризики, капітал та ін.), а також зовнішнє середовище їх функціонування (синій кластер, ключові слова: макроекономіка, бізнес-цикл, фінансовий ринок, фінансова інклюзія та ін.).

6. Проведений аналіз засвідчив, що сучасні трансформації бізнес-моделей банків відбуваються під впливом інноваційних технологій. Саме тому найбільш важливими завданнями формування бізнес-стратегій банків необхідно вважати не лише досягнення внутрішніх орієнтирів ефективності бізнес-процесів та додержання регуляторних вимог щодо стабільності діяльності, а й забезпечення інформаційної безпеки банку, його технологічної готовності до викликів зовнішнього середовища.

7. У роботі визначено, що в умовах високої турбулентності та невизначеності середовища реалізації стратегічних управлінських впливів бізнес-модель банку повинна бути гнучкою й адаптивною, що може потребувати застосування режиму її трансформації (впровадження трансформаційної бізнес-моделі банку). Визначено три групи факторів-драйверів трансформації бізнес-моделі банку: ендогенні (якість стратегічного планування, наявність ресурсного забезпечення та ефективність його використання), екзогенні специфічні (державне регулювання, монетарна політика, конкурентне середовище), екзогенні загальні (постійної дії – макроекономічні, соціальні, технологічні, політичні; непостійної дії – циклічні зміни, форс-мажорні).

8. Застосування емпіричної моделі життєвого циклу банку, системного, синергетичного підходів та постулатів теорії хаосу дозволило обґрунтувати модель циклічної трансформації бізнес-моделі банку, яка узагальнює і формалізує етапи її життєвого циклу з виділенням фаз розроблення, інтенсивної та екстенсивної реалізації, біфуркації, деградації й краху бізнес-моделі банку; ураховує багатоваріантність, альтернативність розвитку банку в точках біфуркації, коли процеси стають хаотичними та відбувається перехід до нового атрактора.

Основні положення першого розділу дисертаційної роботи опубліковано автором в роботах [47, 49, 48, 69, 168, 176, 166, 160, 338, 177, 170, 159].

РОЗДІЛ 2 МЕТОДОЛОГІЧНІ ЗАСАДИ ОБҐРУНТУВАННЯ ДЕТЕРМІНАНТ ФОРМУВАННЯ БІЗНЕС-СТРАТЕГІЙ БАНКУ

2.1 Науково-методологічні засади визначення релевантних екзогенних детермінант формування бізнес-стратегій банків

В умовах сучасності кожен суб'єкт господарювання можна розглядати як відкриту систему, яка підпадає під вплив безлічі як екзогенних (які визначають ключові напрямки діяльності), так і ендогенних (без яких неможливе саме існування суб'єкта) факторів. Банківські установи не є виключенням і для свого ефективного функціонування вони потребують формування ґрунтовної компоненти стратегічного аналізу, що проявляється у виборі ефективної бізнес-стратегії. Це дозволить своєчасно адаптуватися до передбачених та непередбачених змін та якісно аналізувати стан зовнішнього та внутрішнього середовища та їх ключові детермінанти. Їх врахування також дозволить коригувати вже існуючу бізнес-стратегію банку, приймати відповідні управлінські рішення, раціонально використовувати наявні ресурси та конкурентні переваги та запобігти можливим втратам.

За результатами аналітичного дослідження, «85% кількісних параметрів, які впливають на ефективність функціонування світових компаній, є внутрішніми і підпадають під контроль керівництва і лише 15 % – опиняються за межами впливу менеджерів» [139]. Ці статистичні показники є показовими і свідчать про те, що навіть за таких умов зовнішні фактори можуть мати значний вплив на результати діяльності, а тому повинні бути враховані під час формування бізнес-стратегії банку.

У науковій літературі можна зустріти різні підходи щодо класифікації факторів впливу середовища певного суб'єкту на його діяльність в межах загальної системи стратегічного управління. Як влучно зазначає Жукович Т. [199], умовно навколишнє середовище суб'єкту господарювання можна згрупувати в дві основні моделі – ієрархічну та неієрархічну.

Неієрархічна модель передбачає виділення окремих факторів поза межами суб'єкту, які не підпорядковані один одному, але мають вплив на його діяльність, натомість ієрархічна модель передбачає чітке структурування виділених факторів. Таке розмежування можна пояснити тим, що межа між окремими середовищами, виділеними за різними ознаками є суто умовною.

Зупинимося більш детально на визначенні самого поняття «фактор» (від латин. *factor* – той, що робить), що буде часто зустрічатися в ході подальшого дослідження. Відповідно до тлумачного словника його можна трактувати як «умова, рушійна сила, причина будь-якого процесу, явища; чинник» [319]. Таким чином факторами є певні умови, процеси поза чи/та всередині банківської установи, що можуть вплинути на її діяльність, прийняті управлінські рішення та майбутній вектор розвитку. Вони можуть мати як позитивний напрямок дії, так і негативний. При цьому необхідно враховувати, що більш оптимальною є політика банку, за якої відбувається максимальне пом'якшення дії негативних факторів для отримання мінімальних втрат.

Враховуючи, що на банківські установи в цілому та на процеси формування їх бізнес-стратегій зокрема можуть впливати безліч факторів, то доцільним є розглянути їх класифікацію за різними ознаками:

1) За масштабом охоплення:

- загальногосподарські, що діють на всю економічну систему і на всі суб'єкти господарювання (загальнодержавна політика тощо);
- територіальні, які діють на певній території (природно-кліматичні умови, географічне положення тощо);
- галузеві, що впливають на окремі галузі (кон'юнктура ринку, галузеве законодавство тощо);
- структурно-організаційні – діють в умовах окремого суб'єкта господарювання;

2) За формою вияву фактору:

- кількісні (екстенсивні), що характеризуються кількісним виміром (наприклад, кількість обладнання, працівників, зміна обсягу ВВП, рівня зайнятості та безробіття тощо);
- якісні (інтенсивні), що характеризуються якісним виміром (продуктивність праці, трудомісткість, фондомісткість тощо);

3) За напрямком впливу:

- позитивні, що сприяють ефективній діяльності організації;
- негативні, що створюють бар'єри для розвитку;
- нейтральні, які не чинять ні позитивного, ні негативного впливу;

4) За тривалістю впливу:

- постійні та тимчасові;
- довгострокові, середньострокові, короткострокові;

5) За способом впливу:

- фактори прямого впливу, що безпосередньо впливають на діяльність суб'єкта господарювання (постачальники ресурсів, споживачі, конкуренти, держава, профспілки);
- фактори непрямого впливу, що не роблять прямого впливу на діяльність підприємства, але їх слід враховувати для вироблення правильної стратегії;

6) За місцем виникнення:

- фактори зовнішнього середовища (екзогенні);
- фактори внутрішнього середовища (ендогенні) [270, 283].

Усі ці ознаки характеризують різні сторони факторів, що можуть мати вплив на суб'єкт господарювання, проте найбільш поширеним підходом в стратегічному управлінні є поділ середовища банку на внутрішнє та зовнішнє з виділенням відповідних груп факторів.

Достатньо умовно можна стверджувати, що зовнішнім є середовище, що знаходиться поза межами досліджуваного об'єкту (в нашому випадку – банківської установи), але має безпосередній вплив на його діяльність. Саме з зовнішнього середовища постачається більшість ресурсів, необхідних для

життєдіяльності організації. В межах зовнішнього середовища виділяють безліч складових, які мають неоднаковий вплив на об'єкт дослідження. Розглянемо спочатку підходи науковців щодо виділення рівнів зовнішнього середовища. відповідно до ієрархічного підходу (табл. 2.1).

Таблиця 2.1 – Основні підходи до виділення рівнів зовнішнього середовища відповідно до ієрархічної класифікації

Автор/Джерело	Рівень зовнішнього середовища			
	Мікро- (прямої дії)	Мезо- (проміжне)	Макро- (непрямої дії)	Інші
Акімова Т.А. [117]	+		+	
Белова О. І. [0]	+		+	
Віханський О. С. [144]	+	+	+	
Давлетов І. І., Черданцев В. П., Троніна М. В. [188]				
Довгань Л. Є., Каракай Ю. В., Артеменко Л. П. [193]	+		+	
Кайлюк Є. М., Андрєєва В. М., Гриненко В. В. [213]	+		+	
Клейнер Г.Б. [224]	+	+	+	+ (нано-)
Оберемчук В. Ф. [271]	+		+	
Осовська Г. В., Іщук О. Л., Жалінська І. В. [274]	+	+	+	+ (мега-)
Печеркина Е. В. [283]	+		+	
Саснко М. Г. [315]	+		+	
Томпсон А., Стрікленд А. [333]	+		+	
Шершньова З. Є., Оборська С. В. [353]	+	+	+	

У науковій літературі загальноприйнято виділяти два основні рівні зовнішнього середовища: мікрорівень, що представлений факторами прямої дії та макрорівень, що представлений факторами непрямої дії.

В підтвердження цього, Оберемчук В. Ф. у своїй праці визначає макросередовище як систему, що «складається із елементів, які прямо не пов'язані з підприємством, але впливають на формування загальної

атмосфери бізнесу» (як наприклад економічні, політичні, соціальні, технологічні та інші фактори) [271]. Їх ще називають факторами непрямого зовнішнього впливу.

Щодо мезосередовища або проміжного середовища, то його визначають як «сукупність факторів, які формують довгострокову прибутковість організації і на які вона може впливати через встановлення ефективних комунікацій» [353], його ще називають як «середовище завдань» і проводиться передусім через аналіз відповідної галузі.

Окремі науковці виділяють й інші додаткові рівні:

– мегарівень, під яким розглядаються фактори світового масштабу, що можуть мати вплив на суб'єкт господарювання (наприклад, стан світової економіки, наслідки глобалізації та інтернаціоналізації, діяльність міжнародних організацій тощо);

– наносередовище, що формується на рівні окремого індивіда і може впливати на діяльність певного суб'єкта господарювання.

Проте їх виділення не є досить поширеним в наукових колах, що зумовлюється досить умовним розмежуванням його від інших рівнів.

Значно відрізняється від вище наведених запропонована П'ятницькою Г. Т. класифікація факторів середовища, яка включає наступні складові:

– «загальне середовище, яке включає економічні, політико-юридичні, соціально-культурні, природно-кліматичні, демографічні, технологічні чинники тощо;

– галузеве (ринкове) середовище, що включає бар'єри для нових учасників ринку, сила виробників (продавців) та споживачів, інтенсивність конкуренції та ємність ринку, наявність товарів (або послуг) замінників та товарів (або послуг) доповнювачів тощо;

– операційне або ділове середовище, до якого відносяться кредитори, конкуренти, постачальники, споживачі, робоча сила тощо;

– внутрішнє середовище, до якого відносяться матеріальні та нематеріальні ресурси організації, основні конкурентні переваги, стратегічна конкурентоспроможність тощо» [275].

На думку Клейнера Г.Б., окрім традиційної класифікації факторів впливу зовнішнього середовища на певний суб'єкт господарювання (табл. 1), їх ще можна розглядати за ознакою способу впливу, які включають:

– мережеві фактори, які впливають на підприємство через партнерські зв'язки різноманітного характеру з точно відомими адресатами;

– соціальні фактори, вплив яких проникає через психологічні особливості індивідуальної та групової поведінки і інтереси окремих груп: інсайдерів, зовнішніх суб'єктів (акціонери, представники державних органів, інших організацій);

– фактори середовища, які визначаються соціально-економічним становищем в країні [224].

Також в науковій літературі існує підхід, за яким все різноманіття чинників зовнішнього середовища може бути зведене до трьох основних компонентів: ринок, конкуренція, розвиток інформаційних технологій [190].

При аналізі зовнішнього середовища необхідно враховувати наступні напрямки:

– оцінку змін, які впливають на поточну стратегію;

– визначення факторів, які є загрозою для поточної стратегії організації;

– виявлення факторів, які розширюють можливості досягнення загально-організаційних цілей шляхом коректування плану [199].

В межах даного дослідження пропонуємо обрати найбільш загальноприйнятну класифікацію, що передбачає включення факторів прямої та непрямої дії в зовнішнє середовище банку.

Найбільш поширеною методикою діагностики зовнішнього середовища будь-якого суб'єкта господарювання, у тому числі і банку є PEST-аналіз. Він передбачає оцінку наступних факторів, що покладені в його аббревіатуру:

- політико-правове середовище (P – political factors);
- економічне середовище (E – economic factors);
- соціокультурне середовище (S – social factors);
- технологічне середовище (T – technological factors).

Звичайно, цими факторами обмежуватись не можна, адже існують й додаткові чинники, як наприклад правові, демографічні, форс-мажорні фактори (під якими маються на увазі наслідки непередбачуваних подій як стихійних лих, масових заворушень, революцій тощо). В основу даного дослідження закладаємо саме ці чотири групи як найбільш ґрунтовні, дещо розширюючи їх зміст. Додатково було обрано показники, які кількісно виражені у вигляді статистичних даних за тривалий проміжок часу.

Першою групою факторів-драйверів, які мають значний вплив на формування бізнес-стратегій банків, є політичні або політико-правові. Вони проявляються в якості та прозорості законодавства щодо ведення банківської та підприємницької діяльності, специфікою політичної системи та рівня корупції, рівнем державного регулювання та втручання в банківський сектор тощо. В Україні дана складова займає особливе місце, що передусім пов'язано з військовим конфліктом на Сході країни та анексією АР Крим, значним рівнем корупції, що мають негативний вплив на формування бізнес-стратегії банку. У кількісному вимірі політико-правові фактори можна розглянути за допомогою показника Світового урядового індексу (The Worldwide Governance Indicators, далі – WGI), який включає в себе наступні індикатори:

- голосування та підзвітність (voice and accountability), що характеризує ступінь свободи громадян, їх можливість брати участь у виборах, об'єднуватися у групи, вільно виражати свої погляди, свобода ЗМІ;
- політична стабільність і відсутність насильства / тероризму (political stability and absence of violence / terrorism), що показує вірогідність дестабілізації уряду, у тому числі шляхом насильницьких методів (війни, тероризму тощо);

– ефективність роботи уряду (government effectiveness), що характеризує якість державних послуг, незалежність уряду від політичного тиску, якість розробки і реалізації політики тощо;

– якість регулювання (regulatory quality), що показує можливість уряду формулювати та впроваджувати відповідну політику та правила діяльності приватного сектора;

– верховенство права (rule of law) показує рівень дотримання прав людини та суспільства, ймовірність злочинів та насильства тощо;

– боротьба з корупцією (control of corruption), що показує рівень корумпованості влади та суспільства, підпорядкування держави приватним інтересам чи політичним елітам тощо.

Розглянемо динаміку складових Світового урядового індексу в Україні за 1996-2019 на рис. 2.1. Індекси коливаються в межах від -2,5 до 2,5.



Рисунок 2.1 – Динаміка Світового урядового індексу (WGI) в Україні за 1996-2019 рр.

Джерело: статистична база Світового банку.

Як бачимо, більшість показників мають від'ємні значення, що свідчить про значні негативні тенденції в політико-правовій сфері України. Зазначимо, що спостерігається стрибкоподібний спад показника «політична стабільність і відсутність насильства / тероризму», що пов'язано зі значною політичною нестабільністю та подальшим загостренням військового конфлікту на сході країни. Показник «голосування та підзвітність» мав тенденцію до коливань і періодичного набуття позитивного значення (у тому числі у 2019 році – 0,06 од.). На низькому рівні весь час знаходився показник «боротьба з корупцією» (-1,11 у 1996 році і -0,71 у 2019 році), що негативно впливає на інвестиційний та економічний клімат країни. Показники «ефективність роботи уряду» та «якість регулювання» мали відносно інших середні показники, проте також переважно від'ємного характеру. Це є свідченням нестійкого політичного та правового становища, що є негативним для розвитку банківської системи.

Для повноцінної оцінки економічних фактори, які мають вплив на діяльність банківських установ, пропонуємо окремо розглянути такі блоки показників: макроекономічні, ринку праці та зовнішнього сектору. Серед макроекономічних показників найбільш вагоме значення займають динаміка внутрішнього валового продукту (ВВП), індексів споживчих цін та виробників (рис. 2.2).

Аналізуючи динаміку ВВП за 1996-2019 рр. як одного із основних макроекономічних показників можна стверджувати про його поступове нарощення – в середньому за аналізований період він зріс в 48,7 раз (окрім 2009 року, коли спостерігається незначний спад, спричинений світовою економічною кризою). Не менш важливим є показник індексу споживчих цін, що характеризує інфляційні зміни в країні. Як бачимо на графіку, даний показник мав нестійкий характер, проте свого максимального значення він набув в 2015 році і складав 143,3%. За останні роки ціни почали стабілізуватися і в 2019 році зросли помірно на 4,1%. Близькою за тенденцією є зміна індексу цін виробників, що характеризує зміну цін на засоби виробництва, станом на 2019 рік він складав 92,5%.



Рисунок 2.2 – Динаміка ВВП, індексу споживчих цін та цін виробників в Україні за 1996-2019 рр., % до попереднього року

Джерело: статистична база Державної служби статистики України.

Для характеристики економічної активності в Україні по основним галузям пропонуємо розглянути динаміку індексів промисловості, сільського господарства, будівництва та торгівлі на рисунку 2.3.

Спостерігається відносно подібний напрямок розвитку економічної активності за проаналізованими галузями зі значним спадом в 2009 та 2015 роках. Найнижчі показники на початку аналізованого періоду мав індекс обсягу виконаних будівельних робіт та складав лише 66,4%, проте станом на 2018 рік спостерігалось значне зростання в галузі будівництва до 108,5% до попереднього року. Індекс роздрібної торгівлі в середньому за аналізований період змінився на 11,5%, індекс валової продукції сільського господарства – на 19,4%. На достатньо високому рівні весь час знаходився індекс промислової продукції, його зміни в середньому коливалися в межах 1-2% і станом на 2018 рік він складав 101,8% до попереднього року.



Рисунок 2.3 – Динаміка основних показників економічної активності в Україні за 1996-2018 рр., % до попереднього року

Джерело: статистична база Державної служби статистики України та Національного банку України.

Не менш важливий вплив серед економічних факторів є динаміка ринку праці, основними показниками якого є рівень зайнятості та безробіття, рівень доходів тощо (рис. 2.4).

Як видно з графіку, до 2008 року спостерігалось зменшення рівня безробіття до 6,4%, після чого спостерігалось поступове підвищення і станом на 2019 рік даний показник склав 8,2% населення. Рівень зайнятості населення також останніми роками зазнав скорочення до 58,2% у 2019 році. В середньому порівняно з 1996 роком рівень зайнятості скоротився на 2%. Сукупні ресурси домогосподарств (в середньому на місяць) поступово

зростали і за аналізований період зміна відбулася в 118 раз. Натомість індекс реальної заробітної плати населення як основний показник їх купівельної спроможності зазнав коливань, найбільші спади відбулися в кризові 2009 та 2015 роки до 90,8% та 79,8% відповідно. В останні роки даний показник поступово зростає і станом на 2019 рік склав 109,8%.

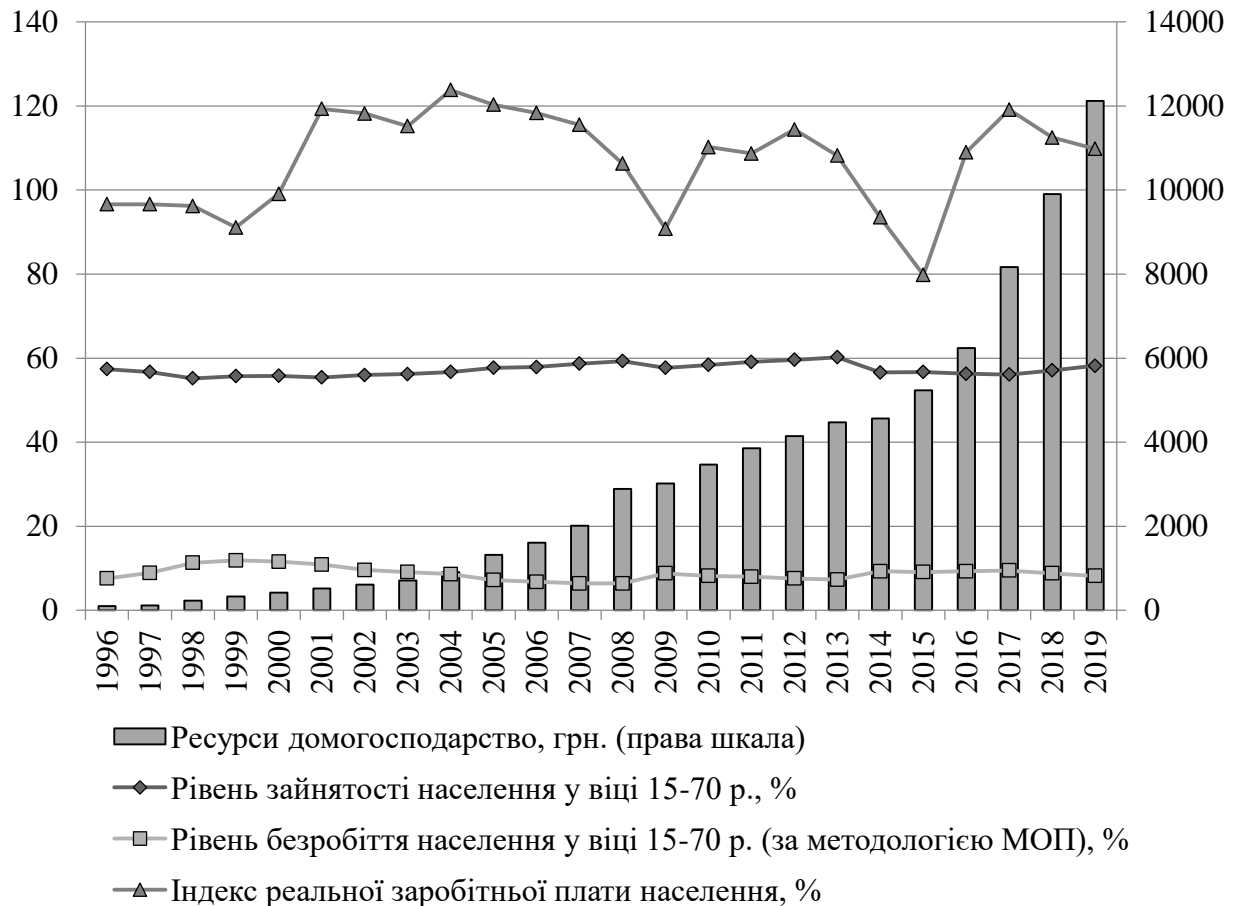


Рисунок 2.4 – Динаміка основних показників ринку праці в Україні за 1996-2019 рр., % до попереднього року

Джерело: статистична база Державної служби статистики України.

Наступним блоком економічних факторів, що впливають на діяльність банківських установ є показники зовнішнього сектору (рис. 2.5), що характеризують економічні відносини між резидентами та нерезидентами України. Розглянемо показники державного боргу країни, прямих іноземних інвестицій та експортно-імпортних відносин.

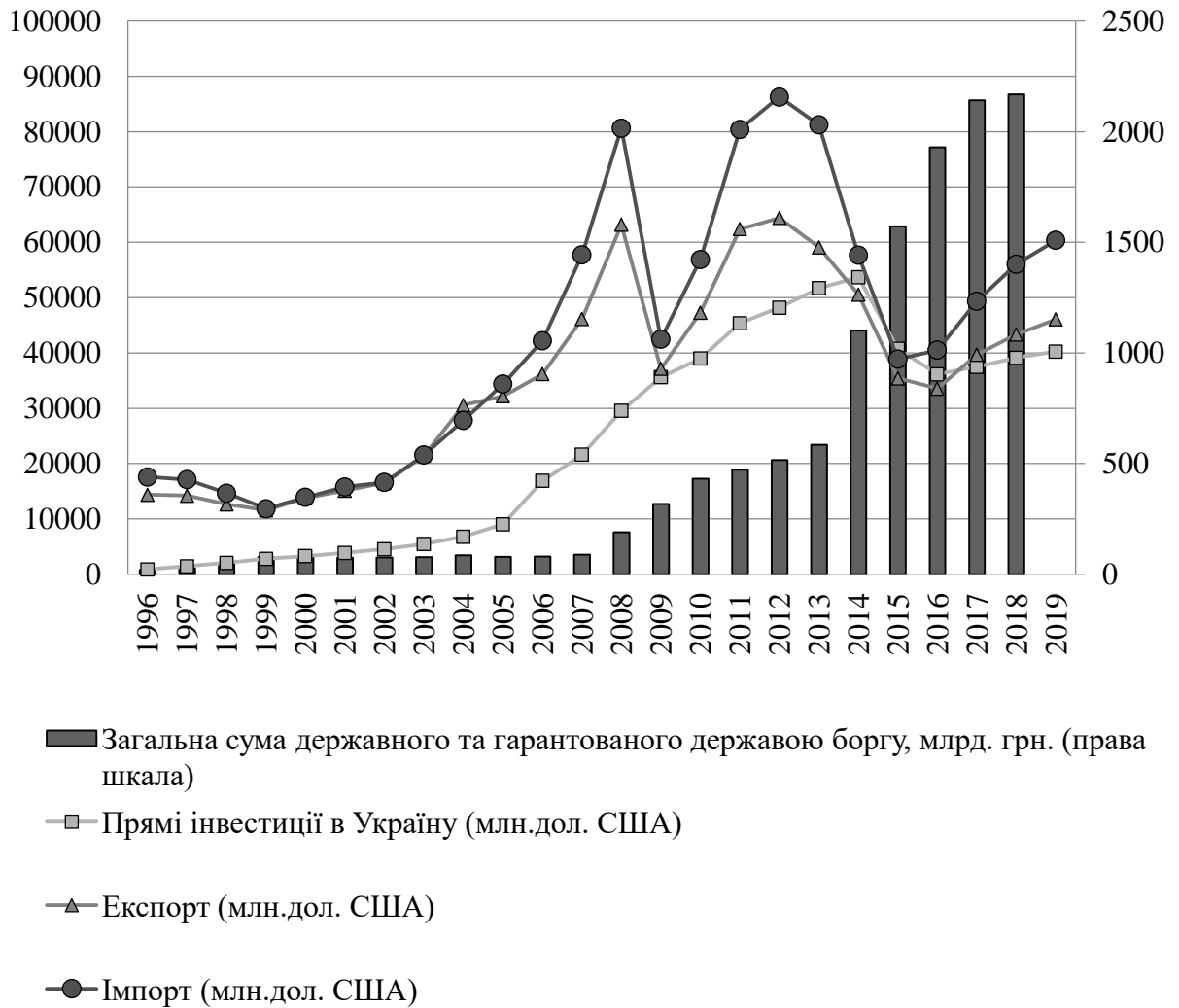


Рисунок 2.5 – Динаміка основних показників зовнішнього сектору в Україні за 1996-2019 рр.

Джерело: статистична база Національного банку України.

Аналізуючи наведений вище графік можна стверджувати, що показники зовнішнього сектору також відображають кризові явища 2008-го та 2014-го років. Прямі іноземні інвестиції відображають інвестиційну привабливість країни щодо глобального середовища, проте в Україні економічна активність інвесторів залишається на низькому рівні. Хоча до 2014 року спостерігалось поступове їх зростання, в останні роки обсяг прямих іноземних інвестицій скоротився майже на 30%. Показники експорту та імпорту стрімко нарощували свої обсяги до 2008 року (вони зросли майже в 5 раз), після чого спостерігався стрімкий спад майже на 41% (для експорту)

та 46% для імпорту). До 2012 року спостерігалось стрімке відновлення позицій, після чого відбувся наступний стрімкий спад до рівня 2009 року. В останні роки спостерігається повільне зростання позицій. При чому, як бачимо, в переважній більшості аналізованих років спостерігалось від'ємне сальдо торгівельного балансу.

Щодо показника державного та гарантованого боргу країни, то тенденцій його стрімкого зростання є негативною. Зазначимо, що в його структурі понад 60% складає зовнішній борг, що підвищує залежність нашої країни перед іноземними кредиторами та створює додаткові ризики для банківської діяльності. Натомість, золотовалютні резерви країни стрімко скорочуються.

Не менш важливими для банківських установ є соціальні або соціально-демографічні фактори, що безпосередньо визначають стан клієнтської бази банківських установ. Пропонуємо розглянути динаміку основних показників даної сфери. Перш за все розглянемо кількісний стан даного блоку факторів через показники чисельності населення (18 років і старше та міського населення) та його міграційний приріст/скорочення (рисунок 2.6).

За аналізований період спостерігалось поступове скорочення чисельності дорослого населення на 10% (з 38457,4 тис. осіб у 1996 р. до 34403,9 тис осіб у 2019 році), що появляється через негативний природний та міграційний приріст. Щодо міграційного руху населення, то спостерігалась зміна з суттєвого скорочення до незначного приросту (станом на 2019 рік міграційний приріст складав 21,5 тис. осіб), проте це суттєво не покращило ситуацію. Це є негативними факторами, адже свідчить про скорочення клієнтської бази та підвищення рівня конкуренції на банківському ринку. Чисельність міського населення поступово збільшувалася і складала 69,2% у 2019 році (порівняно з 67,7% у 1996 р.), що свідчить про високий рівень урбанізації.

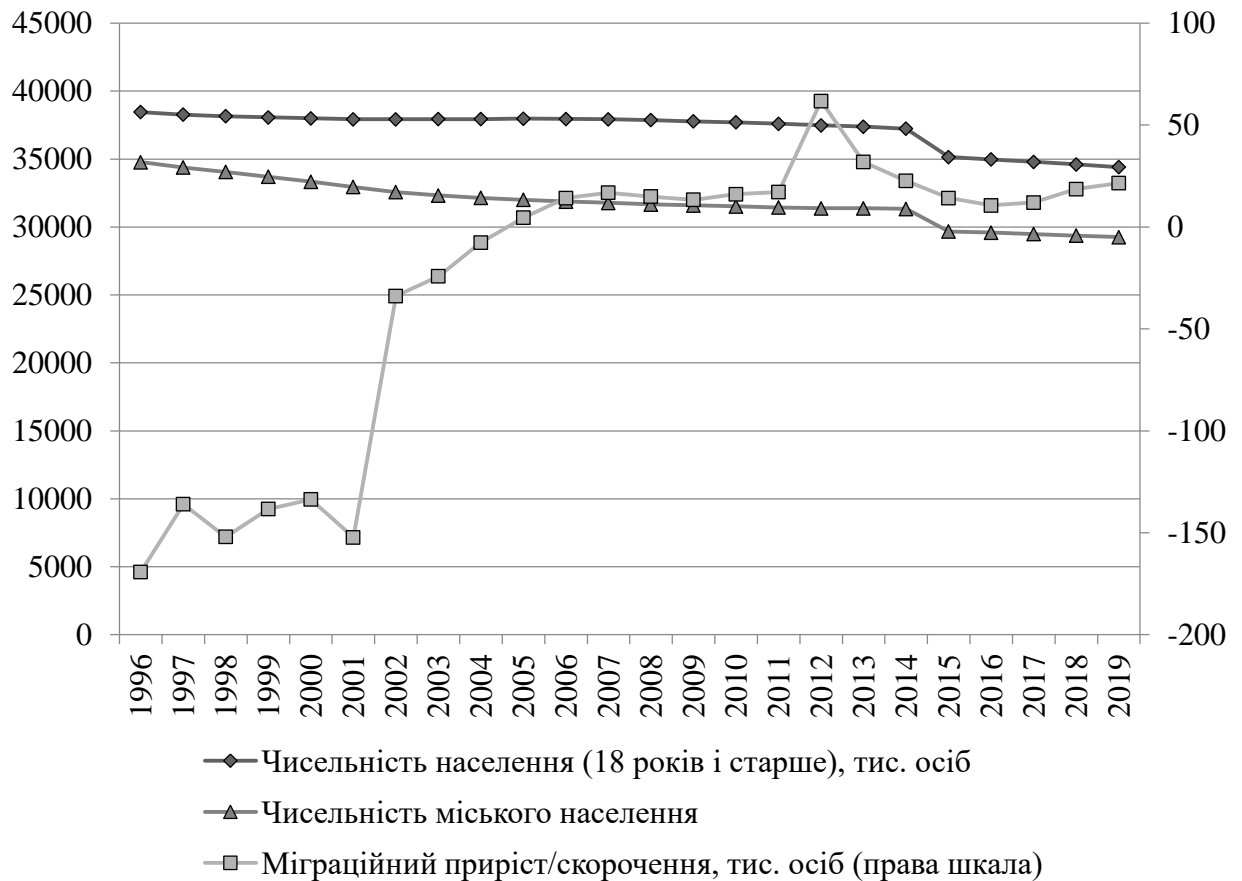


Рисунок 2.6 – Динаміка чисельності населення (18 років і старше) та міграційного приросту/скорочення в Україні за 1996-2019 рр.

Джерело: статистична база Державної служби статистики України.

Для дослідження змін в якісному складі соціально-демографічних факторів доцільно розглянути показники якості життя, освіченості населення тощо. Найбільш доцільним для узагальненого розгляду всіх цих характеристик є індекс людського розвитку (Human Development Index – HDI), що вимірюється ООН для порівняння людського потенціалу різних країн світу. В його основу покладено три показника: очікувана тривалість життя, рівень грамотності та очікувана тривалість навчання населення країни. Окремо заслуговує на увагу в цьому блоці факторів показник нерівномірності доходів населення та розшарування суспільства, що виражається за допомогою індексу Джині.

Розглянемо зазначені показники та їх динаміку для України за 1996-2019 роки на рисунку 2.7.

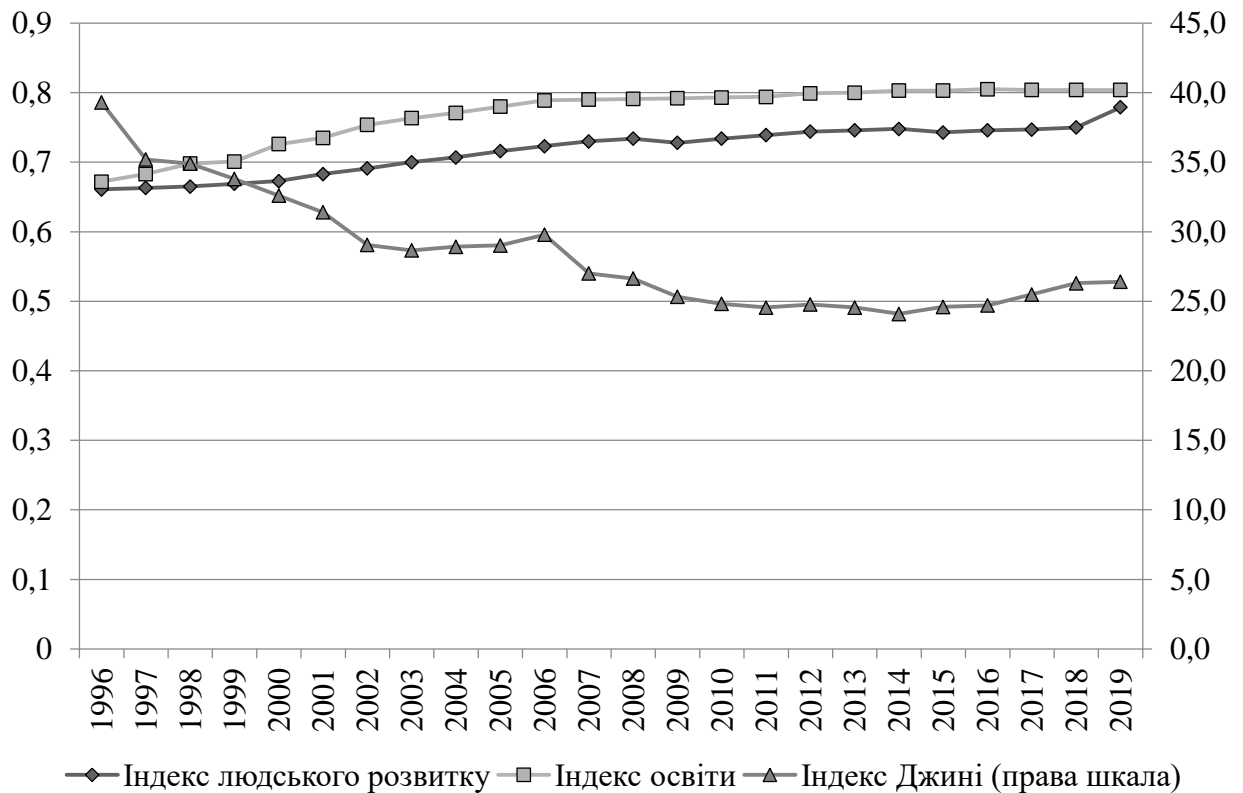


Рисунок 2.7 – Динаміка індексу людського розвитку, індексу освіти та індексу Джині в Україні за 1996-2019 рр.

Джерело: статистична база Світового банку.

Індекс людського розвитку та індекс освіти за аналізований період помірно зростали на 18% та 20% відповідно. Станом на 2019 рік індекс людського розвитку склав 0,779 од., відповідно до якого Україна потрапила до групи країн з високим рівнем людського розвитку. Щодо індексу Джині, то він поступово спадав в середньому на 33% за аналізовані роки. В 2019 році він склав 26,4 од., що є позитивним рівнем, адже Україна вважається в топі лідерів за рівнем нерівності доходів населення.

Розглядаючи соціальні фактори важливе значення має ступінь довіри населення до банківських установ. Враховуючи, що соціологічні дослідження цього напрямку мають нерегулярний характер та не можуть бути покладені в основу наших розрахунків на щорічній основі, було прийнято рішення проаналізувати динаміку депозитів фізичним та юридичним особам як показник довіри банківським інститутам (рис. 2.8).

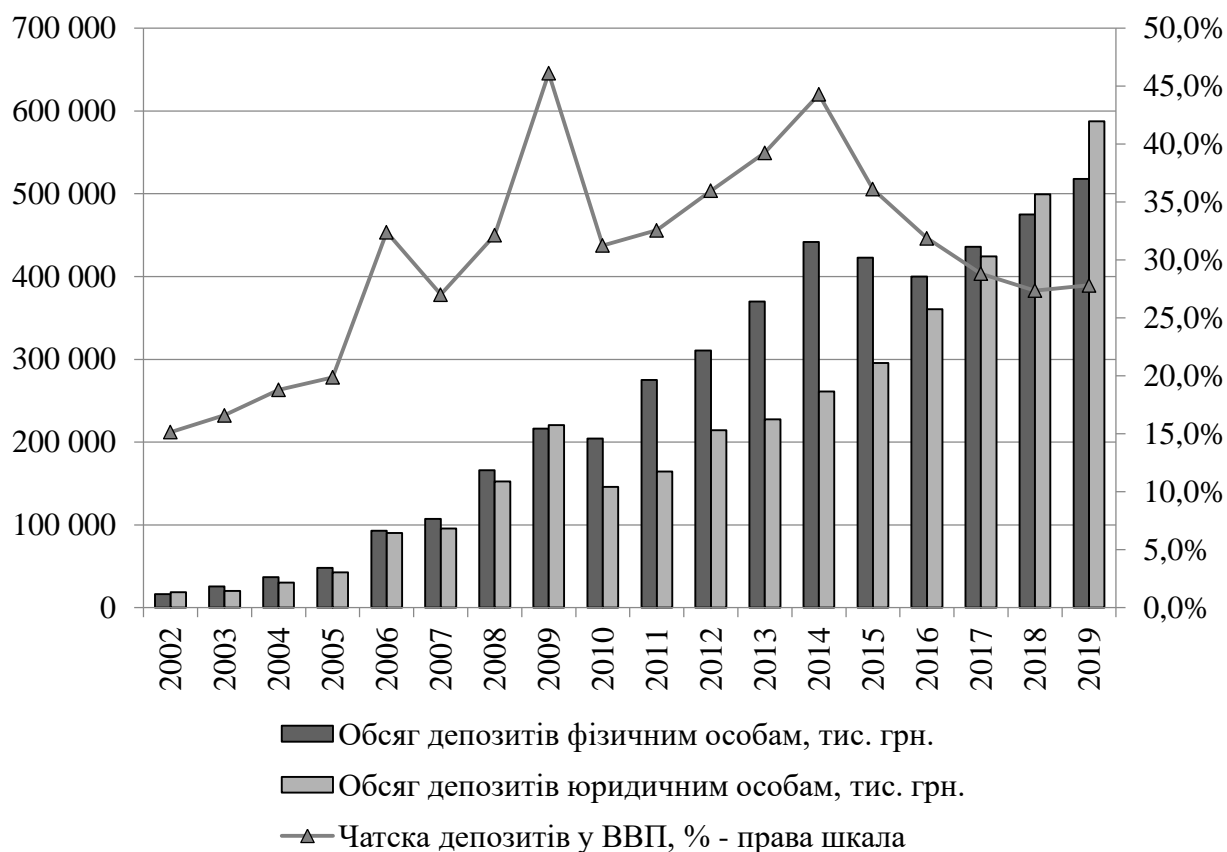


Рисунок 2.8 – Динаміка обсягів депозитів фізичних та юридичних осіб в Україні за 2002-2019 рр.

Джерело: статистична база Національного банку України.

Обсяг депозитів поступово зростав за аналізований період – в 30 раз як для фізичних осіб, так і для юридичних. У 2009 році спостерігається пікове значення сумарного обсягу депозитів у відсотковому вираженні – 46% від ВВП, після чого спостерігався значний спад (на 15% від ВВП) у зв'язку з фінансово-економічною кризою. В подальші роки спостерігалось поступове зростання обсягів депозитів передусім за рахунок фізичних осіб до 2014 року, після чого спостерігалось падіння відсоткового значення сумарного обсягу депозитів до 28% від ВВП у 2019. Причиною цього є передусім кризові явища в економіці, зменшення доходів населення та підвищення їх витрат. Для порівняння, в розвинених країнах світу (США, країни ЄС) частка заощаджень в структурі ВВП займає понад 60-70%.

Технологічні фактори мають значний вплив на функціонування банківських установ, адже вони визначають інноваційність та наукоємність діяльності банку, що є дуже важливим для його конкурентоспроможності. Для характеристики даної групи було обрані наступні показники: обсяг виконаних наукових і науково-технічних робіт та індекс глобальної конкурентоспроможності (як узагальнені показники по країні, рис. 2.9) та більш специфічні для банківської сфери – банки-учасники карткових платіжних систем та держателі платіжних карток (рисунок 2.10).

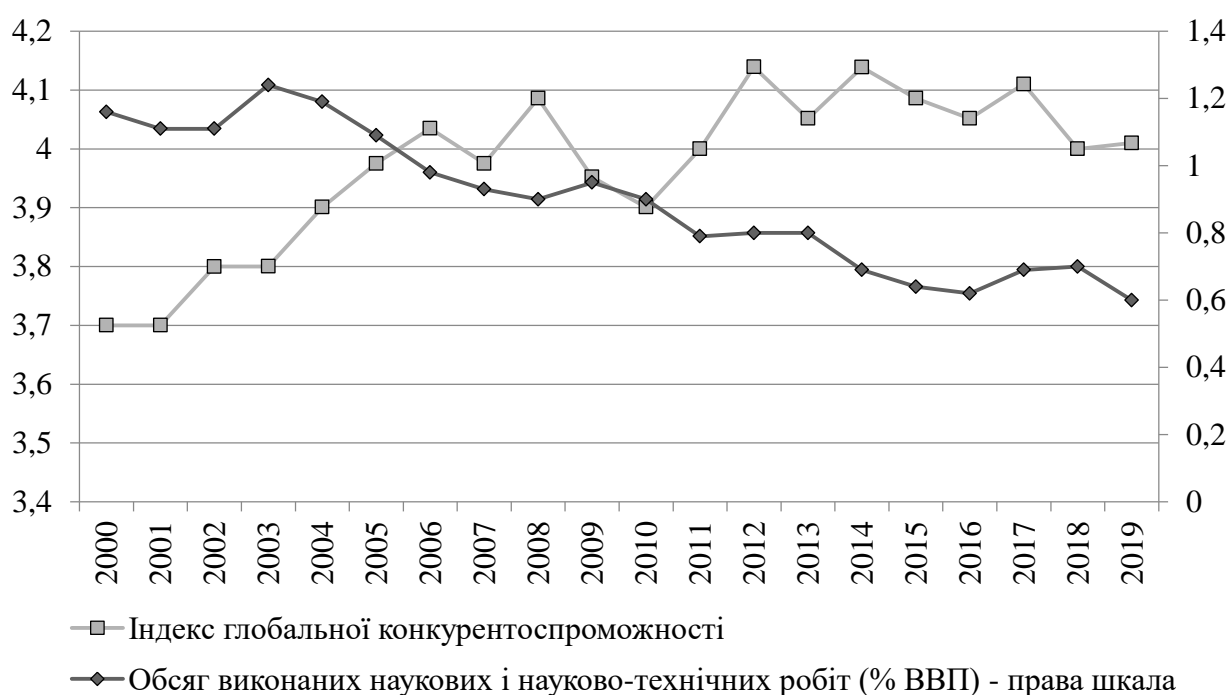


Рисунок 2.9 – Динаміка індексу глобальної конкурентоспроможності та обсяг виконаних наукових і науково-технічних робіт в Україні за 2000-2019 рр.

Джерело: статистична база Державної служби статистики України та Всесвітнього економічного форуму.

Таким чином, спостерігаємо зростання глобальної конкурентоспроможності країни, проте на фоні міжнародного порівняння дані показники є достатньо низькими (станом на 2019 рік Україна займала 88 місце з 141 країни). Аналізуючи такі компоненти даного індексу як рівень технологічного розвитку та інноваційний потенціал, слід зазначити, що дані

індикатори займають достатньо низькі позиції, що є негативним фактором. Щодо другого показника – обсягу виконаних наукових і науково-технічних робіт в структурі ВВП, то його частка скоротилася до 0,69% від ВВП, що свідчить про незначне зменшення НТР в Україні.



Рисунок 2.10 – Динаміка банків-учасників карткових платіжних систем та держателів платіжних карток в Україні за 2000-2019 рр.

Джерело: статистична база Національного банку України.

Досить цікавим в цьому контексті є соціологічне дослідження Київського міжнародного інституту соціології (КМІС) [192] щодо величини проникнення Інтернету в Україні. Так, даний показник станом на 2019 рік склав 71% порівняно з 1% 1996 року та він продовжує стрімко зростати, особливо серед дорослого населення. Це є суттєвим фактором, що повинен бути врахований в діяльності банківської установи, адже передбачає можливість розширення клієнтської бази та підвищення власної

конкурентоспроможної позиції за рахунок використання інтернет-технологій (наприклад, Е-банкінгу, мобільного банкінгу тощо).

Аналізуючи такі показники як кількість банків-учасників карткових платіжних систем та держателів платіжних карток слід зазначити, що їх кількість у 2019 році також скоротилася (до 69 банків та 42,3 млн. осіб). На нашу точку зору, це є закономірним наслідком «очищення» банківської системи останніх років та відповідає нормі.

Не менш важливими при аналізі екзогенного середовища є фактори прямого впливу, що складаються із суб'єктів, які мають безпосереднє відношення до банківських установ та які можна частково контролювати. Зазвичай, сюди відносять наступних суб'єктів:

- державні органи, тобто структури, що контролюють чи мають вплив на банківську сферу (передусім НБУ та напрям грошово-кредитної політики, а також шляхом непрямих важелів (через фіскально-бюджетну політику, стан фінансового ринку тощо));

- постачальники, які забезпечують надходження відповідних ресурсів (фінансових, трудових, матеріальних, інформаційних тощо) чи послуг (маркетингові, страхові послуги тощо), необхідних для функціонування установ;

- споживачі, тобто клієнти банківських установ (фізичні та юридичні особи), що користуються банківськими продуктами та послугами;

- конкуренти, тобто інші банківські чи кредитно-фінансові установи, які надають подібні послуги та становлять конкурентну загрозу;

- інші контрагенти, що не були враховані в попередніх підпунктах, але мають прямий вплив на банківську установу (наприклад, громадськість, засоби масової інформації, акціонери, органи влади та інші стейкхолдери).

Основним державним органом, що регулює банківську діяльність та здійснює банківський нагляд є Національний банк України (далі – НБУ), основною функцією якого є забезпечення стабільності грошової одиниці, а також цінової та фінансової стабільності, у тому числі стабільності

банківської системи [300]. З цією метою він провадить грошово-кредитну (монетарну) політику, основним курсом якої на сьогоднішній день є інфляційне таргетування. Як зазначено в Основних засадах грошово-кредитної політики на 2018 рік та середньострокову перспективу: «середньострокова ціль щодо інфляції (приріст індексу споживчих цін у річному вимірі) установлена на рівні 5% з допустимим діапазоном відхилень ± 1 п. п. і досягатиметься протягом 2018 – 2020 років» [301].

Для досягнення поставлених цілей НБУ використовує різноманітні монетарні інструменти, серед яких особливе місце займає процентна політика. Зміна величини облікової ставки впливає й на процентні ставки комерційних банків та встановлюється НБУ залежно від загальних економічних тенденцій, макроекономічних показників тощо. Динаміка розвитку облікової ставки є орієнтиром і для кредитної та депозитної ставок, середньозваженої ставки рефінансування, які повторюють основні тенденції розвитку та знаходяться в тісному взаємозв'язку.

Не менш важливим інструментом НБУ щодо забезпечення цінової стабільності є валютно-курсова політика, метою якої є «створення умов для розвитку добре функціонуючого, ліквідного та гнучкого валютного ринку України, який має високу спроможність до самозбалансування та поглинання шоків» [301]. Основним інструментом тут виступають валютні інтервенції НБУ шляхом купівлі або продажу валюти на міжбанківському ринку. Їх основними завданнями в межах грошово-кредитної політики є:

- накопичення міжнародних резервів;
- згладжування функціонування валютного ринку;
- підтримання трансмісії ключової процентної ставки як основного інструменту грошово-кредитної політики [301].

Розглянемо динаміку зміни показників валютного ринку України за 1996-2019 роки (сальдо валютних інтервенцій, валютний курс та золотовалютні резерви) на рисунку 2.11.

Валютний курс UAH/USD за аналізований період мав загальну тенденцію до зростання. Відносна курсова стабільність спостерігалася з 2000 по 2008 роки, після чого відбулася значна девальвація гривні на 50% як результат світової фінансової кризи. Це спричинило до значних від'ємних валютних інтервенцій НБУ та скорочення золотовалютних резервів.

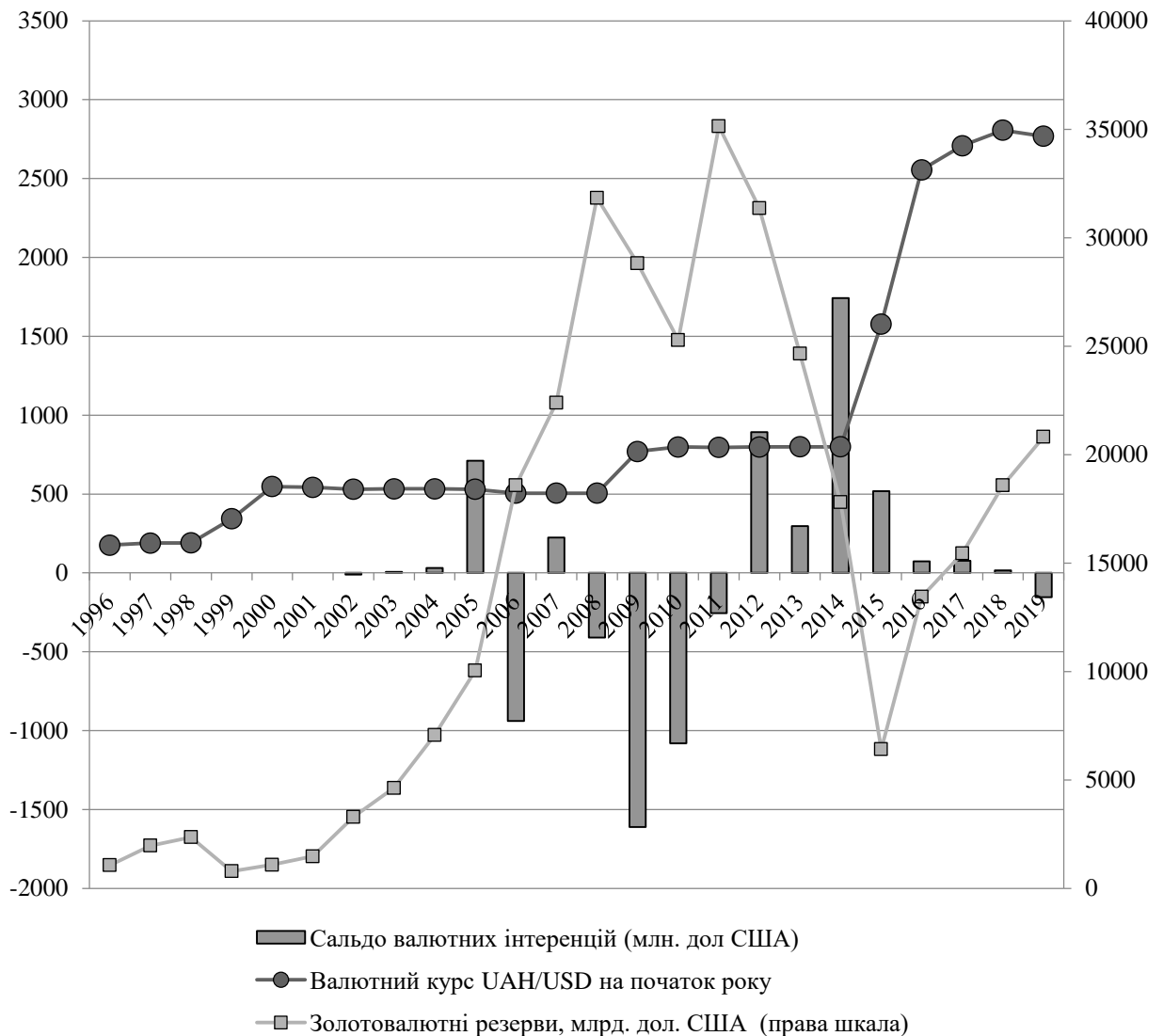


Рисунок 2.11 – Динаміка основних показників грошово-кредитної політики в Україні за 1996-2017 рр.

Джерело: статистична база Національного банку України.

З 2010 по 2015 рік відбулося незначне відновлення економіки країни, що відобразилося на стабілізації валютного ринку. Наступний кризовий

період сприяв девальвації гривні майже вдвічі, причому курс продовжує зростати і станом на початок 2019 року становив 27,68. Золотовалютні резерви критично знижувалися, що пов'язано з жорсткою монетарною політикою та значною зовнішньою заборгованістю країни.

Для характеристики постачальників банківської установи необхідно визначити основні ресурси, необхідні для їх діяльності. Враховуючи специфіку діяльності банківського сектору, найбільш вагомими ресурсами будуть фінансові, а трудові (кваліфіковані працівники банківських установ), матеріальні (приміщення, транспорт, обладнання та техніка) та нематеріальні (комп'ютерні програми, ноу-хау, імідж тощо) займають другорядне значення. Іншою особливістю є те, що постачальники фінансових ресурсів (інші банки, юридичні та фізичні особи) є одночасно і споживачами послуг (клієнтами).

Зупинимось більш детально на фінансових ресурсах банку, під якими прийнято розуміти «...сукупність грошових коштів (власні, залучені, запозичені), які знаходяться у розпорядженні банку, є джерелом його виробничого та соціального розвитку, використовуються ним для здійснення дохідних операцій з метою досягнення високих фінансових результатів» [194]. З цього визначення відразу можна виділити основну класифікацію фінансових ресурсів банків – за джерелом утворення. Окрім того, за відображенням у балансі фінансові ресурси можуть бути представлені у вигляді активів, зобов'язань та капіталу.

Проаналізуємо динаміку фінансових ресурсів банківської системи України на рисунку 2.12.

Спостерігаємо зростання фінансових ресурсів банківської системи за аналізований період. Частка власних коштів в пасивах коливається в межах 10-15% і станом на початок 2018 року складає 11,4% від суми загальних пасивів. Загалом простежується тенденція до збільшення суми власного капіталу, що пов'язано з нормативною вимогою до збільшення мінімального обсягу статутного капіталу. Частка зобов'язань за останні роки поступово

скорочується, що пов'язано передусім з відтоком депозитів (особливо довгострокових) і пояснюється зменшенням рівня довіри населення.

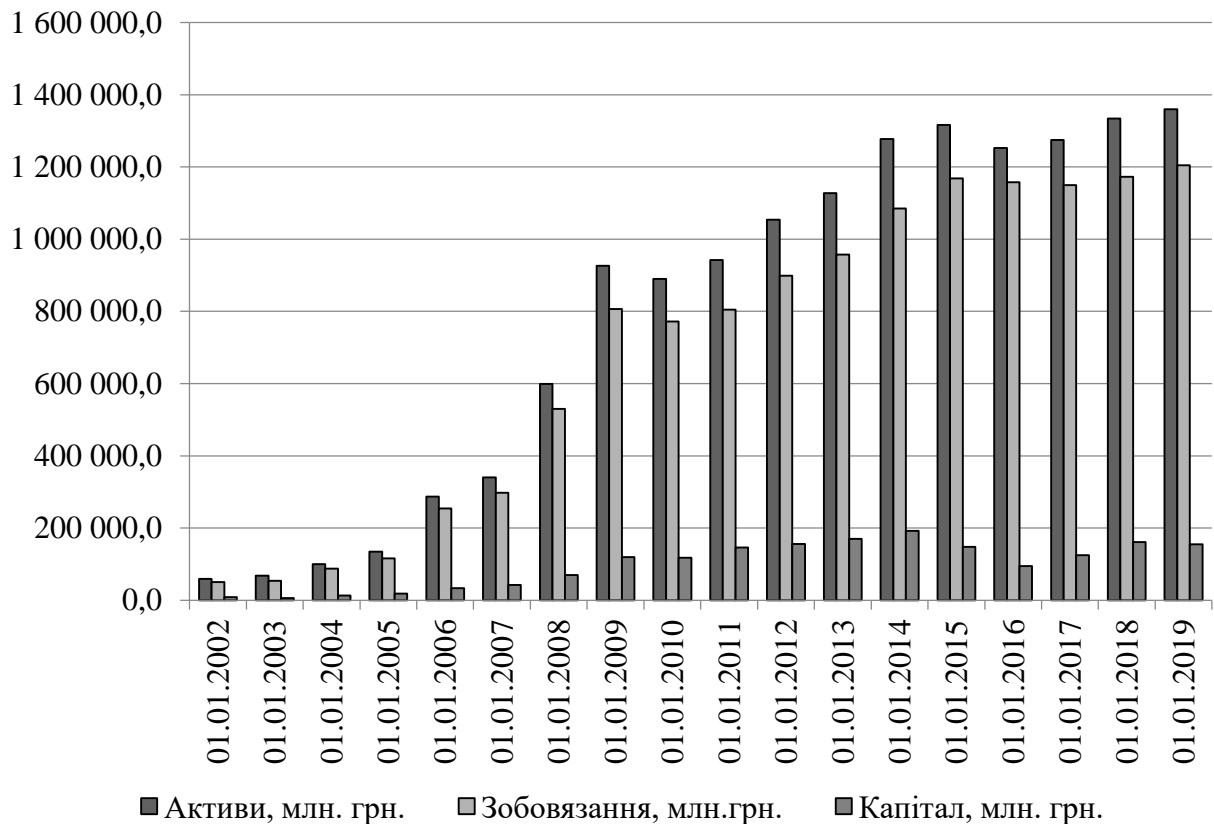


Рисунок 2.12 – Динаміка основних показників фінансових ресурсів банківського сектору України за 2002-2019 рр.

Джерело: побудовано автором на основі статистичної бази Національного банку України.

Наступним елементом екзогенного середовища прямого впливу є споживачі або клієнти, характеристики яких залежать від специфіки діяльності банку, асортименту продукції та послуг, масштабів діяльності тощо.

Як влучно зазначає група авторів на чолі з Козьменко С. М., успішність стратегічного розвитку банку значною мірою визначається ефективністю діяльності із залучення нових клієнтів, зміст якої складають такі напрямки:

- залучення вже існуючих клієнтів до тих видів послуг, якими вони не користуються в даному банку шляхом: підвищення якості обслуговування; привертання уваги клієнтів до новинок за рахунок використання цінових, пільгових та інших стимулюючих заходів; формування інституту нових послуг банку;

- залучення нових клієнтів, які не обслуговувалися банком, шляхом: обслуговування контрагентів, партнерів, дочірніх підприємств існуючих клієнтів, підрядчиків банку; проведення цільових кампаній; преміювання працівників банку за результатом залучення клієнтів; залучення клієнтури банків-банкрутів шляхом отримання частини боргів; проведення рекламних заходів тощо [231].

Значну роль при роботі з клієнтами відіграє маркетингова стратегія, найбільш поширеним видом якої є інструмент управління взаємозв'язку з клієнтами (Customer Relationship Management – CRM). Його застосування дозволяє:

- здійснювати комплексний фінансовий аналіз клієнтів банку та класифікувати їх з точки зору прибутковості;

- створювати, аналізувати та систематизувати клієнтську банку (оцінка кредитоспроможності позичальників, проведення оперативного моніторингу рівня та якості попиту на послуги банку);

- розробляти нові продукти та програми лояльності на основі акумульованої та проаналізованої інформації про клієнтів, засновані на автоматизації та використанні новітніх технологій Інтернет тощо [135, 306].

При формування бізнес-стратегії банку потрібно враховувати безліч мінливих факторів зовнішнього середовища, які можуть мати як прямий, так і опосередкований, як позитивний, так і негативний вплив. Їх аналіз дозволить скоординувати стратегічні цілі розвитку установи та швидко адаптуватися до можливих змін. Проведений аналіз дозволив розглянути численні фактори зовнішнього середовища, проте характер їх впливу та їх значима кількість потребує емпіричного підтвердження. Автором

запропоновано удосконалити методологічний базис обґрунтування детермінант впливу зовнішнього середовища на формування бізнес-стратегій банків. Для цього автором запропоновано використати інструментарій факторного аналізу, а саме його підвид – метод головних компонент. Він дозволяє виділити таку кількість компонент, які найбільш повно пояснюють сумарну дисперсію. З математичної точки зору метод головних компонент можна представити у наступному вигляді [195, 269]:

$$Z_j = a_{j1}F_1 + a_{j2}F_2 + \dots + a_{jr}F_r + d_jU_j, \quad j = \overline{1, n} \quad (2.1)$$

де Z_j – j -та досліджувана ознака, залежна змінна;

a_{jr} – коефіцієнти факторних навантажень при змінних факторах;

F_r – загальні фактори;

d_j – навантаження характерного фактора для ознаки Z_j ;

U_j – характерний фактор

Для зручності обробки даних та проведення аналізу із застосування методу головних компонент використано програмний комплекс STATA 11. Наведемо основні показники зовнішнього середовища, що мають вплив на формування бізнес-стратегій банку та будуть брати участь в процесі аналізу методом головних компонент в таблиці 2.2. Інформаційною базою є статистична база Світового банку, Всесвітнього економічного форуму, Державної служби статистики України та Національного банку України. Проаналізований часовий період складає 1996-2018 роки.

Таблиця 2.2 – Перелік показників для аналізу релевантних детермінант впливу зовнішнього середовища на формування бізнес-стратегій банку

№ з/п	Назва показника	Одиниці виміру	Умове позначення
1.	Індекс боротьби з корупцією	од.	x1
2.	Індекс ефективності роботи уряду	од.	x2
3.	Індекс політичної стабільності і відсутності насильства / тероризму	од.	x3
4.	Індекс якості регулювання	од.	x4

Продовження табл. 2.2

№ з/п	Назва показника	Одиниці виміру	Умовне позначення
5.	Індекс верховенства права	од.	x5
6.	Індекс голосування та підзвітності	од.	x6
7.	ВВП у факт. цінах	млрд. грн	x7
8.	Індекс споживчих цін	%	x8
9.	Індекс цін виробників промислової продукції	%	x9
10.	Індекс промислової продукції	%	x10
11.	Індекс валової продукції сільського господарства	%	x11
12.	Індекс обсягу виконаних будівельних робіт	%	x12
13.	Індекс обсягу роздрібної торгівлі	%	x13
14.	Індекс реальної заробітної плати населення	%	x14
15.	Ресурси домогосподарство	грн	x15
16.	Зайняті у віці 15-70 років	тис. осіб	x16
17.	Безробітні у віці 15-70 років	тис. осіб	x17
18.	Рівень зайнятості населення у віці 15-70 р.	%	x18
19.	Рівень безробіття населення у віці 15-70 р. (за методологією МОП)	%	x19
20.	Загальна сума державного та гарантованого державою боргу	млрд. грн	x20
21.	Прямі інвестиції в Україну	млн. дол. США	x21
22.	Експорт	млн. дол. США	x22
23.	Імпорт	млн. дол. США	x23
24.	Чисельність населення (18 років і старше)	тис. осіб	x24
25.	Чисельність міського населення	тис. осіб	x25
26.	Міграційний приріст/скорочення	тис. осіб	x26
27.	Індекс людського розвитку	од.	x27
28.	Індекс Джині	од.	x28
29.	Обсяг депозитів фізичним особам	тис. грн	x29
30.	Обсяг депозитів юридичним особам	тис. грн	x30
31.	Обсяг виконаних наукових і науково-технічних робіт	% ВВП	x31
32.	Банки-учасники карткових платіжних систем	шт.	x32
33.	Держателі платіжних карток	тис. осіб	x33
34.	Індекс глобальної конкурентоспроможності	од.	x34
35.	Рівень проникнення Інтернету	%	x35
36.	Облікова ставка НБУ	%	x36
37.	Середньозважені процентні ставки банків за залученими депозитами	%	x37
38.	Середньозважені процентні ставки банків за наданими кредитами	%	x38
39.	Середньозважена ставка рефінансування	%	x39
40.	Валютний курс UAH/USD на початок року	од.	x40
41.	Золотовалютні резерви	млрд. дол. США	x41
42.	Сальдо валютних інтервенцій	млн. дол. США	x42
43.	Сумарні активи банків	млн. грн	x43
44.	Сумарні зобов'язання банків	млн. грн	x44
45.	Сумарний капітал банків	млн. грн	x45

Враховуючи, що всі фактори зовнішнього середовища прямої та непрямої дії мають різні одиниці виміру – вони є неспівставними та потребують приведення до єдиного вигляду за допомогою процедури нормалізації. В якості величини для порівняння було вирішено обрати середні значення, математично це має наступний вигляд:

$$z_{ij} = \frac{x_{ij} - \bar{x}_i}{\sigma_i} \quad (2.2)$$

$$\bar{x}_i = \frac{1}{n} \sum_{j=1}^n x_{ij} ,$$

$$\sigma_i = \sqrt{\frac{\sum_{j=1}^n (x_{ij} - \bar{x}_i)^2}{n}}$$

де z_{ij} – нормалізоване значення i -го показника по j -му року;

x_{ij} – вихідне значення i -го показника по j -му року;

\bar{x}_i – середнє значення i -го показника по всім рокам;

σ_i – середньоквадратичне відхилення i -го показника по всім рокам.

Нормалізовані змінні покладені в основу розрахунків методу головних компонент, при цьому для більшої достовірності розрахунків використано метод ортогональної ротації «варімакс», що дозволяє визначити найбільш оптимальне положення осей в просторі.

Наведемо в таблиці 2.3 проміжні результати аналізу, що містять статистичні характеристики головних компонент до ротації, які показують виділення сорока п'яти факторів з кумулятивною дисперсією майже 100%. В таблиці наведемо лише частину факторів (десять), адже після ротації їх кількість буде суттєво скорочено.

Для вирішення питання щодо кількості компонент, які слід залишити в аналізі побудуємо графік кам'янистого осипу Кеттела (рис. 2.13). Значення першої компоненти є найбільшим (22,989), друга компонента складає 7,578 і т.д.

Таблиця 2.3 – Статистичні характеристики головних компонент при аналізі детермінант впливу зовнішнього середовища на формування бізнес-стратегій банку до ротації

Фактор	Варіація	Різниця	Пропорція (частка дисперсії)	Кумулятивна дисперсія
Фактор 1	22.989	15.411	0.511	0.511
Фактор 2	7.578	2.312	0.168	0.679
Фактор 3	5.266	2.428	0.117	0.796
Фактор 4	2.837	1.212	0.063	0.859
Фактор 5	1.626	0.610	0.036	0.896
Фактор 6	1.016	0.141	0.023	0.918
Фактор 7	0.875	0.149	0.019	0.938
Фактор 8	0.726	0.203	0.016	0.954
Фактор 9	0.523	0.142	0.012	0.965
Фактор 10	0.381	0.086	0.009	0.974
Фактор 11	0,295	0,046	0,007	0,980
Фактор 12	0,249	0,089	0,006	0,986
.....				

**фрагмент, розширена версія в Додатку Б.*

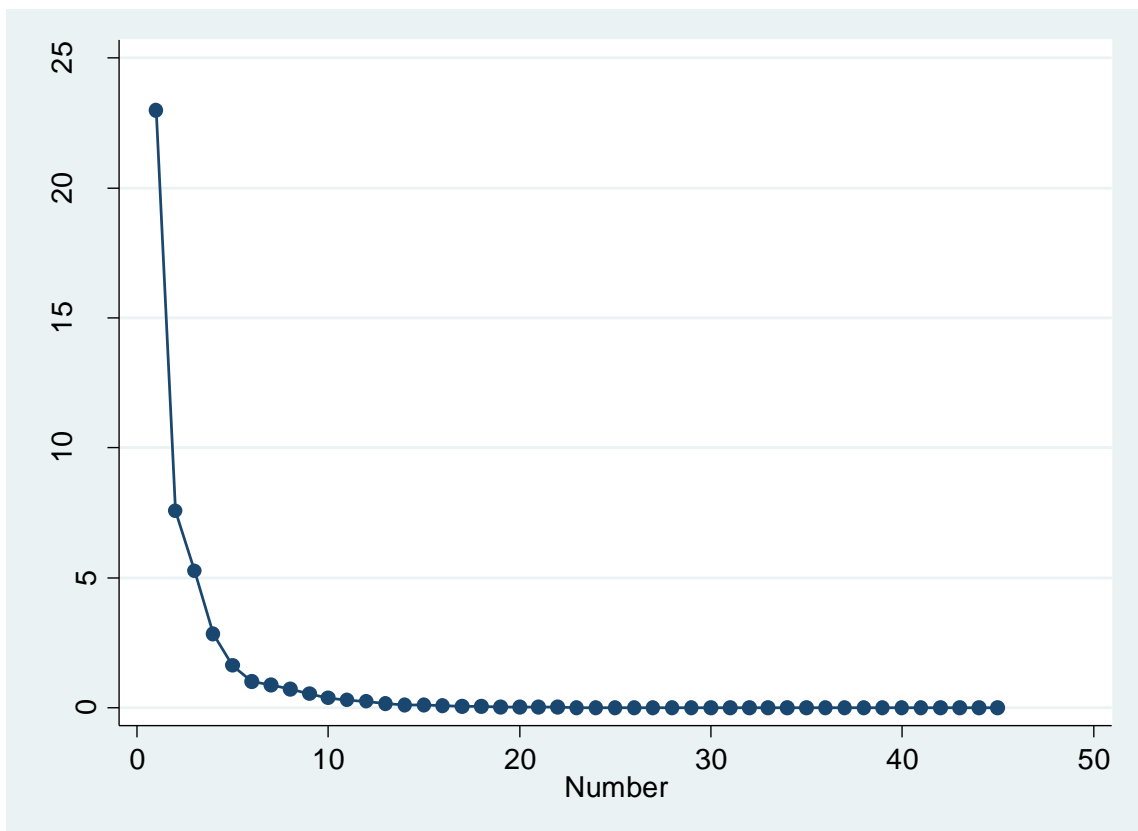


Рисунок 2.13 – Графік кам'янистого осипу для відбору головних компонент для аналізу релевантних детермінант впливу зовнішнього середовища на формування бізнес-стратегій банку

На графіку чітко видно, що саме з шостої компоненти фіксується точка найбільшого уповільнення спадання власних значень. Крім цього, решта компонент мають достатньо низькі значення, отже їх вклад будемо вважати шумом при аналізі існуючих даних. При цьому, критерій Кайзера, відповідно до якого $\lambda_j > 1$ також був задоволений.

Після ортогональної ротації методом «варімакс» отримано наступні видозмінені статистичні характеристики головних компонент (табл. 2.4). У результаті підтверджено виділення шести головних компонент, що найкраще описують обрану нами сукупність вхідних змінних з кумулятивною дисперсією 91,8%.

Таблиця 2.4 – Статистичні характеристики головних компонент при аналізі релевантних детермінант впливу зовнішнього середовища на формування бізнес-стратегій банку після ротації

Фактор	Варіація	Різниця	Пропорція (частка дисперсії)	Кумулятивна дисперсія
Фактор 1	15.362	4.055	0.341	0.341
Фактор 2	11.306	5.310	0.251	0.593
Фактор 3	5.996	2.093	0.133	0.726
Фактор 4	3.903	0.341	0.087	0.813
Фактор 5	3.562	2.379	0.079	0.892
Фактор 6	1.183	.	0.026	0.918

Наступним кроком проаналізуємо факторні навантаження по даним шести компонентам після ротації (табл. 2.5), що є свідченням кореляції між вихідними ознаками, а отже і значимості показника в вибірці.

Таблиця 2.5 – Матриця факторних навантажень головних компонент при аналізі релевантних детермінант впливу зовнішнього середовища на формування бізнес-стратегій банку

Змінна	Фактор 1	Фактор 2	Фактор 3	Фактор 4	Фактор 5	Фактор 6
x1	0.276	0.202	-0.305	0.241	0.770	0.219
x2	0.563	-0.149	-0.253	-0.061	0.585	-0.201
x3	-0.904	0.193	0.082	0.250	-0.130	0.085

Продовження табл. 2.5.

Змінна	Фактор 1	Фактор 2	Фактор 3	Фактор 4	Фактор 5	Фактор 6
x4	0.460	-0.014	0.211	0.418	0.584	-0.184
x5	0.301	0.563	-0.114	0.016	0.594	0.178
x6	0.408	0.559	0.126	-0.110	0.117	0.551
x7	0.934	0.317	-0.055	0.057	0.090	0.011
x8	0.115	-0.242	0.529	-0.499	0.179	0.154
x9	-0.064	-0.043	0.857	-0.135	0.323	-0.100
x10	-0.356	-0.427	-0.073	0.715	-0.176	-0.045
x11	0.097	0.298	-0.234	0.256	-0.070	-0.669
x12	0.249	-0.164	-0.350	0.775	0.071	0.085
x13	-0.363	0.210	-0.390	0.685	0.381	-0.099
x14	-0.100	0.097	-0.391	0.709	0.402	-0.192
x15	0.916	0.357	-0.070	0.041	0.077	0.004
x16	-0.873	0.035	0.395	0.049	-0.118	0.042
x17	-0.303	-0.702	0.179	-0.041	-0.592	-0.017
x18	-0.129	0.949	-0.020	0.023	0.102	-0.103
x19	0.152	-0.774	-0.009	-0.073	-0.559	-0.049
x20	0.990	0.055	-0.004	-0.007	0.088	0.045
x21	0.601	0.696	-0.235	-0.256	-0.097	-0.054
x22	0.250	0.904	-0.274	-0.028	0.036	-0.077
x23	0.238	0.932	-0.189	0.045	0.011	-0.041
x24	-0.975	0.006	0.037	-0.058	-0.125	-0.079
x25	-0.928	0.216	0.024	-0.143	-0.156	-0.072
x26	0.377	0.657	-0.530	-0.048	0.300	0.077
x27	0.605	0.642	-0.404	-0.072	0.209	0.031
x28	-0.516	-0.553	0.618	0.103	-0.049	-0.004
x29	0.864	0.427	-0.117	-0.203	-0.010	-0.034
x30	0.923	0.332	-0.040	-0.066	0.076	0.038
x31	-0.777	-0.478	0.309	0.126	-0.035	-0.040
x32	0.239	0.771	-0.476	-0.269	0.057	0.023
x33	0.666	0.644	-0.215	-0.252	0.052	0.069
x34	0.524	0.641	-0.342	-0.162	0.292	0.072
x35	0.864	0.423	-0.179	-0.105	0.044	-0.023
x36	-0.084	-0.458	0.663	-0.093	-0.435	0.264
x37	-0.187	-0.230	0.869	-0.205	-0.175	0.083
x38	-0.348	-0.431	0.778	-0.087	-0.252	0.018
x39	-0.105	-0.457	0.754	-0.149	-0.301	0.155
x40	0.954	0.027	-0.047	0.179	0.144	0.040
x41	0.152	0.934	-0.222	-0.003	-0.036	0.045
x42	-0.111	-0.302	0.234	0.728	0.071	-0.050
x43	0.847	0.471	-0.106	-0.172	-0.028	-0.031
x44	0.825	0.490	-0.137	-0.223	-0.036	0.007
x45	0.660	0.610	-0.176	-0.309	-0.138	-0.108
Всього	14	9	4	5	1	1

Серед отриманих факторних навантажень виділимо ті, що мають значення більше 0,7 (критичне значення для характеристики сильного зв'язку). Перші дві компоненти корелюють в сумі з дванадцять трьома вихідними змінними, третя з чотирма, четверта – з п'ятьма, а п'ята і шоста компонента лише з однією змінною кожна. Враховуючи, що перші дві компоненти є найбільш значимими, побудуємо розподіл факторів між ними за їх навантаженнями на рисунку 2.14.

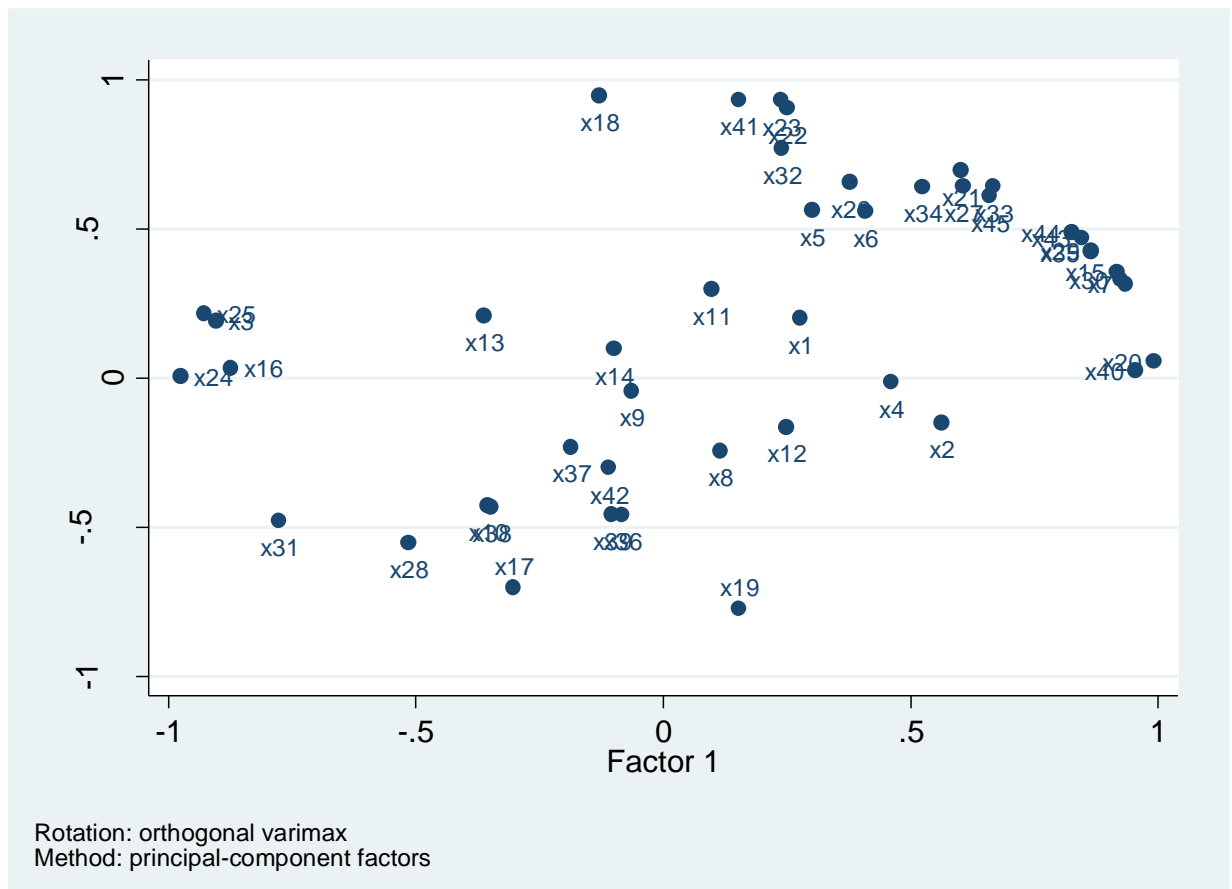


Рисунок 2.14 – Графічне представлення розподілу змінних між головними компонентами при аналізі релевантних детермінант впливу зовнішнього середовища на формування бізнес-стратегій банку після ротації

Підсумовуючи проведене дослідження відмітимо, що в результаті застосування методу головних компонент було відібрано найбільш релевантні детермінанти впливу зовнішнього середовища на формування бізнес-стратегій банку (табл. 2.6).

Таблиця 2.6 – Результати аналізу релевантних детермінант впливу зовнішнього середовища на формування бізнес-стратегій банків

Характер факторів зовнішнього середовища	Перша компонента – внутрішньонаціональний канал впливу (51 % ЗДО)		Друга компонента – зовнішньонаціональний канал впливу (17 % ЗДО)	
	індикатор	ФНП	індикатор	ФНП
Р (політико-правові)	Політична стабільність і відсутність насильства / тероризму	-0,904	-	X
Е (економічні)	ВВП, млрд грн	0,934	Прямі інвестиції в Україну, млн дол. США	0,696
	Валютний курс грн до дол. США	0,954	Обсяг експорту, млн дол. США	0,904
	Державний та гарантований державою борг, млрд грн	0,990	Обсяг імпорту, млн дол. США	0,932
	Сукупні активи банків, млн грн	0,847	Золотовалютні резерви, млрд дол. США	0,934
	Сукупні зобов'язання банків, млн грн	0,825		
	Депозити фізичних осіб, тис. грн	0,864		
	Депозити юридичних осіб, тис. грн	0,923		
S (соціальні)	Ресурси домогосподарств, грн	0,916	Кількість безробітного населення (віком 15–70 років), тис. осіб	-0,702
	Кількість зайнятого населення (віком 15–70 років), тис. осіб	-0,873	Рівень зайнятості населення (віком 15–70 років), %	0,949
	Загальна кількість населення віком від 18 років, тис. осіб	-0,975	Рівень безробіття населення (віком 15–70 років), %	-0,774
	Кількість міського населення, тис. осіб	-0,928	Міграційний приріст / скорочення населення, тис. осіб	0,657
Т (технологічні)	Обсяг виконаних наукових і науково-технічних робіт, % ВВП	-0,777	Кількість банків-учасників карткових платіжних систем, од.	0,771
	Рівень проникнення Інтернету, %	0,864		

Аналізуючи наведену таблицю факторів зовнішнього середовища можна виявити, що перша компонента містить передусім змінні, пов'язані із внутрішньо-національними процесами в країні (пояснює приблизно 49% дисперсії ознак), зокрема політична стабільність, рівень економічного розвитку та заборгованість країни, основні показники діяльності банків, ресурси домогосподарств тощо. Натомість друга компонента стосується переважно зовнішньо-національних процесів діяльності країни (пояснює приблизно 18% дисперсії ознак): обсяги експортних та імпортних операцій, прямих іноземних інвестицій, міграційні процеси тощо. У зв'язку із цим робимо висновок, що індикатори, відібрані в межах внутрішньо-національного каналу впливу, мають бути враховані при формуванні бізнес-стратегій банків, орієнтованих на вітчизняний ринок банківських послуг, а в

межах зовнішньо-національного каналу – для банків, орієнтованих на міжнародний ринок

Підсумовуючи проведене вище дослідження слід відмітити, що зовнішнє середовище має суттєвий та емпірично доведений вплив на формування бізнес-стратегій банків, що неодмінно повинні бути враховано менеджментом в процесі стратегічного управління. Різновекторний характер існуючих екзогенних факторів, що відносяться до зовнішнього середовища, потребує їх скорочення та виділення найбільш релевантних детермінант, що в роботі запропоновано здійснювати за допомогою методу головних компонент. В результаті ґрунтовного аналізу політичного, економічного, соціокультурного та технологічного становища країни було сформовано базис із сорока п'яти факторів, що в результаті проведених розрахунків було скорочено до двох груп (в результаті виділення двох головних компонент). Перша група містить чотирнадцять факторів, що в основному характеризують внутрішньо-національний канал впливу на формування бізнес-стратегій банків, натомість друга – дев'ять факторів, що переважно стосуються зовнішньо-національного каналу. Такий результат дозволив висунути припущення, що в залежності від орієнтації в процесі формування бізнес-стратегії банку на вітчизняний чи міжнародний ринок, необхідно враховувати ту чи іншу групу факторів.

2.2. Розвиток методологічних засад ідентифікації існуючих бізнес-стратегій банків України

Незважаючи на сталі функції банківської системи в економіці, які проявляються в акумуляції тимчасово вільних коштів та подальшого їх перерозподілу, розвиток фінансової системи значно вплинув на види бізнес-стратегії банків. Так, універсальний банкінг, рітейл банкінг та корпоративний

банкінг було значно розширено та деталізовано. Зміна зовнішніх умов функціонування банків, а саме підвищення вимогливості споживачів банківських послуг, розвиток цифрових технологій, збільшення рівня конкуренції, зменшення платоспроможного попиту в Україні змусили фінансові установи розширювати специфіку власної діяльності. Банки розпочали більш активно комбінувати джерела отримання фінансових ресурсів та освоювати нові напрямки акумулювання прибутку. Таким чином, актуальності набуває продовження наукових досліджень в напрямку формування універсальних методичних засад до ідентифікації бізнес-стратегій банків в Україні, а також виявлення їх ключових особливостей.

Справедливо зазначити, що вітчизняні та закордонні науковці тільки починають свій власний пошук в дослідженні процесу ідентифікації бізнес-стратегій банків, які в даний час існують на ринку. В своїй більшості, кожен банк самостійно анонсує базовий вектор власної діяльності та розробляє внутрішні положення реалізації обраної стратегії. Проте, з метою ефективного впливу на процеси розвитку ринку банківських послуг, необхідно мати комплексне уявлення про кластери банків, що формують ту чи іншу бізнес-стратегію, а також ключові її характеристики. Це дозволить завчасно уникнути системних проблем в банківській сфері та нівелювати ризики для національної економіки, оскільки незбалансована ситуація на ринку фінансових послуг обов'язково призведе до виникнення внутрішніх шоків. Так, наприклад, перенасичення ринку фінансових послуг банками, які формують власні ресурси за допомогою коштів фізичних осіб, а спрямовують їх на фінансування діяльності юридичних осіб та інших банків може призвести до занепаду малого бізнесу, оскільки він не матиме доступу до кредитних ресурсів та не зможе розширювати власну діяльність, а також реалізовувати будь-яку власну інвестиційну програму.

Здійснивши теоретичний аналіз наявних наукових досліджень особливостей визначення та характеристики бізнес-стратегій банків відображених в роботах таких науковців, як Гриджук Д. М. [184], Деркаченко

А. В., Худолій Ю. С. [191], Заруцька О. П. [202], Пантелєєва Н. М. [279], Рашкован В. та Поکیدін Д. [307] базових особливостей стратегічного управління банківською діяльністю відображених в роботах Гребенюк Н. В. [183], Коваленко В. [228], Колодізева О. М. [233], Примостки Л. [290], Чмутової І.М. [346], а також використання математичного інструментарію для вирішення завдань управління банківського сектора таких авторів, як Діденко О., Дордевич С. [43], Хаммерстрем Л., Гібе К., Цверенц Д. [58], Каринцева О., Бенети Р.[62], Юсуф Хосейн Хан [78], Пімоненко Т., Радченко О., Палієнко М. [96], Ващенко М., Чернявський І. [110], справедливо зробити висновок, що існуючий науковий доробок не в повній мірі формує методологічний базис визначення бізнес-стратегій банку та формування їх релевантних характеристик. Отже, існує нагальна необхідність розроблення науково-методичних засад ідентифікації бізнес-стратегій в Україні, встановлення їх чисельності та характеристик.

Переходячи до авторської розробки методики ідентифікації бізнес-стратегій банків зазначимо, що основою її адекватності та можливості подальшого застосування на практиці є формування універсальної інформаційної бази дослідження. Тобто, такого набору характеристик, який буде притаманний будь-якому банку як в Україні, так й закордоном. Виходячи з цього, обрання показників характеристики бізнес-стратегій банків, повинно ґрунтуватись на загальних функціях, які характерні банківській системі в цілому та банкам, зокрема. Таким чином, запропоновано виділити два напрямки ідентифікації бізнес-стратегії банків: джерела фінансування банківської діяльності та напрямки діяльності банків.

Для характеристики джерел фінансування банківської діяльності обрано три показника: кошти банків, кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ, а також кошти фізичних осіб. В свою чергу, для опису напрямків діяльності банків визначено п'ять показників: кошти в інших банках, кредити корпоративному сектору, кредити фізичним особам, придбання цінних паперів та купівля торгових активів. Ще одним показником, який обрано з

метою додаткового уточнення бізнес-стратегії банків є загальна вартість власного капіталу, яка дозволяє встановити рівень активності банку на ринку. З метою нівелювання розмірів банку, всі вище зазначені дев'ять показників співвідносяться із загальним обсягом активів конкретного банку. Інформаційна база дослідження за 2009-2019 рр. в розрізі запропонованих вище дев'яти показників характеристики бізнес-стратегій кожного вітчизняного банку наведена в табл. В.1.-В.11 додатку В.

Сформувавши вхідний масив числових значень дослідження в подальшому визначимо методику ідентифікації бізнес-стратегії банків. Так, в першу чергу, запропоновано провести кластеризацію усієї сукупності банків за кожний рік з проміжку 2009-2019 рр. та встановити найбільш характерні особливості, які притаманні кожній групі досліджуваних фінансових посередників. Математичний інструментарій реалізації поставленої задачі є ітеративний дивізійний метод k -середніх в розрізі множини багатомірних дослідницьких методів. Його практичну реалізацію доцільно проводити за допомогою програмного комплексу Statistica 8.

Встановивши механізм ідентифікації кластеру, який в нашому випадку, є безпосередньою бізнес-стратегією банку, актуальності набуває встановлення чисельності даних стратегій в межах кожного періоду дослідження. З метою реалізації поставленого завдання запропоновано використати результати дисперсійного аналізу. Даний аналіз дозволяє отримати значення міжгрупових (Between SS) та внутрішньогрупових (Within SS) дисперсійних ознак, які в подальшому перевіряються на адекватність та приймається рішення щодо прийняття даної чисельності кластерів або продовження дослідження.

Практичні розрахунки вище зазначеного етапу реалізації запропонованих методичних засад за період 2009-2018 рр. наведені на рисунку Г.1-Г.74 додатку Г. В свою чергу, практичну реалізацію ідентифікації бізнес-стратегій банків України в 2019 р. розглянемо більш детально. Так, сформувавши необхідну вхідну базу дослідження, на основі офіційної статистики НБУ, перейдемо до безпосередньої кластеризації банків

України за допомогою програмного комплексу Statistica 8. На основі дисперсійного аналізу визначимо оптимальну кількість кластерів для 2019 р. Отже, значення міжгрупових (Between SS) та внутрішньогрупових (Within SS) дисперсійних ознак в розрізі виділення двох кластерів представлені в таблиці 2.7

Таблиця 2.7 – Дисперсійний аналіз групування банків України на два кластери у 2019 році

Змінна	Аналіз варіації (дисперсії) (2019 р.)					
	Міжгрупова	df	Внутрішньо-групов	df	F	signif.
Кошти в інших банках (% від активів)	37,15	1	2360,82	73	1,1489	0,287314
Кредити корпоративному сектору (% від активів)	937,64	1	26781,75	73	2,5557	0,114214
Кредити фізичним особам (% від активів)	75,44	1	10018,78	73	0,5497	0,460820
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (% від активів)	202,15	1	9713,10	73	1,5193	0,221681
Торгові активи (% від активів)	196,06	1	25385,05	73	0,5638	0,455145
Кошти банків (% від активів)	5,22	1	2208,84	73	0,1724	0,679217
Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (% від активів)	1520,92	1	22354,13	73	4,9667	0,028919
Кошти фізичних осіб (% від активів)	827,82	1	14847,93	73	4,0700	0,047329
Загальна вартість власного капіталу (% активів)	54950,78	1	20360,27	73	197,0213	0,000000

Якість кластеризації підтверджується наступними критеріями:

- мінімізація значення внутрішньо групової дисперсії та максимізація значення міжгрупової дисперсій. Виконання даної умови свідчить про якість характеристики в розрізі кожного показника ступеня належності банків до відповідного кластеру i , в свою чергу, якість проведеної кластеризації;

- значення критерію Фішера (F) та ймовірності відхилення нульової гіпотези (p), тобто недоцільність застосування певного показника для характеристики ступеня належності банків до відповідного кластеру. Для підтвердження якісної кластеризації значення F максимізується, а значення p прямує до нульового значення.

Аналіз результатів групування банків України у 2019 році на два кластери свідчить про неякісно проведenu кластеризацію, оскільки значення p в розрізі показників кошти в інших банках, кредити корпоративному сектору, кредити фізичним особам, цінні папери, торгові активи, кошти банків перевищує допустимий для економічних досліджень рівень 0,05. В той же час, саме для даних показників критерій Фішера не є статистично значущим, міжгрупова дисперсія приймає значення від 5 до 937 од., в той час, як значення внутрішньогрупової дисперсії перевищує тисячі. Отже, неадекватність групування банків України на два кластери, призводить до необхідності подальших досліджень.

Аналіз групування банків України на 3 кластери у 2019 році свідчить про покращення якості групування в розрізі кредитів корпоративному сектору та торгових активів і свідчить про низьку якість кластеризації, оскільки лише 5 із 9 показників є статистично значущими. Подальше групування банків від 4 до 7 кластерів (табл. 2.8) призводить до підвищення якості дослідження. Лише подальше виокремлення 8 кластерів призводить до зменшення значень міжгрупової, внутрішньогрупової дисперсій, критерію Фішера та p -критерію. Даний факт свідчить про недоцільність подальшого виокремлення кластерів на понад 7 груп.

В подальшому відбувається аналіз складу та описової статистики виділених кластерів.

Таблиця 2.8 – Дисперсійний аналіз групування банків України на 7 кластерів у 2019 році

Змінна	Аналіз варіації (дисперсії) (2019 р.)					
	Міжгрупова	df	Внутрішньо-групов	df	F	signif.
Кошти в інших банках (% від активів)	497,10	6	1900,87	68	2,96380	0,012481
Кредити корпоративному сектору (% від активів)	21640,04	6	6079,34	68	40,34217	0,000000
Кредити фізичним особам (% від активів)	4071,53	6	6022,69	68	7,66169	0,000003
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (% від активів)	4602,79	6	5312,47	68	9,81934	0,000000
Торгові активи (% від активів)	17234,51	6	8346,60	68	23,40166	0,000000
Кошти банків (% від активів)	971,50	6	1242,55	68	8,86105	0,000000
Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (% від активів)	12917,88	6	10957,16	68	13,36137	0,000000
Кошти фізичних осіб (% від активів)	9171,53	6	6504,22	68	15,98101	0,000000
Загальна вартість власного капіталу (% активів)	62425,88	6	12885,17	68	54,90757	0,000000

Так, переходячи до першого кластеру (табл. 2.9), визначимо склад банків України, які його формують. Так, до першого кластеру за методом k-середніх віднесено 9 банків: АТ КБ «ПРИВАТБАНК», АТ «АЛЬФА-БАНК», АТ «Ідея Банк», АТ «ПРАВЕКС БАНК», АТ «ПРЕУС БАНК МКБ», АТ «БАНК ФОРВАРД», АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», АТ «А – БАНК», АТ «Місто Банк». Переходячи до характеристики описових статистик першого кластеру (табл. 2.9) в розрізі середнього значення, стандартного відхилення та дисперсії за

кожним із 9 обраних показників, зазначимо, що в розрізі даної групи банків України визначальними в розрізі джерел фінансування банківської діяльності є кошти фізичних осіб (42,46%), тоді як напрямки діяльності, не зважаючи на переважання обслуговування фізичних осіб, розвиваються комплексно. Зауважимо, що описові характеристики в розрізі середніх значень усіх кластерів банків України за 2009-2018 рр. наведені в таблицях Г.1-Г.10.

Таблиця 2.9 – Описова характеристика першого кластеру банків України за 2019 рік

Змінна	Описова характеристика 1-ого кластеру Кластер містить 27-м банків		
	Середнє значення	Стандартна помилка	Варіація
Кошти в інших банках (% від активів)	5,5600	4,87672	23,7824
Кредити корпоративному сектору (% від активів)	13,0291	14,19630	201,5349
Кредити фізичним особам (% від активів)	25,8985	22,41390	502,3829
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (% від активів)	7,4331	7,82179	61,1804
Торгові активи (% від активів)	13,6083	11,16862	124,7380
Кошти банків (% від активів)	2,2095	4,20926	17,7178
Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (% від активів)	16,8634	10,60276	112,4186
Кошти фізичних осіб (% від активів)	42,4584	9,59519	92,0676
Загальна вартість власного капіталу (% активів)	-25,8937	24,69678	609,9308

Переходячи до другого кластеру, зазначимо його склад в розрізі 27 банків, зокрема: АТ «Ощадбанк», АБ «УКРГАЗБАНК», АТ «Райффайзен Банк Аваль», АТ «УКРСИББАНК», АТ «ОТП БАНК», АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК», АТ «КРЕДОБАНК», АТ «ПУМБ», Акціонерний банк «Південний», АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», ПАТ «МТБ БАНК», АТ «КБ «ГЛОБУС», АТ «МІБ», ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», АТ «Полтава-

банк», АТ «БАНК СІЧ», АТ АКБ «АРКАДА», АТ «АБ «РАДАБАНК», АТ «АКБ «КОНКОРД», АТ «КОМІНВЕСТБАНК», АТ «АЙБОКС БАНК», АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК», АТ «АСВІО БАНК», ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», АТ «СКАЙ БАНК», АТ «ОКСІ БАНК». Найбільш численна група банків в Україні в 2019 р. придержується бізнес-стратегії за якою джерелами діяльності є: кошти юридичних та фізичних осіб, а спрямовуються кошти на фінансування торгових активів та діяльності корпоративного сектору (табл. 2.10).

Таблиця 2.10 – Описова характеристика другого кластеру банків України за 2019 рік

Змінна	Описова характеристика 2-го кластеру Кластер містить 5-ть банків		
	Середнє значення	Стандартна помилка	Варіація
Кошти в інших банках (% від активів)	6,90456	5,00881	25,0882
Кредити корпоративному сектору (% від активів)	31,60113	9,15288	83,7752
Кредити фізичним особам (% від активів)	6,63508	7,44607	55,4440
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (% від активів)	6,96396	8,28371	68,6198
Торгові активи (% від активів)	15,72872	10,77147	116,0247
Кошти банків (% від активів)	0,82823	1,74976	3,0617
Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (% від активів)	38,87854	11,21630	125,8053
Кошти фізичних осіб (% від активів)	28,11450	6,94301	48,2053
Загальна вартість власного капіталу (% активів)	3,13230	8,98679	80,7624

До третього кластеру віднесено 5 банків, зокрема: АТ «СІПІБАНК», АТ «Дойче Банк ДБУ», АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК», АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», АТ «КРИСТАЛБАНК». Для них характерне визначальне значення коштів суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ, а також торгові активи, значення яких приймають відповідно 68,76% та 44,80% (табл. 2.11).

Таблиця 2.11 – Описова характеристика третього кластеру банків України за 2019 рік

Змінна	Описова характеристика 3-го кластеру Кластер містить 7-м банків		
	Середнє значення	Стандартна помилка	Варіація
Кошти в інших банках (% від активів)	15,09512	11,01023	121,2251
Кредити корпоративному сектору (% від активів)	18,45838	2,48637	6,1821
Кредити фізичним особам (% від активів)	1,58515	3,40077	11,5653
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (% від активів)	2,35638	4,53391	20,5564
Торгові активи (% від активів)	44,80288	10,27171	105,5080
Кошти банків (% від активів)	3,64115	5,14360	26,4566
Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (% від активів)	68,76141	16,18323	261,8970
Кошти фізичних осіб (% від активів)	5,80868	8,73729	76,3403
Загальна вартість власного капіталу (% активів)	6,10070	6,10995	37,3315

Характеристики четвертого кластеру представлено в табл. 2.12.

Таблиця 2.12 – Описова характеристика четвертого кластеру банків України за 2019 рік

Змінна	Описова характеристика 4-го кластеру Кластер містить 6-ть банків		
	Середнє значення	Стандартна помилка	Варіація
Кошти в інших банках (% від активів)	3,23861	3,60566	13,0008
Кредити корпоративному сектору (% від активів)	9,88255	10,06602	101,3247
Кредити фізичним особам (% від активів)	2,61785	4,44974	19,8002
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (% від активів)	0,12835	0,33959	0,1153
Торгові активи (% від активів)	61,35099	18,68872	349,2684
Кошти банків (% від активів)	0,65979	0,98693	0,9740
Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (% від активів)	24,30051	15,08443	227,5399
Кошти фізичних осіб (% від активів)	12,23086	13,74207	188,8445
Загальна вартість власного капіталу (% активів)	3,00455	12,78117	163,3583

Склад четвертого кластеру банків України за 2019 р. формують ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР», АТ «РВС БАНК», АТ «АЛЬТБАНК», АТ «ЮНЕКС БАНК», ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», АТ «Український банк реконструкції та розвитку». Визначальними векторами формування ресурсної бази банків четвертого кластеру є кошти юридичних та фізичних осіб, відповідно по 24% та 12%, тоді як, майже 62% отриманих ресурсів йде на фінансування операцій з торговими активами (табл. 2.12).

П'яту групу банків за методом k-середніх (табл. 2.13) складають: АТ «Укресімбанк», АТ «СБЕРБАНК», АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК», АТ «БАНК АВАНГАРД», АТ «БАНК $\frac{3}{4}$ », АТ «АЛЬПАРИ БАНК».

Таблиця 2.13 – Описова характеристика п'ятого кластеру банків України за 2019 рік

Змінна	Описова характеристика 5-го кластеру Кластер містить 19-ть банків		
	Середнє значення	Стандартна помилка	Варіація
Кошти в інших банках (% від активів)	8,41485	6,68744	44,7218
Кредити корпоративному сектору (% від активів)	18,70133	8,33283	69,4361
Кредити фізичним особам (% від активів)	2,91122	6,97164	48,6038
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (% від активів)	31,17701	20,27360	411,0190
Торгові активи (% від активів)	9,96511	12,12519	147,0203
Кошти банків (% від активів)	14,44075	11,46091	131,3525
Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (% від активів)	19,83865	17,66088	311,9065
Кошти фізичних осіб (% від активів)	6,49914	5,99492	35,9391
Загальна вартість власного капіталу (% активів)	-3,97049	15,40994	237,4661

Пріоритетними напрямками характеристики п'ятого кластеру банків України за 2019 рік виступають: в межах напрямків фінансування – цінні папери (31,18%), а джерел фінансування – кошти суб'єктів господарювання

та небанківських фінансових установ (19,84%), кредити корпоративному сектору (18,70%) та кошти фізичних осіб (6,5%).

Шостий кластер формують 19 банків у наступному складі: АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК», АТ «ІНГ Банк Україна», АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК», АТ «ТАСКОМБАНК», ПАТ «БАНК ВОСТОК», АТ «МЕГАБАНК», АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», АТ «БАНК АЛЬЯНС», АТ АКБ «Львів», АТ «БАНК «ГРАНТ», АТ «КІБ», АТ «МОТОР-БАНК», АТ «АП БАНК», АТ «МетаБанк», АТ «КБ «ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ», Полікомбанк, АТ «ЄПБ», АТ «БАНК «ПОРТАЛ». Друга за розміром група банків в Україні в 2019 р. характеризується наступним: джерела фінансових ресурсів формуються на основі коштів фізичних та юридичних осіб, а напрямок діяльності банків спрямовується на кредитування корпоративного сектору (табл. 2.14).

Таблиця 2.14 – Описова характеристика шостого кластеру банків України за 2019 рік

Змінна	Описова характеристика 6-го кластеру Кластер містить 6-ть банків		
	Середнє значення	Стандартна помилка	Варіація
Кошти в інших банках (% від активів)	6,64920	3,87336	15,0029
Кредити корпоративному сектору (% від активів)	57,19102	8,51990	72,5886
Кредити фізичним особам (% від активів)	2,42375	2,91699	8,5088
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (% від активів)	2,09495	4,25275	18,0859
Торгові активи (% від активів)	14,36849	7,30299	53,3336
Кошти банків (% від активів)	1,98599	3,73375	13,9409
Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (% від активів)	30,12560	12,40301	153,8346
Кошти фізичних осіб (% від активів)	29,02841	12,59154	158,5468
Загальна вартість власного капіталу (% активів)	6,61866	5,81774	33,8461

Останнім сьомим кластером виступає найменший за кількістю учасників кластер, склад якого сформовано за рахунок включення ПАТ

«Промінвестбанк», АТ «БТА БАНК». Особливістю даної групи банків в Україні є суттєве від’ємне значення власного капіталу та недоцільність, зважаючи на це, проведення її детальної характеристики (табл. 2.15).

Таблиця 2.15 – Описова характеристика 7-го кластеру банків України за 2019 рік

Змінна	Описова характеристика 7-го кластеру Кластер містить 2-а банки		
	Середнє значення	Стандартна помилка	Варіація
Кошти в інших банках (% від активів)	2,637	1,32476	1,755
Кредити корпоративному сектору (% від активів)	9,982	1,56657	2,454
Кредити фізичним особам (% від активів)	0,651	0,92125	0,849
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (% від активів)	16,964	23,98648	575,351
Торгові активи (% від активів)	10,970	10,92279	119,307
Кошти банків (% від активів)	0,958	1,35521	1,837
Кошти суб’єктів господарювання та небанківських фінансових установ (% від активів)	5,019	6,74487	45,493
Кошти фізичних осіб (% від активів)	4,672	6,50979	42,377
Загальна вартість власного капіталу (% активів)	-167,944	54,58810	2979,861

Систематизація середніх значень показників характеристики кластерів банків України за 2019 рік дозволяє провести їх графічну інтерпретацію та надати загальну характеристику кожній бізнес-стратегії банку (рис. 2.15). Таким чином, справедливо зазначити, що для банків першої групи характерна бізнес-стратегія фінансування власної діяльності банків за рахунок фізичних осіб з диверсифікованим розміщенням коштів; для другої групи банків – бізнес-стратегія фінансування власної діяльності банків за рахунок корпоративного сектору та вкладів фізичних осіб зі спрямуванням коштів на кредитування корпоративного сектору та операцій з торговими активами; для третьої групи банків – бізнес-стратегія фінансування власної діяльності банків за рахунок корпоративного сектору зі спрямуванням коштів в операції з торговими активами; для четвертої групи банків – бізнес-стратегія фінансування власної

діяльності банків за рахунок корпоративного сектору та вкладів фізичних осіб зі спрямуванням коштів в операції з торговими активами; для п'ятої групи банків – бізнес-стратегія диверсифікованого фінансування зі спрямуванням коштів у цінні папери; для шостої групи банків – бізнес-стратегія фінансування власної діяльності банків за рахунок корпоративного сектору та фізичних осіб зі спрямуванням коштів на кредитування корпоративного сектору та операцій з торговими активами.

Справедливо зазначити, що кожного року починаючи з 2009 р. в Україні існувала не тільки різна чисельність груп однорідних банків, а й дані групи, в більшості випадків, відрізнялись одна від одної сутнісними характеристиками. Загальна кількість кластерів по роках та бізнес стратегій, які їх відповідають за 2009-2019 рр. наведена в таблиці Г.9 додатку Г. Узагальнення середніх значень кластерів за 2019 рік демонструє табл. 2.15.

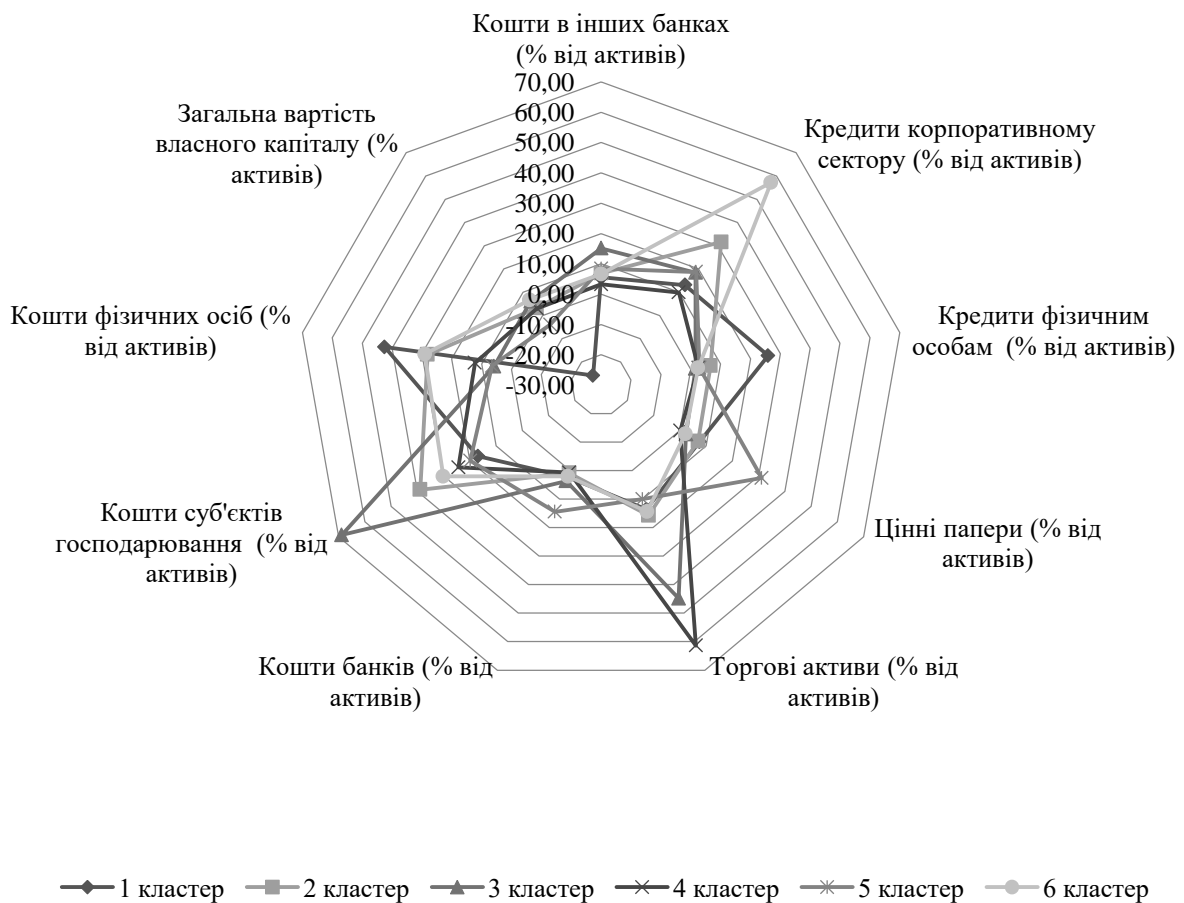


Рисунок 2.15 – Візуалізація бізнес-стратегій банків України за 2019 рік

Узагальнивши отримані результати та виділивши за усі десять досліджуваних років тільки різні (індивідуальні) бізнес-стратегії можливо сформувати таблицю 2.16. Так, можна зробити висновок, що протягом 2009-2019 рр. в Україні спостерігалось 15-ть різних бізнес-стратегій банків, які відрізняються одна від одної джерелами формування фінансових ресурсів та напрямками отримання прибутку. Розглянемо кожен з них більш детально:

1) класична бізнес-стратегія (N), характерна для тих банків України, які сформували власні фінансові ресурси переважно за рахунок коштів фізичних осіб. В той же час, діяльність банків даної стратегії пов'язана з кредитуванням процесів діяльності переважно юридичних осіб. Тобто, для України характерна ситуація, коли заощадження населення виступають ресурсами для фінансування інвестиційної діяльності великих корпорацій, які, зазвичай, входять в одну фінансово-промислову групу з певним банком або банками. Ефективність даної стратегії залежить від рівня розвитку підприємств та їх стратегії. У випадку активної інвестиційної діяльності критичного для національної економіки та фінансової системи України немає, оскільки переважна більшість підприємств, що входять до фінансово-промислових групи в Україні є бюджетоутворюючими та складають загальний промисловий потенціал держави. Проте, у випадку, якщо банки кредитують не розвиток підприємств, а їх поточну діяльність або взагалі виживання, то ризики носять синергетичний характер, оскільки під загрозою й реальний сектор, й фінансовий.

2) бізнес-стратегія міжбанківського залучення коштів (I), описує банки, які фінансують власну діяльність за рахунок коштів отриманих на міжбанківському ринку. Так, за такої моделі банки здійснюють кредитування фізичних та юридичних осіб, а також вкладають кошти в цінні папери за рахунок кредитів отриманих в інших банках.

3) інвестиційна бізнес-стратегія (S), реалізується банками України, які залучають кошти на формування власних фінансових ресурсів з усіх можливих джерел, а спрямовують їх тільки в цінні папери та торгові активи.

Таблиця 2.16 – Релевантні характеристики відповідних бізнес-стратегій банків України

Джерела фінансування банківської діяльності			Напрямки діяльності банків					Загальна вартість власного капіталу (значення з мінусом)	Назва бізнес-стратегії	Умовні позначення
Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ	Кошти фізичних осіб	Кошти банків	Купівля торгових активів	Кредити корпоративному сектору	Кредити фізичним особам	Кошти в інших банках	Придбання цінних паперів			
x	x	x		x	x		x	x	Ризикованого інвестування	B/B
x		x		x					Обслуговування корпорацій	C/C
x			x	x			x		Корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів	C/D
x	x	x	x	x		x			Диверсифікованого фінансування та кредитування корпоративного сектору	D/C
x	x	x	x	x	x	x	x		Універсального банкінгу	D/D
								x	Замороженого банкінгу	F
		x	x	x	x		x		Міжбанківського залучення коштів	I
		x				x			Міжбанківського залучення та розміщення коштів	I/I
x	x	x	x	x	x	x	x		Класична	N
x	x	x			x				Класичного рітейла	R/R
x	x	x	x				x		Інвестиційна	S
x						x			Корпоративного фінансування банку та міжбанківського розміщення коштів	C/I
x	x			x	x				Обслуговування фізичних та юридичних осіб	CR/CR
	x	x		x					Корпоративного кредитування за рахунок коштів інших банків та фізичних осіб	IR/C
x	x		x	x					Приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій	CR/CT

- необхідні умови приналежності до відповідної стратегії;

- достатні умови приналежності до відповідної стратегії.

Тобто, ці банки акумулюють власний прибуток за рахунок операцій на фондовому ринку.

4) універсальна бізнес-стратегія (D/D), характерна для банків, які фінансують власну діяльність з усіх можливих джерел та спрямовують власну діяльність також в усі можливі напрямки. Тобто, банки даної бізнес-стратегії або не обрали індивідуальний шлях розвитку та спеціалізацію, або навпаки сповідують стратегію диверсифікації діяльності та мінімізації ризиків.

5) бізнес-стратегія диверсифікованого фінансування та кредитування корпоративного сектору (D/C), Суть даної бізнес-стратегія полягає в тому, що банком обрано основний вектор отримання прибутку – кредитування юридичних осіб. В свою чергу, фінансові ресурсу формуються з усіх можливих джерел: депозити фізичний, юридичних осіб, коши інших банків.

6) бізнес-стратегія корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів (C/D). Ця бізнес-стратегія цілком протилежна до попередньої, так менеджмент банку намагається активно розміщувати отримані від юридичних осіб кошти на фондовому (купівля цінних паперів та торгових активів) та кредитному (надання кредитів фізичним та юридичним особам) ринках України.

7) бізнес-стратегія класичного рітейла (R/R), характеризується формуванням ресурсів банку з усіх можливих джерел, проте їх подальшим спрямуванням тільки на фінансування кредитів фізичним особам. Тобто, менеджмент банку намагаючись розробити високоефективну програму оцінювання кредитоспроможності фізичної особи позичальника (як самого ризикового, проте й самого прибуткового клієнта) сподівається отримати високі прибутки.

8) бізнес-стратегія обслуговування корпоративного сектору (C/C), дана бізнес-стратегія характеризує банки, які обслуговують виключно суб'єктів господарювання. В Україні, зазвичай, це банки, які є частиною фінансово-промислових груп та обслуговують діяльність компаній єдиних акціонерів.

Активну банківську діяльність пов'язану з обслуговуванням фізичних осіб, ці фінансові установи майже не здійснюють.

9) бізнес-стратегія замороженого банкінгу (F), описує банки, які майже втратили фінансові ресурси для підтримки власних процесів ефективного функціонування та знаходяться у стадії ліквідації або їх діяльністю управляє тимчасова адміністрація НБУ.

10) бізнес-стратегія приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій (CR/CT). Цю бізнес-стратегію можна назвати двовекторною, оскільки основних джерел та напрямків роботи два, так кошти закамуються від юридичних та фізичних осіб направляються, знову ж таки, на кредитування юридичних осіб, а також фондовий ринок.

11) бізнес-стратегія ризикованого інвестування (B/B). Ця бізнес-стратегія характерна для банків, діяльність яких здійснюється у будь-якій формі, проте в результаті їх роботи формується від'ємне значення власного капіталу.

12) бізнес-стратегія міжбанківського залучення та розміщення коштів (I/I), описує банки, які працюють тільки на міжбанківському кредитному ринку виступаючи або позичальником, або кредитором.

13) бізнес-стратегія обслуговування фізичних та юридичних осіб (CR/CR). Ця бізнес-стратегія може вважатись класичним банківським бізнесом, оскільки вільні фінансові ресурси, які знаходяться у розпорядженні одних фізичних та юридичних осіб розподіляються між такими ж іншими суб'єктами, проте, які відчують нестачу фінансових ресурсів.

14) бізнес-стратегія корпоративного кредитування за рахунок коштів інших банків та фізичних осіб (IR/C). Цю бізнес-стратегію можна вважати певною трансформацією класичної бізнес-стратегії, оскільки до джерел фінансування діяльності юридичних осіб, поряд з коштами фізичних осіб додалися й міжбанківські кредити. Поява даної бізнес-стратегії пояснюється браком на ринку вільних фінансових ресурсів у фізичних осіб (які б вони спрямовували на депозити) та, відповідно, необхідністю залучення додаткових ресурсів на міжбанківському ринку капіталів.

15) бізнес-стратегія корпоративного фінансування банку та міжбанківського розміщення коштів (С/І). Ця бізнес-стратегія відображує намагання банку постійно отримувати швидкий прибуток, оскільки отримані від корпоративного сектору фінансові ресурси спрямовуються на міжбанківський кредитний ринок, на якому, зазвичай, строки кредитування становлять не більш місяця.

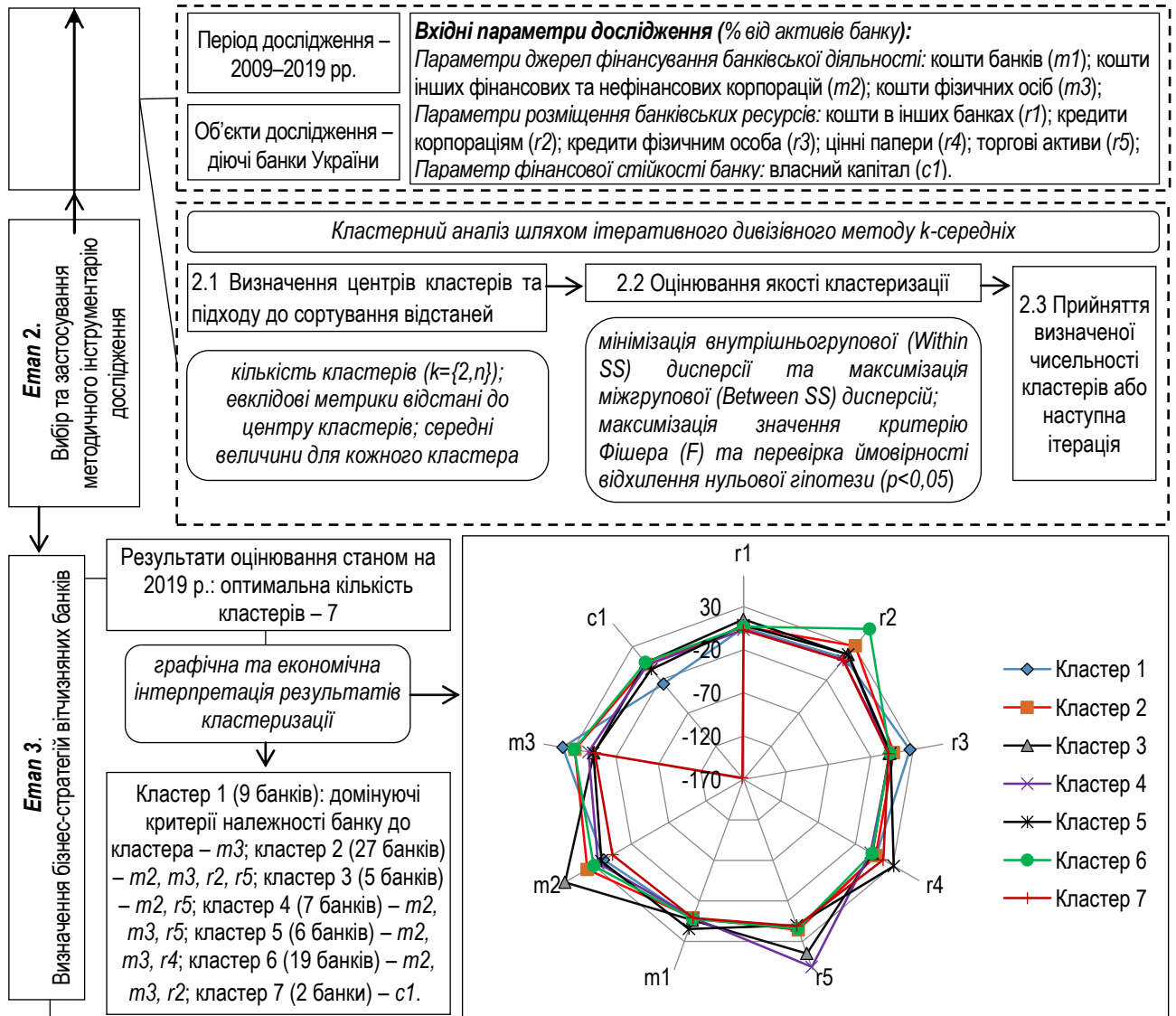
Формалізувати усі описані вище етапи реалізації запропонованої методики визначення бізнес-стратегій банків України та отриманих результатів її апробації можливо за допомогою рисунку 2.16.

Проведене дослідження дозволяє здійснювати ефективний розвиток ринку банківських послуг, оскільки створює комплексне уявлення про кластери банків, що формують ту чи іншу бізнес-стратегію. Це дозволяє завчасно уникнути системних проблем в банківській сфері та нівелювати ризики для національної економік.

На відміну від існуючих, отримані результати дозволяють не тільки виявити кількість бізнес-стратегій банків в Україні, але й ідентифікувати чисельність банків, які її складають, а також концентрацію домінуючих напрямків їх діяльності.

Таким чином, на основі запропонованої поетапної методики визначення бізнес-стратегій банків можливо сформулювати інформаційну базу прийняття управлінських рішень щодо розвитку вітчизняного ринку банківських послуг. Отримані результати дозволяють не тільки виявити кількість бізнес-стратегій банків в Україні, але й ідентифікувати чисельність банків, які її складають, а також концентрацію домінуючих напрямків їх діяльності.

Подальші наукові дослідження повинні бути сконцентровані на ретроспективному аналізі бізнес-стратегій в Україні, виявленню їх трансформації з року в рік, ідентифікації чинників, що спричинили дані зміни, а також прогнозуванню майбутньої ситуації на вітчизняному ринку банківських послуг.



Кластеризація за період 2009-2018 рр. та уточнення переліку існуючих БСБ України експертно-аналітичним методом

Назва бізнес-стратегій банків (БСБ)	Ум. познач.	Критеріальна характеристика БСБ								
		m1	m2	m3	r1	r2	r3	r4	r5	c1
Ризикованого інвестування	B/B	AC	AC	AC		MC	AC	AC		MC
Обслуговування корпорацій	C/C	AC	MC			MC				
Корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів	C/D		MC			MC		AC	AC	
Диверсифікованого фінансування та кредитування корпоративного сектору	D/C	MC	MC	MC	AC	MC			AC	
Універсального банкінгу	D/D	AC	MC	MC	MC	AC	AC	MC	AC	
Замороженого банкінгу	F									MC
Міжбанківського залучення коштів	I	MC				AC	AC	AC	AC	
Міжбанківського залучення та розміщення коштів	I/I	MC			MC					
Класична	N	AC	AC	MC	AC	MC	AC	AC	AC	
Класичного рітейла	R/R	AC	AC	MC			MC			
Інвестиційна	S	AC	MC	AC					MC	MC
Корпоративного фінансування банку та міжбанківського розміщення коштів	C/I		MC		MC					
Обслуговування фізичних та юридичних осіб	CR/CR		MC	MC		MC	MC			
Корпоративного кредитування за рахунок коштів інших банків та фізичних осіб	IR/C	MC		MC		MC				
Приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій	CR/CT		MC	MC		MC				MC

MC – обов'язкові критерії вибору БСБ; AC – додаткові критерії вибору БСБ

Рисунок 2.16 – Методичні засади визначення бізнес-стратегій банків України

2.3 Розвиток методологічних засади вибору бізнес-стратегій банків в умовах конкуренції

Одними із основних драйверів екзогенного середовища, що мають суттєвий вплив на формування бізнес-стратегій банків є фактори конкуренції. Це зумовлено тим, що банківський ринок за своєю економічною сутністю підпадає під об'єктивні економічні закони та закономірності, а отже регулюється законами попиту та пропозиції, ринкової рівноваги та конкуренції. Остання категорія займає важливе місце в економічній науці та була об'єктом численних напрямів економічних вчень (починаючи від класичної та неокласичної економічної теорії, марксизму та кейнсіанства, представників Чиказької та Кембріджської економічних шкіл та до новітніх напрямків). Її значимість підтверджується також тим, що банки є одними із основних та найбільш активних учасників фінансових ринків, які забезпечують безперервний обіг грошей та капіталу.

Важливість конкуренції на фінансовому ринку (в основному через призму банківської діяльності) обумовлена рядом причин ([14, 23, 34, 61], серед яких доцільно виділити наступні:

- розширення доступу та спектру фінансових послуг і фінансових продуктів на фінансовому ринку;
- покращення ефективності функціонування фінансового сектору та якості його продуктів та послуг;
- зменшення ризиків розбалансування фінансової системи, а отже підвищення фінансової стійкості, економічного зростання тощо.

Останній пункт є достатньо спірним, адже в науковій літературі зустрічаються два протилежних підходи, згідно яких конкуренція або сприяє фінансовій стабільності або ж навпаки перешкоджає їй. Численні дослідження емпірично підтверджують позитивний вплив конкуренції на фінансовому ринку (передусім через банківський сектор) на зміцнення ([20])

або незмінність ([12]) фінансової стабільності банківської системи. Це може проявлятися в генерації вищих доходів, зниженні ризику банкрутства та впливу інших зовнішніх факторів тощо. При цьому існують дослідження (наприклад [80], [102]), що підтверджують схильність банків до більш ризикової поведінки у високо конкурентному середовищі, наприклад через кредитування ризикових проектів чи зменшення диверсифікації кредитного портфелю тощо.

Значимість конкуренції для окремо взятого банку не можна недооцінювати, адже вона впливає на особливості його діяльності, вектори розвитку, а отже в на процеси формування чи трансформації їх бізнес-стратегій. Для аналізу конкурентного середовища банківського сектору України пропонуємо оцінити рівень концентрації банківського ринку та загальний рівень конкуренції між комерційними банками на ньому. Для цього спершу наведемо сутність понятійного апарату даного питання.

Під концентрацією відповідно до словника іноземних слів розуміється «об'єднання; насиченість, скупчення, зосередження» [126]. В контексті нашого дослідження даний термін вживається як концентрація банківської діяльності, що означає «зосередження значної частки власності та банківських операцій у певних банках чи групах банків, що складають основу банківської системи країни» [142]. Під часткою власності зазвичай розуміють капітал банку, а під банківськими операціями – його активи та зобов'язання.

Показники концентрації банківського ринку (Concentration Ratio – далі *CR*) є одними із найвідоміших і найпростіших індексів, що розраховується як відсоток ринкових часток банків за основними показниками: активами, капіталом, зобов'язаннями тощо. В банківському секторі такі показники прийнято розраховувати для провідних трьох (*CR3*), п'яти (*CR5*) і десяти (*CR10*) банків за формулою (2.3–2.5):

$$CR_3 = \sum_{i=1}^3 Y_i \quad (2.3)$$

$$CR_5 = \sum_{i=1}^5 Y_i \quad (2.4)$$

$$CR_{10} = \sum_{i=1}^{10} Y_i \quad (2.5)$$

де Y_i – ринкова частка i -го банку.

При дослідженні рівня концентрації банківської системи не можна оминати й індекс Герфіндаля-Гіршмана (Herfindahl-Hirschman Index – далі *ННІ*), який вважається достатньо інформативним та практичним і рекомендується МВФ для оцінки рівня концентрації в банківському секторі. На відміну від попередніх показників, він характеризує розподіл часток ринку банківських послуг між усіма суб'єктами господарювання. Відмітимо, що даний показник включено до Комплексної програми розвитку фінансового сектору України до 2020 року, в якому його розмір очікується на рівні не нижче 800 (0,08) одиниць [298].

У загальному вигляді він має наступне математичне вираження (2.6):

$$ННІ = \sum_{k=1}^N \left(\frac{P_k}{P}\right)^2 \quad (2.6)$$

де P_k – певний показник діяльності окремого банку;

P – значення відповідного показника для всієї банківської системи;

N – кількість банків у банківській системі.

Для трактування отриманих значень за показниками концентрації банківського ринку виділяють наступну шкалу градації (табл. 2.17):

Чим вищим є значення розрахованих показників, тим сильніше є ринкова влада найбільших банків, а отже і вищим буде концентрація ринку, який вважатиметься в свою чергу менш конкурентним (фактично,

монополією). При середніх значеннях можна стверджувати про олігополістичний вид конкуренції, при низьких – вільну конкуренцію.

Таблиця 2.17 – Характеристики концентрації ринку за шкалою градації

Шкала	Характеристика ринку
А	1
$CR3 < 45\%$	Низькоконцентрований ринок
$45\% < CR3 < 70\%$	Середньоконцентрований ринок
$CR3 > 70\%$	Висококонцентрований ринок
$CR5(10) < 40\%$	Низька концентрація та наявність вільної конкуренції
$40\% < CR5(10) < 60\%$	Середня концентрація і монополістичним видом конкуренції
$60\% < CR5(10) < 80\%$	Висока концентрація та олігополістичною конкуренцією
$CR5(10) > 80\%$	Дуже висока концентрація та вказує на наявність монополії
$HHI=0$	Мінімальна концентрація
$0 < HHI < 0,1$	Низький рівень концентрації
$0,1 < HHI < 0,18$	Середній рівень концентрації
$HHI > 0,18$	Високий рівень концентрації.

Джерело: [236, 152].

Розглянемо динаміку рівня концентрації банківського сектору України за 2002-2019 роки за розміром активів, капіталу та зобов'язань на рисунках 2.17 – 2.19.

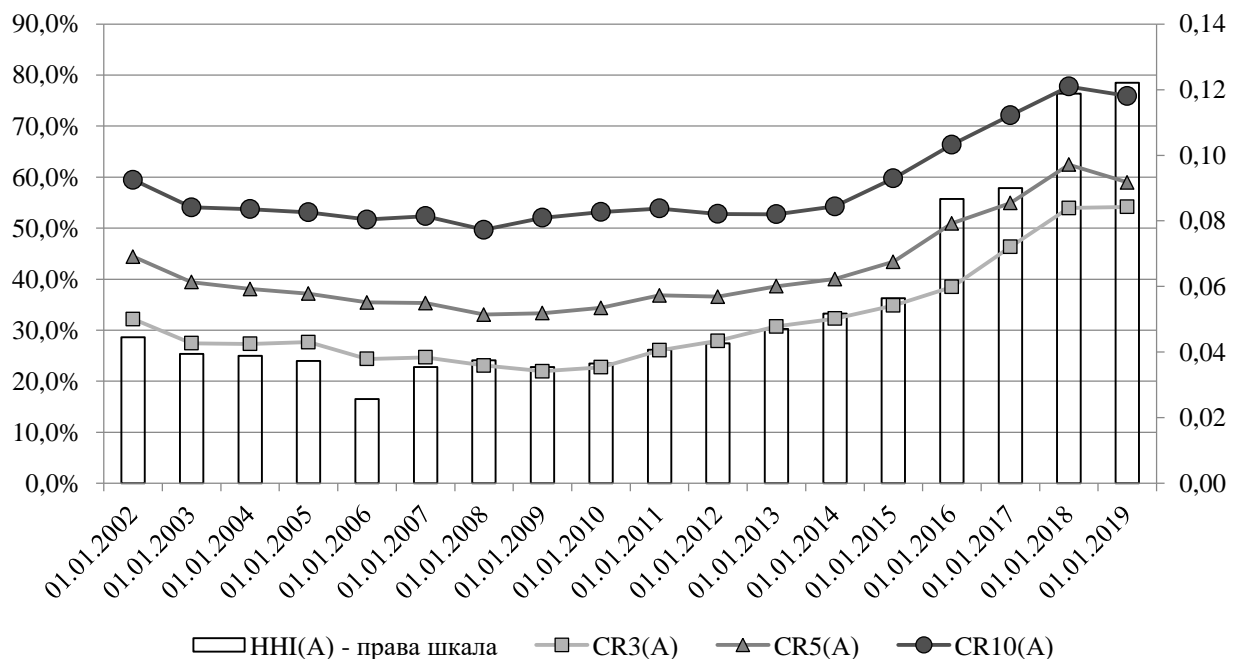


Рисунок 2.17 – Динаміка концентрації банківського ринку України за розміром активів (A) за 2002-2019 роки.

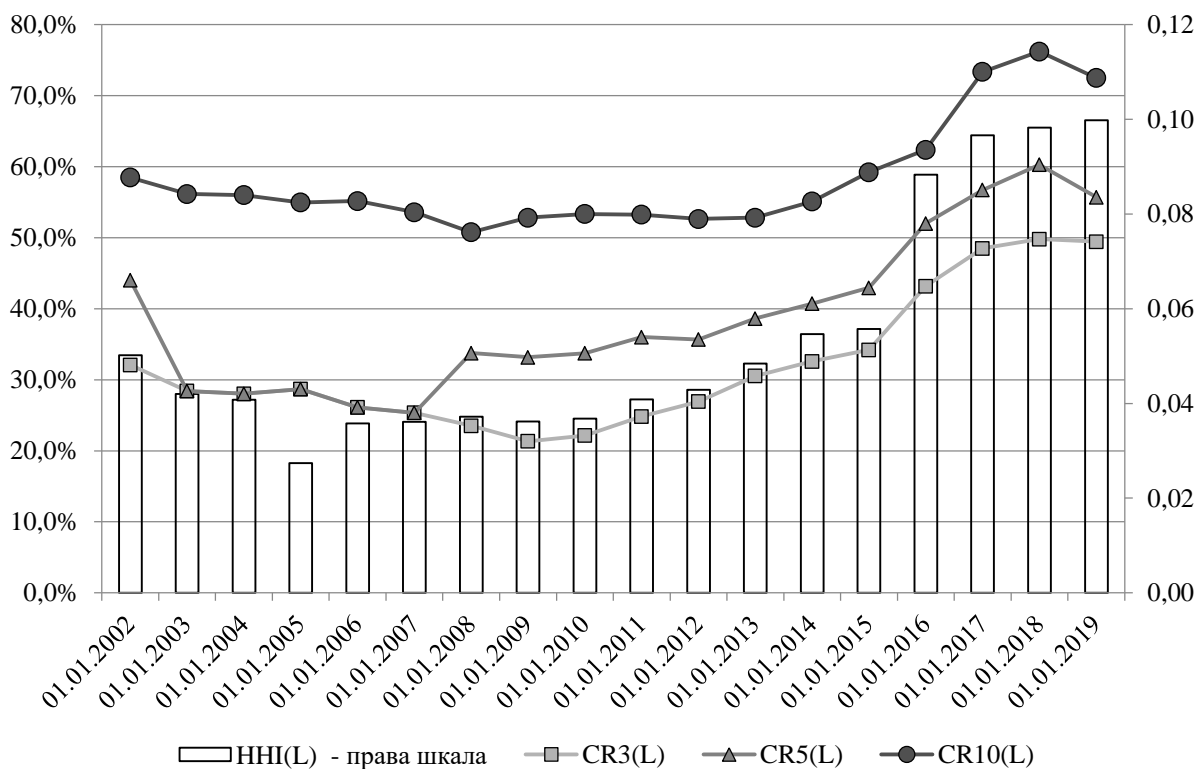


Рисунок 2.18 – Динаміка концентрації банківського ринку України за розміром зобов'язань (L) за 2002-2019 рр.

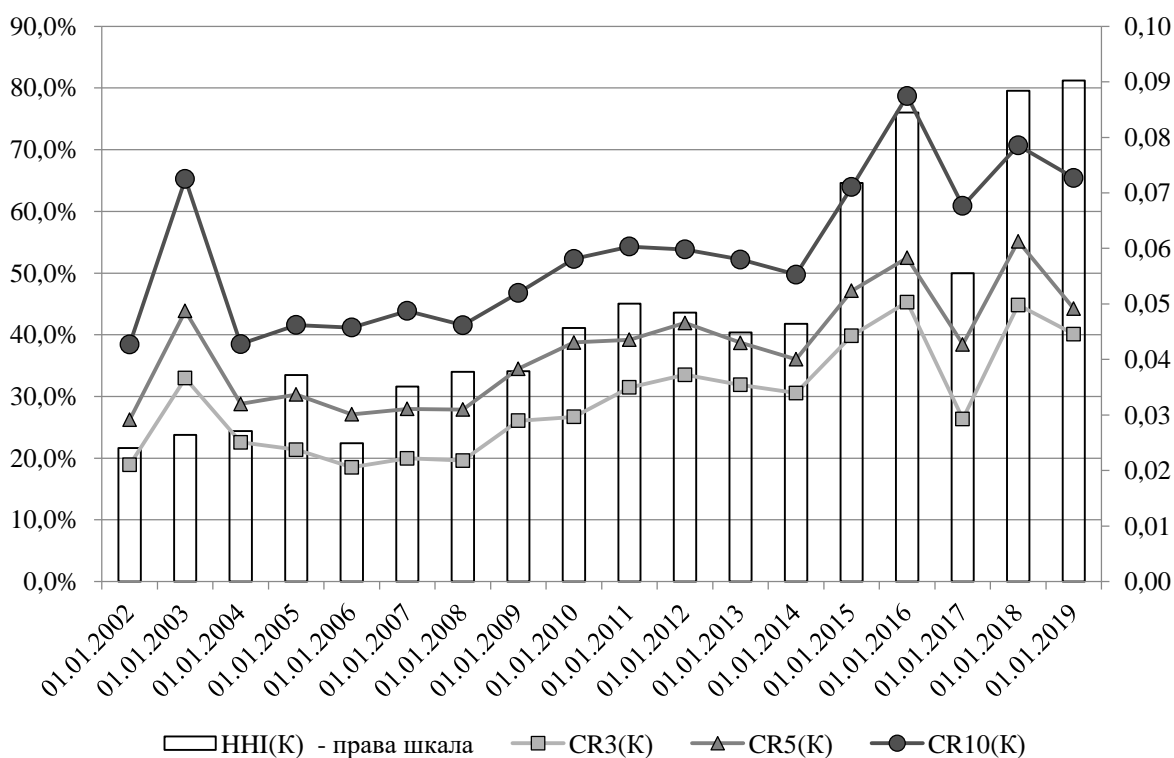


Рисунок 2.19 – Динаміка концентрації банківського ринку України за розміром капіталу (K) за 2002-2019 рр.

Аналізуючи наведені вище графіки зазначимо, що для активів та зобов'язань спостерігаються подібні тенденції, для яких характерно зростання рівня концентрації в останні роки. За розміром активів та пасивів провідних трьох банків, банківський ринок характеризувався низькою концентрацією до 2017 року (38,5% та 43,2% відповідно), після чого спостерігався перехід до середньої концентрації, що пов'язано з реформуванням банківського сектору. Відмітимо, що до перших трьох банків відносяться АТ КБ «Приватбанк», АТ «Ощадбанк» та АТ «Укрексімбанк», 100% власності яких належить державі. Станом на 2019 рік CR3(A) складав 54,2%, CR3(L) – 49,4%. Це підтверджує і індекс Герфіндаля-Гіршмана, який становить у 2019 році 0,12 од. для активів та 0,09 од. для зобов'язань. Для провідних п'яти та десяти банків спостерігався поступовий перехід від вільної конкуренції до олігополії, тобто значення коливалися в останні роки в межах 60-80%.

Для концентрації за банківським капіталом спостерігається відмінні риси, що мають скачкоподібний характер. Станом на 2019 рік показник CR3(K) складав 42,3% та ННІ(K) – 0,09, що характеризують низьку концентрацію. Тут відмітимо, що трійка лідерів також відмінна і включає два державні банки (АТ КБ «Приватбанк», АТ «Ощадбанк») та один іноземний (АТ «Райффайзен Банк Аваль»). Показник концентрації для провідних п'яти банків CR5(K) становить 44,2%, що показує середній рівень; для десяти CR10(K) – 65,4%, що свідчить про високу концентрацію банківського ринку з олігополістичною конкуренцією. Такі показники можуть становити загрозу для фінансової стабільності банківської системи та країни в цілому, адже через вихід одного з ключових банків може мати негативні наслідки.

Перейдемо тепер до поняття конкуренції, під яким відповідно до словника іноземних слів розуміється «суперництво в якій-небудь галузі, боротьба за досягнення кращих результатів; змагання» [126]. Можна зробити висновок, що це суперництво на фінансовому ринку як між банками окремо, так і з іншими суб'єктами (небанківськими кредитно-фінансовими

установами, не фінансовими суб'єктами господарювання) за досягнення кращих результатів чи передових позицій (з цим підходом співпадає думка ряду науковців [153, 223, 238]).

Відмітимо, що конкуренція на банківському ринку має свої особливості, серед яких слід виділити наступні [201, 303, 313]:

- жорстка регламентація відносин з боку держави (в особі Національного банку України);
- існування суттєвих бар'єрів для входу та виходу з ринку;
- банки виступають як з боку продавців, так і з боку покупців;
- переважання внутрішньогалузевої конкуренції на ринку (між банками другого рівня за надання подібних банківських послуг [268]), цінової та нецінової конкуренції;
- загальна стандартизованість та однорідність банківських продуктів та послуг, які надають конкурентні банки;
- виробництво та збут можуть відбуватися в межах одного суб'єкта господарювання, без залучення посередників.

Щодо першого пункту то в Законі України «Про банки та банківську діяльність» окремо є стаття (№53), присвячена питанню забезпечення конкуренції у банківській системі. В ній відмічено, що банкам забороняється:

- «укладати договори з метою обмеження конкуренції та монополізації умов надання кредитів, інших банківських послуг, встановлення процентних ставок та комісійної винагороди;
- встановлювати процентні ставки та комісійні винагороди на рівні нижче собівартості банківських послуг у цьому банку;
- вчиняти будь-які дії щодо впровадження у своїй практиці недобросовісної конкуренції» [295].

Одним із важливих факторів при оцінці конкурентоспроможності певної галузі є аналіз бар'єрів «входу». Так, для банківського сектору до них належать:

- потреба в капіталі для покриття капітальних витрат або початкових інвестицій, необхідних для входу на ринок банківських послуг;
- сформований імідж вже існуючих комерційних банків і банківських послуг на регіональному ринку банківських послуг;
- нерівні умови конкуренції: державна підтримка деяких банків; контроль цін великими комерційними банками;
- загальний стан соціально-економічного розвитку країни (наприклад, низька платоспроможність населення) та особливості регіонального ринку банківських вкладів (розміщення невеликих сум фізичними особами на термінові банківські вклади, нестача довгострокових фінансових ресурсів);
- відсутність достатнього правового регулювання, суперечливість законодавства України, його схильність до змін;
- необхідність отримання банківської ліцензії [348].

Для оцінки загального рівня конкуренції на банківському ринку у світі використовуються різноманітні моделі, які умовно можна об'єднати в дві групи: структурні та неструктурні [198]. Суть перших полягає в виявленні залежності між структурою банківського ринку (наприклад в розрізі кількості банків в банківській системі, ступенем їх концентрації, диференціації продукції тощо) та результативністю діяльності банку (наприклад, через прибуток, рентабельність, частку на ринку тощо). Незважаючи на простоту розрахунків, вони дають суперечливі та поверхневі результати через обмеженість кількості факторів впливу на рівень конкуренції, ігнорування можливого впливу прихованих факторів тощо.

Неструктурні моделі спрямовані на подолання виявлених недоліків шляхом проведення аналізу поведінки банків. До них відносять моделі Бреснахана та Лау, Панзара-Росса, Барроса-Модесто тощо. Перші два методи були розроблені спершу для реального сектора економіки, а потім були адаптовані під банківський сектор. Їх суть полягає в відповідності поведінки банку основним формам конкуренції на ринку на основі запропонованих

критеріїв оцінки. Аналіз економічної сутності наведених вище методів дозволив групувати їх наступним чином:

- методи, що визначають рівень конкуренції (або конкурентоспроможність) банку на окремих ринках – депозитному, кредитному тощо (методи Бреснахана та Лау, Барроса-Модесто);

- методи, що визначають рівень конкуренції банку в цілому на банківському ринку в цілому (методи Панзара-Росса).

В контексті специфіки даного дослідження нами було прийнято рішення обрати метод Панзара-Росса (P-R model) [91], що достатньо широко використовується у світі для оцінки рівня конкуренції та дає можливість визначити її роль в процесах вибору та трансформації бізнес-стратегій банків. Суть даного методу полягає в тому, що рівень конкуренції оцінюється як оцінка чутливості доходів банку до цін його ресурсів. Для цього розраховують показник – *H*-статистики, що являє собою суму показників еластичності функції доходу з урахуванням цін на ресурси банку, тобто як зміниться виручка банку, при зміні цін на ресурси на 1%. Основними перевагами даної моделі над іншими є наступні:

- простота в збиранні показників для формуванні статистичної бази для розрахунків та їх безпосереднє здійснення;

- дає можливість для порівняння отриманих результатів як на мікро-, так і на макрорівні (наприклад між окремими країнами);

- спрямована на максимізацію прибутку банку.

Представимо специфікацію моделі Панзара-Росса в загальному її вигляді у формулі 2.7:

$$\ln(R_i) = \alpha + \beta_1 \ln w_{1i} + \dots + \beta_k \ln w_{ki} + X_i \gamma + \varepsilon_i \quad (i = 1, \dots, n) \quad (2.7)$$

де R_i – дохід окремого суб'єкту господарювання;

α, β, γ – коефіцієнти моделі;

w_{ki} – ціни на фактори виробництва;

X_i – вектор контрольної змінної, що відображає окремі

характеристики суб'єкта господарювання;

ε – величина випадково помилки

При цьому показник H -статистики буде дорівнювати сумі коефіцієнтів моделі при цінах на фактори виробництва (2.8):

$$H = \sum \beta_k \quad (2.8)$$

Інтерпретація даного показника відбувається за наступною шкалою:

Таблиця 2.18 – Характеристики показника H -статистики за шкалою градації Панзара-Роса

Шкала	Характеристика ринку
$H \leq 0$	Досконала монополія або короткострокова олігополія
$0 < H < 1$	Монополістична конкуренція з вільним входженням на ринок
$H = 1$	Досконала конкуренція або природна монополія на абсолютно конкурентоспроможному ринку

Джерело: [90, 91]

Для визначення H -статистики для банківського сектору України пропонуємо обрати наступну специфікацію моделі:

$$\ln(R_{it}) = \alpha + \beta \ln(FIP_{it}) + \gamma \ln(BSF_{it}) + \delta \ln(TA_{it}) + \varepsilon \quad (2.9)$$

де R_{it} – відношення процентного доходу i -го банку до його сукупних активів за період t ;

α, β, γ – коефіцієнти моделі;

FIP_{it} – ціни на фактори виробництва i -го банку за період t ;

BSF_{it} – специфічні банківські фактори i -го банку за період t ;

TA_{it} – сукупні активи i -го банку за період t ;

ε – величина випадково помилки

Деталізуємо показники виділених блоків цін на фактори виробництва, та специфічних банківських факторів в таблиці 2.19.

Таблиця 2.19 – Характеристика змінних моделі Панзара-Роса

Блок факторів	Показники		Характеристика
Ціни на фактори виробництва (<i>FIP</i>)	<i>FIP1</i>	Показник фінансового капіталу	Частка процентних витрат у залучених коштах
	<i>FIP2</i>	Показник людського та фізичного капіталів	Частка адміністративних та інших витрат у активах
Специфічні банківські фактори (<i>BSF</i>)	<i>BSF1</i>	Показник вторинної банківської діяльності	Частка різниці загального доходу за вирахуванням процентного доходу у процентних доходах
	<i>BSF2</i>	Показник достатності капіталу	Відношення власного капіталу до активів
	<i>BSF3</i>	Показник кредитної активності	Відношення кредитного портфеля до активів
	<i>BSF4</i>	Показник активності залучення депозитів	Питома вага депозитного портфеля у пасивах
	<i>BSF5</i>	Показник інтенсивності освоєння банками платних пасивів	Відношення платних активів до платних пасивів
	<i>BSF6</i>	Показник непрацюючої частини активів	Відношення неплатних активів до активів

Для дослідження було обрано часовий період з 2002 по 2019 рр., інформаційною базою стала фінансова звітність НБУ, а об'єктом аналізу стали всі банки, що були присутні на ринку на момент аналізу. В результаті проведеного регресійного аналізу було сформовано наступні регресійні рівняння, отримано коефіцієнти детермінації та *H*-статистики (дод. Д табл. Д.1).

На основі отриманих розрахунків рівня конкуренції за методом Панзара-Росса можна стверджувати, що на банківському ринку України існувала монополістична конкуренція з вільним входженням на ринок.

Отримані результати, що відображають стан конкуренції на банківському ринку України, теоретично мають вплив на формування відповідних бізнес-стратегій банку. Для емпіричного підтвердження даного зв'язку пропонуємо розвинути методологічні засади, що ґрунтується на

кореляційному аналізу зв'язків між параметрами конкуренції та частотою вибору бізнес-стратегій банку. В якості вхідних даних використано показники концентрації банківського ринку (рівні концентрації та індекс Герфіндаля-Гіршмана за активами, зобов'язаннями, капіталом) та його конкуренції (*H*-статистика) з одного боку та виявлені види бізнес-стратегій, розраховані в попередньому підрозділі, з іншого. Період дослідження охоплює 2002-2019 рр. В ході проведення кореляційного аналізу отримано коефіцієнти кореляції, що вказують на ступінь тісноти (щільності) зв'язку та його направленість (прямий чи обернений).

Результати проведеного кореляційного аналізу наведено в таблицях 2.20 – 2.23.

Таблиця 2.20 – Результати кореляційного аналізу вибору бізнес-стратегій банків з рівнем конкуренції банківського ринку України за розміром активів

Показники конкуренції / Види бізнес-стратегій	CR3(À)	CR5(À)	CR10(À)	HHI(À)
N	-0.5021	-0.591	-0.6417	-0.6308
I	-0.7516	-0.7166	-0.6433	-0.6771
S	0.8221	0.8075	0.8284	0.8063
D/D	-0.0784	-0.1574	-0.2495	-0.1866
D/C	-0.5163	-0.4735	-0.4403	-0.4277
C/D	0.1072	0.0752	0.0155	-0.0197
R/R	-0.4239	-0.4006	-0.3663	-0.3619
C/C	-0.6882	-0.7120	-0.6916	-0.7166
F	-0.1494	-0.2214	-0.3331	-0.2502
CR/CT	0.4651	0.5587	0.5254	0.6242
B/B	-0.3991	-0.3590	-0.3239	-0.3673
I/I	-0.4388	-0.3952	-0.3463	-0.4005
CR/CR	-0.3571	-0.3293	-0.2592	-0.2773
IR/C	-0.0972	-0.1482	-0.2276	-0.1789
C/I	-0.0105	-0.0576	-0.0374	-0.0805

Бізнес-стратегії: класична (N), міжбанківського залучення коштів (I), інвестиційна (S), універсального банкінгу (D/D), диверсифікованого фінансування та кредитування корпоративного сектору (D/C), корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів (C/D), класичного ритейла (R/R), обслуговування корпорацій (C/C), замороженого банкінгу (F), приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій (CR/CT), ризикованого інвестування (B/B), міжбанківського залучення та розміщення коштів (I/I), обслуговування фізичних та юридичних осіб (CR/CR), корпоративного кредитування за рахунок коштів інших банків та фізичних осіб (IR/C), корпоративного фінансування банку та міжбанківського розміщення коштів (C/I)

В отриманих кореляційних матрицях виділені напівжирним шрифтом коефіцієнти кореляції з сильним зв'язком, тобто ті, що перевищують $|0,7|$ од.

Таблиця 2.21 – Результати кореляційного аналізу вибору бізнес-стратегій банків з рівнем конкуренції банківського ринку України за розміром зобов'язань

Показники конкуренції / Види бізнес-стратегій	CR3(L)	CR5(L)	CR10(L)	ННІ(L)
N	-0.5227	-0.5843	-0.5783	-0.6235
I	-0.8018	-0.7437	-0.6394	-0.7259
S	0.7654	0.7852	0.8029	0.7595
D/D	-0.0805	-0.1625	-0.2262	-0.1856
D/C	-0.4953	-0.4656	-0.4441	-0.4277
C/D	0.2234	0.1250	0.0453	0.1325
R/R	-0.4105	-0.4083	-0.3804	-0.3546
C/C	-0.7614	-0.7552	-0.7020	-0.7699
F	-0.1076	-0.1918	-0.2940	-0.2502
CR/CT	0.5391	0.5740	0.4518	0.5882
B/B	-0.4343	-0.3855	-0.3365	-0.3999
I/I	-0.4773	-0.4189	-0.3669	-0.4360
CR/CR	-0.3856	-0.3269	-0.2540	-0.3019
IR/C	-0.0570	-0.1171	-0.1882	-0.1789
C/I	-0.0272	-0.0572	-0.0568	-0.0559

За результатами проведеного кореляційного аналізу було виявлено, що в умовах середньоконцентрованого банківського ринку за розміром активів та зобов'язань з ознаками олігополістичної конкуренції банки схильні обирати інвестиційну бізнес-стратегією (S). При цьому, з підвищенням концентрації активів та зобов'язань у банківській систем спостерігається відмова банків від бізнес-стратегій міжбанківського залучення коштів (I) та обслуговування корпорацій (C/C).

В умовах рівня концентрації банківського ринку за розміром капіталу банки схильні обирати інвестиційну бізнес-стратегією (S) та приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій (CR/CT). Зростання ж концентрації капіталу призводить до відмови від класичної бізнес-стратегією (N).

Таблиця 2.22 – Результати кореляційного аналізу вибору бізнес-стратегій банків з рівнем конкуренції банківського ринку України за розміром капіталу

Показники конкуренції / Види бізнес-стратегій	CR3(K)	CR5(K)	CR10(K)	ННІ(K)
N	-0.6021	-0.6489	-0.7535	-0.7353
I	-0.4968	-0.4422	-0.5495	-0.5529
S	0.7533	0.8138	0.7665	0.8826
D/D	-0.1782	-0.2403	-0.3212	-0.389
D/C	-0.3132	-0.4121	-0.3584	-0.3769
C/D	-0.1643	-0.2457	-0.0443	-0.0588
R/R	-0.0939	-0.1497	-0.1665	-0.245
C/C	-0.3942	-0.4294	-0.5674	-0.6081
F	-0.2091	-0.3823	-0.3949	-0.3536
CR/CT	0.7259	0.7186	0.7995	0.6698
B/B	-0.288	-0.3112	-0.3128	-0.3193
I/I	-0.3261	-0.2758	-0.2912	-0.2797
CR/CR	-0.3261	-0.1909	-0.2403	-0.1936
IR/C	-0.1631	-0.3145	-0.3033	-0.1936
C/I	0.2038	0.1385	0.1373	0.1614

Показовим є той факт, що більшість з існуючих бізнес-стратегій, прийнятих вітчизняними банками, характеризуються слабким взаємозв'язком з параметрами конкуренції за рівнем активів, зобов'язань та капіталу банків. Це вказує на той факт, що, з одного боку, банківський ринок України є досить диверсифікованим, а тому ефективними можуть бути різні бізнес-стратегії, а з іншого боку – фактор конкурентних відносин не є визначальним при формуванні системи стратегічного планування діяльності банку.

Наступним етапом розглянемо результати кореляційного аналізу між показниками *H*-статистикою Панзара-Роса та поширеними видами бізнес-стратегій в таблиці 2.23.

В умовах зростання монополістичної конкуренції з вільним входженням на ринок спостерігається відмова банків від бізнес-стратегій міжбанківського залучення коштів (I) та міжбанківського залучення та розміщення коштів (I/I).

Таблиця 2.23 – Результати кореляційного аналізу вибору бізнес-стратегій банків з загальним рівнем конкуренції банківського ринку України за Н-статистикою Панзара-Роса

Показники конкуренції / Види бізнес-стратегій	Hst
A	1
N	0.2041
I	-0.7060
S	0.3432
D/D	0.4287
D/C	-0.3620
C/D	0.4464
R/R	-0.2362
C/C	-0.5331
F	0.4771
CR/CT	-0.0920
B/B	-0.6134
I/I	-0.7552
CR/CR	-0.4143
IR/C	0.3663
C/I	0.0641

Підсумовуючи проведені розрахунки варто зазначити, що вибір бізнес-стратегій банків залежить від рівня конкуренції на банківському ринку як одного із важливих факторів зовнішнього середовища. Його вимірювання можливо завдяки показникам концентрації ринку та окремих індикаторів рівня конкуренції. Аналіз банківського ринку України за 2002-2019 роки дозволив виявити зростання рівня концентрації за розміром активів та зобов'язань до середнього рівня з поступовим переходом від вільної конкуренції до олігополії. За рівнем концентрації капіталу ситуація варіюється залежно від кількості банків в вибірці – від низького рівня для провідних трьох банків до високого для провідних десяти. Для оцінки загального рівня конкуренції було обрано метод Панзара-Росса, що виявив монополістичну конкуренцію з вільним входженням на ринок.

Узагальнюючи проведені дослідження, представимо його комплексні результати щодо впливу інтенсивності конкурентних відносин на ринку

банківських послуг України на вибір бізнес-стратегій банку у вигляді табл. 2.24.

Таблиця 2.24 – Результати кореляційного аналізу вибору бізнес-стратегій банків із рівнем конкуренції на ринку банківських послуг

Параметр конкуренції на ринку банківських послуг	Коефіцієнт кореляції параметрів конкуренції з вибором БСБ					
	I	N	S	I/I	C/C	CR/CT
CR3(A)	-0,7516		0,8221		-0,6882	
CR5(A)	-0,7166		0,8075		-0,7120	
CR10(A)			0,8284		-0,6916	
CR3(L)	-0,8018		0,7654		-0,7614	
CR5(L)	-0,7437		0,7852		-0,7552	
CR10(L)			0,8029		-0,7020	
CR3(K)			0,7533			0,7259
CR5(K)		-0,6489	0,8138			0,7186
CR10(K)		-0,7535	0,7665			0,7995
HNI(A)	-0,6771		0,8063		-0,7166	
HNI(З)	-0,7259		0,7595		-0,7699	
HNI(K)		-0,7353	0,8826			0,6698
H-st	-0,7060			-0,7552		

Примітка: CR3(A), CR5(A), CR10(A) – рівні концентрації за активами для провідних трьох, п'яти і десяти банків відповідно; CR3(L), CR5(L), CR10(L) – рівні концентрації за зобов'язаннями для провідних трьох, п'яти і десяти банків відповідно; CR3(K), CR5(K), CR10(K) – рівні концентрації за капіталом для провідних трьох, п'яти і десяти банків відповідно; HNI(A), HNI(З), HNI(K) – індекс Герфіндаля – Гіршмана за показниками активів, зобов'язань та капіталу банків відповідно; H-st – рівень конкуренції на ринку банківських послуг, оцінений за методом Панзара – Росса; I – БСБ міжбанківського залучення коштів; N – класична БСБ; S – інвестиційна БСБ; I/I – БСБ міжбанківського залучення і розміщення коштів; C/C – БСБ обслуговування корпорацій; CR/CT – БСБ приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій.

Отримані дані лягли в основу запропонованих методологічних засад, що ґрунтуються на кореляційному аналізі зв'язків між параметрами конкуренції та частотою вибору бізнес-стратегій банку. Це дозволило виявити, що в умовах високої конкуренції на ринку та зростання концентрації банки схильні обирати інвестиційну бізнес-стратегію, а в умовах підвищення загального рівня конкуренції на ринку банківських послуг банки менше схильні обирати бізнес-стратегію міжбанківського залучення та розміщення коштів. При цьому, слід враховувати наступні умови: зростання концентрації банківського капіталу пов'язано з відмовою від використання класичної бізнес-стратегії; а підвищенням концентрації

активів та зобов'язань у банківській системі сприяє відмові банків від бізнес-стратегій міжбанківського залучення коштів та обслуговування корпорацій.

Висновки до розділу 2

1. Обґрунтований підхід до трансформації бізнес-стратегій банку з урахуванням екзогенних та ендогенних флуктуацій обумовлює необхідність визначення переліку факторів-драйверів формування бізнес-стратегій банку. У роботі проведено дослідження зовнішніх факторів за принципом PEST-аналізу, що дозволило відібрати 45 індикаторів, які прямо та опосередковано впливають на формування бізнес-стратегій банків (зокрема 6 індикаторів політико-правового характеру, 25 – економічного, 9 – соціального, 5 – технологічного). Застосування методу головних компонент для нормалізованих значень статистичного масиву індикаторів станом на 2018 рік дозволило виокремити дві головні компоненти, що опосередковують внутрішньонаціональний та зовнішньонаціональний канали впливу зовнішнього середовища на формування бізнес-стратегій банку і в сукупності пояснюють близько 68 % загальної дисперсії ознак. Це дозволило відібрати найбільш релевантні індикатори (за рівнем факторного навантаження), які є детермінантами впливу зовнішнього середовища на формування бізнес-стратегій банків.

2. Визначена структура детермінант впливу зовнішнього середовища дозволяє стверджувати, що індикатори, відібрані в межах внутрішньонаціонального каналу впливу, повинні бути враховані під час формування бізнес-стратегій банків, орієнтованих на вітчизняний ринок банківських послуг, а в межах зовнішньонаціонального каналу – для банків, орієнтованих на міжнародний ринок. Проведений аналіз факторних навантажень окремих індикаторів у межах визначених головних компонент

засвідчив, що найбільш масштабний вплив зовнішнього середовища на формування бізнес-стратегій банків опосередковується економічними та соціальними факторами, це характерно як для внутрішньонаціонального, так і для зовнішньо-національного каналів впливу.

3. Фундаментальний характер та керованість ендогенних драйверів у процесах трансформації бізнес-моделей банків і розроблення їх бізнес-стратегій обумовлюють необхідність удосконалення методології визначення бізнес-стратегій банків, що дозволить комплексно враховувати внутрішні параметри функціонування банків, а також визначати актуальні стратегічні орієнтири розвитку банківського сектору. У роботі запропоновано визначати бізнес-стратегії банків за допомогою поєднання кластерного аналізу (шляхом ітеративного дивізійного методу k-середніх) та експертно-аналітичного методу. Вхідними характеристиками бізнес-стратегій банків обрано параметри джерел фінансування банківської діяльності та розміщення банківських ресурсів, а також параметр власного капіталу як показник стійкості банків.

4. За результатами ітеративної кластеризації банків, за даними станом на 2019 р., визначено оптимальну кількість кластерів, які узагальнюють домінуючі напрямки формування бізнес-стратегій банків, серед яких найбільш поширеними (за кількістю банків, що входять до складу відповідного кластера) виявилися бізнес-стратегії фінансування діяльності банків за рахунок коштів корпорацій та фізичних осіб з їх спрямуванням на корпоративні кредити та операції з торговими активами (27 банків) і фінансування за рахунок корпорацій та фізичних осіб із їх використанням для кредитування корпорацій (19 банків). Нерівномірність розподілу банків у межах визначених кластерів та варіативність результатів додаткової кластеризації за періоди з 2009 р. до 2018 р. обумовили необхідність уточнення існуючих бізнес-стратегій банків з застосуванням експертно-аналітичного методу. Це дозволило обґрунтувати наявність в Україні 15 бізнес-стратегій банків. Результати дослідження вибору банками визначених

бізнес-стратегій упродовж 2009–2019 рр. засвідчили, що найбільш поширеними з них є національна, стратегія диверсифікованого фінансування зі спрямуванням коштів на кредитування корпоративного сектору, стратегія міжбанківського фінансування та універсальна бізнес-стратегія банку.

5. Особливе місце в структурі специфічних екзогенних драйверів формування і трансформації бізнес-стратегій банків належить факторам конкуренції на ринку банківських послуг, які, з одного боку, створюють стимули для підвищення ефективності діяльності банку в межах обраної бізнес-стратегій банків, а з іншого – є детермінантами зміни стратегічних орієнтирів банку в процесі пошуку найбільш привабливих сегментів ринку. У роботі роль конкуренції на ринку банківських послуг під час вибору й трансформації бізнес-стратегій банків запропоновано визначати шляхом оцінювання кореляції між розрахованими параметрами конкуренції та кількістю банків, що використовували певну бізнес-стратегію. Період дослідження охоплює 2002–2019 рр.

6. Результати розрахунків засвідчили наявність шести бізнес-стратегій банків, вибір яких, зокрема, пов'язаний з рівнем конкуренції на ринку банківських послуг (значення коефіцієнта кореляції наближене або перевищує рівень $|0,7|$, що відображає високу щільність зв'язку). Проведений аналіз дозволяє стверджувати, що: 1) в умовах висококонкурентного середовища банки схильні обирати інвестиційну бізнес-стратегію (тісний прямий зв'язок майже з усіма параметрами конкуренції) і бізнес-стратегію приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій (висока тіснота зв'язку з параметрами концентрації капіталу); 2) зростання концентрації банківського капіталу пов'язане з трансформацією стратегічних орієнтирів банків, що використовували класичну бізнес-стратегію; 3) відмова банків від бізнес-стратегії міжбанківського залучення коштів та бізнес-стратегії обслуговування корпорацій тісно пов'язана з підвищенням концентрації активів і зобов'язань у банківській системі; 4) бізнес-стратегію міжбанківського залучення та розміщення коштів є менш

привабливою для банків в умовах підвищення загального рівня конкуренції на ринку банківських послуг.

Основні положення другого розділу дисертаційної роботи опубліковано автором в роботах [48, 53, 51, 175, 44, 158, 161, 165, 338, 178].

РОЗДІЛ 3

РОЗВИТОК МЕТОДОЛОГІЧНИХ ЗАСАД ДОСЛІДЖЕННЯ ФІНАНСОВИХ АСПЕКТІВ ФОРМУВАННЯ ТА РЕАЛІЗАЦІЇ БІЗНЕС- СТРАТЕГІЙ БАНКУ

3.1. Теоретичні основи дослідження фінансових аспектів формування та реалізації бізнес-стратегій банку

Аналізуючи сучасний стан банківського сектору України можна відмітити, що він перебуває у складних умовах. Значний вплив на це мали наслідки фінансової кризи останніх років, що значно дестабілізували економіку країни, політична та військова нестабільність, погіршення соціальних показників життя та рівня довіри до банківського сектору тощо. Спроби уряду по реформуванню та оздоровленню банківської системи також мали свій наслідок, адже, по-перше, для банківського сектору це стресовий фактор зовнішнього середовища, по-друге, такі дії значно змінили конкурентне середовище в банківській сфері.

Ці та інші зміни значною мірою відобразилися на діяльності окремих банківських установ та виявили потребу менеджменту у зміні методів чи способів управління. Зарубіжні практики свідчать про значну ефективність застосування окремих інструментів стратегічного управління банком, що проявляється як формування та реалізація дієвої бізнес-стратегії. Одним із важливих елементів таких підходів стратегічного управління є фінансова складова, що належить до галузі фінансового менеджменту, від якісної організації якого значним чином залежатиме виживання та стійкість не лише одного банку, а й банківської системи в цілому.

Фінансовий менеджмент є однією з підсистем загального банківського менеджменту, що також включає блок управління персоналом. Головна відмінність фінансового менеджменту полягає в тому, що він націлений переважно на управління фінансовими ресурсами. Розглянемо більш

детально основні підходи до трактування сутності фінансового менеджменту банку як економічної категорії.

На думку Азаренкової Г. М., фінансовий менеджмент – це «специфічна система принципів і методів організації та управління фінансовими ресурсами суб'єкта господарювання з метою забезпечення максимізації добробуту його власників в поточному та перспективному періоді» [317]. В окремих наукових працях метою фінансового менеджменту на додачу до вказаної в попередньому визначенні вважають максимізацію добробуту персоналу банку [305]; раціональне використання фінансових ресурсів, здатність підприємств покрити витрати, пов'язані з використанням ресурсів, і забезпечити прийнятний рівень доходів за мінімального ризику вкладників капіталу [234].

Більш деталізоване визначення фінансового менеджменту з точки зору його основних завдань наводять В. Краснова та Б. Жнякіна: «це система принципів, засобів та форм організації грошових відносин суб'єкта господарювання, спрямованих на управління його фінансово-господарською діяльністю, в яку входять: розроблення та реалізація фінансової політики, інформаційне забезпечення (складання і аналізування фінансової звітності), оцінювання інвестиційних та інноваційних проектів і формування «портфеля» інвестицій, а також фінансове планування та контроль [241].

Відповідно до «Енциклопедії банківської справи України», фінансовий менеджмент банку трактується як «...система принципів, форм методів і засобів організації грошових відносин, управління фінансовими ресурсами з метою забезпечення високої ефективності і стабільності в діяльності банку з врахуванням коливань кон'юнктури на фінансових ринках» [197].

Переходячи від абстрактного рівня певного суб'єкта господарювання до банку, доцільно відзначити, що фінансовий менеджмент прийнято розглядати з двох точок зору [320], [120], [294]:

- як напрямок діяльності;
- як орган управління, що відповідає за управління фінансами.

Зупинимось на напрямом діяльності фінансового менеджменту банку, до яких в науковій літературі прийнято відносити:

– «питання, пов'язані з фінансовими ринками, ліквідністю банку, його фінансовими ризиками, прибутковістю та ефективністю використання окремих видів банківських операцій» [320];

– «управління активами і зобов'язаннями, власним капіталом, банківськими ризиками, прибутковістю, ліквідністю і резервами, банківськими портфелями, процесом фінансового планування і формування бюджетів» [294].

Фінансовий менеджмент банку має ряд своїх особливостей, що зумовлені специфікою сфери діяльності. Перш за все, необхідно враховувати, що банки як заклади фінансово-кредитної сфери мають ряд відмінностей від інших підприємств:

– банки є перш за все фінансовими посередниками (мобілізує фінансові ресурси і перетворює їх в позичковий капітал, надає кредитні кошти та є посередником в платежах);

– сфера діяльності банку – сфера обігу, обміну, а не виробництва, діяльність відбувається на фінансовому ринку;

– окрім комерційних цілей в отриманні прибутку, банк повинен в обов'язковому порядку підтримувати свою надійність і ліквідність тощо.

Це зумовлює галузеву специфіку при здійсненні фінансового менеджменту для банківських установ зокрема та у вітчизняних умовах:

– необхідність управління залученими фінансовими ресурсами;

– дана сфера діяльності є достатньо ризикованою, що вимагає додаткових заходів в їх попередженні та усуненні і підвищує рівень державного контролю та регулювання;

– банки є достатньо широко профільними фінансовими установами, що зумовлює розширення номенклатури;

– в той же час спостерігається недостатній рівень капіталізації більшості банківських установ, диспропорції в структурі їх активів і пасивів, що вимагає розробку нестандартних управлінських рішень;

– банківський сектор залежить від ряду зовнішніх чинників, зокрема світового фінансового ринку та інтеграційних процесів, стану економіки тощо, це зумовлює додаткові вимоги щодо фінансового забезпечення банків та коригування завдань фінансового менеджменту з метою забезпечення високої ефективності та оперативності управлінських рішень в кризових умовах;

– на систему фінансового менеджменту банку значним чином впливає система взаємовідносин з суспільством. Від їх залучення залежать робота банку та його кредитно-інвестиційна діяльність, що необхідно враховувати.

Розглядаючи тему фінансового менеджменту банку доцільно розглянути його основоположні принципи. В наукових колах існують різні підходи до їх виділення, проте наведемо найбільш ґрунтовні ознаки:

- інтегрованість із загальною системою управління організацією;
- комплексний характер формування управлінських рішень;
- високий динамізм управління;
- варіативність підходів до розробки окремих управлінських рішень;
- орієнтованість на стратегічні цілі розвитку організації [234];
- адаптивності до змін у внутрішньому та зовнішньому середовищах;
- керованості, тобто підпорядкованості рішенням, які приймаються на вищому рівні управління;

– узгодженості, тобто детермінованості всіх процесів фінансового менеджменту

– оптимальності, тобто щоб витрати часу на прийняття рішень не дисонували з їх якістю) [327].

- забезпечення інноваційності управлінських рішень;
- інформаційна забезпеченість бізнес-процесів,
- забезпечення прибутковості,
- забезпечення ліквідності,

– забезпечення надійності кредитної організації тощо [304].

Враховуючи наявну інформацію, фінансовий менеджмент банку доцільно розглядати як складну систему, що включає різні складові і компоненти (табл. 3.1).

Таблиця 3.1 – Основні складові системи фінансового менеджменту при формуванні та реалізації бізнес-стратегій банку

Складові системи	Характеристика
Об'єкт	<u>В широкому розумінні:</u> фінанси банку <u>У вузькому розумінні:</u> – активи, зобов'язання, власний капітал, доходи і витрати, прибуток; – банківські ризики; – загальна фінансова політика банку та її складові
Суб'єкт	<u>Зовнішні:</u> держава в особі спеціалізованих органів (законодавчих, НБУ), що регулюють банківську діяльність та встановлюють правила організації фінансового менеджменту. <u>Внутрішні:</u> правління банку, менеджмент та персонал, які через окремі структурні підрозділи банку приймають управлінські рішення і забезпечують управління об'єктами
Інструменти	Фінансовий аналіз; фінансове планування; фінансове регулювання; фінансовий контроль
Забезпечення процесів управління	Нормативне, інформаційне, технологічне, кадрове забезпечення

В якості об'єкту фінансового менеджменту було розглянуто фінанси банку, під якими розуміється «сукупність фінансових взаємовідносин банку, що виникають у процесі формування власного капіталу й акумуляції розрізнених коштів, що перебувають на рахунках юридичних і фізичних осіб, бюджету і цільових фондів, їх трансформації й використання шляхом забезпечення руху фінансових потоків з метою досягнення необхідного рівня прибутковості, ліквідності й платоспроможності» [321]. Таким чином, в ході фінансового менеджменту банком об'єктом управління виступають не лише різні форми фінансових ресурсів банку (зокрема, активи, зобов'язання, власний капітал, доходи і витрати, прибуток тощо) та їх похідні (банківські ризики), а й фінансові відносини загалом. Розглянемо основні напрямки таких відносин комерційного банку більш детально в таблиці 3.2.

Таблиця 3.2 – Основні напрями фінансових відносин, що виникають в комерційних банках при формуванні та реалізації бізнес-стратегій банку

Напрями фінансових відносин банку	Характеристика
ВНУТРІШНІЙ НАПРЯМ	
З засновниками	В процесі формування статутного капіталу банку для початку діяльності, а потім в ході управління власним капіталом банку (у тому числі формування резервів), його доходами і витратами, прибутком
З персоналом	З приводу оплати праці та утримання податків, розподілу і використання прибутку, розміщення акцій і облігацій банку та виплати за ними відсотків, дивідендів тощо
З власними підрозділами (філіями, відділеннями)	З приводу формування і розподілу фінансових ресурсів (зокрема прибутку), фінансування витрат тощо
ЗОВНІШНІЙ НАПРЯМ	
З державою	З приводу сплати податків та інших обов'язкових платежів до бюджетних та позабюджетних фондів, адміністративних порушень (штрафних санкцій) тощо
З центральним банком (НБУ)	З приводу кореспондентських розрахунків, ліцензування, нагляду та регулювання банківської діяльності, одержання кредитів, рефінансування, придбання іноземної валюти тощо;
З іншими банками	З приводу операцій по міжбанківським кредитам, розміщення і залучення депозитів, операцій з цінними паперами та коррахунками, інших комісійних, посередницьких та міжбанківських операцій тощо
З учасниками фінансово-промислових груп, холдингів, концернів, корпорацій	З приводу перерозподілу централізованих грошових коштів з метою розвитку бізнесу, фінансування спільних проектів та цільових програм, оптимізацією оподаткування, проведення маркетингових досліджень та науково-дослідних робіт, захисту від поглинань і захоплень тощо
З клієнтами (фізичними та юридичними особами)	В процесі надання банківських послуг і реалізації банківських продуктів (переважно з приводу депозитно-кредитних операцій та інших, пов'язаних з рухом фінансових ресурсів)
З постачальниками	Мається на увазі з фізичними та юридичними особами, що надають послуги комерційному банку і пов'язані з рухом фінансових ресурсів (наприклад, послуги зв'язку, транспортні, комунальні, ремонтних робіт тощо)
З страховими компаніями й організаціями	У процедурі страхування майна, окремих категорій співробітників, комерційних ризиків
З іншими суб'єктами	З приводу інших питань, не зазначених в попередніх графах

Джерело: систематизовано автором на основі [321], [332].

Комерційний банк виступає складною системою, що має налагоджені багатосторонні фінансові зв'язки з різними суб'єктами як внутрішнього, так і зовнішнього середовища.

Одним із основних елементів системи фінансового менеджменту є фінансове планування, яке необхідно враховувати при формуванні бізнес-стратегії банку. За своєю сутністю воно полягає в формуванні фінансових завдань, цілей та планів розвитку з визначенням планових показників, розробленням прогнозів, встановлення лімітів і нормативів для ефективної діяльності банку, орієнтуючись на наявні ресурси та можливості.

Фінансове планування в банку можна розглядати на трьох основних рівнях (стратегічному, тактичному, оперативному) з відповідним розробленням:

- стратегічного фінансового плану розвитку банку в частині визначення загальної концепції його розвитку, формування системи довгострокових цілей фінансової діяльності банку (період планування переважно до трьох років);

- тактичного фінансового плану на майбутній період (як правило, до року) у частині визначення заходів і встановлення конкретних завдань (наприклад, щодо джерел формування ресурсів банку та основних напрямків їх використання, структури доходів та витрат, забезпечення ліквідності і платоспроможності банку тощо), що спрямовані на досягненню стратегічних цілей, розроблення тактики виконання поставлених завдань тощо;

- оперативного фінансового плану (період планування переважно місяць або квартал) у частині визначення комплексу короткострокових планових завдань з фінансового забезпечення основних напрямків діяльності банку (наприклад, складання бюджетів, платіжних календарів тощо) [120].

На рівні фінансового планування відбувається розроблення фінансової стратегії, що є надзвичайно важливим елементом формування бізнес-стратегії банку. Перш за все розглянемо теоретичні підходи до визначення економічної сутності поняття «фінансова стратегія» відповідно до теоретичних основ стратегічного управління (табл. 3.3).

Таблиця 3.3 – Основні підходи науковців до трактування поняття «фінансова стратегія»

Автор /Джерело	Визначення поняття
Бланк І. О. [131]	Один з важливих видів функціональної стратегії підприємства, яка забезпечує всі основні напрями розвитку його фінансової діяльності та фінансових відносин шляхом формування довгострокових фінансових цілей, вибору найбільш ефективних шляхів їх досягнення, адекватного коригування напрямів формування і використання фінансових ресурсів під час зміни умов зовнішнього середовища
Власова К.Е., Кирова О.В. [146]	Довготривалий курс цілеспрямованого управління фінансами для досягнення загальноорганізаційних стратегічних цілей
Дикань В.Л., Зубенко В.О., Маковоз О.В., Токмакова І.В., Шраменко О.В. [326]	Загальний план визначення фінансових потреб і фінансових результатів, а також альтернативного вибору джерел фінансування з метою мінімізації вартості капіталу та максимізації прибутку
Іванюта П. В. [212]	Складна багатофакторна модель дій і заходів, необхідних для досягнення поставленої перспективної мети в загальній концепції розвитку у частині формування і використання фінансово-ресурсного потенціалу компанії
Кайлюк Є. М. та інші [213]	Загальний план визначення фінансових результатів і фінансових потреб, а також альтернативного вибору джерел фінансування з метою мінімізації вартості капіталу та максимізації прибутку
Кузнецова О. А., Шеєва І. О., Дворнікова Ю. В. [246]	Система відносин, пов'язаних з досягненням і вирішенням довгострокових цілей і завдань фінансової діяльності організації, які визначаються її фінансовою ідеологією, і орієнтовані на пошук ефективних шляхів їх досягнення і розв'язання
Поршнев А. Г., Румянцева З. П та інші [288]	Генеральний план дій, що виділяє пріоритети стратегічних завдань, ресурси і послідовність кроків по досягненню стратегічних цілей; засіб переводу організації з її реальним станом у бажаний керівництвом майбутній стан
Саєнко М. Г. [315]	Засіб прогнозування і коригування фінансових потоків відповідно до нових стратегій підприємства: корпоративної, конкурентних і функціональних; розподіл і постійний контроль за використанням фінансових ресурсів стратегічної одиниці бізнесу і функціональними службами; оцінювання інвестиційних проектів
Уорд К. [334]	Активна, орієнтована на майбутнє форма управління фінансами підприємства, самостійний аспект управління підприємством, здатний значно збільшити загальну вартість бізнесу

Проведений аналіз дозволяє виділити основні економічні підходи, що зустрічаються в наукових колах щодо дефініції «фінансова стратегія»:

- вид функціональної стратегії;
- багатофакторну модель дій і заходів;

- загальний план дій;
- систему відносин;
- засіб прогнозування і коригування фінансових потоків;
- форму управління фінансами.

Дані визначення разом з розумінням теоретичних основ стратегічного управління дають змогу виділити визначальні риси фінансової стратегії:

- основна мета: ефективний розвиток суб'єкта господарювання відповідно до поставлених цілей;
- основний напрямок: фінансова діяльність та її складові;
- часова орієнтація: довгостроковий характер;
- важливі умови: фактори зовнішнього та внутрішнього середовища.

Це дозволяє сформуванню власне визначення фінансової стратегії як довгострокового плану управління фінансовою діяльністю суб'єкта господарювання з урахуванням чинників зовнішнього і внутрішнього середовища, загальної корпоративної та інших стратегій організації з метою її ефективної та стабільної діяльності.

Як зазначає ряд авторів на чолі з Гончаренко О.М., основними завданнями фінансової стратегії, які є достатньо універсальними для суб'єктів господарювання різного типу, є:

- визначення способів проведення успішної фінансової стратегії та використання фінансових можливостей;
- визначення перспективних фінансових взаємин із суб'єктами господарювання, бюджетом, банками та іншими фінансовими інститутами;
- фінансове забезпечення операційної та інвестиційної діяльності на майбутню перспективу;
- вивчення економічних та фінансових можливостей імовірних конкурентів, розробка та здійснення заходів щодо забезпечення фінансової стійкості банку;
- розробка способів виходу із кризового стану та методів управління за умов кризового стану підприємства [154].

Проте найбільш важливою стратегічною ціллю фінансової стратегії має бути визначення раціонального співвідношення між рівнем ліквідності надійності та рентабельності.

Враховуючи дані теоретичні основи сконцентруємося на визначенні фінансової стратегії банку та її особливостей при формуванні бізнес-стратегій. Розглянемо нижче основні підходи науковців до трактування поняття «фінансової стратегії банку» :

– та часина його діяльності, що розрахована на строк більше одного року, і завдання якої в цілому зводиться до генерування позитивного фінансового гепу (тобто позитивної різниці між чутливими до зміни відсотка активами і чутливими до такої ж зміни пасивами [231];

– система довгострокових цільових установок в області залучення і трансформації фінансових ресурсів банку, що визначаються загальними довгостроковими завданнями його діяльності і фінансовою політикою, а також система способів їх досягнення в умовах нестабільності факторів зовнішнього середовища [127].

З наведених визначень бачимо, що тут також підкреслюється довгостроковий характер фінансової стратегії, а об'єктом є різні заходи фінансової діяльності банку. На основі цього, пропонуємо розглянути основні види фінансових стратегій, що можуть бути застосовані в банківських установах при формуванні їх бізнес-стратегії, що узагальнено у вигляді таблиці 3.4.

Особливості стратегії обумовлені специфікою банківського продукту: абстрактністю, вартісною формою вираження, договірним характером відносин з «покупцями», тривалістю в часі використання банківської послуги, а також головними цілями діяльності банку – стабільною прибутковістю, універсальністю, високою репутацією, провідними позиціями в обслуговуванні національної економіки, високими якість банківських продуктів, повною довірою клієнтів, надійністю тощо [181].

Таблиця 3.4 – Підходи до класифікації фінансових стратегій банку

Класифікаційна ознака	Автор /Джерело	Характеристика
Залежно від масштабу	Ковальова А. М. [352]	– генеральна; – оперативна; – фінансова стратегія досягнення окремих стратегічних завдань
Залежно від специфіки банківського бізнесу	Козьменко С. М., Шпиг Ф. І., Волошко І. В. [231]	– стратегія управління активами та пасивами банку; – стратегія управління власними коштами; – стратегія управління банківськими ризиками
Залежно від розвитку філіальної мережі банку	Краснова І.В, Коцюба І.І. [242]	– фінансова моно стратегія; – фінансова мультистратегія
За характером операцій	Краснова І.В, Коцюба І.І. [242]	– стратегія залучення ресурсів; – стратегія розміщення ресурсів; – комісійна фінансова стратегія; – фондова фінансова стратегія; – валютна фінансова стратегія; – інформаційна фінансова стратегія; – комбінована фінансова стратегія;
За джерелами фінансової діяльності	Баранов В. В.	– стратегія самофінансування; – стратегія позичкового фінансування; – стратегія венчурного фінансування; – стратегії, спрямовані на використання нетрадиційних джерел фінансування
За ступенем ризику	Комарова А. В. [357]	Агресивна, обережна
	Данилова Т. Н. [357]	Агресивна, помірно агресивна, консервативна та розвинута
Залежно від стадіє життєвого циклу	Бредлі Р., Майерс С. [24]	– фінансова стратегія стабілізації; – фінансова стратегія зростання; – фінансова стратегія виживання; – фінансова стратегія ліквідації; – комбінована фінансова стратегія

Генеральна фінансова стратегія банку визначає фінансову діяльність установи в цілому, тобто включає питання джерел формування та напрямків використання фінансових ресурсів за тривалий часовий проміжок (переважно не менше одного року). Оперативна фінансова стратегія банку спрямована на вирішення більш поточних завдань управління фінансами та фактично є більш короткостроковою версією генеральної стратегії. Наприклад, вона може бути спрямована на контроль за витрачанням ресурсів, формування резервів тощо протягом певного місяця, кварталу, півріччя. Фінансова

стратегія досягнення окремих стратегічних завдань є найбільш конкретизованою з перелічених вище та спрямована на ефективне управління фінансами з метою досягнення визначених цілей.

Досить цікавим на нашу точку зору є виділення типів стратегій залежно від розвитку філіальної мережі банку, а саме моностратегії, що є єдиною для всієї мережі; та мультистратегії, що відрізняється в структурних одиницях в залежності від їх особливостей діяльності та специфіки надання послуг.

Фінансові стратегії банку будуть різними залежно від направленості їх основних операцій. Так, при орієнтації на джерелах фінансування та їх співвідношенні, способах розподілу та перерозподілу фінансових ресурсів банк використовує стратегію залучення ресурсів. Більш поширеним в банківській практиці є використання стратегії розміщення ресурсів, що полягає в активному залученні інструментів кредитування. При орієнтації на інвестиційні операції на ринку цінних паперів та різи посередницьких функціях банк обирає фондову фінансову стратегію. Інформаційна стратегія полягає в зосередженні на використанні інформаційних засобів та новітніх розробок техніки для підвищення якості та швидкості обслуговування клієнтів. Таких стратегій може бути безліч, проте для універсальних банків характерним є поєднання цих стратегій в комбінованому типі.

Фінансова стратегія банку може містити в собі різний ступінь ризику. Так, коли менеджмент банку свідомо обирає ціль максимізації прибутків при значному підвищенні рівня ризиків, то така стратегія називається агресивною. Оберненою до неї вважається консервативна стратегія мінімізації ризиків при підтримки стабільності прибутку.

Залежно від стадії життєвого циклу прийнято виділяти стратегії стабілізації, зростання, виживання та ліквідації.

Фінансова стратегія стабілізації є найбільш актуальною в кризових умовах економіки та її суть полягає в пристосуванні до існуючих зовнішніх умов, налагодження взаємовідносин між окремими структурами банку та контрагентами, оптимізації процесів управління фінансами банку тощо. В

науковій літературі прийнято виділяти три можливі напрямки практичного застосування даної стратегії на практиці в банку, що залежить від конкретної ситуації:

- економія та найбільш ощадливе використання всіх видів ресурсів з метою швидкої стабілізації системи господарювання банку;
- позитивне зрушення у внутрішньому менеджменті та стимулюванні продажу продуктів та послуг банку з певною надією на швидке поживлення банківської діяльності;
- обґрунтована стабілізація економічної ситуації, за якої стають необхідними довгострокові науково-технічні і соціально-економічні програми для досягнення міцної ринкової позиції банку [231].

При більш стабільному положенні банку та динамічному зовнішньому середовищі доцільною є фінансова стратегія зростання, що полягає в підвищенні ділової активності установи та розширення фінансової діяльності, збільшення частки ринку чи обсягу капіталу тощо.

Фінансова стратегія виживання також характерна для кризової ситуації банку та полягає в прийнятті швидких та ефективних управлінських рішень для виходу з неї та стабілізації. Основними формами даного виду стратегії є скорочення чи/та реструктуризація діяльності.

При неможливості змінити кризову ситуацію застосовується стратегія ліквідації, суть якої полягає в найбільш повній мінімізації збитків та задоволення інтересів всіх стейкхолдерів.

Розглядаючи фінансову складову бізнес-стратегії банку слід окремо звернути увагу на її основні елементи. До них пропонуємо відносити основні показники фінансового стану та фінансових результатів діяльності банківських установ, які традиційно включають: активи, зобов'язання та власний капітал (як основні показники фінансового стану установи) та доходи, витрати, прибутки чи збитки (як основні показники фінансових результатів діяльності). Окремо пропонуємо виділяти ризики, які притаманні банківській сфері діяльності.

Перші дві групи можна об'єднати в категорію «управління активами і пасивами» (далі – УАП) банку, що становить об'єкт дослідження для багатьох науковців з різних сфер діяльності. Зупинимося більш детально на сутності основних елементів фінансового стану в бухгалтерському обліку, що дозволить сформулювати основні напрямки управління ними за допомогою фінансової стратегії банку. Відповідно до вимог законодавства України, банки організують свою діяльність та її бухгалтерський облік і звітність відповідно до вимог Національного банку України та міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та фінансової звітності (МСФЗ). Дані стандарти були прийняті з метою гармонізації систем окремих країн світу в частині принципів ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності. В основу даних систем покладена Концептуальна основа фінансової звітності, що визначає гармонізовані визначення, визнання та оцінки основних елементів фінансових звітів, їх якісні характеристики та загальну мету фінансових звітів. Відповідно до неї, наведемо основні визначення показників фінансового стану:

– актив – це ресурс, контрольований суб'єктом господарювання в результаті минулих подій, від якого очікують надходження майбутніх економічних вигід до суб'єкта господарювання;

– зобов'язання – теперішня заборгованість суб'єкта господарювання, яка виникає внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття із суб'єкта господарювання ресурсів, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди;

– власний капітал – це залишкова частка в активах суб'єкта господарювання після вирахування всіх його зобов'язань [235].

Таким чином, класичне облікове рівняння співвідношення основних елементів бухгалтерського обліку та фінансової звітності має наступний вигляд:

$$\text{Активи} = \text{Зобов'язання} + \text{Капітал} \quad (3.1)$$

$$\text{Активи} = \text{Пасив} \quad (3.2)$$

Дані показники відображаються в такому фінансовому звіті як Звіт про фінансовий стан (або Баланс) станом на певну дату в порівнянні з відповідним попереднім періодом. Основні статті бухгалтерського балансу банку за кожним підрозділом наведено в таблиці 3.5.

Таблиця 3.5 – Основні елементи Звіту про фінансовий стан (Балансу) комерційного банку

АКТИВ		ПАСИВ	
№ з\п	АКТИВИ	№ з\п	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1	Кошти банків
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	2	Кошти клієнтів
3	Кредити та заборгованість банків	3	Похідні фінансові зобов'язання
4	Кредити та заборгованість клієнтів	4	Боргові цінні папери, емітовані банком
5	Інвестиції в цінні папери	5	Інші залучені кошти
6	Похідні фінансові активи	6	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток
7	Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	7	Відстрочені податкові зобов'язання
8	Інвестиційна нерухомість	8	Резерви за зобов'язаннями
9	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	9	Інші зобов'язання
10	Відстрочений податковим актив	10	Субординований борг
11	Гудвіл	11	Зобов'язання групи вибуття
12	Основні засоби та нематеріальні активи	№ з\п	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
13	Інші активи	1	Статутний капітал
14	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	2	Емісійні різниці
		3	Незарєєстрований статутний капітал
		4	Інший додатковий капітал
		5	Резервні та інші фонди банку
		6	Резерви переоцінки
		7	Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)
		8	Неконтрольована частка

Активи комерційного банку утворюються внаслідок активних операцій розміщення власних і залучених коштів, а пасиви – внаслідок пасивних

операцій з формування цих банківських ресурсів. Вдале УАП банку є основою ефективної фінансової політики та досягнення стратегічних і тактичних цілей.

Комплексне УАП сформувалося в результаті тривалого історичного розвитку банківського менеджменту. Розглянемо коротко основні етапи та відповідні пріоритети в визначенні об'єкту управління банку, що були засновані на різних теоріях.

До 1940-1950-х років ключовою сферою управління банку були його активи у частині розумного управління кредитними ресурсами. Натомість, власний капітал та зобов'язання вважалися такими, що не залежать від діяльності менеджменту банку.

В рамках цього етапу виділяють теорію комерційних позик, згідно якої ліквідність банку забезпечувалася передусім за рахунок короткострокових банківських кредитів, які своєчасно погашаються, при нормальному стані ділової активності [354]. Натомість вважалося, що банки не повинні фінансувати купівлю цінних паперів, нерухомості, споживчих товарів або надавати довгострокові кредити сільському господарству. Це і є основним її недоліком, адже теорія комерційних позик не враховувала кредитних потреб економіки, що розвивається. Це стало поштовхом для розвитку інших конкурентних фінансових інституцій. Окрім того, в умовах економічних спадів дана теорія була неефективною, адже ліквідних коштів не вистачало.

Теорія переміщення була розроблена згодом Х. Дж. Моултоном і базується на твердженні, що банк вважається ліквідним, якщо його активи можна перемістити або продати іншим кредиторам або інвесторам за готівку. Якщо кредити не погашаються в строк, передані в забезпечення позики товарно-матеріальні цінності (наприклад, ринкові цінні папери) можуть бути продані на ринку за готівку; а також позики можуть бути рефінансовані центральному банку [252]. Оптимальним строком погашення для активів, що використовуються як резерв ліквідності є короткостроковий при якому вплив ризику зміни номінальних ставок є мінімальним (один рік і менше). Проте у

період зменшення ринкової вартості цінних паперів, банки, які використовували дану теорію в своїй діяльності, не уникли проблем з ліквідністю і отримали збитки.

Іншою теорією управління активами є теорія очікуваного доходу, згідно якої банківську ліквідність можна планувати, якщо в основу графіка платежів у погашення кредитів покласти майбутні доходи позичальника. Тобто, ця теорія припускає, що на банківську ліквідність можна впливати, змінюючи структуру термінів погашення кредитів і інвестицій [341]. Це сприяло виникненню великої кількості різних видів кредитів, як термінових кредитів, споживчих кредитів з погашенням в розстрочку, застав під нерухоме майно тощо, що передбачають щомісячні або щоквартальні платежі в рахунок погашення основного боргу і відсотків.

Основними недоліками управління активами банку було неможливість максимізувати прибуток, адже більша частина активів повинна була постійно перебувати в високоліквідній формі, а управління залученими коштами не здійснювалася.

Починаючи з 1960-х років пріоритетність в управлінні банком змісилася в бік пасивів і ґрунтувалася на двох ідеях:

- банк може вирішувати проблему ліквідності шляхом залучення додаткових грошових коштів, купуючи їх на ринку капіталу;
- банк може забезпечити свою ліквідність, вдаючись до великих позик грошових коштів у Центрального банку або у банків-кореспондентів, а також до позик, одержуваних на ринку євровалют.

Потреба залучення додаткових коштів вимагала управління процентною ставкою для планомірного залучення депозитів, позик на міжбанківському ринку тощо [237]. Зазначимо, що управління пасивами банку не виключало управління активами, проте дані процеси були абсолютно розмежованими та не пов'язаними між собою. Недоліком даного напрямку було те, що залучення коштів не супроводжувалося ефективним їх використанням та розміщенням, що спричиняло збитковість діяльності.

З 1970-х років менеджмент банків приходиться до необхідності збалансованого та інтегрованого управління як активами, так і пасивами, що отримало в подальшому назву УАП. Це було спричинено рядом факторів, важливу роль серед яких відіграла волатильність відсоткових ставок.

Стратегію управління активами та пасивами банку перш за все можна розглядати як «формування структури банківського балансу у відповідності із його стратегічними цілями і програмами з метою управління процентним ризиком» [231]. Розширює визначення Дж. Сінкі, який визначає УАП як «скоординоване управління банківським балансом, яке приймає до уваги альтернативні сценарії процентної ставки і ліквідності» [316].

На думку Д. С. Маммаєвої, УАП є процесом, націленим на залучення максимально допустимого обсягу ресурсів (як власних, так і залучених) та їх розміщення в максимально доходні активи, які володіють заданим рівнем ліквідності і мають обмежений рівень ризику [263].

Інші науковці зазначають, що управління активами і пасивами охоплює стратегічне планування і реалізацію планів, а також контроль над обсягами, складом, термінами, процентними ставками, якістю та ліквідністю банківських активів і пасивів з метою створення якісного, стабільного, масштабного і зростаючого потоку чистого процентного доходу. Ця мета досягається шляхом оптимальної комбінації і оптимальних рівнів активів, пасивів і фінансового ризику [187].

Л. О. Примостка в своєму визначенні УАП враховує мету такого управління та розширює його інструментарій: «скоординоване управління фінансами банку, в процесі якого через узгодження управлінських рішень та досягнення певних пропорцій між активними і пасивними операціями досягається кілька цілей, таких як підвищення прибутку, зниження ризиків, аналіз і контроль за ліквідністю, управління спредом» [294].

В дану стратегію також входить надзвичайно важлива складова – управління гепом, під чим зазвичай розуміють «управління певними рівнями активів і пасивів, чутливих до зміни процентної ставки у портфелі банку, або

як стратегію максимізації процентної маржі протягом циклу зміни процентної ставки» [231].

Зупинимося на такій складовій пасивів як власний капітал. Управління власними коштами банківської установи передбачає забезпечення зростання їх абсолютної величини (в тому числі достатність) та дотримання оптимального співвідношення складових (у тому числі власного і залученого капіталу) відповідно до розвитку установи, їх ефективне використання та відповідність встановленим стратегічним цілям.

Дана стратегія передбачає встановлення умов, в яких будуть повноцінно виконуватися функції власного капіталу банку:

- захисна, що пов'язана зі здатністю покривати збитки для вкладників і кредиторів, підтримувати платоспроможність банку за рахунок власних резервів;

- регулятивна щодо дотримання обов'язкових нормативів центрального банку щодо регулювання банківської діяльності (наприклад платоспроможність, ліквідність, мінімальний розмір власного капіталу банку тощо);

- оперативна, що важлива на етапі створення банківської установи та полягає в її забезпеченні основними оборотними та необоротними активами.

У результаті активних і пасивних операцій банку, отриманих сукупних доходів та здійснених сукупних витрат формується його прибуток або збиток, що також є об'єктами управління в рамках фінансової стратегії установи. Розглянемо сутність основних показників фінансових результатів діяльності комерційного банку детальніше. Відповідно до Концептуальних основ фінансової звітності наведено наступні визначення:

- дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

– витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам [235].

З економічної точки зору:

– доходи банку – це «валові надходження грошових та інших коштів, які в процесі звичайної діяльності банку виникають від реалізації банківських продуктів, надання послуг та використання іншими економічними агентами його ресурсів» [244];

– витрати банку – це «загальна сума грошових коштів, що витрачаються банком у процесі здійснення діяльності щодо залучення коштів та інших видів діяльності» [136].

Відповідно, прибутком банку є різниця між доходами і витратами, а за вирахування податків – чистим прибутком. Доходи і витрати банку розглядаються окремо за трьома видами діяльності: операційною, інвестиційною та фінансовою.

Операційна діяльність банку є його основним видом діяльності, що регламентується відповідними нормативними актами, зокрема Положенням про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України та визначається як «сукупність технологічних процесів, пов'язаних з документуванням інформації за операціями банку, проведенням їх реєстрації у відповідних реєстрах, перевіркам, вивіркам та здійсненням контролю за операційними ризиками» [286]. Таким чином, операційна діяльність банку пов'язана з надходженнями чи витратами банку в процесі здійснення своїх операцій.

Інвестиційна діяльність банку пов'язана з доходами та витратами банку від придбання та реалізації цінних паперів, дочірніх та асоційованих компаній, інвестиційної нерухомості, основних засобів, нематеріальних активів та отриманням дивідендів тощо.

Фінансова діяльність банку пов'язана передусім з доходами та витратами від випуску інструментів власного капіталу, операціями з цінними паперами власного боргу, операцій з субординованим боргом та іншими залученими коштами, виплаченими дивідендами тощо.

Управління доходами та витратами банку полягає передусім в системі заходів, спрямованих на оптимізацію їх формування та використання. Основними підходами при управлінні доходами банку є:

- консервативний – орієнтація банку на операції з обмеженим, але високонадійним і стабільним доходом;
- агресивний – пріоритетна орієнтація на максимізацію прибуткових операцій, незважаючи на рівень ризику, пов'язаний з їх проведенням. Цей підхід доцільний на стадії розвитку банку і використовується з метою забезпечення швидкого зростання вкладеного капіталу. Оскільки тут присутній високий ступінь ризику, необхідні високий професіоналізм працівників банку, наявність формалізованих технологій здійснення операцій та ефективна система ризик-менеджменту;
- поміркований – диверсифікація операцій банку, тобто раціональне співвідношення між високоприбутковими та надійними операціями [244].

При управлінні витратами банку виділяють два основні напрямки:

- орієнтація на оптимізацію поточних витрат – передбачає здійснення будь-яких витрат, які визнані доцільними з точки зору їх окупності або інших критеріїв;
- орієнтація на мінімізацію витрат – диференціація витрат на декілька категорій: об'єктивно необхідні витрати; витрати, що підлягають раціональній мінімізації; витрати, що здійснюються за залишковим принципом [257].

Для УАП банку в межах його фінансової складової бізнес-стратегії використовують різноманітні кількісні та якісні методи та моделі управління. На основі проаналізованої наукової літератури [Ошибка! Источник ссылки не найден.351, 250] виділимо наступні:

- модель максимізації прибутку ($P \rightarrow \max$) за умови обмеження рівня ризику в межах встановленого допустимого значення ($R \leq R^{\wedge}$);
- модель мінімізації ризику ($R \rightarrow \min$) за умови обмеження рівня прибутку в межах встановленого допустимого значення ($P \geq P^{\wedge}$);
- базові методи управління певним ризиком (GAP-управління, управління дюрацією (імунізація балансу), управління валютно позицією, хеджування тощо);
- методи моделювання структури балансу (метод структурно-вартісного аналізу, експертний метод, оптимального управління ресурсами, імітаційне моделювання тощо).

Пропонуємо розглядати фінансову складову бізнес-стратегії банку через призму її основних елементів з виділенням блоку управління показниками фінансового стану та фінансових результатів діяльності (рис. 3.1).



Рисунок 3.1 – Структурні елементи фінансової складової бізнес-стратегії типового банку

Підсумовуючи все вищесказане слід відмітити, що фінансова складова бізнес-стратегії банківської установи є важливим елементом стратегічного управління, що передбачає розробку довгострокового плану дій щодо управління показниками фінансового стану (активами та пасивами) та фінансових результатів діяльності (доходи, витрати та прибуток) банку з врахуванням банківських ризиків з метою забезпечення рентабельності діяльності, надійності та ліквідності. Незважаючи на виділення різних напрямів управління як окремих складових загальної фінансової бізнес-стратегії банку, вони є тісно взаємопов'язаними та включають один одного. Це дає змогу стверджувати про необхідність застосування комплексного підходу до стратегічному управлінні банківською установою при визначенні та реалізації його фінансової бізнес-стратегії.

3.2. Методичні засади визначення фінансової стратегії банку на основі комплексного аналізу його фінансового стану

Для формування дієвої фінансової стратегії банку в межах формування та реалізації його бізнес-стратегій необхідно проводити якісний фінансовий аналіз. Він спрямований на ґрунтовне дослідження фінансового стану та результатів діяльності банку через дослідження його різносторонніх фінансових відносин, а отже і руху фінансових ресурсів та прийняття відповідних управлінських рішень. Враховуючи такий широкий перелік об'єктів фінансового аналізу в банку, він має багато форм та напрямів, які ми згрупуємо в таблиці 3.6.

Результати проведеного фінансового аналізу будуть залежати від ряду зовнішніх умов (наприклад, економічного, політичного середовища, стану ринкової кон'юнктури тощо) та внутрішніх особливостей банку (наприклад, орієнтація банку, внутрішня політика тощо).

Таблиця 3.6 – Класифікація видів фінансового аналізу в банку [120]

Класифікаційна ознака	Складові
За обсягом дослідження	Повний фінансовий аналіз, що проводить дослідження фінансового стану та результатів діяльності банківської установи в комплексі
	Тематичний фінансовий аналіз проводить дослідження окремих аспектів фінансового стану та результатів діяльності (наприклад, аналіз ліквідності, платоспроможності, рентабельності або аналіз активних чи пасивних операцій, власного капіталу чи аналіз банківських ризиків)
За суб'єктом аналізу	Зовнішній фінансовий аналіз, що орієнтується передусім на публічну і звітну інформацію банку
	Внутрішній фінансовий аналіз, що орієнтується передусім на інформацію про внутрішні процеси банку (аналіз капіталу; аналіз фінансової стійкості та стабільності; оцінка ділової активності тощо)
За об'єктом аналізу	Аналіз фінансової діяльності банку в цілому, тобто без виділення окремих його структурних одиниць і підрозділів.
	Аналіз фінансової діяльності окремих структурних підрозділів, центрів фінансової відповідальності банку.
	Аналіз окремих фінансових операцій банку.
За періодом проведення	Попередній фінансовий аналіз, що пов'язаний з ретроспективним аналізом здійснення фінансової діяльності банку
	Поточний фінансовий аналіз проводиться безпосередньо в процесі реалізації окремих фінансових планів або здійснення окремих фінансових операцій для оперативного впливу
	Підсумковий фінансовий аналіз здійснюється банком за певний звітний період (місяць, квартал, рік) і спрямований на глибокий аналіз фінансового стану та результатів фінансової діяльності банку
	Перспективний фінансовий аналіз проводиться з метою визначення імовірного майбутнього стану банку за умови збереження поточних тенденцій або у випадку внесення змін в управління фінансами банку.
За рівнем системи управління	Стратегічний фінансовий аналіз використовується для побудови прогностичних фінансових планів і моделей динамічного аналізу (період: рік, квартал)
	Тактичний фінансовий аналіз спрямований на аналіз середньострокових результатів діяльності (за місяць, квартал) в різних аналітичних розрізах
	Оперативний фінансовий аналіз, що передбачає порівняння фактичних результатів за короткостроковий період (день, декада, місяць) з нормативними або плановими
За напрямом дослідження	Горизонтальний (трендовий) аналіз, що передбачає порівняння показників різного часового періоду (звітного та попереднього, аналогічного в минулому році тощо)
	Вертикальний (структурний) аналіз, що спрямований на аналіз структури окремих фінансових елементів (активів, пасивів, доходів, витрат, прибутку тощо)
	Порівняльний аналіз, що проводиться для зіставлення показників окремого банку чи його структурних підрозділів з іншими по галузі, основними конкурентами тощо
За способом розрахунку	Коефіцієнтний аналіз, що передбачає розрахунок окремих коефіцієнтів на основі загальноприйнятої методики і порівняння їх значень з нормативними (коефіцієнти рентабельності, ліквідності і платоспроможності, фінансової стійкості тощо)
	Інтегральний аналіз, що передбачає визначення одного узагальнюючого показника, що характеризує об'єкт дослідження (портфельний аналіз, - система інтегрального аналізу Дюпона, об'єктно-орієнтований інтегральний аналіз, таксономічний аналіз тощо)

Зупинимось детальніше на основних аспектах аналізу складових фінансового стану банку, тобто на проведенні тематичного аналізу активів та

пасивів. У загальному вигляді під фінансовим станом можна розуміти міру забезпечення суб'єкта господарювання необхідними фінансовими ресурсами і ступінь раціональності їх розміщення для здійснення ефективної господарської діяльності та своєчасного проведення грошових розрахунків за своїми зобов'язаннями [133]. Це виражається в фінансовій конкурентоспроможності банку, що необхідно враховувати при формуванні його бізнес-стратегії.

У науковій літературі відсутня єдина загальноприйнята методика, що застосовується при оцінці фінансового стану банку. Так, виділяють рейтингові методи оцінювання, системи оцінювання окремих коефіцієнтів, статистичні моделі раннього передбачення, комплексні оцінки тощо.

Аналіз фінансового стану може включати горизонтальний та вертикальний аналіз активів та пасивів. При аналізі активів банку необхідно звернути увагу на наступні питання:

- динаміку зміни сукупних активів банку та визначення основних статей, що спричинюють такі зміни;
- динаміку зміни обсягу ліквідних активів та їх вплив на ризик ліквідності;
- динаміку зміни обсягу кредитного портфеля та їх вплив на кредитний ризик;
- динаміку зміни обсягу дебіторської заборгованості;
- динаміку зміни обсягу основних фондів тощо.

При аналізі пасивів банку необхідно акцентувати увагу на наступних питаннях:

- динаміці зміни сукупних пасивів банку та визначення основних статей, що спричинюють такі зміни;
- динаміці зміни обсягу строкових зобов'язань;
- динаміці зміни обсягів міжбанківських кредитів та депозитів;
- динаміці зміни обсягів статутного капіталу тощо.

Це передбачає класифікацію активів та пасивів банківської установи залежно від термінів вкладення кошів, ризику, їх прибутковості та встановлення контролю над джерелами фінансових ресурсів та їх розміщенням і використанням найбільш ефективним способом.

Однією із найбільш поширених методик оцінювання внутрішнього становища банків є рейтингова система CAMELS, що полягає у комплексній оцінці загального стану діяльності установи та її стабільності. В її основі є інспекційний аналіз наступних напрямків діяльності банку:

- достатність капіталу (capital adequacy – «C»);
- якість активів (asset quality – «A»);
- менеджмент (management – «M»);
- надходження (earnings – «E»);
- ліквідність (liquidity – «L»);
- чутливість до ринкового ризику (sensitivity to risk – S).

Дана методика використовується і Національним банком України [287], проте є конфіденційною інформацією, і спрямовується лише для внутрішнього управління банківською системою. Кожен із цих блоків включає окремі якісні та кількісні показники, що дають змогу оцінити різні аспекти діяльності банківської установи.

Оцінювання відбувається комплексно за шістьма блоками за 5-бальною шкалою, де «1» або «2» бали означає надійний стан банку, що здатний протистояти економічним спадам; «3» бали – банк з проблемами, своєчасне виправлення яких може вплинути на платоспроможність і ліквідність; «4» або «5» – банки характеризуються кризовим становищем і вимагають конкретних оздоровчих заходів.

Наприклад, для оцінки якості менеджменту банку згідно даної методики необхідно враховувати наступні фактори:

- повне розуміння керівництвом банку ризиків, пов'язаних з діяльністю банку, зі змінами в економічному середовищі та обізнаність спостережної (наглядової) ради зі справами банку;

- фінансовий стан банку, а саме достатність капіталу, якість активів, надходження, ліквідність та чутливість до ринкового ризику;
- підготовка та запровадження планів (як короткострокових, так і довгострокових), достатність внутрішніх положень, процедур (у тому числі тих, що регламентують діяльність підрозділів та працівників банку в частині проведення внутрішнього фінансового моніторингу) та систем внутрішнього контролю на всіх основних напрямках діяльності банку;
- наявність внутрішнього та зовнішнього аудиту, їх незалежність і достатність, реагування керівництва банку на результати аудиту;
- належне виконання вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку;
- наявність практики і тенденцій щодо кредитування інсайдерів на більш сприятливих умовах, оцінка впливу інсайдерів на діяльність банку;
- роль і взаємодія правління (ради директорів) та спостережної (наглядової) ради банку, наявність/відсутність конфлікту інтересів;
- оптимальність організаційної структури, чітко розроблений механізм взаємозв'язку між підрозділами, наявність постійно діючої програми підготовки кадрів і її фактичне виконання;
- достатність інформаційних систем управління, оцінка внутрішньої звітності та звітності, що подається до Національного банку, її достовірність та адекватність;
- наявність плану дій на випадок непередбачених обставин;
- розвиток мережі підрозділів банку (філій, відділень тощо) та якість управління ними, оптимальність проектів будівництва та реконструкції;
- якість та дієвість розроблених банком правил внутрішнього фінансового моніторингу і програм його здійснення;
- своєчасність виявлення, реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, їх аналіз та надання у визначених законодавством випадках інформації про такі фінансові операції до

спеціально уповноваженого органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу;

– та інші [287].

Зупинимося детальніше на організаційній структурі банку, що значним чином впливає на його діяльність та досягнення як операційних, так і стратегічних цілей при формуванні бізнес-стратегії. Це забезпечується завдяки встановленню найбільш оптимального механізму роботи між окремими функціональними службами та підрозділами. На її вибір впливають багато чинників, серед яких виділимо наступні:

– обрана стратегія банку, тобто всі підрозділи установи повинні бути спрямовані на досягнення стратегічних цілей і відповідати визначеній стратегії розвитку (росту чи скорочення тощо);

– розмір і особливості діяльності банку, асортименту його продуктів та послуг, що впливає на складність структури;

– географічна концентрація, що передбачає можливість делегування окремих функцій на рівні регіональних структур, а отже ускладнення організаційної структури банку;

– рівень розвитку та застосування банківських технологій, що впливають на можливість збору та передачі інформації між підрозділами, технологічне оновлення систем тощо;

– взаємовідносини між персоналом банку (ієрархія підпорядкування), що є різною для різних типів організаційних структур;

– динамізм зовнішнього середовища та можливість підлаштовуватися під його зміни [294].

Залежно від цих та інших чинників банк може використовувати різні типи організаційних структур, кожна з яких має свої позитивні та негативні сторони та відповідає певній стадії життєвого циклу банку, визначеній стратегічній цілі подальшого розвитку тощо. Наведемо загальну характеристику основних класифікаційних ознак типів організаційних структур в таблиці 3.7.

Таблиця 3.7 – Основні класифікаційні ознаки організаційної структури сучасних банків

Вид організаційної структури	Характеристика
1) За системою організації потоків	
Пірамідальна (лінійна)	Простота вертикальних зв'язків, пряме підпорядкування вищому керівництву, обмежена кількість підрозділів по основним операціям банку (кредити, депозити, інвестиції, каса, адміністрація тощо).
Функціональна	Ускладнення вертикальних та горизонтальних зв'язків шляхом відокремлення відділів банку, орієнтованих на виконання відособлених функцій (валютний, маркетинговий, операційний тощо), окрім того можуть створюватися додаткові дрібніші підрозділи. Ускладнена ієрархія підпорядкування
Дивізійна	Ускладнення вертикальних та горизонтальних зв'язків шляхом виділення підрозділів за наступними ознаками: – видами банківської продукції (продуктові структури); – групами споживачів; – за регіонами (географічними регіонами)
Міжнародні	Вихід на міжнародний ринок передбачає відкриття міжнародних відділень, що можуть бути як продуктової, так і регіональної орієнтації
2) За адаптацією до умов зовнішнього середовища	
Проектні	Створюються тимчасово для вирішення конкретних завдань банку з залученням найбільш кваліфікованого персоналу
Матричні	Створюються тимчасово для вирішення масштабних завдань банку із подвійним підпорядкуванням різнопрофільних працівників як в межах їх основної діяльності, так і в межах окремого проекту
Конгломератні	Передбачає поєднання декількох структур або різногалузевих організацій (холдинг) з єдиним центром з метою ефективного адаптування на зміни зовнішнього середовища шляхом створення інноваційних проектів
2) За ступенем централізації	
Централізовані	Існує чітка вертикаль влади згідно якої розподіляються функціональні обов'язки і підпорядковані працівники установи, всі рішення приймаються єдиним центром
Децентралізовані	Передбачається передача значних повноважень в окремі підрозділи, які приймають основні рішення

Джерело: складено автором на основі [200, 349].

У сучасних умовах господарювання доцільним є комбінування різних видів організаційних структур банку з метою отримання найкращих результатів в умовах змін зовнішнього середовища.

Організаційна складова не обмежується лише формальним типом організаційної структури, значне місце займає й особливості корпоративної культури банку. Найбільш узагальнене визначення даного поняття, на нашу

думку, представлено поглядом А. Гриненко, М. Іщанової: «... це своєрідна система, що включає зовнішні чинники ідентифікації компанії, організацію бізнес процесів, цінності, переконання, традиції, що спрямовані на досягнення організацією своїх стратегічних цілей, враховуючи потреби та ціннісні орієнтації працівників та потреби клієнтів» [185].

Умовно корпоративна культура будь-якого банку поділяється на дві складові:

– зовнішня, що видима клієнтам та іншим зовнішнім спостерігачам і проявляється в фірмовому стилі установи (інтер'єр та екстер'єр), зовнішньому вигляді персоналу та стилю ділового спілкування тощо;

– внутрішня, що невидима для зовнішніх спостерігачів і відома для працівників банку (система корпоративних норм та цінностей, корпоративний дух та етика, звичаї та традиції, соціально-психологічний клімат, можливості просування по роботі та задоволеність роботою тощо).

Численні дослідження довели, що ефективна корпоративна культура сприяє покращенню результатів діяльності суб'єктів господарювання та виходу з кризового становища. Грішнова О.А. та Науменко А.В. визначили основні ознаки сильної корпоративної культури:

– спільність інтересів менеджменту та інших працівників щодо ведення діяльності. Щоб досягти такого результату потрібно вести постійну роботу з персоналом, проводити регулярні опитування, цікавлячись питаннями заробітної плати, організації праці на робочому місці, стилем управління і внутрішнім лімітом в організації;

– адекватність обраної стратегії та цілей, відповідність їм корпоративної культури установи;

– адаптивність культури до змін зовнішнього середовища (здатність бути «катализатором змін»), здатність ефективно працювати у довгостроковій перспективі [186].

З організаційною структурою банку досить тісно пов'язане його кадрове забезпечення, що фактично означає необхідність правильного

стратегічного управління персоналом та сприяє уникненню чи зменшенню внутрішніх загроз банку. Враховуючи той факт, що відбулося зміщення розуміння ролі персоналу банку з витратного (тобто, персонал – це витрати) на ресурсний (тобто, персонал – це головний ресурс), виникають нові вимоги до ефективного управління ним.

Виділимо основні специфічні вимоги, що висуваються до працівників банківського сектору і повинні бути враховані при формуванні бізнес-стратегій банку:

- з одного боку, вузька спеціалізація праці, що вимагає виконання регламентованого кола операцій, а з іншого боку – інтелектуальна насиченість, що вимагає знань не лише з банківської справи, а й з інших пов'язаних сфер діяльності залежно від специфіки функціонування клієнта;

- відповідність корпоративній культурі банку, що дає змогу розуміти основні стратегічні цілі та завдання діяльності та адаптація до можливих змін, розвиток лояльності та залученості, ініціативності при роботі з клієнтами та зберігання комерційно таємниці тощо;

- необхідність постійного навчання та підвищення кваліфікації, що пов'язано з постійними змінами законодавчої бази, НТР тощо;

- високий стресовий характер праці не лише серед менеджменту, а й виконавчого персоналу;

- висока централізація управління;

- відсутність чіткого розмежування відповідальності за результати діяльності окремих працівників, адже оцінювання відбувається за підсумковими результатами діяльності банку в цілому [273, 276].

Щербинина М. Ю. виділяє наступні найбільш загальні методи управління персоналом в банківській установі:

- організаційні – орієнтовані на такі мотиви поведінки, як усвідомлена необхідність трудової дисципліни, почуття обов'язку, прагнення людини трудитися, корпоративна культура;

- економічні – здійснюється матеріальне стимулювання колективів і окремих працівників;

- соціально-психологічні – засновані на використанні моральних стимулів до праці та здійснення впливу на особистість за допомогою психологічних прийомів з метою перетворення адміністративного завдання в усвідомлений борг, внутрішню потребу людини;

- правові – засновані на виконанні умов індивідуальних трудових контрактів і державних нормативно-правових актах [356].

Якщо узагальнити, то стратегічне управління персоналом повинно покривати наступні етапи роботи з персоналом:

- планування якісної та кількісної потреби в персоналі;
- залучення працівників (набір, підбір, відбір) та їх адаптація;
- оцінка та мотивація працівників
- розвиток персоналу шляхом його навчання та підвищення кваліфікації [347].

Повертаючись до методів оцінки фінансового стану банку, розглянемо коефіцієнтний метод, що вважається одним із найбільш доступних методик. Проаналізувавши наукові джерела, нами було виділено наступні базові блоки індикаторів, що відображають найбільш значущі аспекти діяльності банків:

- блок фінансової стійкості – показує можливість банку відповідати за своїми зобов'язаннями і забезпечувати прибутковість на достатньому рівні для нормального функціонування;

- блок ліквідності – характеризує можливість банку забезпечувати своєчасність, повноту та безперервність виконання усіх своїх грошових зобов'язань;

- блок ділової активності – відображає здатність банку залучати кошти та раціонально управляти ними;

- блок рентабельності, що характеризує рівень ефективності використання ресурсів і капіталу банку.

Розглянемо детальніше забезпечення достатнього рівня ліквідності та специфіку її фінансового аналізу. Перш за все, ліквідність як економічна категорія розглядається на різних рівнях:

– на рівні банківської системи – це «динамічний стан, який забезпечує своєчасність, повноту та безперервність виконання всіх грошових зобов'язань банківської системи країни, характеризує рівень її надійності та достатність коштів відповідно до потреб розвитку економіки» [260];

– на рівні банку – «це його спроможність забезпечувати своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, завдяки збалансованості між строками та сумами погашення розміщених активів і строками та сумами виконання зобов'язань, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів»;

– на рівні балансу банку – «характеризується співвідношенням окремих статей активу та пасиву балансу з метою порівняння їх значень зі встановленими нормативами»;

– на рівні активів банку – «розуміють їх здатність перетворюватися у грошову форму під час реалізації або внаслідок погашення зобов'язань позичальником»;

– на рівні пасивів банку – «наявністю їх стабільних джерел, не чутливих до коливань відсоткових ставок» [324, 337].

Отже, управління ліквідністю банку зводиться до підтримки балансу між власними, залученими та запозиченими коштами.

Ліквідність банківської установи знаходиться в обернено пропорційному зв'язку із його дохідністю. Чим більше активів банк тримає в ліквідній формі тим менша їх частина залишається для отримання доходів, і навпаки [222]. Враховуючи значущість забезпечення достатнього рівня ліквідності для стабільності банківської діяльності та уникнення банківських ризиків, вона регулюється на державному рівні через закони, постанови та інші нормативно-правові документи НБУ. Так, відповідно до Інструкції про

порядок регулювання діяльності банків в Україні були розроблені нормативи ліквідності, які є обов'язковими для дотримання банками країни (табл. 3.8).

Таблиця 3.8 – Характеристика основних нормативів ліквідності

Показник	Характеристика	Нормативне значення
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Співвідношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань банку, характеризує мінімальний обсяг високоліквідних активів, необхідний для забезпечення виконання поточних зобов'язань протягом одного операційного дня	Не менше 20%
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Співвідношення активів з кінцевим строком погашення до 31 дня до зобов'язань банку з кінцевим строком погашення до 31 дня, характеризує мінімально необхідний обсяг активів банку для забезпечення виконання поточного обсягу зобов'язань протягом одного календарного місяця	Не менше 40%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Співвідношення ліквідних активів до зобов'язань з кінцевим строком погашення до одного року, визначає мінімально необхідний обсяг активів для забезпечення виконання своїх зобов'язань протягом одного року	Не менше 60%
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR)	Співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відтоку грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію	X

Джерело: [297].

Відповідно до Положення НБУ №615 від 17.09.2015 р. [299] визначено основні монетарні інструменти регулювання ліквідності банківської системи шляхом проведення операцій з рефінансування (кредити овернайт, кредити рефінансування); операцій прямого репо; операцій з власними борговими зобов'язаннями; операцій з державними облігаціями України. Отже, управління ліквідністю банку полягає в підтримання достатнього рівня ліквідності та мінімізації ризику ліквідності.

Пропонуємо обґрунтувати методичне підґрунтя вибору фінансової стратегії банку, що базується на комплексному оцінюванні його фінансового стану в межах формування його бізнес-стратегії. Для цього поєднаємо

коефіцієнтний та бальний аналіз, формуючи комплексний підхід та здійснимо оцінювання фінансового стану для АТ КБ «Приватбанк» як типового банку 1-ї групи.

В межах коефіцієнтного аналізу було відібрано показники, що найкраще зможуть оцінити фінансовий стан банку за блоками фінансової стійкості, ліквідності, ділової активності та рентабельності. Для кожного коефіцієнта в блоці (табл. 3.9) було визначено оптимальне значення (прийняте в світовій банківській практиці), що буде використовуватися як критерій для бальної оцінки фінансового стану банку, а саме: якщо коефіцієнт відповідає оптимальному значенню, йому присвоюють бал «1», якщо не відповідає – «0».

Таблиця 3.9 – Комплексний аналіз фінансового стану банку

Назва показника	Характеристика	Оптимальне значення	Максимальний бал
Аналіз фінансової стійкості			5
Коефіцієнт надійності (Кфс ₁)	Співвідношення власного капіталу до залучених коштів. Показує рівень залежності банку	≥5%	1
Коефіцієнт фінансового важеля (Кфс ₂)	Співвідношення зобов'язань банку і капіталу, розкриває здатність банку залучати кошти на фінансовому ринку	1:20	1
Коефіцієнт достатності капіталу (Кфс ₃)	Розкриває достатність сформованого власного капіталу і активів в покритті різних ризиків	≥10%	1
Коефіцієнт мультиплікатора капіталу (Кфс ₄)	Ступінь покриття активів (акціонерним) капіталом	12,0-15,0	1
Коефіцієнт залежності банку (Кфс ₅)	Співвідношення статутного капіталу до власного капіталу, показує залежність банку від його засновників	15-50%	1
Аналіз ліквідності			
Коефіцієнт загальної ліквідності (Кл ₁)	Характеризує максимальну можливість банку в погашенні зобов'язань всіма активами	> 100 %	1
Коефіцієнт миттєвої ліквідності (Кл ₂)	Можливість банку погашати живими грошима з коррахунків і каси поточні зобов'язання	> 20	1
Коефіцієнт співвідношення високоліквідних і загальних активів (Кл ₃)	Частка високоліквідних активів у загальних активах банку	15-20%	1
Коефіцієнт співвідношення кредитів і депозитів (Кл ₄)	Розкриває, наскільки видані кредити забезпечені всіма залученими депозитами (чи є незбалансована ліквідність)	70-80%	1

Продовження таблиці 3.9

Назва показника	Характеристика	Оптимальне значення	Максимальний бал
Аналіз ділової активності			5
Коефіцієнт активності залучення ресурсів (Кда ₁)	Питома вага залучених коштів у загальних пасивах	80-85%	1
Коефіцієнт активності залучення міжбанківських кредитів (Кда ₂)	Питома вага одержаних міжбанківських кредитів у загальних пасивах	>1%	1
Коефіцієнт активності залучення строкових депозитів (Кда ₃)	Питома вага строкових депозитів у загальних пасивах	40- 50%	1
Коефіцієнт активності залучення коштів у кредитний портфель (Кда ₄)	Питома вага кредитного портфеля у залучених коштах	80-90%	1
Коефіцієнт кредитної активності (Кда ₅)	Питома вага кредитного портфеля у загальних активах	65-75%.	1
Аналіз рентабельності			5
Загальний рівень рентабельності (Кр ₁)	Розмір балансового прибутку на 1 грн доходу	Більше 0, збільшення	1
Окупність витрат доходами (Кр ₂)	Розмір доходу на 1 грн витрат	Більше 0, збільшення	1
Рентабельність активів (ROA) (Кр ₃)	Рівень окупності чистим прибутком сукупних активів	> 1 %	1
Рентабельність загального капіталу (ROE) (Кр ₄)	Рівень окупності чистим прибутком загального капіталу, характеризує економічну віддачу капіталу.	> 15 %	1
Чиста процентна маржа (Кр ₅)	Відношення чистого процентного доходу до загальних активів банку. Здатність банку утворювати чистий процентний дохід, використовуючи загальні активи	4,5 %.	1

Інформаційною базою дослідження стануть офіційні статистичні дані Національного банку України та АТ КБ «Приватбанк», що містять інформацію про основні показники фінансової звітності банку (складові активів, пасивів, фінансових результатів банку). Це дозволило сформувати статистичний масив за 2002-2019 рр.

Отримані результати коефіцієнтного аналізу наведено в додатку Е, таблиця Е.1. У результаті, сумарний показник по всім блокам буде характеризувати оцінку фінансового стану банку. Максимальне значення може складати 19 балів, ми виділяємо п'ять можливих станів, які охарактеризовані в таблиці 3.10: кризовий, нестійкий, з ознаками проблемності, добрий, абсолютний.

Таблиця 3.10 – Градація інтегрального показника фінансового стану банку та економічна інтерпретація рекомендованих фінансових стратегій

Межі	Назва	Характеристика	Рекомендована фінансова стратегія банку
[0-3,8]	Кризовий фінансовий стан	Від 80% показників не відповідають оптимальним значенням	Антикризова фінансова стратегія
(3,8-7,6]	Нестійкий (передкризовий) фінансовий стан	60-80% показників не відповідають оптимальним значенням	Санаційна фінансова стратегія
(7,6-11,4]	З деякими ознаками проблемності	40-60% показників не відповідають оптимальним значенням	Фінансова стратегія пошуку та коригування слабких місць
(11,4-15,2]	Добрий фінансовий стан	20-40% показників не відповідають оптимальним значенням	Фінансова стратегія поміркованого ризику
(15,2-19]	Абсолютний фінансовий стан	До 20% показників не відповідають оптимальним значенням	Інвестиційна фінансова стратегія

Для кожного фінансового стану пропонується відповідний рекомендований вид фінансової стратегії:

- антикризова фінансова стратегія, головною метою якої є подолання кризового стану та забезпечення нормального функціонування банку;

- санаційна фінансова стратегія, що передбачає орієнтацію на оздоровлення від можливих негативних тенденцій й відновлення ефективного функціонування банку;

- фінансова стратегія пошуку та коригування слабких місць, що передбачає оптимізація діяльності банку;

- фінансова стратегія поміркованого ризику, що орієнтується на підтримання стабільної діяльності за умови нейтралізації, лімітування та диверсифікації потенційних ризиків;

- інвестиційна фінансова стратегія, що передбачає орієнтацію на формування інвестиційних ресурсів банку та реалізацію визначених довгострокових інвестиційних цілей, що забезпечують ефективність його діяльності.

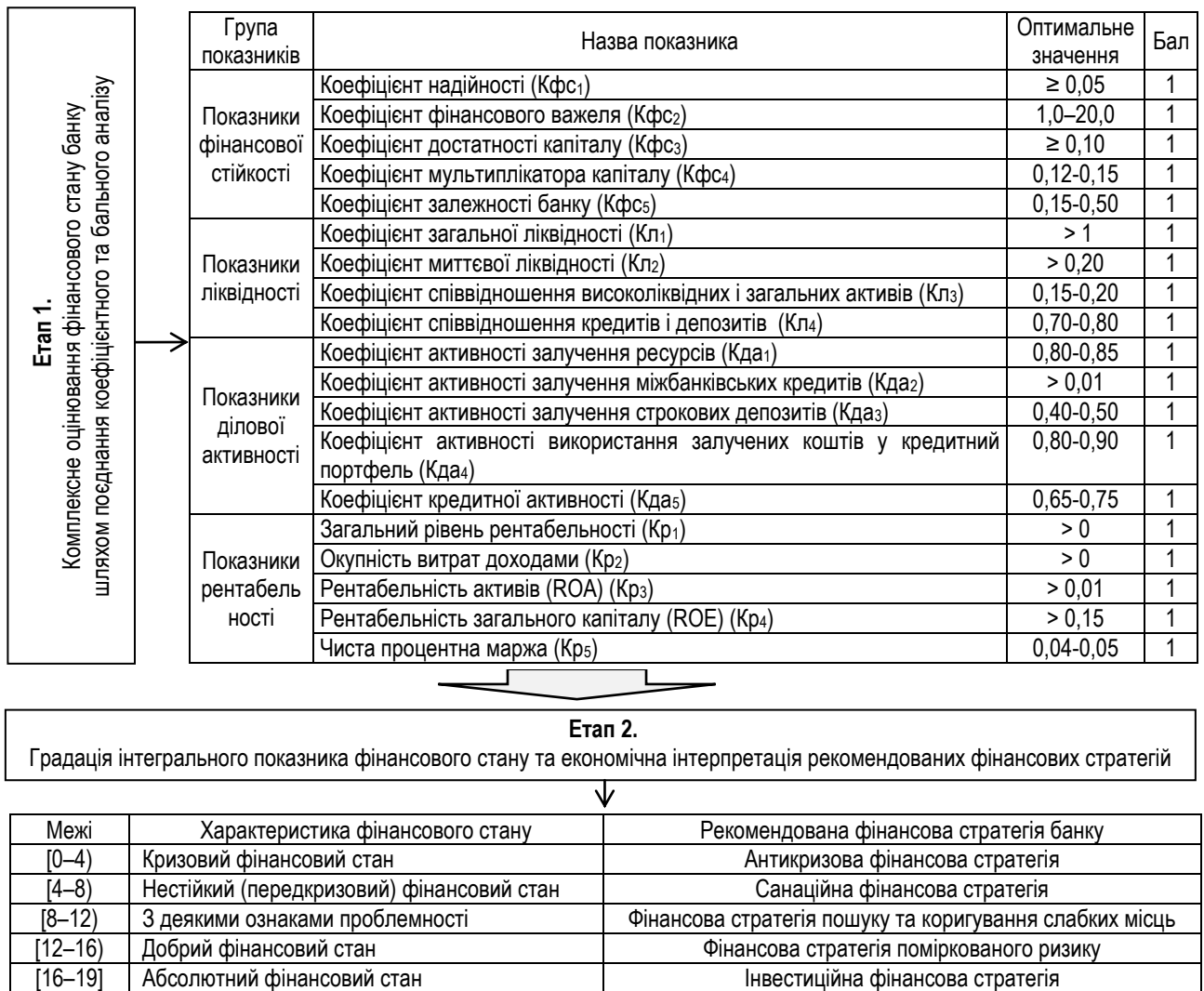


Рисунок 3.2 – Методичне підґрунтя формування фінансової стратегії банку на основі комплексного оцінювання його фінансового стану

За результатами методичного підходу щодо комплексного оцінювання фінансового стану банку в межах формування його бізнес-стратегії отримали наступну динаміку його стану за 2002-2019 роки (табл. 3.11).

Фінансовий стан АТ КБ «Приватбанку» не був стабільний варіюючись від фінансового стану з деякими ознаками проблемності (2002–2010 та 2012–2016 рр.) до доброго (2011 р.) та нестійкого фінансового стану (2017–2019 рр.).

Наступним кроком співставимо отримані показники фінансового стану банку з відповідними бізнес-стратегіями, що були оцінені в другому розділі для АТ КБ «Приватбанку». Результати наведено в таблиці 3.12.

Таблиця 3.11 – Результативна таблиця з комплексного оцінювання фінансового стану АТ КБ «Приватбанк» в межах формування його бізнес-стратегії

Рік	Кфс ₁	Кфс ₂	Кфс ₃	Кфс ₄	Кфс ₅	Кл ₁	Кл ₂	Кл ₃	Кл ₄	Кда ₁	Кда ₂	Кда ₃	Кда ₄	Кда ₅	Кр ₁	Кр ₂	Кр ₃	Кр ₄	Кр ₅	Сумарний бал	Оцінка фінансового стану
2002	1	1	0	0	0	1	1	0	0	0	1	0	0	0	1	1	1	0	0	8	З деякими ознаками проблемності
2003	1	1	0	0	0	1	1	0	0	0	1	0	0	1	1	1	1	1	0	10	З деякими ознаками проблемності
2004	1	1	0	1	0	1	0	0	0	0	1	0	1	1	1	1	0	0	0	9	З деякими ознаками проблемності
2005	1	1	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	1	1	1	1	0	0	8	З деякими ознаками проблемності
2006	1	1	1	1	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	1	1	1	0	0	9	З деякими ознаками проблемності
2007	1	1	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	1	1	1	1	1	9	З деякими ознаками проблемності
2008	1	1	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	11	З деякими ознаками проблемності
2009	1	1	1	1	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	1	1	1	1	1	11	З деякими ознаками проблемності
2010	1	1	1	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	1	1	0	0	1	8	З деякими ознаками проблемності
2011	1	1	1	1	0	1	1	0	0	0	1	0	1	0	1	1	1	0	1	12	Добрий фінансовий стан
2012	1	1	1	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	1	1	0	0	1	8	З деякими ознаками проблемності
2013	1	1	1	0	0	1	1	0	0	0	1	0	0	1	1	1	0	0	1	10	З деякими ознаками проблемності
2014	1	1	0	1	0	1	1	0	0	0	1	0	0	1	1	1	0	0	0	9	З деякими ознаками проблемності
2015	1	1	1	0	0	1	0	0	0	1	1	0	0	0	1	1	0	0	1	9	З деякими ознаками проблемності
2016	1	1	1	1	0	1	1	0	0	1	1	0	0	1	0	1	0	0	0	10	З деякими ознаками проблемності
2017	1	1	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	5	Нестійкий
2018	1	1	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	5	Нестійкий
2019	1	1	0	0	0	1	1	0	0	1	1	0	0	0	0	1	0	0	0	7	Нестійкий

Таблиця 3.12 – Співставлення результатів оцінки фінансового стану та виявлених бізнес-стратегій для АТ КБ «Приватбанк»

Рік	Комплексна оцінка фінансового стану	Виявлена бізнес-стратегія
2009	З деякими ознаками проблемності (11 б.)	D/C
2010	З деякими ознаками проблемності (8 б.)	N
2011	Добрий фінансовий стан (12 б.)	N
2012	З деякими ознаками проблемності (8 б.)	N
2013	З деякими ознаками проблемності (10 б.)	N
2014	З деякими ознаками проблемності (9 б.)	N
2015	З деякими ознаками проблемності (9 б.)	N
2016	З деякими ознаками проблемності (10 б.)	R/R
2017	Нестійкий (5 б.)	D/D
2018	Нестійкий (5 б.)	N
2019	Нестійкий (7 б.)	N

На основі даної таблиці можемо прослідкувати наступні тенденції. В основному АТ КБ «Приватбанк» застосовував класичну бізнес-стратегію (N), яка змінювалася в перехідні періоди. Так у 2009 році спостерігалася бізнес-стратегія диверсифікованого фінансування та кредитування корпоративного сектору (D/C), у 2017 році – класичного ритейла (R/R) та у 2018 – універсального банкінгу (D/D). В останні роки, незважаючи на погіршення фінансового стану банку до рівня «нестійкого», бізнес-стратегія була повернена на класичну. Відсутність закономірностей зв'язку фінансового стану зі зміною загальної бізнес-стратегії вказує на той факт, що на поточному етапі розвитку для банку рекомендованою є трансформація лише фінансової компоненти стратегічного управління.

Підсумовуючи даний підрозділ відмітимо, що оцінка фінансового стану банку є важливим елементом при формуванні його бізнес-стратегії, адже дозволяє оцінити його фінансову стійкість, ділову активність, ліквідність та ефективність діяльності на основі аналізу збалансування його фінансових показників. Наразі не існує єдиного підходу, що застосовується для діагностики фінансового стану, що зумовило розвиток власних методичних

засад на основі поєднання коефіцієнтного та бального оцінювання, що було апробовано для АТ КБ «Приватбанк».

За результатами проведеного аналізу можна зазначити, що за останні 16 років фінансовий стан АТ КБ «Приватбанк» характеризувався в основному середніми показниками з деякими ознаками проблемності, натомість в останні два роки він перейшов в нестійке становище. При цьому, аналіз існуючих бізнес-стратегій банку виявив відсутність явної закономірності (за аналізований період в основному спостерігалася класична бізнес-стратегія, хоча у перехідні 2016 та 2017 роки були використані й інші стратегії). Така тенденція свідчить про необхідність трансформації фінансової компоненти стратегічного управління та запровадження санаційної фінансової стратегії, що сприятиме покращенню результатів діяльності. Причинами погіршення фінансового стану можуть бути націоналізація банку, а також отримання збитку в останні роки, що виник в основному через знецінення інвестиційної нерухомості, збиток від знецінення майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя та збиток від знецінення кредитів.

3.3 Методологічні засади визначення параметрів реалізації фінансової стратегії банку з огляду на співвідношення ризикованості та прибутковості банківської діяльності

Як було зазначено в попередньому підпункті, основними цілями фінансової складової бізнес-стратегії комерційного банку через призму її складових елементів управління фінансовим станом та результатами діяльності банку є: по-перше, мінімізація ризику; по-друге, максимізація прибутку. Визначення оптимального їх співвідношення є важливим

завданням для менеджменту банку і враховується при формуванні основоположних засад фінансової складової бізнес-стратегії.

Це зумовлює доцільність дослідження економічної сутності та класифікації банківських ризиків. Найбільш поширеним визначенням ризику є розуміння даного явища як «можливості настання певної несприятливої події» [243, 309, 312]. На думку Ковальова В. В., ризик – це «рівень фінансової втрати, що виражається:

- у можливості не досягти поставленої мети;
- у невизначеності прогнозованого результату;
- у суб'єктивності оцінки прогнозованого результату» [226].

А. Камінський підкреслює об'єктивно-суб'єктивну природу ризику, визначаючи його як «економічну категорію, що відбиває невизначеність, конфліктність, багатокритеріальність, нечіткість у фінансових відносинах та включає особливості сприйняття вказаних характеристик зацікавленими суб'єктами цих відносин» [214].

Виникнення ризику притаманно більшості процесів в економічній сфері, що частково зумовлюється впливом наступних факторів:

- невизначеність дій конкурентів або партнерів;
- неоднозначність оцінок прогнозів розвитку об'єкта управління та соціально-економічного середовища;
- невизначеність цілей та критеріїв, а також необхідність врахування багатокритеріальності в процесах оцінки, управління, прийняття рішень;
- дефіцит інформації, особливо кількісних даних, необхідних для прийняття того чи іншого рішення;
- дефіцит часу для наукового обґрунтування рішень [310].

Щодо ризиків в банківській сфері, то тут також спостерігається плюралізм підходів до їх сутності. Наведемо деякі з них:

- «вартісне вираження імовірності події, що спричиняє фінансові втрати» [231; 289];

– «ймовірність недоотримання доходів або зменшення ринкової вартості капіталу банку внаслідок несприятливого впливу зовнішніх чи внутрішніх чинників» [335];

– «загроза втрати банком частини своїх ресурсів, недоотримання запланованих доходів, а також потенційну можливість отримати додатковий прибуток у разі реалізації певних, прийнятних для банку, фінансових ризиків» [280].

Відповідно до законодавства України, а саме Методичних рекомендацій щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України, ризик можна розглядати з двох точок зору:

– з точки зору банку – це потенційна можливість недоотримання доходів або зменшення ринкової вартості капіталу банку внаслідок несприятливого впливу зовнішніх або внутрішніх факторів. Такі збитки можуть бути прямими (втрата доходів або капіталу) чи непрямими (накладення обмежень на здатність організації досягати своїх бізнес-цілей). Зазначені обмеження стримують здатність банку здійснювати свою поточну діяльність або використовувати можливості для розширення бізнесу;

– з точки зору НБУ – це ймовірність того, що події, очікувані або неочікувані, можуть мати негативний вплив на капітал та/або надходження банку [302].

Окрім того, цей же нормативний акт [302] класифікує банківські ризики на дві групи, щодо яких існують різні стратегії управлінням:

– ризики, що піддаються кількісній оцінці (або фінансові ризики, що включають: кредитний ризик, ризик ліквідності, ризик зміни процентної ставки, ринковий ризик, валютний ризик, операційно-технологічний ризик) передбачають їх оптимізацію;

– ризики, що не піддаються кількісній оцінці (нефінансові ризики, що включають ризик репутації, юридичний ризик та стратегічний ризик) передбачають їх мінімізацію.

Згрупуємо основні ознаки класифікації ризиків банків в табл. 3.13.

Таблиця 3.13 – Класифікація банківських ризиків за різними ознаками

Класифікаційна ознака	Характеристика
За середовищем виникнення	Зовнішні – спричинені дією різноманітних зовнішніх факторів (політичних, правових, соціальних, економічних, технологічних тощо)
	Внутрішні – спричинені дією внутрішніх факторів банку (організаційними, фінансовими, кадровими, технологічними)
За джерелом виникнення	Систематичний (ринковий), що характерний для всієї банківської системи і пов'язаний з макроекономічною, політичною ситуацією тощо
	Несистематичний – є індивідуальним для кожного окремого банку
За можливістю передбачення	Прогнозовані та непередбачені
За обсягом	Низькі, помірні та повні ризики
За специфікою клієнтів банку	Ризики, пов'язані з дрібними, середніми та великими клієнтами або ризики, пов'язані з галузевою структурою клієнтів
За характером впливу ризику на стійкість розвитку банку	Ризик ліквідності, ризик втрати платоспроможності, ризик капітальної стабільності
За характером виникнення	Чистий та спекулятивний
Залежно від рівня вірогідності реалізації	Ризики з низьким рівнем вірогідності, коефіцієнт варіації 10%
	Ризики з середнім рівнем вірогідності, коефіцієнт варіації 10-25%
	Ризики з високим рівнем вірогідності, коефіцієнт варіації 25%
	Ризики, рівень вірогідності яких не може бути визначений
За видом банківських операцій	Ризики активних операцій: ризик операції, кредитний, портфельний ризики, ризик ліквідності
	Ризики пасивних операцій: емісійні ризики, депозитний ризик
	Ризики за балансовими операціями;
	Ризики за позабалансовими операціями;
Залежно від використання фінансових інструментів	Індивідуальний та портфельний ризики
За можливістю страхування	Ризики, що можуть та які не можуть бути застраховані
Залежно від величини фінансових втрат	Допустимий, критичний та катастрофічний
Залежно від фінансових наслідків	Ризики, які спричиняють економічні втрати, характеризуються втраченою вигодою, супроводжуються як понесенням економічних втрат, так і отриманням додаткових доходів
За видом внутрішнього ризику	Процентний, валютний, ціновий, кредитний, інвестиційний, інноваційний, депозитний; ризики зниження фінансової стійкості, неплатоспроможності та група інших видів ризиків

Джерело: складено автором на основі [231, 336, 335, 280, 229].

Отже, існує достатня велика кількість ризиків, що може виникнути на будь яких етапах роботи банківської установи, що спричинює складність управління ними.

Розглядаючи поняття управління ризиками банку, в науковій літературі слід виділити наступні підходи:

- розробка і реалізація економічно обґрунтованих для даного підприємства рекомендацій і заходів, направлених на зменшення початкового рівня ризику до прийняттого допустимого рівня [119; 182];

- діяльність, що дозволяє з найменшими витратами передбачати фінансові ресурси, необхідні і достатні для зменшення ймовірності появи несприятливих результатів і локалізації негативних наслідків схвалюваних рішень [138].

Аналізуючи наведені вище визначення можна зазначити, що основною ціллю управління ризиками банку – це їх мінімізація та виокремити окремі етапи управління ризиком:

- ідентифікація ризику, тобто виявлення його специфіки, прогнозування можливостей і особливостей реалізації, зміни ризику в часі, ступеня взаємозв'язку з іншими ризиками, а також фіксація чинників, що визначають ризик;

- оцінка наслідків настання ризику;

- формування, обґрунтування та вибір методів та інструментів управління ризиком;

- контроль (моніторинг і облік, звітність, відповідальність) [132; 145; 151; 227; 285; 230].

При управлінні банківськими ризиками значне місце займають економічні нормативи НБУ, що фактично є способом державного регулювання банківської діяльності. Нормативи ліквідності були розглянути вище і вони спрямовані на попередження виникнення ризику ліквідності. Розглянемо інші групи економічних нормативів у таблиці Ж.1 додатку Ж.

Як було зазначено вище, основним завданням визначення фінансової стратегії банку є пошук оптимального співвідношення між прибутковістю та надійністю банківської діяльності. Для цього в роботі запропоновано формалізувати інтегральні рівні управління ризиками та прибутком при реалізації фінансових стратегій банку. Для зазначених цілей запропоновано розрахувати інтегральні показники по обом напрямкам та розподілити банки в системі координат «ризик–прибуток».

Для співставлення об'єктів, що мають багато різноманітних ознак зазвичай використовуються інтегральні показники. Одним із методів їх розрахунку є таксономічний аналіз, що має ряд переваг, серед яких окремо пропонуємо виділити:

- орієнтований на дослідження об'єктів, що мають велику кількість різнорідних параметрів;
- дозволяє згорнути багатовимірний статистичний матеріал в єдиний інтегральний показник;
- вирішує проблему упорядкування багатомірних об'єктів або процесів шляхом застосування еталонних значень;
- має чітко визначену шкалу оцінювання, що спрощує процес інтерпретації результатів (набувають значення від 0 до 1) тощо.

В основу даного методу покладено визначення так званої таксономічної відстані, тобто відстань між точками багатовимірного простору, розмірність якого визначається кількістю ознак, які характеризують досліджуваний об'єкт. Визначення цих відстаней дає можливість визначити розташування кожної конкретної точки щодо інших, і, таким чином, структурувати всю сукупність точок [258].

Оцінка банківських ризиків є достатньо складним завданням через їх велику різноманітність та непередбачуваність. Для оцінки інтегрального показника управління банківськими ризиками пропонуємо використовувати економічні нормативи та ліміти відкритої валютної позиції щодо регулювання банківської діяльності. Вони використовуються як один із

основних інструментів НБУ для забезпечення стабільності банківської системи та для виявлення та попередження кризових явищ на основі аналізу стану окремого банку. Тому їх обрано в якості бази для проведеного дослідження.

Щодо часового діапазону, то нами було обрано перші три квартали 2018 року, адже в даний період часу діючі банки в банківській системі були відносно співставними, що дозволяє порівнювати динаміку їх зміни.

Загальна методика розрахунку таксономічного показника управління банківськими ризиками наведена на рисунку 3.3.

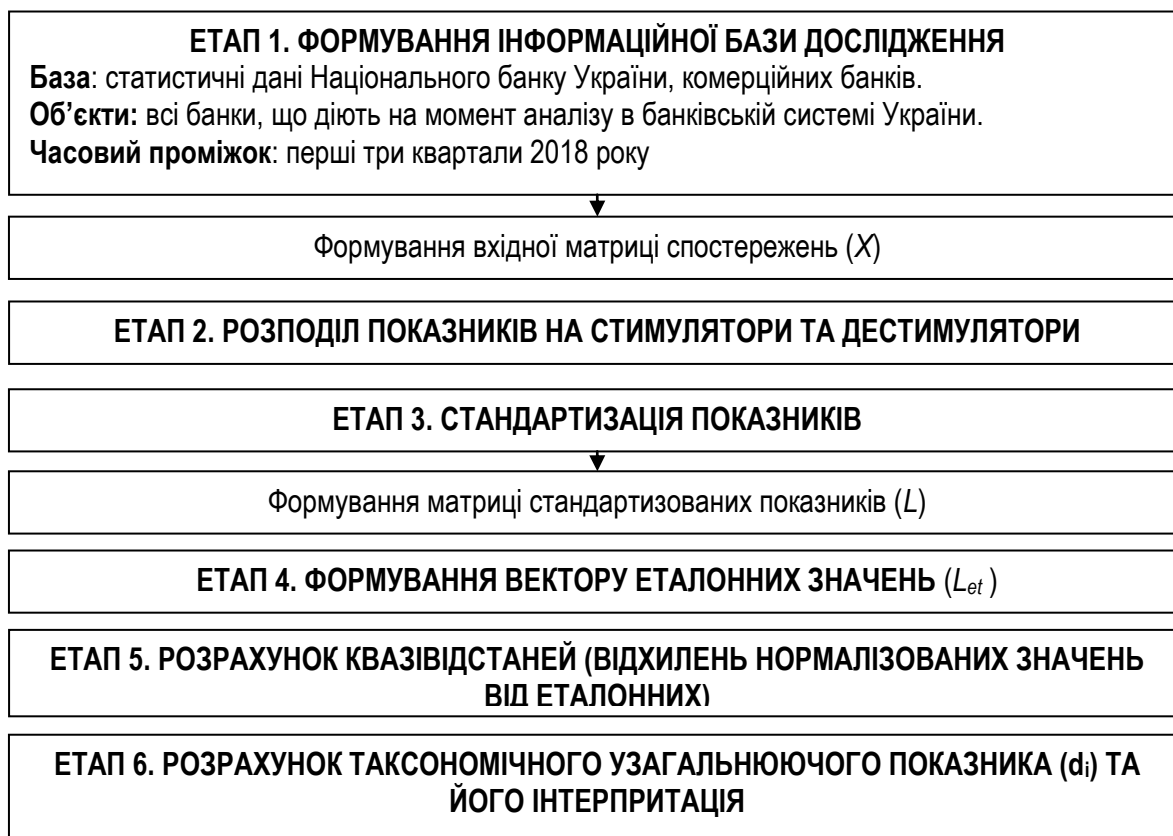


Рисунок 3.3 – Загальна методика розрахунку таксономічного показника управління банківськими ризиками

На першому етапі аналізу необхідно сформувати так звану матрицю спостережень. Припустимо, що у нас є множина із m одиниць, які описуються різними ознаками в кількості n одиниць. Кожну одиницю можна

розуміти як точку n -вимірного простору з визначеними координатами. Тобто, зазначена вище матриця спостережень матиме наступний вигляд [284]:

$$X = \begin{pmatrix} x_{11} & \dots & x_{1j} & \dots & x_{1n} \\ \dots & \dots & \dots & \dots & \dots \\ x_{i1} & \dots & x_{ij} & \dots & x_{in} \\ \dots & \dots & \dots & \dots & \dots \\ x_{m1} & \dots & x_{mj} & \dots & x_{mn} \end{pmatrix} \quad (3.3)$$

де X – матриця показників;

i – номер відповідного показника (від 1 до n);

j – номер відповідного банку (від 1 до m);

x_{ij} – i -й показник для j -го банку.

Інформаційну базу дослідження представимо у табл. 3.14.

Таблиця 3.14 – Характеристика основних змінних для оцінки таксономічного показника управління банківськими ризиками

Змінна	Характеристика	Напрямок впливу
x_1	Н1, розмір регулятивного капіталу	Стимулятор
x_2	Н2, норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (не менше 10 %)	Стимулятор
x_3	Н4, норматив миттєвої ліквідності (не менше 20 %)	Стимулятор
x_4	Н5, норматив поточної ліквідності (не менше 40 %)	Стимулятор
x_5	Н6, норматив короткострокової ліквідності (не менше 60 %)	Стимулятор
x_6	Н7, норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25 %)	Дестимулятор
x_7	Н8, норматив великих кредитних ризиків (не більше 8-кратного розміру регулятивного капіталу)	Дестимулятор
x_8	Н9, норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 25 %)	Дестимулятор
x_9	Н11, норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (не більше 15 %)	Дестимулятор
x_{10}	Н12, норматив загальної суми інвестування (не більше 60 %)	Дестимулятор
x_{11}	Л13-1, норматив ризику загальної довгої відкритої валютної позиції (не більше 5%)	Дестимулятор
x_{12}	Л13-2, норматив ризику загальної короткої відкритої валютної позиції (не більше 5%).	Дестимулятор

В ході нашого дослідження інформаційною базою для оцінки показника управління банківськими ризиками будуть основні показники економічних нормативів та ліміти відкритої валютної позиції по всім наявним банкам в системі у визначеному часовому діапазоні.

На другому етапі відбувається оцінка визначених показників як стимуляторів чи дестимуляторів. Для цього аналізується характер впливу (позитивний чи негативний) показника на рівень розвитку чи діяльності банку. Цей поділ покладений в основу подальших етапів аналізу.

Проаналізуємо основні характеристики вхідних даних за допомогою функції описової статистики, що дозволяє визначити середні значення, середньоквадратичні відхилення, мінімальне та максимальне значення для вибірки. Для прикладу наведемо описові статистики та решту етапів станом на другий квартал (01.03) 2018 року (табл. 3.15).

Таблиця 3.15 – Описові статистики для оцінки таксономічного показника управління банківськими ризиками станом на 01.03.2018 року

Змінна	Кількість спостережень	Середнє значення	Середньоквадратичне відхилення	Мінімальне значення	Максимальне значення
x ₁	84	1452658,73	3437685,70	-7572024,81	22275400,03
x ₂	84	68,78	147,99	0,00	1197,63
x ₃	84	409,04	1965,99	9,22	17596,90
x ₄	84	1022,31	7569,66	15,43	69298,89
x ₅	84	1023,24	7571,29	15,38	69298,89
x ₆	84	592799542,97	5228371252,12	0,02	47904279508,00
x ₇	84	13111974693,19	110621493493,10	0,00	1010906527038,0
x ₈	84	46495,26	425839,74	0,00	3902918,00
x ₉	84	0,34	1,30	0,00	10,02
x ₁₀	84	0,43	1,51	0,00	10,04
x ₁₁	84	1585400,82	14165749,79	0,02	129828462,00
x ₁₂	84	996814569,18	9105586362,43	0,00	83456941948,00

В банківській системі України було 84 банки, що і стали об'єктом аналізу. Середнє значення було розраховано шляхом середньої арифметичної всіх значень масиву. Середньоквадратичне відхилення свідчить про рівень відхилення або розсіювання значень ознаки від її середнього рівня і є

ознакою абсолютної варіації. Вважається, що чим меншим є середньоквадратичне відхилення, тим одно ріднішою є сукупність. Отримані значення свідчать про неоднорідність проаналізованої сукупності. Мінімальне та максимальне значення є крайніми межами аналізованих показників та навіть на цьому етапі аналізу можуть свідчити про наявність чи відсутність банківських ризиків в системі. Так, це особливо помітно для перших п'яти змінних ($x_1 - x_5$). Отримані показники будуть доцільними для подальших етапах аналізу.

Вхідний масив даних є неоднорідним, адже описує різні ознаки об'єктів і має різні одиниці виміру тощо. Для приведення показників у співставний вигляд проводиться процедура стандартизації. Для цього було вирішено обрати середнє значення, тобто наступні формули [284]:

$$l_{ij} = \frac{x_{ij} - \bar{x}_i}{\sigma_i} \quad (3.4)$$

$$\bar{x}_i = \frac{1}{m} \sum_{j=1}^n x_{ij} \quad (3.5)$$

$$\sigma_i = \sqrt{\frac{1}{m} \sum_{j=1}^n (x_{ij} - \bar{x}_i)^2} \quad (3.6)$$

де l_{ij} – нормалізований i -й показник для j -го банку;

\bar{x}_i – середнє значення i -го показника для розглянутої сукупності банків;

σ_i – середньоквадратичне відхилення i -го показника для сукупності.

Стандартизована матриця показників матиме наступний вигляд:

$$L = \begin{pmatrix} l_{11} & \dots & l_{1j} & \dots & l_{1n} \\ \dots & \dots & \dots & \dots & \dots \\ l_{i1} & \dots & l_{ij} & \dots & l_{in} \\ \dots & \dots & \dots & \dots & \dots \\ l_{m1} & \dots & l_{mj} & \dots & l_{mn} \end{pmatrix} \quad (3.7)$$

де L – матриця нормалізованих показників

Четвертим етапом відбувається формування вектору еталонних значень показників. Його зазвичай представлено у вигляді матриці-стовпця. При чому, дане значення пропонується обирати як максимальне (якщо фактор є стимулятором, тобто його збільшення впливає на результативний показник) або мінімальне (якщо фактор є дестимулятором). Окрім того, доцільно прийняти припущення про неможливість банками досягнення еталонного значення, що вимагає коригування показника на величину середньоквадратичного відхилення.

Математично формування вектору еталонних значень можна представити наступним чином (формули 3.8-3.9):

$$L_{et} = \begin{pmatrix} l_{1et} \\ \dots \\ l_{iet} \\ \dots \\ l_{met} \end{pmatrix} \quad (3.8)$$

$$l_{1et} = \begin{bmatrix} \max(x_{ij}) \\ \min(x_{ij}) \end{bmatrix} + \sigma_n \quad (3.9)$$

де L_{et} – вектор еталонних значень показників

l_{iet} – нормалізований i -й показник еталонного банку

Станом на 01.03.2018 року координати вектору еталонних значень для розрахунку таксономічного показника оцінки банківських ризиків були наступними (формула 3.10):

$$L_{et} = \begin{pmatrix} 25713085,73 \\ 1345,62 \\ 19562,89 \\ 76868,55 \\ 76870,18 \\ 5228371252,14 \\ 110621493493,10 \\ 425839,74 \\ 1,30 \\ 1,51 \\ 14165749,81 \\ 9105586362,43 \end{pmatrix} \quad (3.10)$$

На п'ятому етапі необхідно порівняти нормалізовані значення показників з еталонними для розрахунку квазівідстаней за наступною формулою [284]:

$$c_{i0} = \sqrt{\sum_{i=1}^m (l_{ij} - l_{iet})^2} \quad (3.11)$$

де c_{i0} – квазівідстань між j -м та еталонним суб'єктом

У таблиці 3.16 наведено проміжний етап розрахунку квазівідстаней.

Останнім етапом таксономічного аналізу є визначення інтегрального показника. Для цього необхідно провести наступні розрахунки [284]:

$$d_i = 1 - \frac{c_{i0}}{c_0} \quad (3.12)$$

$$c_0 = \bar{c}_0 + 2S_0 \quad (3.13)$$

$$\bar{c}_0 = \frac{1}{m} \sum_{i=1}^m c_{i0} \quad (3.14)$$

$$S_0 = \sqrt{\frac{1}{m} \sum_{i=1}^m (c_{i0} - \bar{c}_0)^2} \quad (3.15)$$

де d_i – інтегральний таксономічний показник

Таблиця 3.16 – Проміжний етап розрахунків: квазівідстані управління банківськими ризиками станом на 01.03.2018 р.

Банк	c_{i0}	Банк	c_{i0}	Банк	c_{i0}
А	1	В	1	С	1
АТ «Укркрексімбанк»	20,237	ПАТ «Ідея Банк»	21,114	ПАТ КБ «Фінансова ініціатива»	27,398
ПАТ «Промінвестбанк»	20,771	ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК»	21,126	Банк інвестицій та заощаджень	21,075
ПАТ «УКРСОЦБАНК»	20,947	ПАТ «Банк «Україн. капітал»	21,081	АТ «БМ БАНК»	21,041
АТ «ОЩАДБАНК»	20,125	ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК»	20,630	ПАТ «БАНК ФОРВАРД»	22,649
ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»	21,119	ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ Банк»	20,788	ПАТ «АКБ «КОНКОРД»	21,077
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	20,264	ПАТ АКБ «АРКАДА»	22,769	ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»	20,592
ПАТ «ВТБ БАНК»	21,094	АТ «МетаБанк»	21,017	ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»	21,047
АТ «АЛЬТБАНК»	20,706	АТ «Місто Банк»	21,164	АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»	21,115
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»	19,795	ПАТ «ЮНЕКС БАНК»	21,000	ПАТ «МОТОР-БАНК»	21,412
Полікомбанк	20,983	АТ «КІБ»	20,993	ПАТ «КБ «ГЛОБУС»	21,149
АТ «ТАСКОМБАНК»	21,039	ПАТ «АЙБОКС БАНК»	21,103	ПАТ «АП БАНК»	20,780
ПАТ «Банк Фамільний»	20,587	ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	21,089	ПАТ «МІБ»	21,094
ПАТ «КРЕДОБАНК»	21,025	ПАТ «КБ «Земельний капітал»	20,994	ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»	21,038
ПАТ АКБ «Львів»	21,120	АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»	21,053	ПАТ «БАНК 3/4»	20,978
ПАТ «ОКСІ БАНК»	21,017	ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»	21,101	ПАТ «ЄВРОПРОМБАНК»	20,925
ПАТ «А - БАНК»	21,081	ПАТ «АЛЬФА-БАНК»	20,759	ПАТ «ВЕРНУМ БАНК»	20,996
ПАТ «ВіЕс Банк»	20,935	АБ «УКРГАЗБАНК»	20,646	ПАТ «Дойче Банк ДБУ»	20,875
АКБ «ІндустріалБанк»	20,930	ПАТ «АБ «РАДАБАНК»	21,082	ПАТ КБ «Центр»	20,750
ПАТ «МАРФІН БАНК»	21,117	АБ «Кліринговий дім»	21,093	ПАТ «СЕБ Корпоративний банк»	19,802
АБ «Південний»	20,942	«Перший інвестиційний банк»	21,064	ПАТ «БАНК СІЧ»	21,069
ПАТ «Полтава-банк»	21,022	ПАТ «ІНГ Банк Україна»	20,580	ПАТ «ДІВІ БАНК»	21,045
ПАТ «ПУМБ»	20,809	АТ «ОТП БАНК»	20,811	ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК»	17,385
ПАТ «БАНК «ГРАНТ»	20,971	ПАТ «СІТБАНК»	20,976	ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»	20,978
ПАТ «МЕГАБАНК»	21,097	АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК»	20,965	ПАТ «БАНК АВАНГАРД»	20,964
ПАТ «СКАЙ БАНК»	21,026	ПАТ «СБЕРБАНК»	20,631	ПАТ «Розрахунковий центр»	19,841
ПАТ «БТА Банк»	20,960	ПАТ «БАНК ВОСТОК»	21,103	ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ»	20,580
ПАТ «АСВІО БАНК»	20,980	ПАТ «АКБ «Траст-капітал»	20,897	ПАТ «КРИСТАЛБАНК»	21,037
АТ «УкрСиббанк»	20,773	Український банк реконструкції та розвитку	10,409	ПАТ «РВС БАНК»	21,040

По решті часовим періодам (кварталам 2018 року) були проведені аналогічні кроки. Результати оцінювання таксономічного показника управління банківськими ризиками за три квартали 2018 року по банкам наведені на рисунку 3.4.

Вважається, що інтерпретація даного показника така: він приймає високі значення при великих значеннях стимуляторів і низькі значення – при

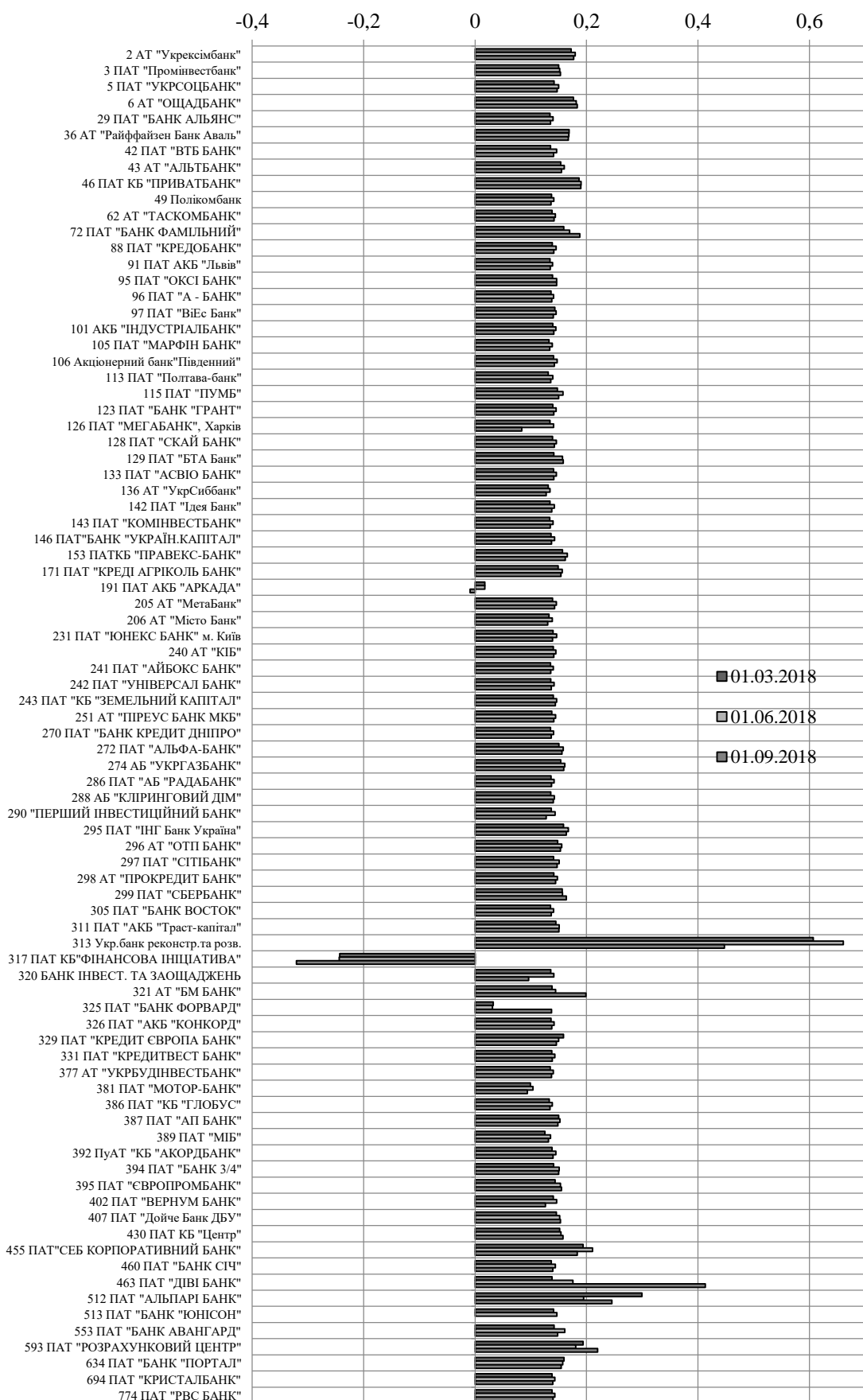


Рисунок 3.4 – Порівняння значення таксономічного показника управління банківськими ризиками за три квартали 2018 року

малих значеннях стимуляторів [281]. Для трактування отриманих даних пропонуємо використовувати наступну шкалу градації показника (табл. 3.17), додатково в таблиці наведено результати проведеного аналізу та розподілено банки відповідно до кожної з визначених меж.

Таблиця 3.17 – Градація таксономічного показника управління банківськими ризиками

Межі	Оцінка показника	Кількість банків		
		станом на 01.03.2018	станом на 01.06.2018	станом на 01.09.2018
Від 0 до 0,24	Критичний рівень	82	83	81
Від 0,25 до 0,49	Низький рівень	1	0	2
Від 0,50 до 0,74	Середній рівень	1	1	1
Від 0,75 до 1,00	Високий рівень	0	0	0

Чим ближчим є показник до одиниці, тим краще відбувається управління банківськими ризиками в конкретному комерційному банку.

На основі аналізу рисунку 3.4 та таблиці 3.17, можемо стверджувати, що в цілому в банківській системі України спостерігається критичний рівень управління банківськими ризиками. Лише Український банк реконструкції та розвитку мав середній рівень показника управління банківськими ризиками, проте станом на 01.09.2018 року його значення перемістилося до групи низьких. Іншими двома банками, що мали кращі значення на одну позицію по системі був ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» (станом на 01.03.2018) та ПАТ «ДІВІ БАНК» (станом на 01.09.2018). Окремо відмітимо, що від’ємні значення мають неплатоспроможні або проблемні банки (в основному – ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»). У той же час, відсутність тенденцій до переходу банків з групи критичного управління ризиками до групи з середнім, високим або принаймні низьким рівнем управління ризиками свідчить про те, що проблема неефективної політики ризик-менеджменту банків має системний характер для банківської системи України та потребує

суттєвих трансформацій, зокрема, щодо підвищення рівня комплаєнсу банківської діяльності вимогам регулятора ринку банківських послуг.

Другою основною ціллю фінансової стратегії управління фінансовим станом та результатами діяльності банку є максимізація прибутку. Особливості його фінансового аналізу було розглянуто в попередньому підпункті. Для розрахунку інтегрального рівня управління прибутком банку пропонуємо розглянути основні показники рентабельності банків за допомогою послідовної реалізації аналогічних кроків таксонометричного аналізу (рис. 3.2, формули 3.4-3.15).

В якості показників для матриці вхідних спостережень пропонуємо використовувати наступні п'ять показників рентабельності (табл. 3.18). Тобто, збільшення показників прибутку позитивно вплине на діяльність банку, що пояснює їх роль як стимуляторів.

Таблиця 3.18 – Характеристика основних змінних для оцінки показника управління прибутком банку

Змінна	Характеристика	Напрямок впливу
x ₁	Загальний рівень рентабельності	Стимулятор
x ₂	Окупність витрат доходами	Стимулятор
x ₃	Рентабельність активів (ROA)	Стимулятор
x ₄	Рентабельність загального капіталу (ROE)	Стимулятор
x ₅	Чиста процентна маржа	Стимулятор

Описові статистики по показникам управління прибутком для 84 банків України станом на 01.03.2018 р. мають наступний вигляд (табл. 3.19).

Таблиця 3.19 – Описові статистики для оцінки управління прибутком банку станом на 01.03.2018 року

Змінна	Кількість спостережень	Середнє значення	Середньо-квдратичне відхилення	Мінімальне значення	Максимальне значення
x ₁	84	0,177	0,941	-4,620	4,955
x ₂	84	1,156	1,382	-4,923	7,304
x ₃	84	0,002	0,011	-0,064	0,024
x ₄	84	0,020	0,053	-0,192	0,224
x ₅	84	0,011	0,007	-0,001	0,046

Враховуючи те, що взяті за основу вхідні дані вже є коефіцієнтами, спостерігаємо відносну однорідність сукупності. Проте значення коефіцієнтів коливаються в різних межах, що стало основою для рішення проведення стандартизації показників за формулами 3.4 – 3.6 та формування матриці нормативних значень.

Наступним кроком відбувається визначення вектору-еталону аналогічно попереднім розрахункам на основі максимального значення (так, як показники є стимуляторами) з коригування на середньоквадратичне відхилення. Так, наведемо координати вектору еталонних значень станом на 01.03.2018 року для розрахунку таксономічного показника оцінки управління прибутком банку:

$$L_{et} = \begin{pmatrix} 5,90 \\ 8,69 \\ 0,03 \\ 0,28 \\ 0,05 \end{pmatrix} \quad (3.16)$$

Далі розраховуємо квазівідстані як різницю між стандартизованими та еталонними значеннями показників та переходимо до визначення узагальненого таксономічного показника за формулами 3.12-3.15. Отримані результати наведемо на рисунку 3.5 та в таблиці 3.20.

Як бачимо, в основному за показником оцінки управління прибутком банку спостерігається розподіл банків серед низького та середнього рівнів. При чому, спостерігається суттєве перетікання банків в нижчі рівні управління прибутком, що вважаємо за негативну тенденцію. Критичний рівень спостерігався в АТ «Місто Банк» та ПАТ «ДІВІ БАНК». Тут ми спостерігаємо тенденцію, що дані банки обрали своєю орієнтацією мінімізацію ризиків, натомість показник дохідності виявляється достатньо низьким.

Таблиця 3.20 – Проміжний етап розрахунків: квазівідані управління прибутком банку станом на 01.03.2018 р.

Банк	c_{i0}	Банк	c_{i0}	Банк	c_{i0}
А	1	Б	1	В	1
АТ «Укресімбанк»	0,475	ПАТ «Ідея Банк»	0,654	ПАТ КБ «Фінансова ініціатива»	0,436
ПАТ «Промінвестбанк»	0,511	ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК»	0,488	Банк інвестицій та заощаджень	0,490
ПАТ «УКРСОЦБАНК»	0,386	ПАТ «Банк «Україн. капітал»	0,526	АТ «БМ БАНК»	0,469
АТ «ОЦАДБАНК»	0,479	ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК»	0,494	ПАТ «БАНК ФОРВАРД»	0,519
ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»	0,517	ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ Банк»	0,566	ПАТ «АКБ «КОНКОРД»	0,528
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	0,574	ПАТ АКБ «АРКАДА»	0,478	ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»	0,516
ПАТ «ВТБ БАНК»	0,403	АТ «МетаБанк»	0,515	ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»	0,524
АТ «АЛЬТБАНК»	0,524	АТ «Місто Банк»	0,266	АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»	0,515
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»	0,516	ПАТ «ЮНЕКС БАНК»	0,481	ПАТ «МОТОР-БАНК»	0,527
Полікомбанк	0,494	АТ «КІБ»	0,513	ПАТ «КБ «ГЛОБУС»	0,457
АТ «ТАСКОМБАНК»	0,566	ПАТ «АЙБОКС БАНК»	0,500	ПАТ «АП БАНК»	0,540
ПАТ «Банк Фамільний»	0,538	ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	0,509	ПАТ «МІБ»	0,491
ПАТ «КРЕДОБАНК»	0,550	ПАТ «КБ «Земельний капітал»	0,523	ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»	0,474
ПАТ АКБ «Львів»	0,499	АТ «ПРЕУС БАНК МКБ»	0,534	ПАТ «БАНК 3/4»	0,537
ПАТ «ОКСІ БАНК»	0,471	ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»	0,407	ПАТ «ЄВРОПРОМБАНК»	0,559
ПАТ «А - БАНК»	0,601	ПАТ «АЛЬФА-БАНК»	0,532	ПАТ «ВЕРНУМ БАНК»	0,482
ПАТ «ВіЕс Банк»	0,535	АБ «УКРГАЗБАНК»	0,491	ПАТ «Дойче Банк ДБУ»	0,538
АКБ «ІндустріалБанк»	0,508	ПАТ «АБ «РАДАБАНК»	0,525	ПАТ КБ «Центр»	0,551
ПАТ «МАРФІН БАНК»	0,513	АБ «Кліринговий дім»	0,469	ПАТ «СЕБ Корпоративний банк»	0,541
АБ «Південний»	0,501	«Перший інвестиційний банк»	0,558	ПАТ «БАНК СІЧ»	0,493
ПАТ «Полтава-банк»	0,510	ПАТ «ІНГ Банк Україна»	0,540	ПАТ «ДІВІ БАНК»	0,330
ПАТ «ПУМБ»	0,548	АТ «ОТП БАНК»	0,574	ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК»	0,529
ПАТ «БАНК «ГРАНТ»	0,548	ПАТ «СІТІБАНК»	0,609	ПАТ «БАНК «ЮНІСОН»	0,522
ПАТ «МЕГАБАНК»	0,474	АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК»	0,565	ПАТ «БАНК АВАНГАРД»	0,516
ПАТ «СКАЙ БАНК»	0,461	ПАТ «СБЕРБАНК»	0,492	ПАТ «Розрахунковий центр»	0,563
ПАТ «БТА Банк»	0,540	ПАТ «БАНК ВОСТОК»	0,528	ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ»	0,548
ПАТ «АСВІО БАНК»	0,567	ПАТ «АКБ «Траст-капітал»	0,490	ПАТ «КРИСТАЛБАНК»	0,531
АТ «УкрСиббанк»	0,561	Український банк реконструкції та розвитку	0,530	ПАТ «РВС БАНК»	0,487

Згрупуємо отримані показники за прийнятою попередньо шкалою градації в таблиці 3.21 за рівнями оцінки управління прибутком банку.

Вважаємо за доцільне зазначити банки, які станом на 01.09.2018 рік залишилися в зоні середнього рівня прибутковості – це ПАТ «Ідея Банк», ПАТ «СІТІБАНК» та ПАТ «А – БАНК». Зазначимо, що дані банки потрапляли в зону критичного рівня ризикованості.

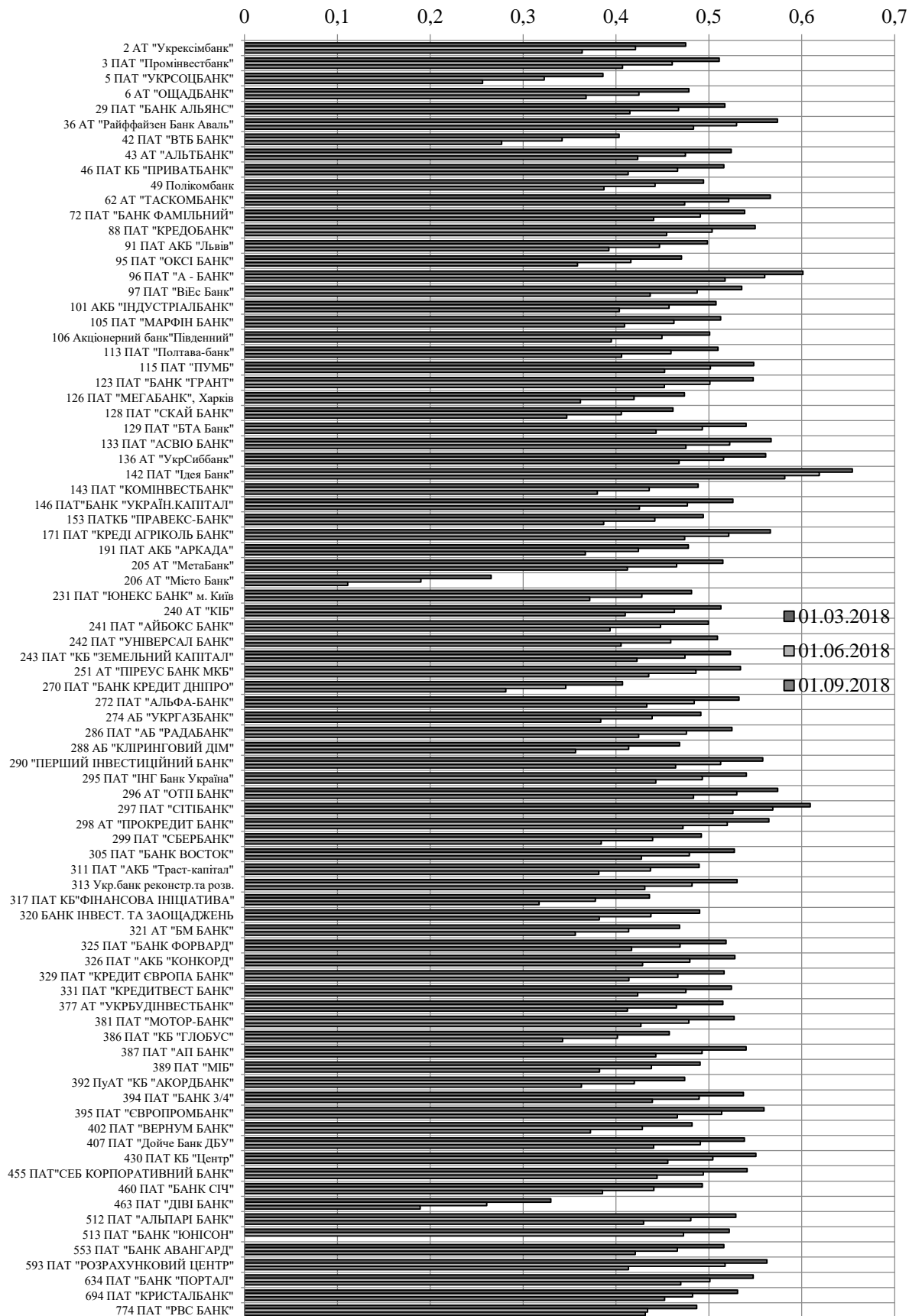


Рисунок 3.5 – Порівняння значення інтегрального показника управління прибутком за три квартали 2018 року

Таблиця 3.21 – Градація таксономічного показника управління прибутком банку

Межі	Оцінка показника	Кількість банків		
		станом на 01.03.2018	станом на 01.06.2018	станом на 01.09.2018
Від 0 до 0,24	Критичний рівень	0	1	2
Від 0,25 до 0,49	Низький рівень	30	65	78
Від 0,50 до 0,74	Середній рівень	54	18	3
Від 0,75 до 1,00	Високий рівень	0	0	0

Щодо неплатоспроможного банку ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА», то за показником прибутковості він має середні значення, що є додатковим свідченням необхідності комплексного аналізу при стратегічному менеджменту банком.

Дві цілі фінансової стратегії банку – мінімізація банківських ризиків та максимізація прибутковості є основними завданнями фінансового менеджменту. В економічній літературі навіть виділяють так звану дилему «дохід (прибуток) – ризик», що визначає напрям стратегії розвитку установи. При орієнтації на першій складовій (максимізація прибутку) банк буде отримувати максимум прибутку, хоча ризиковість діяльності буде достатньо високою. При другій стратегії навпаки спостерігається мінімізація банківських ризиків, проте прибуток буде зростати меншими темпами. Проведені розрахунки є прямим підтвердженням такої тенденції.

Наступним етапом дослідження є проведення графічного аналізу, що полягає в побудові графіків, що визначають співвідношення категорій «ризик – прибуток» на основі результатів проведеного попередньо таксонометричного дослідження. Така візуалізація даних дасть можливість зрозуміти основну направленість фінансової стратегії аналізованих банків та сформувані умовні кластери на основі запропонованого співвідношення.

У зв'язку із цим було побудовано три графіки (рис. 3.5-3.7) за кожен аналізований період, де співставлені по одній осі таксономічні показники по управлінню ризиком, по другій – управління прибутком.

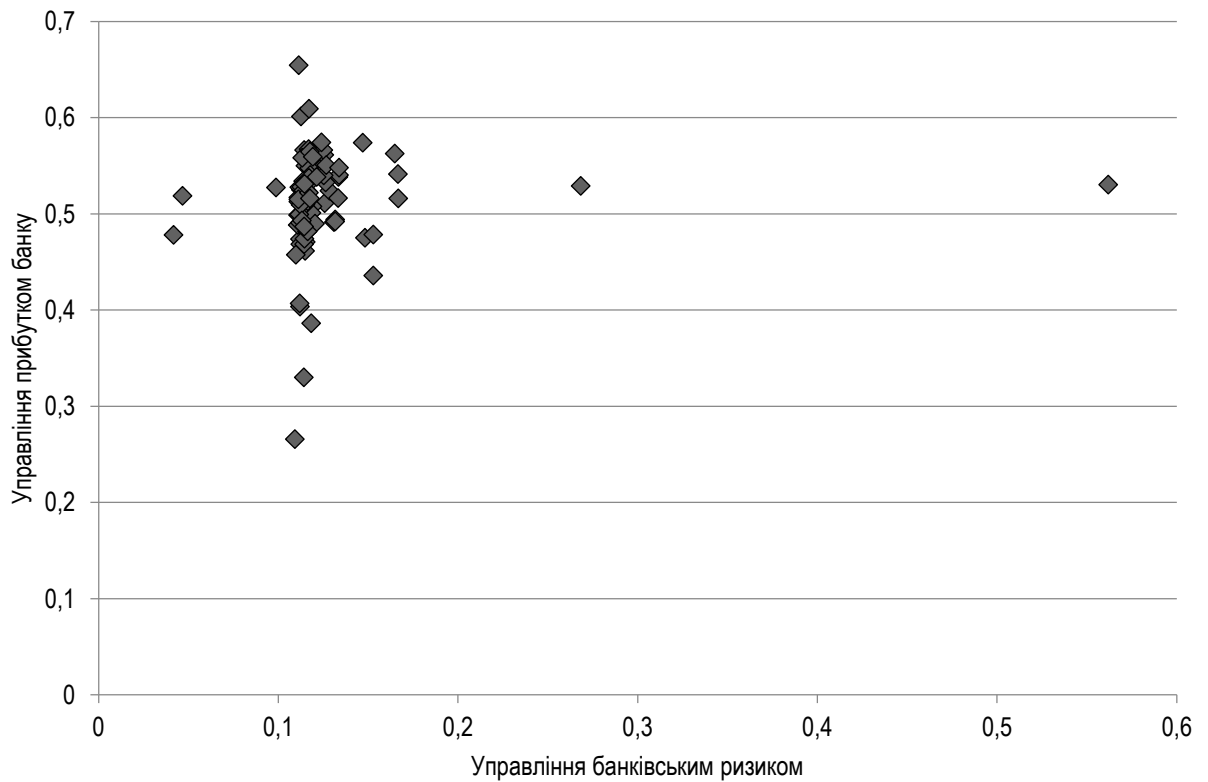


Рисунок 3.6– Розподіл комерційних банків України за співвідношенням управління банківськими ризиками – управління прибутком станом на 01.03.2018 р.

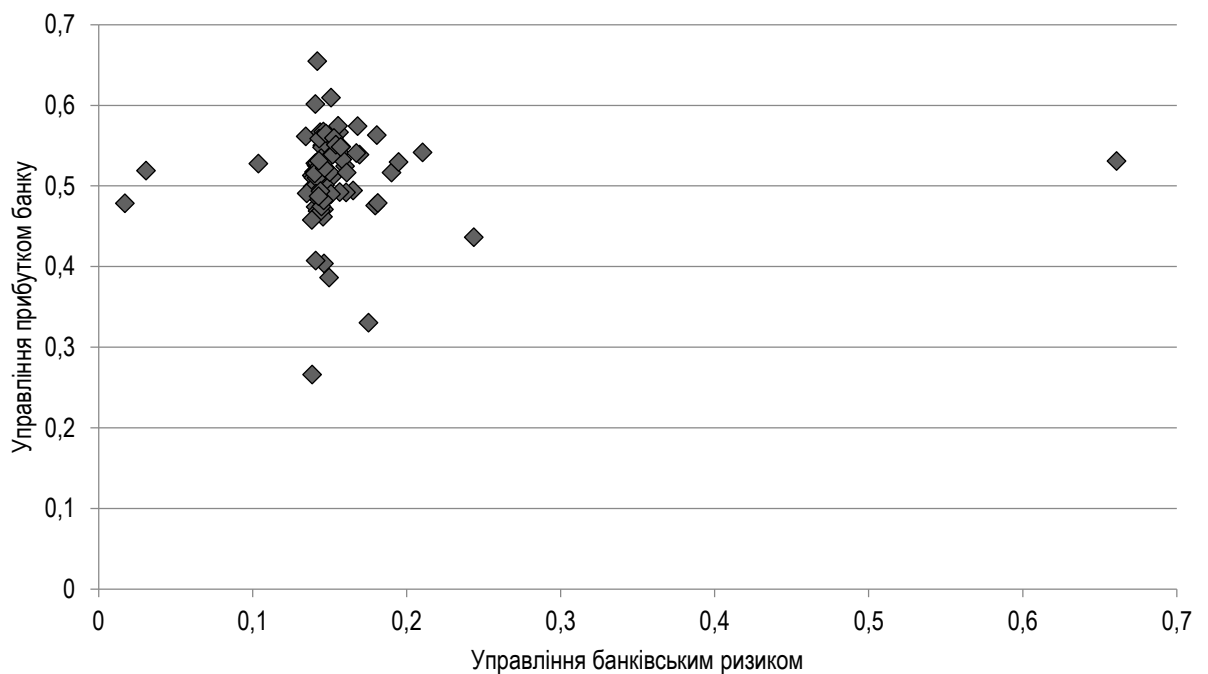


Рисунок 3.7– Розподіл комерційних банків України за співвідношенням управління банківськими ризиками – управління прибутком станом на 01.06.2018 р.

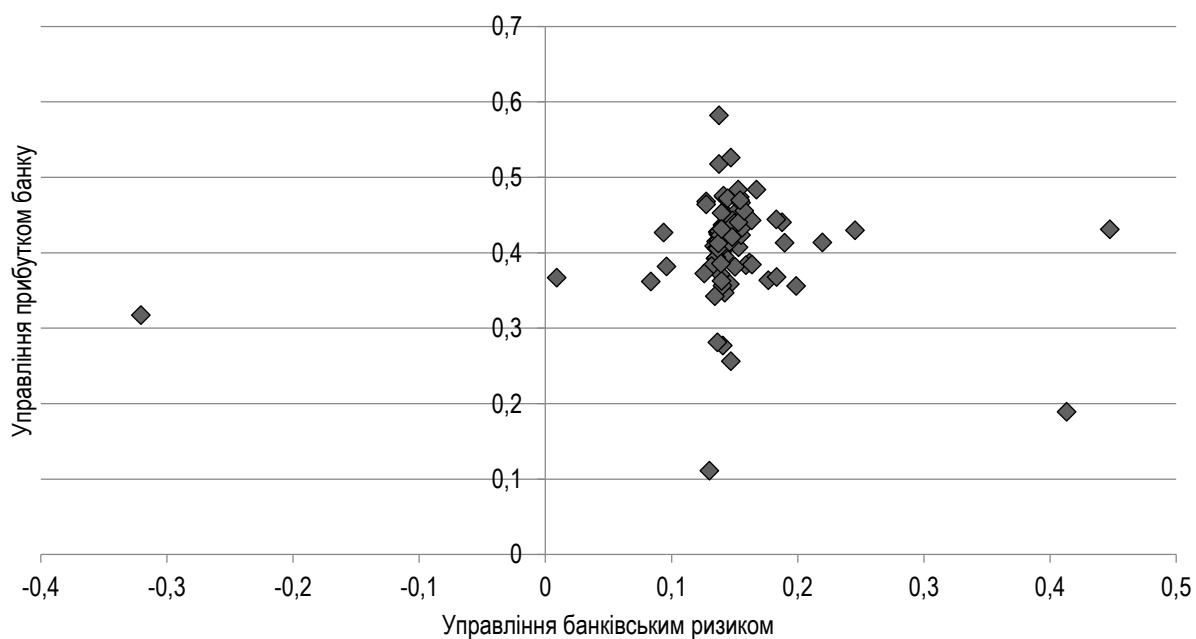


Рисунок 3.8– Розподіл комерційних банків України за співвідношенням управління банківськими ризиками – управління прибутком станом на 01.09.2018 р.

Точкова діаграма дозволяє побачити яким чином в аналізованій сукупності відбувається розподіл банків по даному співвідношенню «управління ризиком – управління прибутком».

Таким чином, спостерігаємо подібні тенденції до орієнтації фінансової стратегії комерційних банків за різні квартали 2018 року. Це є достатньо закономірним та свідчить про незмінність довгострокового курсу розвитку установи.

Розглядаючи наведені графіки, спостерігаємо переважну орієнтованість банків на максимізацію прибутків нівелюючи високу ризикованість діяльності. Від’ємне значення на останньому графіку стосується неплатоспроможного банку ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА». Окрім цього, спостерігаємо, що в окремих банках спостерігається поєднання цілей шляхом застосування комплексної фінансової стратегії, що дозволяє досягти оптимальних результатів по обом напрямкам. Зокрема, це стосується Українського банку реконструкції та розвитку.

Узагальнено проведене дослідження та результати його апробації у вигляді рис. 3.9.

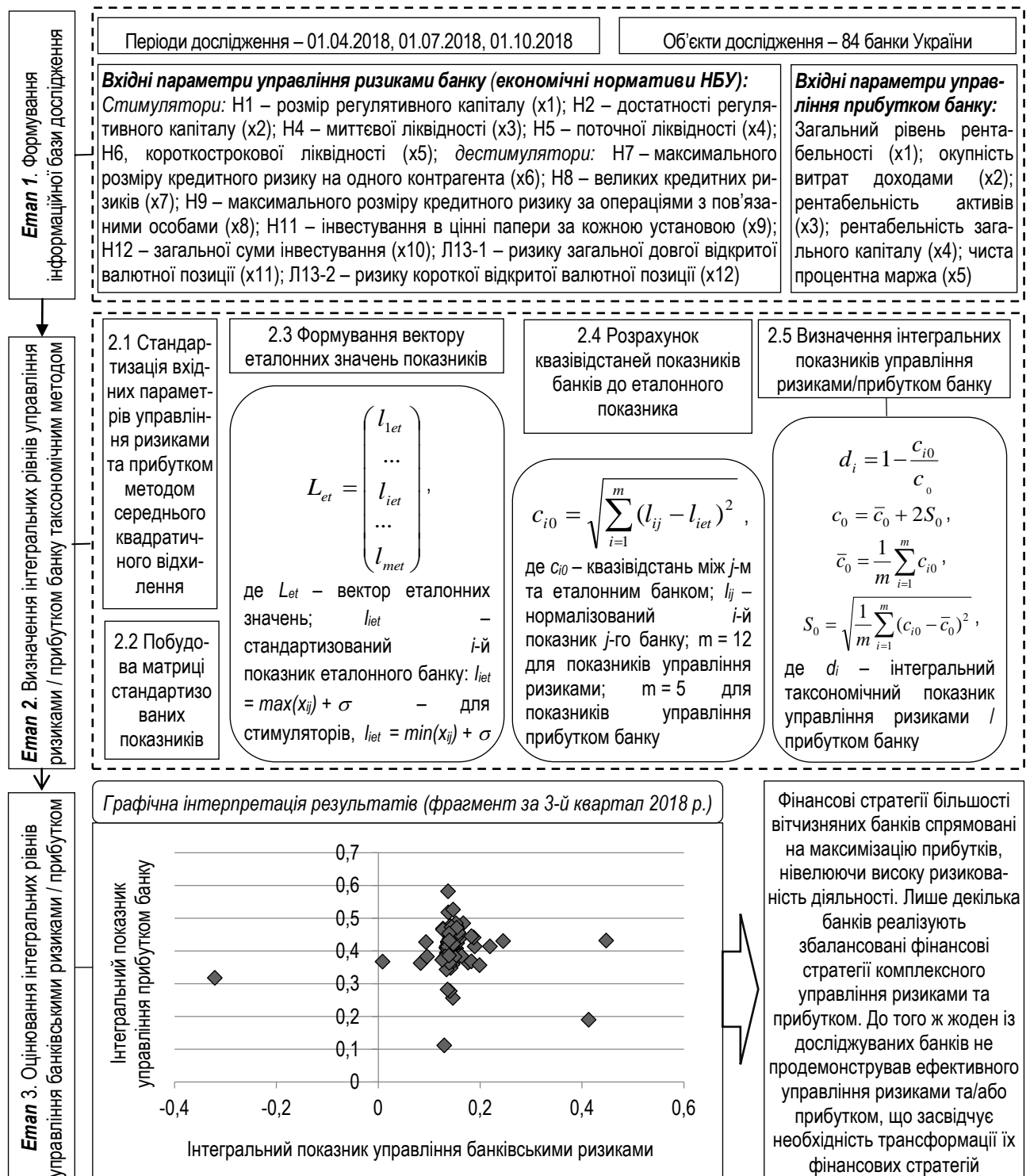


Рисунок 3.9 – Методологічні засади визначення інтегральних рівнів управління ризиками та прибутком банку

Це дозволяє констатувати наявність втрат ефективності фінансових стратегій банків України та необхідність їх перегляду.

Висновки до розділу 3

1. Формування дієвої бізнес-стратегії банку неможливо без врахування фінансової складової. Для цього було досліджено такий інструмент як фінансова стратегія банку, що є важливим елементом стратегічного управління, що передбачає розробку довгострокового плану дій щодо управління фінансовими ресурсами банку, активами та пасивами і банківськими ризиками з метою забезпечення рентабельності діяльності, надійності та ліквідності. Фінансова стратегія банку може приймати безліч форм, що залежить від масштабу діяльності, філіальної мережі банку, характеру операцій, джерел фінансової діяльності, ступеню ризику, стадії життєвого циклу тощо. Проте найбільш прийнятним є виділення фінансових стратегій банку залежно від специфіки банківського бізнесу, а саме – стратегії управління активами та пасивами, власними коштами банку та ризиком. На основі цього запропоновано виділення основних структурних елементів фінансової складової бізнес-стратегії типового банку, які включають управління показниками фінансового стану банку та результатами його діяльності з врахуванням існуючих банківських ризиків. Управління фінансовим станом банку включає блок управління активами, зобов'язаннями та власним капіталом банку. Управління фінансовими результатами банку включає управління доходами і витратами, а також прибутком установи. Основною метою на всіх рівнях фінансової стратегії банку є мінімізація ризиків та максимізація прибутку банку, що досягається за допомогою ефективного управління її окремими структурними елементами.

2. Проведене дослідження таксономії фінансових стратегій банків та обґрунтування логіко-структурних зв'язків, що виникають у системі їх фінансового менеджменту свідчить, що формування фінансової стратегії банку повинно базуватися на результатах комплексного оцінювання його фінансового стану. Апробація розробленого підходу на прикладі АТ КБ «Приватбанк» засвідчила, що впродовж 2009–2019 рр. його фінансовий стан не був стабільним, варіюючись від фінансового стану з деякими ознаками проблемності (2009–2010 та 2012–2016 рр.) до доброго (2011 р.) та нестійкого фінансового стану (2017–2019 рр.). Відсутність закономірностей зв'язку фінансового стану зі зміною загальної бізнес-стратегії банку свідчить про той факт, що на поточному етапі розвитку для банку рекомендованою є трансформація лише фінансової компоненти стратегічного управління та запровадження санаційної фінансової стратегії.

3. Домінантним завданням визначення фінансової стратегії банку є пошук оптимального співвідношення між прибутковістю та надійністю банківської діяльності. Це обумовлює необхідність поглиблення методології визначення поточних рівнів управління ризиками та прибутком банків, що в роботі реалізовано за допомогою таксономічного методу. Обґрунтований підхід дозволяє формалізувати зазначені показники в їх інтегральному вигляді, надати якісну інтерпретацію рівня поточного стану управління прибутком та ризиками й визначити актуальні співвідношення параметрів фінансової стратегії в системі «ризик – прибуток» як для конкретного банку, так і в масштабах банківської системи.

4. Градація розрахованих значень таксономічного показника в межах рівновеликих інтервалів на шкалі [0; 1] дозволила визначити, що станом на 01.09.2018 р. 81 із 84 досліджених банків демонстрували критичний рівень управління ризиками, 2 – низький, та лише 1 – середній. У той самий час за аналогічний період рівень управління прибутком для 2 досліджуваних банків був критичним, 78 – низьким, та 3 – середнім. При цьому в динаміці більшість банків зберігали критичний рівень управління ризиками впродовж

досліджених трьох кварталів 2018 р., тоді як за критерієм управління прибутком – погіршили свою позицію. Це дозволяє констатувати наявність втрат ефективності фінансових стратегій банків України та необхідність їх перегляду.

Основні положення третього розділу дисертаційної роботи опубліковано автором в роботах [55, 53, 52, 54, 50, 172, 167, 163].

РОЗДІЛ 4

РОЗВИТОК МЕТОДОЛОГІЇ ДІАГНОСТИКИ ЕФЕКТИВНОСТІ
БІЗНЕС-СТРАТЕГІЙ БАНКІВ ЗА КРИТЕРІЄМ МАКСИМІЗАЦІЇ РІВНЯ
ПРИБУТКОВОСТІ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

4.1 Розвиток методології оцінювання ефективності прийнятої бізнес стратегії за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності

В сучасній науковій літературі відсутній єдиний підхід до оцінювання ефективності бізнес стратегій банківських установ. Це насамперед пов'язано зі специфікою банківського бізнесу як об'єкта дослідження, а також особливостями зв'язку із інституційним та фінансово-економічним середовищем країни.

Для оцінювання економічної ефективності бізнес стратегій можна виокремити два основні підходи, які мають певні переваги та недоліки.

Перший підхід ґрунтується на застосуванні групи абсолютних і відносних показників. Проведення діагностики шляхом такого коефіцієнтного аналізу є досить нескладним та швидким як з точки зору проведення процедури розрахунків, так і подальшого пояснення отриманих результатів. Додатковою перевагою застосування цього методу є те, що він здійснюється на основі відомих коефіцієнтів, які характеризують прибутковість банківського бізнесу, побудованих на основі фінансової звітності банківських установ. Серед найбільш популярних фінансових коефіцієнтів та індикаторів можна виділити такі: рентабельність активів (ROA), чиста процентна маржа (NIM), відношення витрат до доходу (CIR), рентабельність власного капіталу (ROE) тощо. Ці показники використовувались у дослідженнях Аяді, Арбака та Пітера Де Гроена [7], Ренгпітя, Тарашева, Цацароніса та Віллегаса [99], Капаруссо, Чена, Даттельса, Гоеля та Гіберта [25], Р.Корнилюка та А. Корнилюка [67].

Додатково деякі дослідники розшири коло стандартних індикаторів економічної ефективності аналізом джерел чистого прибутку, зокрема динамікою чистого процентного доходу, загального операційного доходу, чистого комісійного доходу, а також співвідношення комісійного доходу до загального операційного доходу, доходу від торгівлі до загального операційного доходу [59]. Головна критика такого підходу заснована на тому, що динаміка цих коефіцієнтів чи абсолютні розміри складових чистого прибутку не достатньо об'єктивно відображає потенціал банківської установи. Це пов'язано з тим, що виходячи із сформованої бізнес стратегії, виділення стратегічних напрямків ведення банківського бізнесу, а також ключових стратегічно-важливих стейкхолдерів банківської установи, в чистому прибутку може привілеювати ті чи інші складові. Наприклад, процентні доходи при обранні більш класичних банківських послуг – кредитування домогосподарств чи корпоративного сектору економіки, торговий прибуток у разі орієнтації на інвестування у цінні папери різного виду. Зазначені характеристики коефіцієнтного підходу нівелює його значення у науково-теоретичному, так і практичному аспектах, а тому перешкоджає його застосування при формуванні, зміни або модифікації бізнес стратегії та ухваленні стратегічно важливих рішень.

Другий підхід, який в подальшому буде адаптований в роботі, ґрунтується на застосуванні економіко-математичного моделювання. Найбільш поширеними методичними підходами до оцінювання ефективності стали ті, які передбачають формування границі ефективності за Паретто-оптимальними значеннями. Зокрема, метод стохастичної границі (SFA), метод без специфікації розподілу (DFA), метод щільної границі (TFA), метод найменших квадратів (OLS). Ці підходи отримали назву непараметричних методів дослідження та засновані на специфікації точної функціональної форми виробничої функції. Інша група методів в рамках другого підходу включає непараметричні методи – аналіз поверхні обгортання (DEA), метод вільного розташування оболонки (FDH), індекси продуктивності (PI).

Проте, жодним метод немає абсолютного пріоритету у дослідженнях як вітчизняних, так і зарубіжних вчених. В першу чергу, це пов'язано з цільовими орієнтирами проведеного дослідження, зокрема – виду оцінюваної ефективності (ефективність витрат, аллокативна, технічна, Х-ефективність тощо), визначення особливостей ведення банківського бізнесу (посередницький, виробничий підходи, а також їх модифікації – операційний, прибутковий тощо), визначення стратегічних орієнтирів (збільшення вихідних параметрів, зменшення вхідних параметрів, комбінація двох попередніх, без орієнтації).

Дослідження, систематизація та узагальнення основних методичних підходів діагностики економічної ефективності бізнес стратегій дає підстави стверджувати, що актуальний інструментарій оцінювання потребує подальшої модернізації з метою більш детальної ідентифікації проблем внутрішніх бізнес процесів, а також адаптації банківських установ до мінливих умов ведення банківського бізнесу в Україні. Метод Data Envelopment Analysis (DEA) набув широкого використання при оцінюванні відносної ефективності виробничих одиниць (від невеликих за розмірів установ та організацій до країни в цілому).

Метод аналізу оболонки даних (DEA) був розроблений як непараметричний метод оцінювання ефективності, який використовує лінійне програмування для побудови кусково-лінійної виробничої межі на основі спостереженої найкращої практики шляхом побудови обгортання значень даних [36]. Аргументація використання такого підходу, а також його широке застосування серед вітчизняних та зарубіжних досліджень при аналізі ефективності комерційних банків, пов'язано з тим, що на відміну від параметричних методів дозволяє проводити оцінку ґрунтуючись на великому масиві даних (спостережень), враховуючи велику кількість вхідних та вихідних параметрів моделі. Додатковою перевагою застосування методу DEA полягає у тому, що відсутня необхідність специфікації функціональної форми границі. Це свідчить про те, що побудована таким чином границя

ефективності краще відповідає наявним даним, а тому більш адекватно відображає реальність. Вирішення задач роботи передбачає побудову науково-методичного підходу до оцінювання ефективності прийнятої бізнес стратегії банку за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності та виконання наступного алгоритму дій (рис. 4.1).

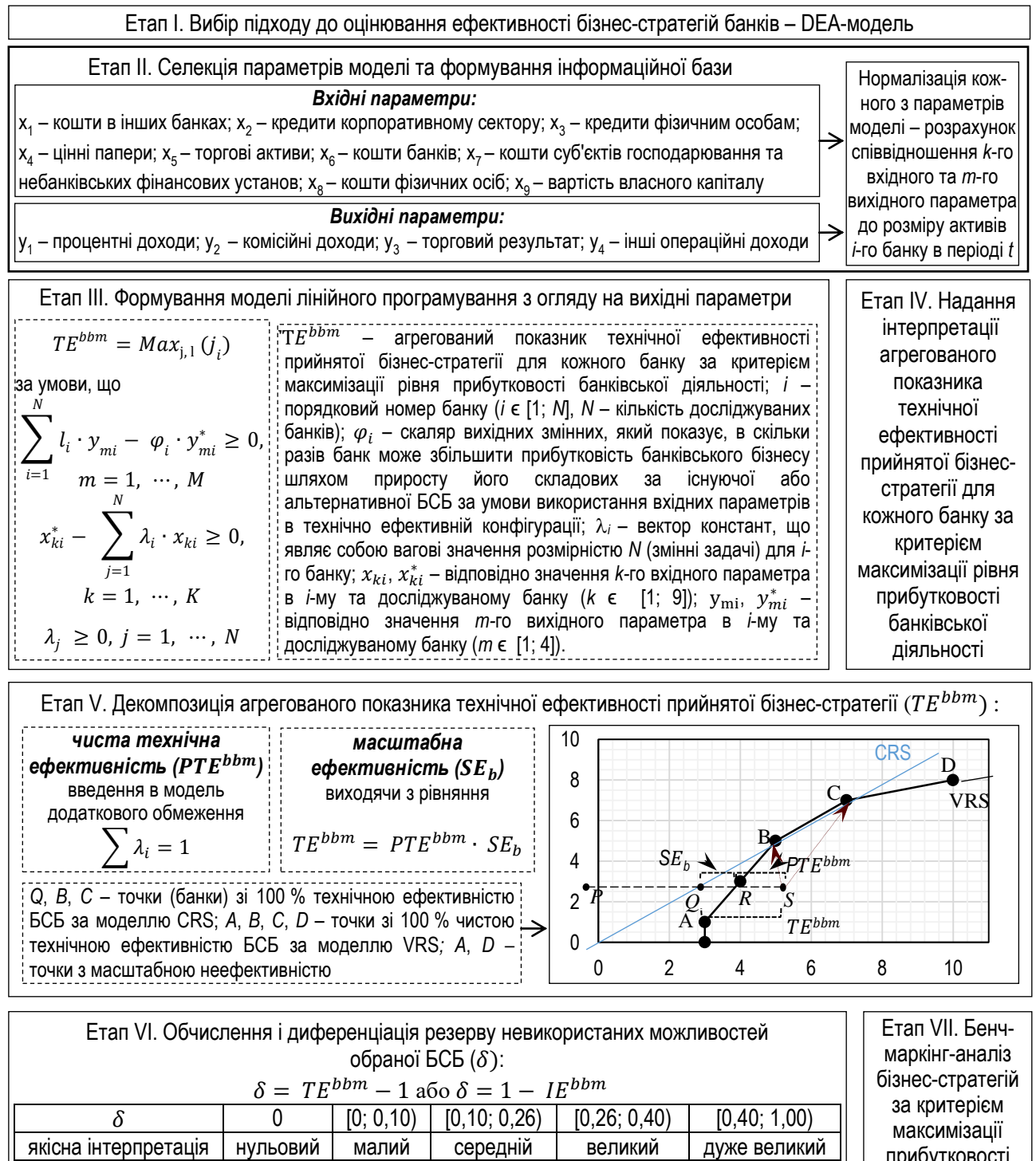


Рисунок 4.1 – Методологія оцінювання ефективності прийнятої бізнес-стратегії банку

Послідовність процедури визначення ефективності реалізації бізнес-стратегій банків за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності:

1) ґрунтуючись на основних засадах та особливостях побудови бізнес-стратегії банку та інформації щодо основних показників ведення банківського бізнесу, вибір підходу до оцінювання ефективності;

2) з урахуванням особливостей специфікації банківської діяльності, формування інформаційної бази оцінювання (вхідних та вихідних параметрів моделі) та її подальша нормалізація з метою дотримання однорідності сукупності спостережень;

3) формування моделі лінійного програмування виходячи з її орієнтації на вихідні параметри (output-oriented model);

4) розрахунок та надання інтерпретації агрегованого показника технічної ефективності прийнятої бізнес-стратегії для кожного банку за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності;

5) декомпозиція агрегованого показника технічної ефективності шляхом модифікації моделі за рахунок введення обмежень змінного ефекту масштабу (variable return to scale, VRS): визначення чистої технічної та масштабної ефективності;

6) обчислення та диференціація резерву невикористаних можливостей обраної бізнес-стратегії банківської установи;

7) знаходження еталонних банківських установ для встановлення ефективних цілей в рамках обраної нею бізнес-стратегії та/або адаптації організаційних та управлінських процесів до альтернативної.

Таким чином, реалізація запропонованого науково-методичного підходу до оцінювання ефективності прийнятої бізнес-стратегії банку за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності дозволяє отримати наступні результати:

– агрегований показник технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності;

– границю ефективності (*efficient frontier*), яка представлена опуклою оболонкою ефективних банків (точок у просторі) незалежно від обраної бізнес стратегії;

– резерв невикористаних можливостей в рамках обраної бізнес стратегії банку;

– множину ефективних еталонних банків (*efficient reference set*) або гомогенну групу банків відповідної бізнес стратегії (*peer group*), які демонструють найкращу практику (*best practice*) ведення банківського бізнесу з точки зору максимізації прибутковості власної діяльності;

– ефективні цілі (*efficient targets*) для кожного неефективно функціонуючої банківської установи в рамках обраної нею бізнес стратегії та/або адаптації організаційних та управлінських процесів до іншої альтернативної бізнес стратегії;

– декомпозицію агрегованого показника технічної ефективності бізнес стратегії банку на чисту технічну ефективність (*pure technical efficiency*), що відображає якість (ефективність) бізнес процесів банку, та масштабну ефективність (*scale efficiency*), що характеризує ефективність процесу адаптації бізнес стратегії банку до особливостей фінансово-економічного середовища та умов функціонування банківського бізнесу.

Вибір підходу до оцінювання ефективності прийнятої бізнес стратегії банківської установи здійснюється на основі визначення змісту банківського бізнесу та ролі банківських установ в системі економічних відносин. Згідно теорії фінансового посередництва, банк виступає фінансовим посередником між економічними агентами, які мають надлишок фінансових ресурсів, та тих, які потребують додаткових вкладень для розвитку власного бізнесу або задоволення індивідуальних, колективних або суспільних потреб. Другий підхід ґрунтується на неокласичному підході до теорії фірми, відповідно до

якого, банківська установа розглядається як суб'єкт підприємницької діяльності виробничого або торговельного типу. В цьому випадку, банківська установа оцінюється з точки зору трансформації наявних фінансових ресурсів у продукт підприємницької діяльності. Третій підхід заснований на інституційному підході, відповідно до якого, банківська установа – це інститут, саме тому його ефективність розглядається з точки зору виконання ними головної функції забезпечення інтересів суспільства в цілому або його окремих учасників.

Виокремлення та розвиток поняття бізнес стратегія банківської установи, спонукає до модифікації виробничої, технічної основи банківської діяльності. В рамках виробничого підходу банківські установи споживають фінансові ресурси з метою виробництва та постачання спеціальних банківських товарів та продуктів. В даному випадку, вхідними параметрами моделі виступають трудові витрати, чисельність персоналу, кількість терміналів самообслуговування, депозити залучені від різних стейкхолдерів, тощо. Таким чином, більшість дослідників мають єдину думку про те, що вхідними факторами в моделі повинні бути ресурси або капітал у різних його проявах. Визначення вихідних параметрів моделі призвело до відсутності єдиного підходу серед дослідників. Перша група дослідників використовують фізичні показники діяльності банківської установи, як приклад – кількість наданих кредитів [77, 114, 77], друга група – в грошовому еквіваленті [83, 60, 113, 115], зокрема чистий прибуток, а існують випадки використання комбінації даних вихідних змінних (кількість наданих кредитів у вартісному та фізичному вираженні, обсяги процентних доходів, тощо) [46, 94].

Однак, якщо в разі вимірювання ефективності бізнес стратегій банківських установ необхідно здійснювати оцінку здатності банківської установи використовувати різні можливості залучення та розміщення фінансових ресурсів у найбільш прибутковій конфігурації використовуючи вимоги та переваги внутрішнього та зовнішнього конкурентного середовища.

Таким чином, оцінка ефективності бізнес стратегій банківських установ являє собою комбінацію посередницької та виробничої складової банківської діяльності.

На другому етапі виходячи з особливостей специфікації банківської діяльності здійснюється відбір показників, які будуть формувати вхідні та вихідні параметри моделі. Дане дисертаційне дослідження ґрунтується на модифікації виробничого підходу банківської діяльності, яка враховує особливості банківської установи як посередника. В даному випадку, при визначенні технічної ефективності враховується операційна діяльність банківської установи. В рамках цього підходу вхідними параметрами моделі виступають елементи вартості здійснення банківських операцій в масштабах обраних бізнес стратегій. Прикладом можуть слугувати депозити залучені від різних стейкхолдерів (інших банків, фізичних осіб, суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ), загальна вартість власного капіталу, тощо. В той час як вихідні змінні характеризують прибутковість банківської установи, а тому можуть бути представлені операційним прибутком, так і складовими загальної величини чистого прибутку, зокрема процентних, непроцентних, торговельних доходів банківської установи.

Таким чином, відповідно до вибраного підходу вхідними параметрами виступають складові елементи бізнес стратегії банківської установи, визначені у другому розділі:

- кошти в інших банках (x_1);
- кредити корпораціям (x_2);
- кредити фізичним особам (x_3);
- цінні папери; які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (x_4);
- торгові активи (x_5);
- кошти банків (x_6);
- кошти інших фінансових та нефінансових корпорацій (x_7);
- кошти фізичних осіб (x_8);

- загальна вартість власного капіталу (x_9).

Відповідно, вихідними параметрами моделі виступають:

- процентні доходи (y_1);
- комісійні доходи (y_2);
- торговий результат (y_3);
- інші операційні доходи (y_4).

Визначаючи вихідні параметри моделі у вигляді складових чистого прибутку банківської установи, ми враховуємо особливості формування бізнес стратегії банківської установи.

Процентні доходи банківської установи одержуються в наслідок використання залучених фінансових ресурсів відрізних стейкхолдерів банку. Так, процентні доходи (y_1) відображають доходи за операціями з коштами, розміщеними в інших банках, доходи за кредитами та депозитами, наданими корпоративному сектору та фізичним особам, та за іншими фінансовими інструментами, у тому числі за цінними паперами.

Комісійні доходи (y_2) визначають операційні доходи, які пов'язані з наданими та/або отриманими послугами, які знаходяться в прямій залежності від обраної бізнес стратегії. Так, ґрунтуючись на обраній моделі, банківські установи отримують комісії, які є комплементарними складовими доходу фінансового інструмента, одержуються під час надання банківських послуг та після виконання певних дій.

Торговий результат (y_3) характеризує прибуток, отриманий від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів, у тому числі за операціями з цінними паперами, іноземною валютою та банківськими металами. Його розмір залежить від обсягу фінансових інвестицій, а також приросту внаслідок переоцінки активів в іноземній валюті та банківських металах у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют (банківських металів).

Інші операційні доходи (y_4) відображають доходи отримані від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю

банківської установи. Зазвичай, вони складають незначну часту у чистому прибутку і формуються за рахунок доходів від оперативного лізингу, дивідендів за цінними паперами, тощо.

На третьому етапі здійснюється формування моделі лінійного програмування. З цією метою необхідно визначитись з орієнтацією моделі, яка підпорядкована цілям, поставлених на початку дослідження, – пропорційність потенціалу зростання (output-oriented model) чи економії (input-oriented model). В даному дослідженні, при побудові та вирішенні моделі, буде використовуватись підхід орієнтований на вихідні параметри, оскільки необхідним завданням для банківської установи, з точки зору рентабельності його діяльності, є максимізація вихідних параметрів, які є головними складовими його прибутку, на основі незмінно заданих вхідних параметрів, в даному випадку, прийнятої бізнес стратегії. Аргументація вибору орієнтації моделі на вихідні параметри (output-oriented model) пов'язана з особливостями ведення банківського бізнесу та відповідної побудови бізнес стратегії. Так, банківська установа немає можливості одночасно та швидко змінити власні вхідні параметри, що відображають стратегію їхньої діяльності. Зокрема, миттєво зменшити/збільшити надходження коштів отриманих від різних стейкхолдерів (інших банків, фізичних осіб, суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ). По-друге, збільшення вхідних параметрів може призводити до ризикованості банківської діяльності та негативно вплинути на показники фінансової стійкості. Таким чином, для кожного банку з неефективною бізнес стратегією за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності будуть надані рекомендації по збільшенню вихідних параметрів у ϕ разів без зміни обсягів вхідних параметрів.

Відповідно до обраної орієнтації, задача лінійної оптимізації матиме наступний вигляд:

$$TE^{bbm} = \text{Max}_{j,1} (J_i) \quad (4.1)$$

за умови, що

$$\sum_{i=1}^N l_i \cdot y_{mi} - \varphi_i \cdot y_{mi}^* \geq 0, m = 1, \dots, M \quad (4.2)$$

$$x_{ki}^* - \sum_{j=1}^N \lambda_j \cdot x_{ki} \geq 0, k = 1, \dots, K$$

$$\lambda_j \geq 0, j = 1, \dots, N$$

де TE^{bbm} – агрегований показник технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності;

i – порядковий номер банківської установи ($i \in [1; N]$, N – кількість банківських установ, що досліджуються);

φ_i – скаляр вихідних змінних, який показує в скільки разів банківська установа може збільшити прибутковість банківського бізнесу шляхом приросту його складових при існуючій або альтернативній бізнес стратегії за умови використання вхідних параметрів в технічно ефективній конфігурації;

λ_i – вектор констант, що являє собою вагові значення розмірністю N (змінні задачі) для i -ї банківської установи (в процесі моделювання перебираються всі можливі комбінації λ_i , для яких існує розв'язок, для того, щоб обрати тільки ті значення φ_i , при яких функція досягає максимального значення);

x_{ki}, x_{ki}^* – відповідно значення k -го вхідного параметру в i -тій та досліджуваній банківській установі ($k \in [1; 9]$);

y_{mi}, y_{mi}^* – відповідно значення m -го вхідного параметру в i -тій та досліджуваній банківській установі ($m \in [1; 4]$).

Основні положення моделі ґрунтуються на наступних базових припущеннях. Припускається, що в досліджуваному просторі банківського бізнесу функціонує N банківських установ, кожна із яких використовує K вхідних параметрів, що являє собою характеристику їх бізнес стратегії, для створення M вихідних параметрів (складових прибутку). Для кожної i -ї банківської установи сукупності вхідних та вихідних параметрів мають вигляд векторів x_i та y_i відповідно. Для досліджуваної вибірки банківських установ набір таких векторів представлено матрицями вхідних параметрів X (розмірністю $K \times N$) та вихідних параметрів Y (розмірністю $M \times N$).

Для кожної i -ї банківської установи функція цілі має $K+M+1$ обмежень та, враховуючи дев'ять вхідних та чотири вихідних параметрів моделі, для поставленої задачі приймає вигляд:

$$\left\{ \begin{array}{l} -\varphi_i \cdot y_{1i} + (y_{11} \cdot \lambda_1 + y_{12} \cdot \lambda_2 + \dots + y_{1N} \cdot \lambda_N) \geq 0 \\ -\varphi_i \cdot y_{2i} + (y_{21} \cdot \lambda_1 + y_{22} \cdot \lambda_2 + \dots + y_{2N} \cdot \lambda_N) \geq 0 \\ -\varphi_i \cdot y_{3i} + (y_{31} \cdot \lambda_1 + y_{32} \cdot \lambda_2 + \dots + y_{3N} \cdot \lambda_N) \geq 0 \\ -\varphi_i \cdot y_{4i} + (y_{41} \cdot \lambda_1 + y_{42} \cdot \lambda_2 + \dots + y_{4N} \cdot \lambda_N) \geq 0 \\ x_{1i} - (x_{11} \cdot \lambda_1 + x_{12} \cdot \lambda_2 + \dots + x_{1N} \cdot \lambda_N) \geq 0 \\ x_{2i} - (x_{21} \cdot \lambda_1 + x_{22} \cdot \lambda_2 + \dots + x_{2N} \cdot \lambda_N) \geq 0 \\ x_{3i} - (x_{31} \cdot \lambda_1 + x_{32} \cdot \lambda_2 + \dots + x_{3N} \cdot \lambda_N) \geq 0 \\ x_{4i} - (x_{41} \cdot \lambda_1 + x_{42} \cdot \lambda_2 + \dots + x_{4N} \cdot \lambda_N) \geq 0 \\ x_{5i} - (x_{51} \cdot \lambda_1 + x_{52} \cdot \lambda_2 + \dots + x_{5N} \cdot \lambda_N) \geq 0 \\ x_{6i} - (x_{61} \cdot \lambda_1 + x_{62} \cdot \lambda_2 + \dots + x_{6N} \cdot \lambda_N) \geq 0 \\ x_{7i} - (x_{71} \cdot \lambda_1 + x_{72} \cdot \lambda_2 + \dots + x_{7N} \cdot \lambda_N) \geq 0 \\ x_{8i} - (x_{81} \cdot \lambda_1 + x_{82} \cdot \lambda_2 + \dots + x_{8N} \cdot \lambda_N) \geq 0 \\ x_{9i} - (x_{91} \cdot \lambda_1 + x_{92} \cdot \lambda_2 + \dots + x_{9N} \cdot \lambda_N) \geq 0 \\ \lambda_j \geq 0 \end{array} \right. \quad (4.3)$$

Вирішення оптимізаційної задачі лінійного програмування здійснюється шляхом перебору всіх можливих комбінацій λ_i для яких наявне значення φ_i . Так, коефіцієнти φ_i розглядаються як вклади банківської установи обраної бізнес стратегії у ідеально функціонуючу бізнес стратегію. Проте обираються тільки ті значення φ_i , при яких максимізується

прибутковості банківської діяльності. Відповідно, отримане значення φ_i виступає мультиплікатором вихідних параметрів, що дозволяє банківській установі досягти границю ефективності за Фарреллом (Farrell-Efficiency). Розраховані значення φ_i належать діапазону значень від одиниці до нескінченності, при чому критерієм технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії для кожного банку за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності є умова $\varphi_i = 1$. Банківські установи, які мають значення φ_i рівними одиниці, вважаються ефективними, тобто такими, що правильно підібрали бізнес стратегію, і, відповідно, знаходяться на границі ефективності (efficient frontier) та входять до множини або гомогенної групи ефективних еталонних бізнес стратегій (efficient reference set), які демонструють найкращу практику (best practice) ведення банківського бізнесу з точки зору максимізації прибутковості власної діяльності. Таким чином рівень технічної ефективності немає вигляду єдиного інтегрального показника, а визначений шляхом об'єднання у певній математичній конфігурації значущих параметрів, які його формують. Для спрощення інтерпретації отриманих значень М. Фарреллом [45] було запропоновано вираження технічної ефективності у вигляді індексу ефективності (Index efficiency, IE), який розраховується наступним чином:

$$IE = 1/\varphi, \quad (4.4)$$

$$IE \leq 1$$

Для банківських установ, у яких φ_i більше одиниці, надаються рекомендації щодо зміни або визначення нових ефективних цілей в рамках обраної ним бізнес стратегії та/або адаптації організаційних та управлінських процесів до іншої альтернативної бізнес стратегії з метою виведення їх на границю ефективності. Знайдені таким чином значення φ_i визначають величину прирощення результативних показників з метою досягнення

абсолютного рівня ефективності бізнес стратегії з нульовим резервом у порівнянні з іншими гіпотетично існуючими або реально функціонуючими банківськими установами, що оптимально провадять банківську діяльність.

Запропонований науково-методичний підхід дозволяє визначати наскільки поточна ефективність прийнятої бізнес стратегії банку відрізняється від абсолютної (стовідсоткової) за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності. З метою ідентифікації джерел неефективності пропонуємо декомпозицію агрегованого показника технічної ефективності бізнес стратегії банківської установи на чисту технічну ефективність (*pure technical efficiency*), що відображає якість (ефективність) бізнес процесів банківської установи, та масштабну ефективність (*scale efficiency*), що характеризує ефективність процесу адаптації бізнес стратегії банку до особливостей фінансово-економічного середовища та умов функціонування банківського бізнесу. Відповідно, декомпозиція агрегованого показника загальної технічної ефективності бізнес стратегії виглядає наступним чином:

$$TE^{bbm} = PTE^{bbm} \cdot SE_b \quad (4.5)$$

де TE^{bbm} – агрегований показник технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності;

PTE^{bbm} – чиста технічна ефективність бізнес стратегії банківської установи, розрахована за VRS-моделлю;

SE_b – масштабна ефективність банківської установи, що описує несприятливі умови, в яких вона функціонує.

Концепція технічної ефективності була розроблена Чарнсом, Купером і Родосом [32] та заснована на постійному ефекті масштабу на виробництві, а тому отримала назву Constant Returns to Scale (CRS). Дана стратегія

ґрунтується на вихідному положенні про сталість віддачі від масштабу. Іншими словами, збільшення або зменшення вхідних параметрів призводить до пропорційних змін вихідних параметрів. Протилежна стратегія, що не приймає попередню гіпотезу, була розроблена Бенкером, Чарнзом і Купером [9] та отримала назву Variable Returns to Scale (VRS). Ефективність, визначену за мінливою віддачею від масштабу, прийнято називати чистою технічною ефективністю (pure technical efficiency).

На відміну від загальної технічної ефективності, при прийнятті гіпотези про мінливість віддачі від масштабу, тобто чиста технічна ефективність дозволяє оцінити основні, обслуговуючі (бекофіс) та управлінські (мідлофіс) бізнес процеси в рамках обраної бізнес стратегії банківської установи, а не можливості використання ресурсної бази. Таким чином, стратегія зі змінним ефектом від масштабу розгладжує відмінності у продуктивності банківських установ.

Головною відмінністю VRS-моделі від CRS-моделі при формуванні задачі лінійного програмування (4.1) є нова умова, яка виступає додатковим до основної системи обмежень (4.2):

$$\sum \lambda_i = 1 \quad (4.6)$$

Таким чином, на противагу попередній моделі, стратегія з мінливою віддачею від масштабу передбачає, що збільшення або зменшення вхідних параметрів не супроводжуються відповідними пропорційними змінами вихідних параметрів. Ця непропорційність змін пов'язана з тим, що збільшення вхідних параметрів, наприклад обсягів кредитування корпоративного сектору та/або цінних паперів у торговому портфелі, призводить до ускладнення процесів та елементів бізнес стратегії банківської установи, оскільки обумовлює зростання її фінансових витрат та управлінських зусиль на моніторинг та адміністрування пов'язаних з цим

ризиків, а, відповідно, – не завжди призводить до зростання прибутковості банківської діяльності.

При оцінюванні чистої технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії враховується існування оптимальної величини банку. Звідси безпосередньо випливає, що VRS-модель порівнює кожну банківську установу з іншими рівними за масштабом діяльності об'єктами.

Графічна візуалізація декомпозиції агрегованого показника глобальної технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи та розрахунку її складових наведено на рисунку 4.2.

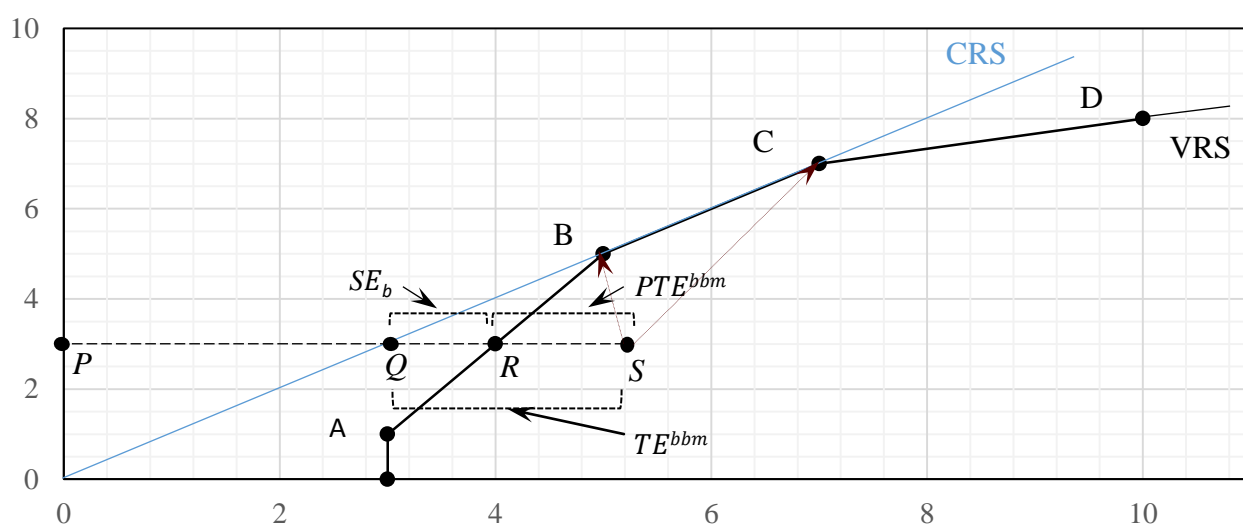


Рисунок 4.2 – Графічна візуалізація глобальної технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії (TE^{bbm}), чистої технічної (PTE^{bbm}) та масштабної ефективності (SE_b) на прикладі двох параметрів банківської діяльності
Джерело: розроблено автором.

На рисунку 4.2 границя ефективності за моделлю CRS представлено лінійною прямою CRS, відповідно, всі точки (Q, B, C), що на ній розташовані, характеризуються 100% технічною ефективністю прийнятої бізнес стратегії банківської установи. Ці банківської установи також мають 100% чисту технічну ефективність та працюють в оптимальному масштабі, що забезпечує прибутковість їхньої діяльності. Масштабна ефективність

таких банківських установ становить $SE_b = 1$. Границя ефективності за моделлю VRS на рисунку 4.2 відображено ламаною (кусково-лінійною прямою), а, відповідно, всі точки (A, B, C, D), що на ній розташовані, характеризуються 100% чистою технічною ефективністю прийнятої бізнес стратегії. Проте, слід зазначити, що точки, які розташовані на границі ефективності VRS, але одночасно не знаходяться на границі ефективності CRS (A, D), характеризуються масштабною неефективністю.

Декомпозиція та розрахунок глобальної технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи (умовно точки S), що зображено на рисунку 4.2, здійснюється за наступними формулами:

$$TE^{bbm} = \frac{\|PQ\|}{\|PS\|} \quad (4.7)$$

$$PTE^{bbm} = \frac{\|PR\|}{\|PS\|} \quad (4.8)$$

$$SE_b = \frac{\|PQ\|}{\|PR\|} \quad (4.9)$$

Відповідно до рисунку 4.1 банківські установи В та С являють собою множину ефективних еталонних банківських установ (efficient reference set) або гомогенну групу банківських установ відповідної бізнес стратегії (peer group), які демонструють найкращу практику (best practice) ведення банківського бізнесу з точки зору максимізації прибутковості власної діяльності. Для неефективно функціонуючої банківської установи S будуть встановлені ефективні цілі (efficient targets), що являють собою вихідні параметри діяльності банківських установ В та С, в рамках обраної нею бізнес стратегії та/або адаптації організаційних та управлінських процесів до іншої альтернативної бізнес стратегії.

Бізнес стратегія банківської установи є масштабно ефективною, коли розмір її операцій та процесів є оптимальним, а тому будь-які модифікації в її розмірі буде призводити до генерації недостатнього рівня прибутковості.

Відповідно, масштабна ефективність також отримала назву адаптаційна ефективність, оскільки дозволяє зрозуміти чи здатна банківська установа пристосувати власні бізнес процеси, розмір діяльності під нові вимоги фінансово-економічного середовища та умов функціонування банківського бізнесу. Таким чином, масштабна ефективність дозволяє оцінити дивергенцію бізнес стратегії банківської установи від найбільш продуктивного розміру масштабу.

Таким чином, запропонована декомпозиція агрегованого показника технічної ефективності бізнес стратегії банку за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності дозволяє визначати основні шляхи удосконалення поточного рівня ефективності – (1) за рахунок модернізації, перепроєктування або реінжинірингу основних, обслуговуючих (бек офіс) та управлінських (мідлофіс) бізнес процесів банківської установи; або (2) шляхом нівелювання або адаптації до несприятливих умов шляхом зміни масштабу власної діяльності.

Для кожної неефективної банківської установи можна розрахувати резерв невикористаних можливостей обраної бізнес стратегії. Математично резерв невикористаних можливостей розраховується за наступною формулою:

$$\delta = TE^{bbm} - 1 \quad (4.10)$$

або

$$\delta = 1 - IE^{bbm} \quad (4.11)$$

де TE^{bbm} – агрегований показник технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності;

IE^{bbm} – індекс технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності;

δ – резерв невикористаних можливостей обраної бізнес стратегії банківської установи;

1 – еталонне значення технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії будь-якої банківської установи.

Резерв невикористаних можливостей обраної бізнес стратегії банківської установи виступає узагальнюючою ознакою недоотриманої величини прибутку внаслідок нераціональної організації бізнес процесів та недостатньої адаптації до вимог фінансово-економічного середовища та умов функціонування банківського бізнесу. Резерв невикористаних можливостей розглядається як можливість банківської установи збільшити прибутковість банківської діяльності. Проте показник технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії та резерв невикористаних можливостей знаходяться в оберненій залежності, тобто чим більше розраховане значення TE^{bbm} від одиниці, тим більше розмір недоотриманого прибутку банківської установи (резерв невикористаних можливостей). Відповідно, резерв невикористаних можливостей можна розглядати як втрачені можливості обраної бізнес стратегії банківської установи.

З метою диференціації резерву невикористаних можливостей обраної бізнес стратегії банківської установи та надання рекомендацій щодо збільшення прибутковості банківської діяльності пропонується використовувати індекс ефективності (4.11), який варіюється в межах [0; 1]. Інтервали для якісної інтерпретації технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності та її основних складових представлено в таблиці 4.1.

Таблиця 4.1 – Інтервали диференціації резерву невикористаних можливостей обраної бізнес стратегії

δ	0	[0; 0,10)	[0,10; 0,26)	[0,26; 0,40)	[0,40; 1,00)
якісна інтерпретація	нульовий	малий	середній	великий	дуже великий

При використанні непараметричних методів оцінювання технічної ефективності, неефективні банківські установи порівнюються з опуклою комбінацією ефективних об'єктів. Досліджуючи значення окремих змінних інтенсивності (z_k), визначених шляхом вирішення задачі лінійного програмування (4.1), можна виявити банківські установи з ефективними бізнес стратегіями, які використовуються при побудові границі ефективності. Отримана інформація може бути використана для селекції еталонних банківських установ серед ефективних бізнес стратегій, які демонструють найкращу практику ведення банківського бізнесу з точки зору максимізації прибутковості власної діяльності [63]. При використанні науково-методичного підходу до визначення реферативних одиниць, розроблених Кіттельсеном та Фьорсундом [63], можливо ідентифікувати одну або множину банківських установ з однаковим значенням змінних інтенсивності (z_k).

Для реалізації запропонованого науково-методичного підходу до оцінювання ефективності прийнятої бізнес стратегії банку за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності з метою реалізації поставлених завдань було використано математичний пакет R версії 3.0.1. Вбудована функція `dea()` дозволяє розрахувати значення технічної, чистої технічної та масштабної ефективності прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності. Вбудована функція `dea.plot.frontier()` використовується для графічної візуалізації границі ефективності у розрізі двовимірного простору. Орієнтація DEA моделі (in, out або base) та її вид (CRS або VRS) змінюється шляхом встановлення відповідних значень як параметрів для даних функцій. Опис алгоритму науково-методичного

підходу до оцінювання ефективності прийнятої бізнес стратегії банку за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності в математичному пакеті R версії 3.0.1. у вигляді коду наведено в додатку И.

4.2 Науково-методологічне підґрунтя визначення причин неефективності бізнес-стратегій банків

Для оцінки агрегованого показника технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності та його подальшої декомпозиції використовувались офіційні дані Національного банку України по всій банківській системі, які були сформовані з фінансових звітів банків за період 2009–2019 рр. (дані взяті на кінець аналізованого періоду), тобто 11 звітних періодів. По кожному звітному періоду були відібрані банківські установи, які провадили свою діяльність с генеральною ліценцією Національного банку України, та, для яких була доступна інформація по вхідним та вихідним параметрам моделі. Також, із сформованої вибірки було видалено всі банківські установи, що були збитковими, оскільки вони не відповідали критерію прибутковості власної діяльності. Треба зауважити, що банківські установи, що використовували стратегію замороженого банкінг (F), протягом всього аналізованого періоду 2009-2019 рр. були виключені з інформаційної бази дослідження, оскільки мали негативні результати за основними напрямками банківської діяльності. У результаті, у 2009 році було проаналізовано 144 банківських установ, у 2010 році – 137, у 2011 році – 161, у 2012 році – 137, у 2013 році – 145, у 2014 році – 107, у 2015 році – 74, у 2016 році – 78, у 2017 році – 74, у 2018 році – 63, у 2016 році – 60. Загальна кількість спостережень склала 1 180.

З метою дотримання сукупності спостережень та усунення ефекту гетероскедастичності була проведена нормалізація кожного вхідного та вихідного параметра моделі на розмір активів i -ї банківської установи в періоді t . Вихідні нормалізовані дані для аналізу наведено в додатку К.

Середні значення отриманого агрегованого показника технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності за період 2009-2019 рр. представлено на рисунках 4.3-4.6.

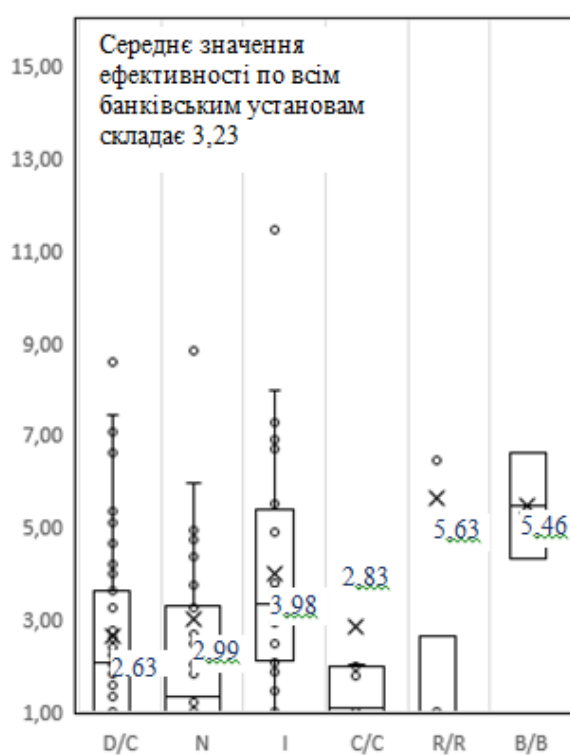


Рисунок 4.3а – 2009 рік

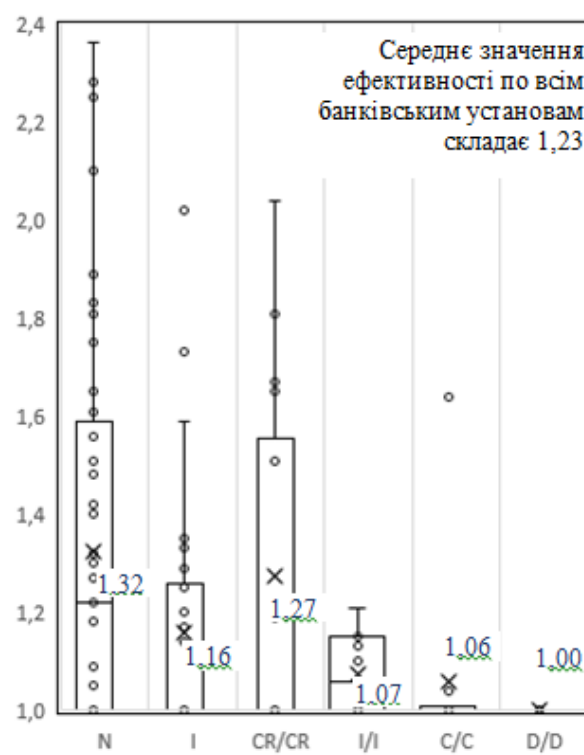


Рисунок 4.3б – 2010 рік

Рисунок 4.3 – Середнє значення глобальної технічної ефективності кожної прийнятої бізнес стратегії (TE^{bbm}) за період 2009-2010 рр.

Джерело: розраховано автором.

Результати розрахунку агрегованого показника технічної ефективності (TE^{bbm}) прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності за період

2009-2019 рр. представлено в додатку Л. Загалом згідно проведених розрахунків майже для всіх бізнес стратегій існує можливість збільшити вихідні параметри банківських установ, які формують чистий прибуток та, відповідно, додану вартість банківського бізнесу, при незмінному обсязі фінансових ресурсів, що залучаються та розміщуються ними.

Дані, зображені на рисунку 4.3а характеризують негативні процеси, що мали місце протягом 2008-2009 рр. в наслідок Глобальної фінансової кризи. Відповідно, середні значення розрахованої глобальної технічної ефективності кожної прийнятої бізнес стратегії (TE^{bbm}) та в середньому по банківській системі в цілому значно перевищує еталонне значення технічної ефективності. Порівнюючи ефективність прийнятих банківськими установами бізнес стратегій у 2009 році можна зазначити, що більш ефективними виявилися класична стратегія (N), а також стратегії пов'язані з фінансуванням та кредитуванням (D/C), також обслуговуванням (C/C) корпоративного сектору економіки, оскільки отримані значення ефективності наближаються до еталонного значення 1 та є нижчими за середнє значення глобальної технічної ефективності по банківській системі в цілому (3,23). Найбільш неефективними у 2009 році виявилися стратегії класичного рітейла (R/R), міжбанківського залучення коштів (I) та стратегія ризикованого інвестування (B/B). Середні значення розрахованої глобальної технічної ефективності бізнес стратегій R/R, I та B/B склали 5,63, 3,98 та 5,46, відповідно. Необхідно зазначити, що згідно візуалізованих значень глобальної технічної ефективності на рисунку 4.3а, у 2009 році жодна банківська установа, яка обрала бізнес стратегію направлену на міжбанківське залучення коштів (I) або ризиковане інвестування (B/B), не виявилась 100% ефективною. Це є свідченням того, що застосування даних бізнес стратегій стало причиною неможливості виходу банківських установ з кризової ситуації з мінімальними втратами їх прибутковості.

В наслідок запровадження низки регулятивних заходів, технічна ефективність прийнятих бізнес стратегій за критерієм максимізації рівня

прибутковості банківської діяльності збільшилася. Так, середнє значення розрахованого показника по всій банківській системі у 2010 році у порівнянні з 2009 роком збільшилось на 2 п. п. Банківські установи, які обрали класичну стратегію (N) ведення банківського бізнесу покращили свою прибутковість, але їх ефективність залишається найнижчою серед прийнятих бізнес стратегій. Застосування стратегії міжбанківського залучення коштів (I) забезпечило зростання прибутковості банківських установ більше ніж у 3 рази у порівнянні з 2009 роком, а стратегії обслуговування корпоративного сектору (C/C) – майже абсолютної ефективності ($TE_{c/c}^{bbm} = 1,06$). У 2010 році банки розробили нові підходи до ведення банківського бізнесу, змінюючи пріоритети формування та розміщення фінансових ресурсів, проте не всі вони забезпечили максимізацію прибутковості власної діяльності. Так, стратегія орієнтації банку на стандартні банківські операції з фізичними та юридичними особами (CR/CR) виявилась неефективною у порівнянні з іншими бізнес стратегіями. Міжбанківська стратегія (I/I) характеризується невеликим розкидом значень розрахованого показника $TE_{c/c}^{bbm}$ і варіюється від 1 до 1,21. Проте, банківські установи, що обрали нову для 2010 року стратегію універсального банкінгу (D/D) були стовідсотково ефективні за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності. Це є свідченням того, що стратегічне спрямування банківського бізнесу на формування широкого спектру послуг фізичним та юридичним особам в післякризовий період забезпечив позиційну перевагу серед інших бізнес стратегій на банківському ринку.

Згідно даних наведених на рисунку 4.4а, у 2011 році відбуваються незначні негативні зміни в динаміці середніх показників глобальної технічної ефективності кожної з бізнес стратегій та в цілому по всій банківській системі. Так, класична стратегія (N) на 0,10 п.п. відрізняється від глобальної технічної ефективності даної бізнес стратегії за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності попереднього року. Найгіршою бізнес стратегією в аналізованому періоді виявилася стратегія диверсифікованого

фінансування та кредитування корпоративного сектору (D/C). Середнє значення глобальної технічної ефективності стратегії обслуговування корпорацій (C/C) за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності на 0,26 п.п. менше від абсолютно ефективного, що також свідчить про значний резерв невикористаних можливостей цих банківських установ. Враховуючи те, що економічна активність суб'єктів підприємницької діяльності внаслідок світової фінансової кризи сильно послабилася та не відновилася до рівня докризового періоду, обрання стратегії направленої на обслуговування та кредитування корпоративного сектору не забезпечило необхідний рівень ефективності цих бізнес стратегій.

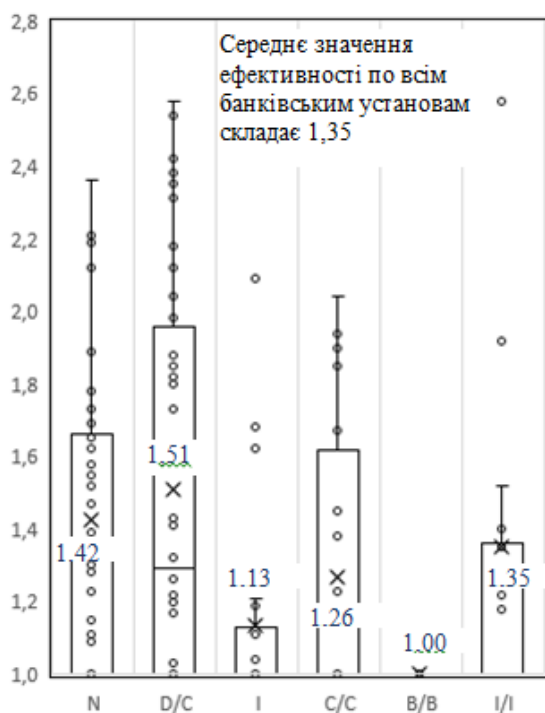


Рисунок 4.4а – 2011 рік

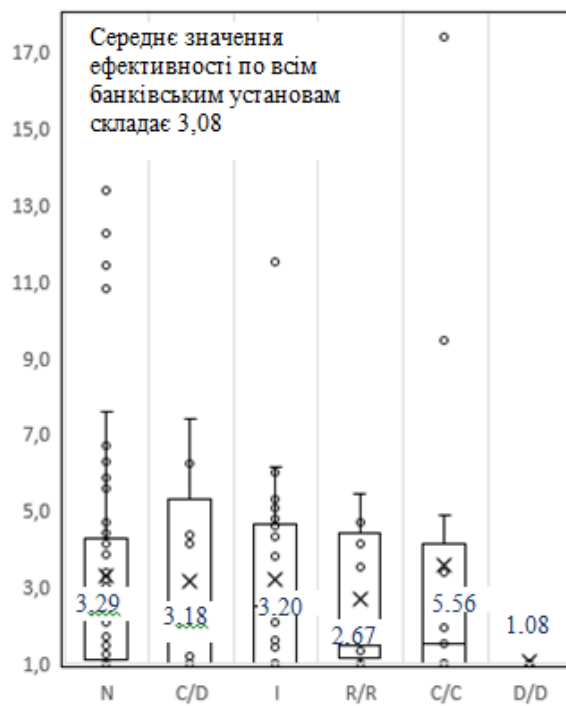


Рисунок 4.4б – 2012 рік

Рисунок 4.4 – Середнє значення глобальної технічної ефективності кожної прийнятої бізнес стратегії (TE^{bbm}) за період 2011-2012 рр.

Джерело: розраховано автором.

Стратегія міжбанківського залучення та розміщення коштів (I/I) виявилась також значно неефективною серед існуючих бізнес стратегій. Так,

середнє значення глобальної технічної ефективності стратегії міжбанківського залучення та розміщення коштів зменшилось на 0,28 п.п. у порівнянні з 2010 роком. В аналізованому 2011 році банківські установи, що обрали стратегію ризикованого інвестування (В/В) виявилися абсолютно ефективними за критерієм максимізації прибутковості банківської діяльності. Основними причинами стовідсоткової ефективності бізнес стратегії ризикованого інвестування (В/В) можна розглядати спрямованість політики Національного банку України на боротьбу з проблемними банківськими активами у після кризовий період. Так, розроблення рекомендацій щодо реструктуризації кредитів, у тому числі їх конвертація у відповідності до Постанови Правління НБУ від 03.06.2009 р. № 328 «Про методи забезпечення погашення кредитів», послаблення процедури списання та продажу кредитів призвело до зростання окремих складових прибутку банківських установ.

У 2012 році відбувається значне погіршення ефективності бізнес стратегій з точки забезпечення ними прибутковості банківської діяльності. Так, розраховані значення TE^{bbm} по всій банківській системі сягає 3,08 п. п., що у три рази більше за еталонне значення. Найгіршою бізнес стратегією виявилася та, що спрямована на обслуговування корпорацій (С/С) реального сектору економіки. Обрання такої стратегії банківського бізнесу, яка спрямована на надання переваг співпраці з суб'єктами підприємницької діяльності, не забезпечує максимізацію прибутковості банківської діяльності у після кризовий період. Згідно даних рисунку 4.3б, у 2012 році найбільш ефективною була стратегія універсального банкінгу (D/D). Такий висновок щодо максимізації прибутковості банківської діяльності стратегії бізнесу цієї групи банківських установ можна зробити, за рахунок значної диверсифікації залучених та розміщених банківських установ.

Аналізуючи середні значення глобальної технічної ефективності бізнес стратегій та банківської системи України в цілому можна відмітити, що за підсумком 2013 року ефективність сформованих бізнес стратегій банківських

установ України за критерієм максимізації прибутковості їхньої діяльності, у порівнянні з аналогічним періодом минулого року, збільшилася на 1,88 п. п. Таким чином, 2013 рік характеризується зростанням значень фінансових результатів (рис. 4.5а).

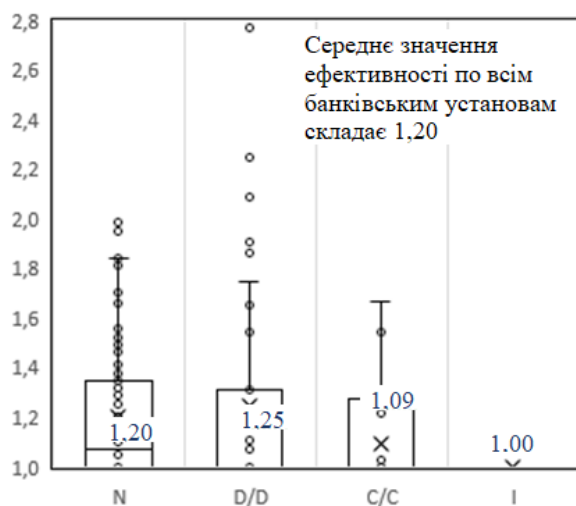


Рисунок 4.5а – 2013 рік

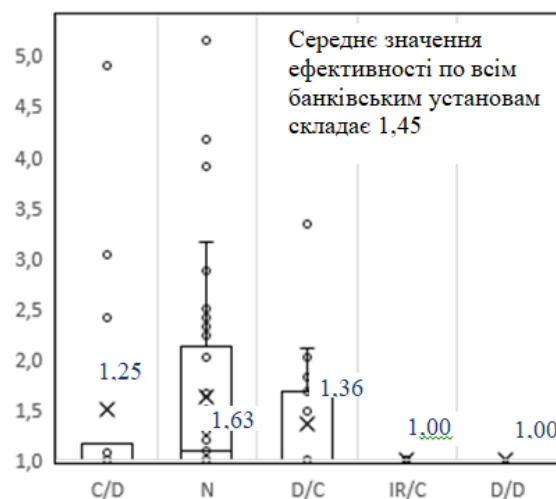


Рисунок 4.5б – 2014 рік

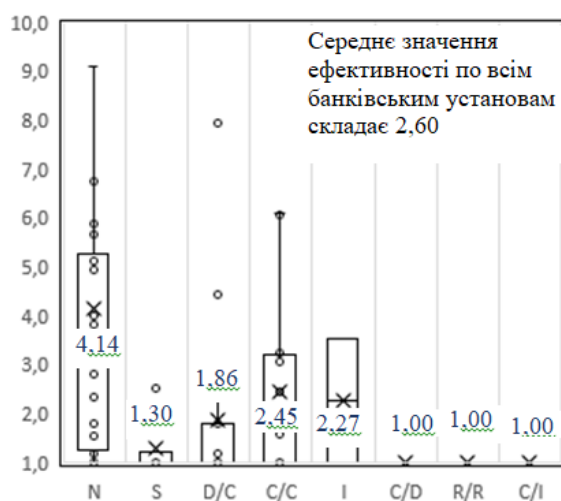


Рисунок 4.5в – 2015 рік

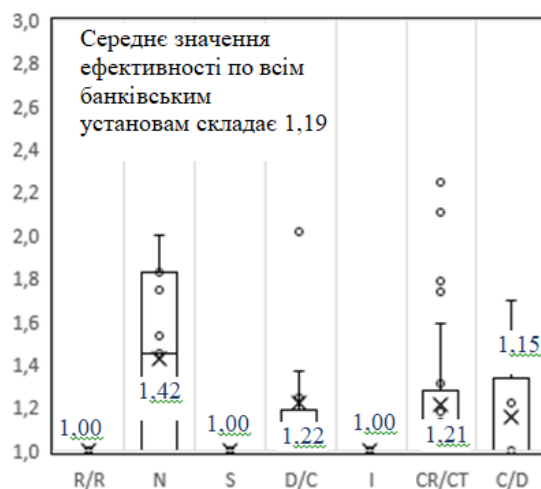


Рисунок 4.5г – 2016 рік

Рисунок 4.5 – Середнє значення глобальної технічної ефективності кожної прийнятої бізнес стратегії (TE^{bbm}) за період 2013-2016 рр.

Джерело: розраховано автором.

Проте цікавим виявився той факт, що у 2012 році найбільш прибутковою бізнес стратегією серед значної неефективності банківських

установ була стратегія універсального банкінгу (D/D), то у 2013 році банківські установи, що керувалися цією стратегією виявилися найбільш неефективними. Обираючи бізнес стратегію міжбанківського залучення коштів (I) банківські установи забезпечували абсолютну ефективність з точки зору максимізації прибутковості банківської діяльності. Це свідчить, що стабільно налагоджені відносини з іншими банківськими установами супроводжується доступом до більших та прогнозованих фінансових ресурсів.

Детальний аналіз даних рисунку 4.56 дозволяє підтвердити загальні національні негативні тенденції розвитку банківської діяльності у 2014 році. Так, в наслідок макроекономічних та політичних шоків, розгорнення військового конфлікту, банківська система країни відчула глибокий розлад функціонування основних її складових. Проявом даної системної кризи є зниження середніх значень показників технічної ефективності бізнес стратегій та банківської системи України в цілому протягом 2014-2015 рр.. У 2014 році у порівнянні з аналогічним періодом минулого року, середнє значення TE^{bbm} по банківській системі зменшився на 0,25 п. п., а у 2015 р. в порівнянні з 2013 роком – більше ніж у два рази. Найбільш неефективною бізнес стратегією була класична (N), яка на 0,43 п. п. відрізняється від глобальної технічної ефективності даної бізнес стратегії за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності попереднього року. Основною причиною збитковості даної бізнес стратегії є погіршення якості кредитного портфеля банківських установ, спричинений незадовільним фінансовим станом позичальників, а також погіршення їх платіжної дисципліни через цілий комплекс внутрішніх та зовнішніх чинників. Ці причини також унеможливили забезпечення максимізацію прибутковості банківської діяльності за рахунок запровадження стратегії диверсифікованого фінансування та кредитування зі спрямуванням коштів на кредитування корпоративного сектору (D/C). Так, враховуючи повільні темпи відновлення промислового виробництва після дворічної рецесії,

погіршення кон'юнктури ринків та зниження платоспроможного попиту, середнє значення глобальної технічної ефективності бізнес стратегії диверсифікованого фінансування та кредитування корпоративного сектору (D/C) у 2014 році складало 1,36 п. п., що на 0,36 п. п. більше за еталонне та свідчить про значний резерв невикористаних можливостей. Стратегія корпоративного кредитування за рахунок коштів інших банків та фізичних осіб (IR/C) та стратегія універсального банкінгу (D/D) виявилися абсолютно ефективними бізнес стратегіями з точки зору максимізації прибутковості їхньої діяльності. Варто зазначити, що дані стратегії не набули великої популярності серед банківських установ, що і забезпечило їм позиційну перевагу серед інших бізнес стратегій на банківському ринку.

Згідно проведеного дослідження та отриманих значень агрегованого показника технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності у 2015 році вказує на те, що існує можливість в середньому збільшити вихідні параметри, які формують прибутковість банківського бізнесу, тих банківських установ, які обрали класичну стратегію (N), стратегію обслуговування корпорацій (C/C), стратегію міжбанківського залучення коштів (I) та стратегію диверсифікованого фінансування та кредитування корпоративного сектору (D/C) при незмінному обсязі ресурсів, які використовуються при його створенні (рис. 4.5в). Це свідчить про значну неефективність обраних бізнес стратегій. Прийняття та дотримання банківськими установами стратегії корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів (C/D) призвело до абсолютної ефективності цієї бізнес стратегії за критерієм максимізації прибутковості банківської діяльності. У 2015 році в наслідок системної вітчизняної банківської кризи, банківські установи почали пошук оптимальної бізнес стратегії здатної протистояти новим вимогам банківських реалій. Так, банківські установи сформувавши нову бізнес стратегію – інвестиційну (S), яка в умовах нестабільного розвитку економіки України не забезпечила їм

високої ефективності, проте розраховані значення TE^{bbm} для інвестиційної стратегії у два рази кращі ніж середні значення розраховані по всій банківській системі. У 2015 році банківські установи також повернулися до стратегії класичного рітейла (R/R), яка забезпечила їм абсолютну ефективність з точки зору максимізації прибутковості банківської діяльності. Варто зазначити, що у кризових 2009 та 2012 рр. стратегія класичного рітейла (R/R) була технічно неефективною серед інших бізнес стратегій, розраховані значення TE^{bbm} складали 5,63 та 2,676, відповідно. Стратегія корпоративного фінансування банку та міжбанківського розміщення коштів (C/I) почала застосовувалась банківськими установами лише 2015 році і забезпечила їм ефективність за критерієм максимізації прибутковості банківської діяльності.

За результатами дослідження (рис. 4.5г), можна стверджувати, що 2016 рік характеризувався покращенням ефективності прийнятих банківськими установами бізнес стратегій за критерієм максимізації прибутковості банківської діяльності. Так, розраховане середнє значення TE^{bbm} по всій банківській системі України складає 1,19 п. п., що на 1,41 п. п. краще показника минулого періоду і є найкращим значенням показника за аналізований період 2009-2016 рр. Так, банківські установи, що запровадили або продовжили орієнтацію на стратегію класичного рітейла (R/R), стратегію міжбанківського залучення коштів (I) та інвестиційну стратегію (S) були абсолютно технічно ефективні за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності. Банківські установи, які використовували класичну стратегію (N) та стратегію диверсифікованого фінансування та кредитування корпоративного сектору (D/C), хоча і покращили свою ефективність на 2,72 та 0,64 п. п., відповідно, проте залишилися найбільш неефективними серед інших обраних бізнес стратегій з точки зору забезпечення прибутковості власної діяльності. Застосування стратегії корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів (C/D), забезпечувало банківським установам абсолютну ефективність у минулому періоді, у 2016

році призвело до незначного погіршення показника глобальної технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії на 0,15 п. п., проте його значення краще ніж в середньому по всій банківській системі. У 2016 році вперше за весь аналізований період починаючи з 2009 року, банківські установи почали активно використовувати стратегію приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій (CR/CT). Проте, ефективність даної бізнес стратегії за критерієм максимізації прибутковості банківської діяльності менша ніж в середньому по всім банківським установам.

Аналізуючи дані, наведені на рисунку 4.6, можна констатувати, що технічна ефективність обраних банківськими установами бізнес стратегій у 2017-2019 рр. протягом всього аналізованого періоду зростала.

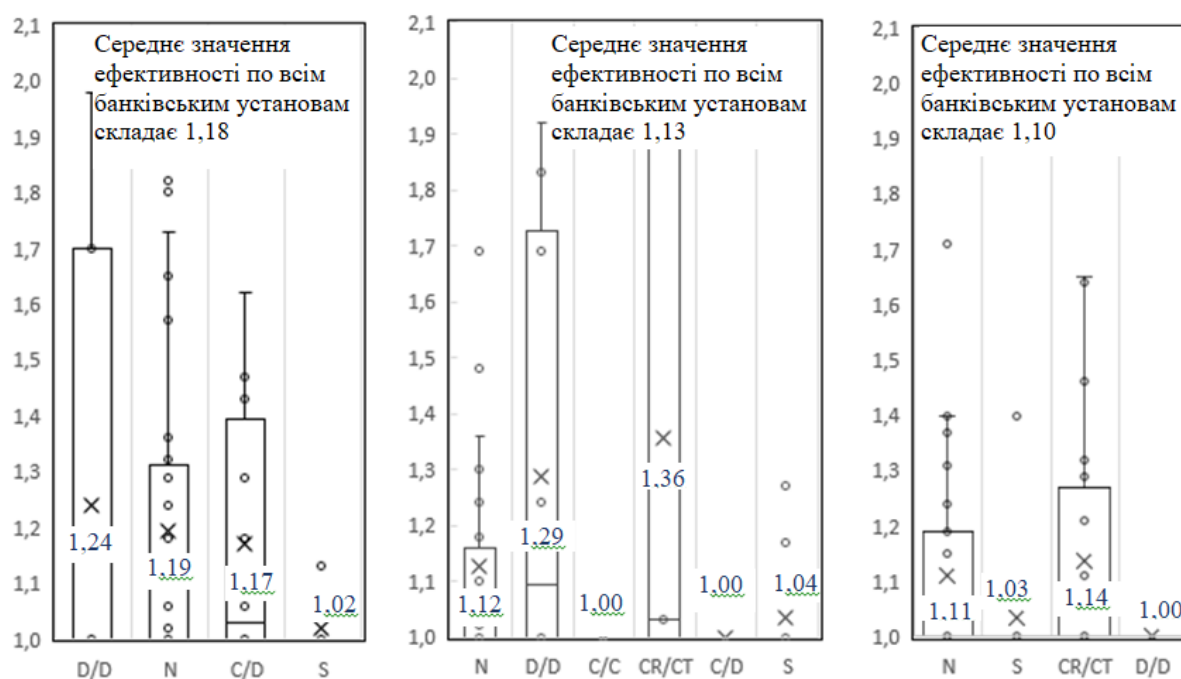


Рисунок 4.6а – 2017 рік Рисунок 4.6б – 2018 рік Рисунок 4.6в – 2019 рік

Рисунок 4.6 – Середнє значення глобальної технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії (TE^{bbm}) за період 2017-2019 рр.

Джерело: розраховано автором.

Це стало можливим в першу чергу за рахунок стабілізації макроекономічної ситуації в Україні. Згідно даних, наведених на рисунку 4.6а найбільш ефективними були банки, які запроваджували інвестиційну стратегію (S) ведення банківського бізнесу. Так, розраховане значення глобальної технічної ефективності інвестиційної бізнес стратегії в середньому складає 1,02 п. п. Таким чином, спрямування фінансових ресурсів банківських установ у мало ризиковані цінні папери, зокрема облігації внутрішньої державної позики, надало їм перевагу у досягненні абсолютної глобальної технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії за критерієм максимізації прибутковості банківської діяльності.

Стратегія корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів (C/D), стратегія універсального банкінгу (D/D) та класична стратегія (N) ведення банківського бізнесу виявилися найменш ефективними з точки зору максимізації прибутковості банківської установи. Таким чином, кредитуванням фізичних та юридичних осіб виявилися найменш ефективними джерелами розміщення фінансових ресурсів у порівнянні з їх інвестуванням у державні цінні папери.

Дані рисунка 4.6б свідчать, що абсолютно технічно ефективними бізнес стратегіями у 2018 році виявилися – стратегія обслуговування корпоративного сектору (C/C) та стратегія корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів (C/D). Банківські установи, що запроваджували інвестиційну стратегію (S) також виявилися технічно ефективними з незначним резервом невикористаних можливостей за критерієм максимізації прибутковості банківської діяльності. Так, розраховане середнє значення TE^{bbm} інвестиційної бізнес стратегії становило 1,04 п. п. Цікавим виявився той факт, що всі абсолютно ефективні бізнес стратегії з точки зору прибутковості власної діяльності передбачали залучення тимчасово вільних фінансових ресурсів переважно юридичних осіб. Серед бізнес стратегій з найбільшими значеннями розрахованого показника технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії, що свідчить про

великі розміри збільшення прибутковості власної діяльності без зміни обсягів вхідних параметрів, знаходилися стратегія універсального банкінгу (D/D) та стратегія приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій (CR/CT). Середні значення TE^{bbm} для цих бізнес стратегій становили 1,29 та 1,36 п. п., що на 0,16 та 0,23 п. п. більше за середнє по всій банківській системі України у 2018 році.

Детальний аналіз глобальної технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії за критерієм максимізації прибутковості банківської діяльності у 2019 році, представлений на рисунку 4.6в, дозволяє підтвердити загально національні тенденції розвитку банківської діяльності, зокрема відсутні банкрутства банківських установ та зменшення кількості операційно збиткових банківських установ. Так, середнє значення глобальної технічної ефективності прийнятих бізнес стратегій (TE^{bbm}) в цілому по всій банківській системі у 2019 році найбільш наближене до еталонного значення (1,00) за весь аналізований період починаючи з 2009 року. Гірші значення ефективності за критерієм максимізації власної діяльності мали банківські установи, які у своїй діяльності орієнтувалися передусім на юридичних і фізичних осіб, зокрема класична стратегія (N) та стратегія приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій (CR/CT). Ті ж банківські установи, які обрали стратегію універсального банкінгу (D/D) або інвестиційну стратегію (S) ведення банківського бізнесу, були абсолютно ефективні або максимально наближені до еталонних значень агрегованого показника технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності.

Цікавим виявився той факт, що починаючи з запровадження інвестиційної стратегії (S) ведення банківського бізнесу у 2015 році, ті банківські установи, що обрали формування інвестиційного портфелю на відміну від кредитування фізичних та юридичних осіб, виявилися одними з найбільш ефективних банківських установ з точки зору прибутковості власної діяльності. Середнє значення глобальної технічної ефективності

інвестиційної бізнес стратегії (S) складало у 2015 році – 1,30 п. п., враховуючи те, що середнє значення TE^{bbm} по всій банківській системі – 2,60 п. п., а протягом 2016-2019 рр. коливалося у межах 1,00-1,04 п. п., при середніх значеннях TE^{bbm} по всій банківській системі – 1,19-1,10 п. п. Таким чином, починаючи з 2015 року стабільну динаміку нарощення прибутковості власної діяльності мали ті банківські установи, які надавали перевагу розміщення вільних фінансових ресурсів у цінні папери – переважно державні цінні папери, ОВДП та депозитні сертифікати НБУ, які є високодохідними, але короткими та більш ризиковими, ніж кредити корпоративному сектору чи споживчих позик домогосподарствам.

На рисунку 4.7 приведені результати оцінювання технічної ефективності всередині гомогенної групи банківських установ відповідної бізнес стратегії. З цією метою було розраховано відношення абсолютно ефективних банківських установ, що демонструють найкращу практику ведення банківського бізнесу з точки зору максимізації прибутковості власної діяльності (банківських установ-лідерів), до загальної кількості банківських установ орієнтовані на одну й ту ж саму бізнес стратегію. Такий аналіз дозволяє з'ясувати, яка стратегія ведення банківського бізнесу дозволяє банківським установам досягти позицій лідера на банківському ринку України, а також скільки банківських установ в рамках обраних бізнес стратегій виступають аутсайдерами.

В даному випадку, банківська установа в рамках обраної бізнес стратегії являється лідером, якщо основні, обслуговуючі та управлінські бізнес процеси налагоджені ефективно, а тому розрахований показник глобальної технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії (TE^{bbm}) дорівнює одиниці. Це свідчить про те, що банківська установа має Парето-оптимальний стан і знаходиться на границі ефективності за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності. Та бізнес стратегія, яка складається з абсолютно ефективних банківських установ з точки зору максимізації рівня прибутковості власної діяльності, можна вважати бізнес

стратегією лідерів, параметри та процеси діяльності яких виступають ідеалом для кожної банківської установи аутсайдера.

Банківські установи, а, відповідно, і бізнес стратегії з великою кількістю таких установ, можна вважати аутсайдерами, якщо розрахований показник глобальної технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії (TE^{bbm}) перевищує одиницю. Даний результат свідчить про те, що тільки частина бізнес процесів працює ефективно.

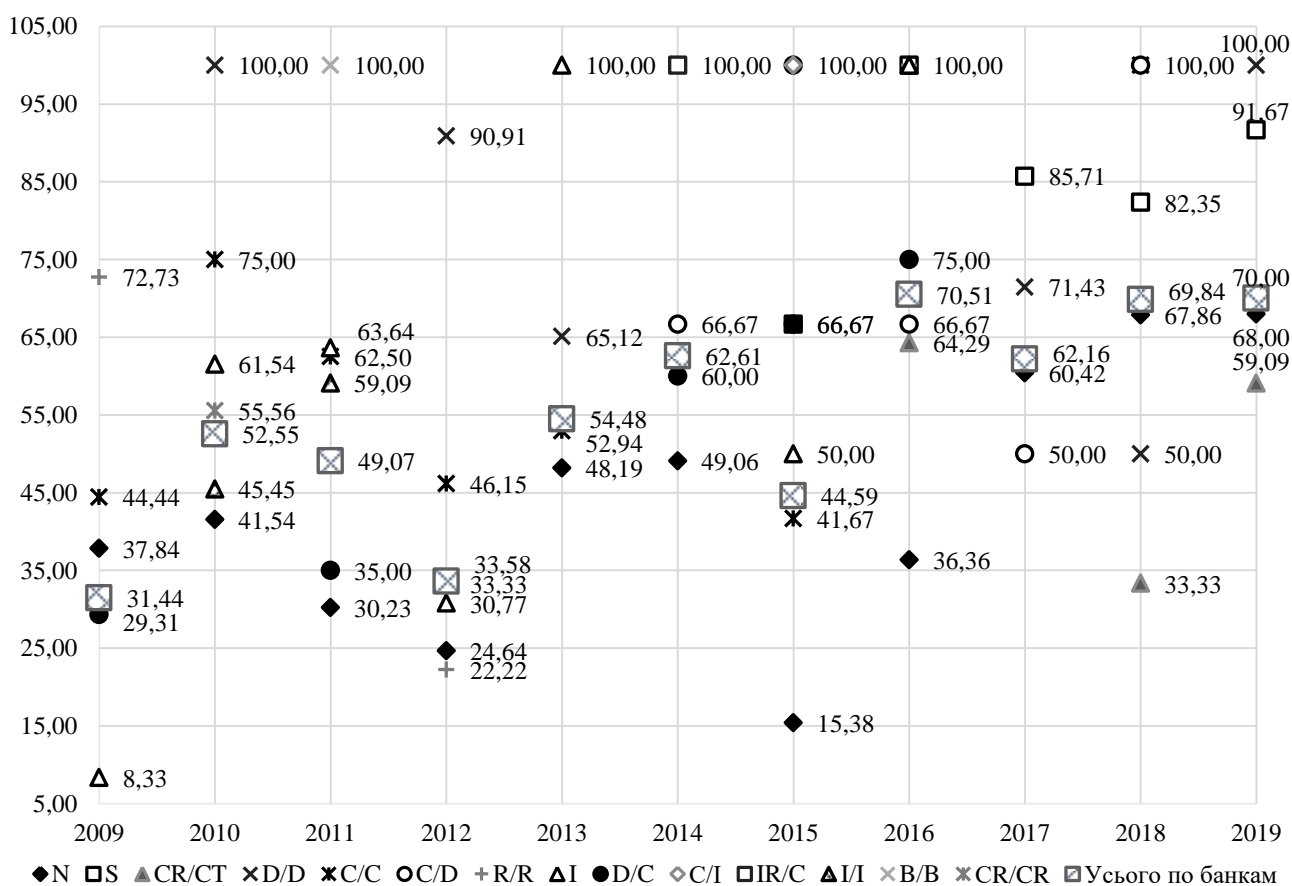


Рисунок 4.7 – Кількість банківських установ, які мають абсолютно ефективні бізнес стратегії за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності, у % до гомогенної групи

На рисунку 4.7 приведені результати оцінювання ефективності бізнес стратегій з точки зору кількості банківських установ, які були абсолютно ефективними за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської

діяльності, у відсотках до гомогенної групи. Такий аналіз дозволяє з'ясувати для яких бізнес стратегій характерна абсолютна фактична віддача від масштабу банківського бізнесу, тобто якісно налагоджені основні, обслуговуючі та управлінські бізнес процеси, а також процеси адаптації до умов фінансово-економічного середовища, а які далі від інших знаходяться від границі ефективності, тобто є аутсайдерами.

Проведений аналіз свідчить, що майже 73% банківських установ, що обрали стратегія класичного рітейла (R/R) були абсолютно ефективними за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності. Варто зазначити, що лише три банківські установи виявилися неефективними в рамках стратегії класичного рітейла (R/R) – ПАТ «Астра Банк», ПАТ «АВАНТ-БАНК» та ПАТ «БАНК $\frac{3}{4}$ », проте розмір їхньої неефективності з точки зору забезпечення власної прибутковості сягав критичних розмірів. Зокрема, розраховане значення TE^{bbm} ПАТ «АВАНТ-БАНК» складало 44,80 п. п. Можливо, таке значення розрахованого показника пов'язано з тим, що банківську установу було зареєстровано НБУ 3 березня 2009 року, а тому, хоча він і обрав стратегію класичного рітейла (R/R), не зміг повністю реалізувати всі засоби і методи, які використовуються у банківській діяльності для генерації прибутку.

Таким чином, можна вважати, що в складних умовах економічної і фінансової кризи, стратегію класичного рітейла (R/R) забезпечувала отримання максимальних прибутків у 2009 році. Ті банківські установи, які обрали найбільш популярні бізнес стратегії 2009 року – стратегію диверсифікованого фінансування та кредитування корпоративного сектору (D/C), яку використовували 58 банківських установ, та класична стратегію (N), яку використовували 37 зі 144 банківських установ – виявилися абсолютно ефективними за критерієм максимізації рівня прибутковості на 29,31 та 37,84 п. п., відповідно. Крім того, лише 8,33% банківських установ, що сформували бізнес-стратегію внутрішніх бізнес процесів у відповідності до стратегії міжбанківського залучення коштів (I), мали стовідсоткову

технічну ефективність за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності.

Враховуючи початок позитивних тенденцій після кризового періоду, у 2010 році від 41,54 до 62,54% банківських установ, які обрали класичну стратегію (N), міжбанківського залучення та розміщення коштів (I/I), стратегію орієнтації банку на обслуговування фізичних та юридичних осіб (CR/CR) або стратегію міжбанківського залучення коштів (I), були абсолютно ефективними за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності. Варто зазначити, що найменш популярні шляхи організації внутрішніх бізнес процесів, зокрема обрання стратегії універсального банкінгу (D/D) або обслуговування корпорацій (C/C), приводили до значного обсягу стовідсоткових технічно ефективних бізнес стратегій з точки зору прибутковості банківської діяльності. Так, 9 з 12 банківських установ, тобто 75%, які орієнтували основні, обслуговуючі та управлінські бізнес процеси на залучення коштів та їх подальше розміщення серед корпоративного сектору виявилися абсолютно ефективними. Проведений аналіз показав, що в умовах посткризового розвитку банківської системи, стовідсотково ефективними банківськими установами були ті, що диверсифікували як джерела залучення, так і розміщення фінансових ресурсів – всі п'ять банківських установ, які обрали стратегію універсального банкінгу (D/D), були абсолютно ефективними за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності.

Затяжну кризу 2008-2009 рр. та інституційні деформації на фінансових ринках не всі банківські установи змогли подолати 2011-2013 рр. Так, лише 30-35% банківських установ, які обрали класичну стратегію (N) або стратегію диверсифікованого фінансування та кредитування корпоративного сектору (D/C), виявилися абсолютно ефективними з точки зору максимізації власної діяльності. Це може бути обумовлено зниженням дохідної бази банківських установ. Бізнес стратегію орієнтована на формування стійких фінансових відносин з іншими банківськими установами, як у ролі

позичальників, так і – кредиторів, тобто вибір стратегії міжбанківського залучення коштів (I) та стратегії міжбанківського залучення та розміщення коштів (I/I), дозволила лише близько 60% банківським установам бути стовідсотково ефективними. Всі десять банківських установ, що були орієнтовані на стратегію ризикованого інвестування (B/B) виявилися абсолютно ефективними. Така динаміка спричинена регуляторними заходами Національного банку України на боротьбу з проблемними банківськими активами у після кризовий період та не має стійкої тенденції до прибутковості такої стратегії.

Згідно даних, відображених на рисунку 4.7 можна зробити висновок, що кількість банківських установ, які були абсолютно ефективними використовуючи стратегію класичного рітейла (R/R), класичну стратегію (N), стратегію міжбанківського залучення коштів (I) та стратегію корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів (C/D) коливалася від 22,22 до 33,33%. Основною причиною таких подій може виступати проблема залучення достатнього обсягу фінансових ресурсів на внутрішньому ринку. А тому, 10 із 11 банківських установ, які скеровували бізнес процеси до стратегії універсального банкінгу (D/D) були абсолютно ефективними за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності.

У 2013 році використання найбільш вживаних бізнес стратегій, зокрема класичну стратегію (N), стратегії універсального банкінгу (D/D) та обслуговування корпорацій (C/C), забезпечувало абсолютну ефективність лише 48,19-65,12% банківських установ. Цікавим виявився той факт, що збільшення кількості банківських установ з орієнтацією бізнес процесів на універсальний банкінг (D/D) – з 11 у 2012 році до 43 у 2013 році – призвело до зменшення кількості абсолютно ефективних за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності. Це підтверджує той факт, що збільшення банківських установ однієї гомогенної групи бізнес стратегії призводить до втрати конкурентних переваг на ринку. Всі банківські

установи, які сформували бізнес-стратегію внутрішніх бізнес процесів у відповідності до стратегії міжбанківського залучення коштів (I), мали стовідсоткову технічну ефективність за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності.

Починаючи з 2014 року банківські установи в Україні знаходилися під впливом негативних тенденцій фінансової дестабілізації та вітчизняної економічної кризи, спричиненою політичними чинниками, зокрема конфліктом на Сході країни та анексією АР Крим. В той же час, кожна друга банківська установа із 53, які використовували класичну стратегію (N) ведення банківського бізнесу, виявилися абсолютно ефективними з точки зору максимізації прибутковості власної діяльності. Орієнтація підсистем бізнесу на диверсифіковане фінансування банку зі спрямуванням коштів на кредитування корпоративного сектору (стратегія D/C) або ж навпаки – на корпоративне фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів (стратегія C/D) забезпечило 60-67% стовідсотково ефективних банківських установ гомогенної групи бізнес стратегії. Найменш популярні серед банківських установ бізнес стратегії універсального банкінгу (D/D) та корпоративного кредитування за рахунок коштів інших банків та фізичних осіб (IR/C), які використовували 13 та 6 банківських установ, відповідно, були абсолютно ефективними за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності.

Враховуючи накоплені банківською системою кредитних ризиків та ризиків ліквідності у 2015 році, кількість банківських установ зі стовідсотково ефективними бізнес стратегіями зменшилась. Так, лише 15% банківських установ, які застосовували класичну стратегію (N) були абсолютно ефективними за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності, що на 36% менше попереднього періоду. Варто зазначити, що орієнтація на обслуговування корпоративного сектору (C/C) або міжбанківське залучення коштів (I) призводило до того, що лише 41-50% банківських установ перебувало на границі ефективності. Банківські

установи, які мали компоненти інвестиційної стратегії (S) банківського бізнесу або стратегії диверсифікованого фінансування та кредитування корпоративного сектору (D/C), виявилися абсолютно ефективними з точки зору максимізації власної діяльності. ПАТ «СІТІБАНК» та ПАТ «Дойче Банк ДБУ», які орієнтувалися на стратегію корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів (C/D), ПАТ «А - БАНК», який обрав стратегію класичного ритейла (R/R), та ПАТ «БАНК АВАНГАРД», що застосовував стратегію корпоративного фінансування банку та міжбанківського розміщення коштів (C/I), були абсолютно ефективними за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності. Це свідчить про те, що лише три бізнес стратегії ведення банківського бізнесу були здатними сформулювати стратегічні рішення, систему створення та оцінки вартості у відповідності до вимог банкінгу 2015 року.

Приведені дані на рисунку 4.7 засвідчують покращення стану банківської системи, що в першу чергу пов'язано за стабілізацією економічної ситуації в державі, у тому числі внаслідок змін грошово-кредитної політики НБУ. Так, у 2016 році близько 70% банківських установ знаходилися на границі ефективності, що на 26% більше ніж у попередньому періоді. Найменша кількість абсолютно ефективних банківських установ з точки зору прибутковості банківської діяльності була у тих, хто запроваджував класичну стратегію (N) – 36,36%. Відновлення депозитних ресурсів спричинило зростання кількості стовідсотково ефективних банківських установ, які орієнтувалися на стратегії приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій (CR/CT), корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів (C/D) та диверсифікованого фінансування та кредитування корпоративного сектору (D/C) – від 64,29 до 75%, відповідно. Крім того, орієнтація бізнес процесів на міжбанківський ринок (стратегія I), ринок цінних паперів (стратегія S) або концентрація своєї діяльності на послугах домогосподарствам (стратегія R/R) дозволила досягати еталонних значень

технічної ефективності за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності.

Враховуючи початок позитивних тенденцій після кризового періоду, у 2017 році жодна стратегія ведення банківського бізнесу не забезпечила стовідсоткової ефективності за критерієм максимізації банківської діяльності. Найбільш ефективною виявилася інвестиційна стратегія (S) – 6 із 7 банківських установ, які займалися переважно інвестиційною діяльністю, виявилися абсолютно ефективними. Другою за кількістю абсолютно ефективних банківських установ у 2017 році була стратегія універсального банкінгу (D/D). Так, 71,43% або 5 із 7 банківських установ були на межі ефективності. Банківські установи, які застосовували класичну стратегію (N) та стратегію корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів (C/D) були абсолютно ефективними за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності лише у 60,42 та 50,00%, відповідно.

У 2018 році фінансові результати банківських установ покращилися, а кількість абсолютно ефективних за критерієм максимізації прибутковості власної діяльності продовжила зростати. Так, всі банки, що сформували бізнес процеси у відповідності до стратегії обслуговування корпоративного сектору (C/C), зокрема АТ «ІНГ Банк Україна», АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК», АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» та АТ «БАНК "ПОРТАЛ"», а також АТ «Дойче Банк ДБУ», який здійснював фінансування банку за рахунок корпоративного сектору з диверсифікованим розміщенням коштів (стратегія C/D), були стовідсотково ефективним у відповідності до розрахованих значень TE^{bbm} . Також, 82,35% або 14 із 17 банківських установ, які займалися переважно інвестиційною діяльністю (S), виявилися абсолютно ефективними. Орієнтація підсистем бізнесу на стратегію приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій (CR/CT) не дала гарних результатів – кількість банків, що перебували на межі ефективності становила 33,33%.

Загальні тенденції стабільного функціонування та розвитку банківської системи України у 2019 році підтверджуються розрахованими даними, зображеними на рисунку 4.6. АТ «БТА БАНК», який єдиним запроваджував стратегію універсального банкінгу (D/D) у 2019 році, був абсолютно ефективним з точки зору прибутковості власної діяльності. 11 із 12 банківських установ, які мали компоненти інвестиційної стратегії (S), пов'язаних із концентрацією своєї діяльності на обслуговуванні фінансових потоків державного бюджету, перебували на межі ефективності за критерієм максимізації прибутковості власної діяльності. Застосування ж більш класичних стратегій ведення банківського бізнесу, пов'язаного із перерозподілом коштів між вкладниками та кредиторами, зокрема стратегії приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій (CR/CT) та класичної стратегії (N), забезпечило 59-68% стовідсотково ефективних банківських установ (лідерів) гомогенної групи бізнес стратегії. Варто зазначити, що така переорієнтація виконуваних банківською системою функцій свідчить про зміну характеру функціонування банківської системи України.

Аналіз бізнес стратегій шляхом декомпозиції агрегованого показника технічної ефективності на чисту технічну ефективність та масштабну ефективність дозволяє провести оцінювання здатності банківської установи до досягнення максимально можливого прибутку протягом дванадцяти місячного горизонту. На підставі такого аналізу визначеної бізнес стратегії банківської установи наглядовий орган може скорегувати його капіталізацію, ліквідність та інші аспекти з метою кращої адаптації до бізнес середовища, тобто будь-яких змін направлених на збільшення масштабної ефективності бізнес стратегії. У протилежному випадку – змінити пріоритетні напрямки діяльності банківських установ, стратегію і фінансові плани, що дозволяє підвищити на чисту технічну ефективність бізнес процесів банківської установи. Результати декомпозиції агрегованого показника технічної ефективності бізнес стратегій, обраних банківськими установами протягом

2009-2019 рр. представлено в таблицях 4.2-4.5. Результати розрахунку агрегованого показника технічної ефективності (TE^{bbm}) прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності та його декомпозиції на чисту технічну (PTE^{bbm}) та масштабну (SE_b) за період 2009-2019 рр. представлено в додатку М.

Дані таблиці 4.2 свідчать про те, що у 2009 році із 37 банківських установ, які застосовували класичну національну стратегію (N) ведення банківського бізнесу, лише 14 були технічно ефективні за рахунок кращої масштабної ефективності. Це на 9 банківських установ менше ніж за чистою технічною ефективністю (PTE^{bbm}). Такі висновки підтверджують той факт, що у кризовий період більшість банківських установ класичної національної стратегії виявилися неготовими до кризових умов ведення банківського бізнесу зважаючи на недостатній рівень капіталізації, низьку якість кредитних портфелів, значну залежність від зовнішніх запозичень тощо.

Таблиця 4.2 – Декомпозиція агрегованого показника технічної ефективності класичної стратегії (N), інвестиційної стратегії (S) та стратегії класичного ритейла (R/R) за період 2009-2019 рр.

Рік	N				S				R/R			
	Кількість банків, з них	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b	Кількість банків, з них	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b	Кількість банків, з них	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
2009	37	14	23	14	-	-	-	-	11	8	10	8
2010	65	27	30	29	-	-	-	-	-	-	-	-
2011	43	13	16	22	-	-	-	-	-	-	-	-
2012	69	17	23	17	-	-	-	-	9	2	2	2
2013	83	40	45	47	-	-	-	-	-	-	-	-
2014	53	26	26	31	-	-	-	-	-	-	-	-
2015	26	4	6	8	15	10	12	11	1	1	1	1
2016	11	4	4	5	7	7	7	7	5	5	5	5
2017	48	29	32	33	7	6	7	6	-	-	-	-
2018	28	19	22	21	17	14	15	15	-	-	-	-
2019	25	17	17	19	12	11	12	11	-	-	-	-

У 2012 році також характерна низька адаптаційна ефективність національної класичної бізнес стратегії до особливостей фінансово-економічного середовища України. У 2014, 2016 та 2019 роках кількість технічно ефективних банківських установ, які застосовували класичну стратегію (N) ведення банківського бізнесу, могла бути більшою за рахунок зростання ефективності наладжених бізнес процесів. Тобто, за рахунок модифікації структурних, операційних та фінансових механізмів роботи банківських установ, а не можливості використання ресурсної бази. Як видно з наведених даних, у всіх інших роках неефективність класичної стратегії (N) можна пояснити як за рахунок низьких показників чистої технічної ефективності, що відображає якість (ефективність) бізнес процесів банківської установи, так і недостатньої масштабної ефективності.

Проведений аналіз (табл. 4.2) підтверджує попередні висновки про життєздатність інвестиційної стратегії (S). Так, у період започаткування даної стратегії ведення банківського бізнесу її неефективність пов'язана як з недосконало налагодженими процесами роботи банківської установи, так і проблемами адаптації до особливостей фінансово-економічного середовища України. У 2016 році інвестиційна стратегія (S) досягала абсолютного рівня ефективності бізнес стратегії за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності. Цікавим виявився той факт, що АТ «АЛЬТБАНК» у 2017 та 2019 роках був єдиним банком, що виявився технічно неефективним серед банківських установ інвестиційної стратегії. При цьому дана неефективність пов'язана не з проблемами формування виваженої стратегії, реалізації бізнес-процесів або управління ризиками, а через складнощі адаптації до кон'юнктури фінансового ринку, що постійно змінюється. У 2018 році в рамках інвестиційної стратегії ведення банківського бізнесу АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» виявився неефективним за масштабами власної діяльності, ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» – за якістю бізнес процесів, а АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» – як за коефіцієнтом чистої технічної ефективності (PTE^{bbm}), так і за критерієм масштабної ефективності (SE_b). Проте, не

зважаючи на поодинокі випадки, інвестиційну стратегію можна вважати бізнес стратегією лідерів банківського бізнесу.

Згідно даних таблиці 4.2, за стратегією класичного рітейла (R/R) у 2009 році вісім із одинадцяти банківських установ виявилися ефективними за масштабами своєї діяльності, в той час як десять банківських установ були чисто технічно ефективними. Це свідчить про те, що технічна неефективність банківських установ, що обрали стратегію класичного рітейла (R/R) у 2009 році пояснюється важкістю їх адаптації до дестабілізаційних процесів, що мали місце у фінансовому секторі економіки в наслідок світової фінансової кризи 2008-2009 рр. У 2012 році лише КБ «ІДЕЯ БАНК» та КБ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» виявилися абсолютно ефективними банківськими установами за критерієм максимізації прибутковості банківської діяльності. Всі інші банківські установи були неефективними як за коефіцієнтом чистої технічної ефективності (PTE^{bbm}), так і за критерієм масштабної ефективності (SE_b).

Декомпозиція агрегованого показника технічної ефективності стратегії міжбанківського залучення коштів (I) показала, що у 2009 році значна неефективність даної стратегії ведення банківського бізнесу пов'язана з неефективним масштабом власної діяльності (табл. 4.3). Тільки дві банківські установи – КБ «ІНГ БАНК Україна» та «ОЛІМПІЙСЬКА УКРАЇНА» – обрали оптимальний з точки зору ліквідності та капіталізації розмір ведення банківського бізнесу.

Протягом 2010-2012 та у 2015 рр. неефективність стратегії міжбанківського залучення коштів (I) можна пояснити як за рахунок низьких показників чистої технічної ефективності, що відображає якість бізнес процесів банківської установи, так і недостатньої масштабної ефективності. Схожа тенденція характерна і для стратегії міжбанківського залучення та розміщення коштів (I/I) ведення банківського бізнесу. Так, протягом 2010-2011 рр. неефективність спричинена незадовільними процесами, що використовуються для створення цінності та максимізації прибутку, та

неоптимальним розміром сформованого капіталу або активами загалом. Стратегія корпоративного кредитування за рахунок коштів інших банків та фізичних осіб (IR/C) застосовувалася лише у 2014 році та може бути описана як бізнес стратегія лідерів банківської діяльності.

Таблиця 4.3 – Декомпозиція агрегованого показника технічної ефективності стратегії міжбанківського залучення коштів (I), стратегії міжбанківського залучення та розміщення коштів (I/I) та стратегії корпоративного кредитування за рахунок коштів інших банків та фізичних осіб (IR/C) за період 2009-2016 рр.

Рік	I				I/I				IR/C			
	Кількість банків, з них	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b	Кількість банків, з них	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b	Кількість банків, з них	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
2009	24	2	9	2	-	-	-	-	-	-	-	-
2010	26	16	18	18	11	5	6	5	-	-	-	-
2011	22	14	17	16	22	13	16	13	-	-	-	-
2012	26	8	9	8	-	-	-	-	-	-	-	-
2013	2	2	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-
2014	-	-	-	-	-	-	-	-	6	6	6	6
2015	2	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-
2016	5	5	5	5	-	-	-	-	-	-	-	-

Як зазначено в таблиці 4.4, стратегія універсального банкінгу (D/D) виявилася бізнес стратегією лідерів банківської діяльності у 2010, 2014 та 2019 рр. З одинадцяти банківських установ у 2012 році лише КБ «РАДАБАНК» був неефективним як за критерієм чистої технічної ефективності (PTE^{bbm}), так і масштабної ефективності (SE_b). Проте вже у 2013 році дванадцять із сорока трьох банківських установ мали неякісно побудовані внутрішні бізнес процеси банку та тринадцять – неоптимальні розміри банківської діяльності. Банківські установи, які орієнтувалися на стратегію диверсифікованого фінансування та кредитування корпоративного сектору (D/C), протягом всього аналізованого періоду були неефективними як за якістю налагодження організаційних та управлінських процесів бізнес

стратегії, так і за пристосуванням до особливостей фінансово-економічного середовища України.

Таблиця 4.4 – Декомпозиція агрегованого показника технічної ефективності стратегії універсального банкінгу (D/D), диверсифікованого фінансування та кредитування корпоративного сектору (D/C) та стратегії ризикованого інвестування (В/В) за період 2009-2019 рр.

Рік	D/D				D/C				В/В			
	Кількість банків, з них	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b	Кількість банків, з них	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b	Кількість банків, з них	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
2009	-	-	-	-	58	17	23	21	2	0	2	0
2010	5	5	5	5	-	-	-	-	-	-	-	-
2011	-	-	-	-	40	14	16	20	10	10	10	10
2012	11	10	10	10	-	-	-	-	-	-	-	-
2013	43	28	31	30	-	-	-	-	-	-	-	-
2014	13	13	13	13	20	12	14	14	-	-	-	-
2015	-	-	-	-	15	10	12	11	-	-	-	-
2016	-	-	-	-	16	12	12	12	-	-	-	-
2017	7	5	6	5	-	-	-	-	-	-	-	-
2018	10	5	5	6	-	-	-	-	-	-	-	-
2019	1	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-

Джерело: розраховано автором.

Аналіз декомпозиції агрегованого показника технічної ефективності стратегії ризикованого інвестування (В/В) підтверджує той факт, що у 2009 році неефективність банківських установ, що використовує дану стратегію ведення банківського бізнесу, пов'язана саме з можливостями використання ресурсної бази. Абсолютна технічна ефективність банківських установ, що здійснювали накопичення проблемних кредитів (стратегія ризикованого інвестування (В/В)), у 2011 році спричинена не якісною зміною бізнес процесів та масштабів власної діяльності, а політикою центрального банку щодо очищення банківської системи від проблемних активів банків.

Аналіз даних таблиці 4.5 дозволяє прийти до висновку, що всі бізнес стратегії, що пов'язані з формуванням фінансових ресурсів від корпоративного сектору економіки зі спрямуванням коштів на кредитування

корпоративного сектору та/або операцій з торговими активами, були технічно неефективними в основному за рахунок неякісно сформованих основних бізнес процесів, які створюють основний потік доходів. Так, незважена тарифна політика, ускладненість процедур і дій усередині бізнес-процесу формування фінансових ресурсів корпоративного сектору економіки, у тому числі за рахунок їх незначної результативності, призводить до створення недостатньої доданої вартості банківського бізнесу, а, відповідно, незначної прибутковості.

Таблиця 4.5 – Декомпозиція агрегованого показника технічної ефективності стратегії приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій (CR/CT), обслуговування корпорацій (C/C) та стратегії корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів (C/D) за період 2009-2019 рр.

Рік	CR/CT				C/C				C/D			
	Кількість банків, з них	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b	Кількість банків, з них	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b	Кількість банків, з них	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
2009	-	-	-	-	9	4	5	4	-	-	-	-
2010	-	-	-	-	12	9	10	10	-	-	-	-
2011	-	-	-	-	24	15	15	17	-	-	-	-
2012	-	-	-	-	13	6	6	6	9	3	4	4
2013	-	-	-	-	17	9	9	11	-	-	-	-
2014	-	-	-	-	-	-	-	-	15	10	10	12
2015	-	-	-	-	12	5	6	5	2	2	2	2
2016	28	18	19	20	-	-	-	-	6	4	6	4
2017	-	-	-	-	-	-	-	-	12	6	8	7
2018	3	1	2	1	4	4	4	4	1	1	1	1
2019	22	13	15	16	-	-	-	-	-	-	-	-

Стратегія корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів (C/D) в більшості випадків призводить до неефективності через проблеми з адаптацією до особливостей фінансово-економічного середовища України у 2012, 2016-2017 рр. У 2015 році фінансування банку за рахунок корпоративного сектору з диверсифікованим розміщенням коштів (C/D), а у 2018 році стратегія обслуговування

корпорацій (C/C) та стратегія корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів (C/D) можна вважати бізнес стратегіями лідерів банківської діяльності. Для всіх інших банків повинні бути надані рекомендації щодо зміни або визначення нових ефективних цілей в рамках обраної ним бізнес стратегії та/або адаптації організаційних та управлінських процесів до альтернативної бізнес стратегії з метою виведення їх на границю ефективності.

Проведена декомпозиція агрегованого показника технічної ефективності стратегії корпоративного фінансування банку та міжбанківського розміщення коштів (C/I) з метою ідентифікації джерел неефективності надала право підтвердити абсолютну ефективність бізнес стратегії як з точки зору налагоджених бізнес процесів, так і адаптації їх до умов функціонування банківської системи. Так, ПАТ «БАНК АВАНГАРД» у 2015 році був абсолютно ефективним за критеріями TE^{bbm} , PTE^{bbm} та SE_b . Банківські установи, які у 2010 році побудували бізнес стратегію орієнтовану на стандартні банківські операції з фізичними та юридичними особами (CR/CR) лише у 55,56 % мали якісно сформовані бізнес процеси та у 61,11 % ефективно адаптувалися до посткризових умов ведення банківського бізнесу.

З метою більш детального аналізу ефективності обраної бізнес стратегії ведення банківського бізнесу за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності та майбутнього внесення коректив у частині входів-виходів бізнес процесів необхідно розрахувати резерв невикористаних можливостей. Враховуючи той факт, що запропонований підхід до оцінювання ефективності бізнес стратегій, прийнятих банківськими установами у 2009-2019 рр., ґрунтується на максимізації вихідних параметрів, що є головними атрибутами прибутку, розраховані значення резерву невикористаних можливостей бізнес стратегій (δ) визначає величину недоотриманого прибутку внаслідок нераціональної організації бізнес процесів та/або недостатньої адаптації до вимог фінансово-економічного середовища та умов функціонування банківського бізнесу.

Для якісної інтерпретації отриманих результатів здійснено розрахунок (див. додаток М) і подальшу візуалізацію (рис. 4.8) резерву агрегованого показника технічної ефективності бізнес стратегій згідно інтервалів, запропонованих у підрозділі 4.1. В даному випадку, резерви розглядаються як з точки зору потенційних можливостей банківських установ забезпечити максимізацію розміру прибутку, що формується унаслідок банківської діяльності, так і з точки зору неефективності їхньої діяльності в наслідок неоптимальної бізнес стратегії.

Утворення резерву невикористаних можливостей спричинено невикористанням у визначений час фінансових ресурсів або їх нераціональне використання внаслідок наявності неоптимальних технологічних ланцюжків, які породжують неможливість максимізації прибутковості банківської діяльності. Проявлення такого резерву повинно супроводжуватись корекцією прийнятої стратегії, пошуком критичних бізнес процесів (основних, допоміжних, управлінських), їх подальшою модифікацією та вдосконаленням, а також трансформацією операційної стратегії ведення банківського бізнесу.

Згідно даних наведених на рисунку 4.8 найбільший резерв невикористаних можливостей у 2009 році мали банківські установи, які накопичували проблемні активи (використовували стратегію ризикованого інвестування (В/В)), були орієнтовані на міжбанківське залучення коштів (І) та використовували диверсифіковане фінансування банку зі спрямуванням коштів на кредитування корпоративного сектору (D/C). Розраховані значення показника становлять відповідно – 0,81, 0,62 та 0,42 п. п. У 2012 році можна відмітити динаміку щодо зростання кількості банківських установ та бізнес стратегій загалом із катастрофічно великим значенням резерву невикористаних можливостей, що свідчить про їхню значну неефективність за критерієм максимізації прибутковості банківської діяльності.

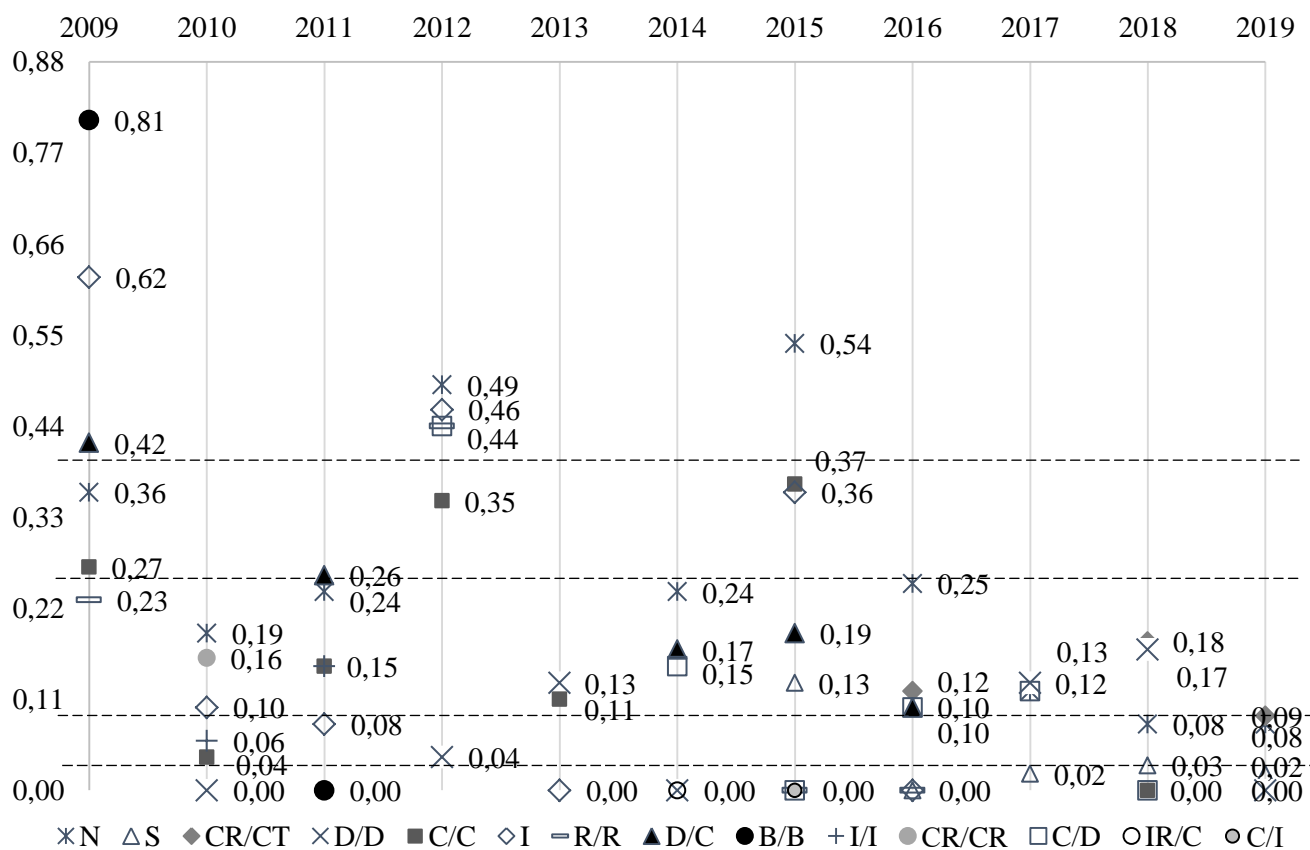


Рисунок 4.8 – Диференціація резерву невикористаних можливостей бізнес стратегій за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності за період 2009-2019 рр.

Джерело: розраховано автором.

Серед бізнес стратегій з критичним значенням резерву можна виокремити такі – класична стратегія (N), стратегія класичного рітейла (R/R), стратегія міжбанківського залучення коштів (I) та стратегія корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів (C/D). Так, середнє значення резерву невикористаних можливостей бізнес стратегій (δ) коливалося в межах 0,44–0,49 п. п., що відповідає дуже великому за розміром. Останнім роком, що характеризувався критичними розмірами резерву невикористаних можливостей, був 2015. Банківські установи орієнтовані у цей період на використання класичної стратегії (N) мали значну неефективність за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської

діяльності. Розрахований показник резерву склав 0,54 п. п., що на 0,05 п. п. більше значення показника у 2012 році.

Розраховані значення резерву невикористаних можливостей бізнес стратегій за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності (рис. 4.7) підтверджують загальну динаміку розвитку банківської системи за період 2009-2019 рр. Так, у 2009 році класична стратегія (N) ведення банківського бізнесу та стратегія обслуговування корпорацій (C/C) виявилися неефективними за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності, тобто мали великий резерв невикористаних можливостей – 0,36 та 0,27 п. п. відповідно, внаслідок виснажливого та зтяжнього подолання наслідків світової фінансової кризи. Банківські установи, що були орієнтовані на обслуговування корпорацій (C/C), у 2012 та 2015 роках мали великий розмір резерву невикористаних можливостей бізнес стратегій. Розраховані середні значення δ за цією бізнес стратегією коливалися в межах 0,35-0,37 п. п. У 2015 році, поряд з вищезазначеною бізнес стратегією, банківські установи, що використовували стратегію міжбанківського залучення коштів (I), також характеризувалися великим резервом, тобто значною неефективністю власної діяльності за критерієм максимізації рівня її прибутковості.

Грунтуючись на емпіричному аналізі можна стверджувати, що більшість бізнес стратегій за весь аналізований період 2009-2019 рр. мали середній за розміром резерв невикористаних можливостей бізнес стратегій за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності. Межі цього резерву складають 0,11-0,26 п. п. Проте слід відмітити, що такі значення резерву невикористаних можливостей свідчать про неефективність бізнес стратегії, тобто здатності банківських установ до збільшення складових чистого прибутку на 11-26% без будь-яких змін у бізнес-процесах пов'язаних з формуванням та розміщенням фінансових ресурсів.

Малий резерв невикористаних можливостей мали у 2010 році стратегія міжбанківського залучення коштів (I), обслуговування корпорацій (C/C) та

стратегія міжбанківського залучення та розміщення коштів (I/I), 2011 році – лише стратегія міжбанківського залучення та розміщення коштів (I/I), 2012 році – стратегія універсального банкінгу (D/D), 2017 році – інвестиційна стратегія (S), 2018 році – класична стратегія (N) та інвестиційна стратегія (S), 2019 році – стратегія приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій (CR/CT), класична стратегія (N) та інвестиційна стратегія (S) ведення банківського бізнесу. Так, складові чистого прибутку без змін у бізнес-процесах пов'язаних з формуванням та розміщенням фінансових ресурсів вищезазначених бізнес стратегій становить від 1 до 10 %. Слід також відмітити, проведені розрахунки резерву невикористаних можливостей бізнес стратегій підтверджують той факт, що 2019 рік був кращим для української банківської системи з початку кризи 2014-го. Банківські установи всіх використаних у 2019 році бізнес стратегій мали малий або нульовий резерв невикористаних, що відповідає великій або абсолютній ефективності за критерієм максимізації банківської діяльності. Окремо слід також зазначити, що резерв невикористаних можливостей для інвестиційної стратегії (S) коливається від 0 до 3 % за період 2016-2019 рр. Це є свідченням значної ефективності бізнес стратегії, а існування невеликого резерву безпосередньо пов'язано із специфічними проблемами окремих банківських установ, а не бізнес стратегією загалом.

Нульовий резерв невикористаних можливостей характерний для таких стратегій: універсального банкінгу (D/D) у 2010, 2014 та 2019 рр., міжбанківського залучення коштів (I) – 2013 та 2016 рр., обслуговування корпорацій (C/C) – 2018 році, класичного рітейла (R/R) – 2015-2016 рр., корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів (C/D) – 2015 та 2018 рр., корпоративного кредитування за рахунок коштів інших банків та фізичних осіб (IR/C) – 2014 році, корпоративного фінансування банку та міжбанківського розміщення коштів (C/I) – 2015 році, інвестиційної (S) – 2016 році. Таким чином, вони є бізнес стратегіями лідерів,

тобто дозволяють досягти абсолютної технічної ефективності з нульовим резервом за критерієм максимізації рівня прибутковості власної діяльності.

4.3 Бенчмаркінг аналіз бізнес стратегій банківських установ за критерієм максимізації прибутковості банківської діяльності

Розробка алгоритму бенчмаркінг аналізу бізнес стратегій здійснюється на основі розробленого науково-методичного підходу до оцінювання ефективності прийнятої бізнес стратегії банку за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності. Так, бенчмаркінг аналіз можна розглядати останнім етапом в процесі оцінювання, який реалізовується алгоритмом дій, зображених на рисунку 4.9:

– збір інформаційної бази про об'єкти бенчмаркінгу ґрунтуючись на розрахованих значеннях агрегованого показника технічної ефективності бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності.

Застосування оптимізаційної стратегії (формули (4.1) – (4.2)) DEA аналізу дозволяє ранжувати бізнес стратегії за рівнем ефективності банківських установ згідно критерію максимізації рівня прибутковості банківської діяльності. Так, всі банківські установи поділяються на лідерів та аутсайдерів для подальшого аналізу. Фрагменти такого ранжування наведено в таблицях 4.6 та 4.7 (повні результати розрахунків в додатку Н). Практичні розрахунки за бенчмаркінг аналізом були проведені для всіх банківських установ за аналізований період 2009-2019 рр. Для апробації та надання якісної інтерпретації буде використано інформацію щодо показників ефективності та показників, що характеризують бізнес процеси, банківських установ у 2019 році.

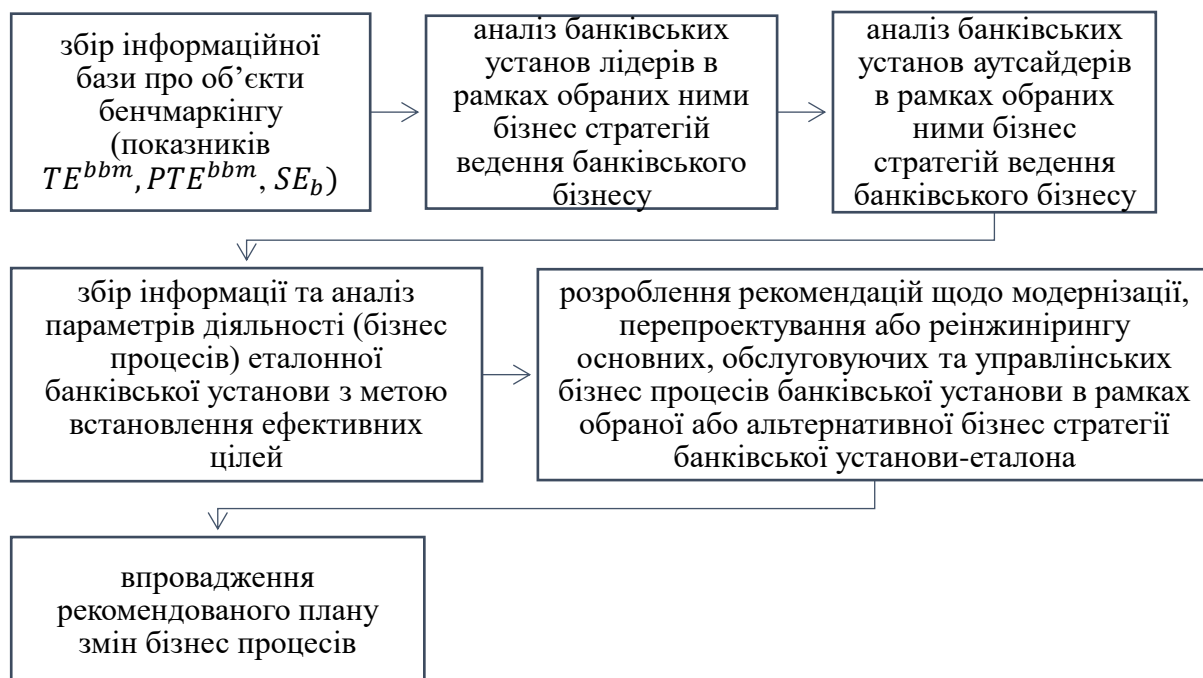


Рисунок 4.9 – Алгоритм проведення бенчмаркінг аналізу бізнес стратегій банківських установ за критерієм максимізації прибутковості банківської діяльності

Джерело: розроблено автором.

– аналіз банківських установ лідерів (в зарубіжній літературі отримали назву *best performer* або *efficient unit*) в рамках обраних ними бізнес стратегій ведення банківського бізнесу.

В рамках цього етапу здійснюється визначення рівня цитованості банківської установи та визначення еталонних банківських установ, які обрали технічно ефективні бізнес стратегії за критерієм максимізації прибутковості банківської діяльності. Це дозволить встановити ефективні цілі для банківських установ аутсайдерів в рамках обраних бізнес стратегій або адаптації організаційних та управлінських процесів до альтернативної з метою досягнення максимальної прибутковості власної діяльності при незмінних вхідних параметрів. Так, значення розрахованого показника

глобальної технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії (TE^{bbm}) дорівнює одиниці.

При проведенні цього аналізу еталоном (в зарубіжній літературі отримали назву benchmark, peer або reference point) прийнято вважати банківську установу-лідера обраної бізнес стратегії, яка формує границю ефективності за критерієм максимізації банківської діяльності та приймає участь у побудові лінійної комбінації ефективних цілей для аутсайдера. Так, банківська установа лідер становиться еталоном тільки у тому випадку, якщо її вклад (λ_i) у побудову ефективних цілей не дорівнює нулю. Ненульові значення вкладу (λ_i) банківських установ обраної бізнес стратегії ведення банківського бізнесу свідчить про те, що їх досвід налагодження основних, обслуговуючих та управлінських бізнес процесів може бути застосований для модернізації, перепроєктування або реінжинірингу бізнес процесів банківських установ-аутсайдерів в рамках обраних або альтернативних бізнес стратегій з метою досягнення максимальної прибутковості власної діяльності при незмінних вхідних параметрів. Проведений аналіз в рамках реалізації оптимізаційної задачі DEA дозволить для кожної банківської установи-аутсайдера знайти еталонну банківську установу в рамках обраної ним або альтернативної бізнес стратегії, чію практику налагодження бізнес процесів необхідно застосовувати з метою досягнення максимізації рівня прибутковості власної діяльності.

В цьому контексті важливо виокремити цитованість (reference set frequency) банківської установи лідера обраної бізнес стратегії. Вона визначається як кількість аутсайдерів, для яких банківська установа-лідер розглядається як еталон в рамках обраної або альтернативної бізнес стратегії. Рівень цитованості банківської установи, за умови існування великої кількості банківських установ аутсайдерів, дозволяє здійснити типізацію банківських установ-лідерів на «справжніх» та «випадкових». «Справжні» лідери досягають максимального значення рівня прибутковості банківської діяльності під час застосування найкращих практик ведення банківського

бізнесу. «Справжні» лідери, які частіше приймають участь в побудові ідеалів для банківських установ-аутсайдерів, мають переваги перед лідерами, які мають меншу цитованість. Таким чином, банківські установи-лідери з великим рівнем цитованості найчастіше виступають еталонами.

– аналіз банківських установ аутсайдерів в рамках обраних ними бізнес стратегій ведення банківського бізнесу.

На цьому етапі визначаються еталони для банківських установ-аутсайдерів ґрунтуючись на їх вкладі (λ_i) у побудову ефективних цілей. Банківські установи, які виступають еталонами, на відміну від ідеалів функціонують на банківському ринку, а не існують гіпотетично. Це означає, що для того щоб банківська установа-аутсайдер стала ефективною за критерієм максимізації прибутковості власної діяльності, вона повинна запозичити найкращі практики налагодження бізнес процесів у банківських установ-еталонів. Еталонні банківські установи будуть ранжовані за вкладами у побудову ефективних цілей банківських установ-аутсайдерів та обрані ті, які мають найбільше значення λ_i , оскільки це є свідченням того, що еталонній банківській установі характерна близька практика використання вхідних параметрів.

– збір інформації та аналіз параметрів діяльності (бізнес процесів) еталонної банківської установи з метою встановлення ефективних цілей для кожної неефективно функціонуючої банківської установи в рамках обраної нею бізнес стратегії та/або адаптації організаційних та управлінських процесів до іншої альтернативної бізнес стратегії.

Для цього етапу характерний аналіз показників ефективності прийнятих бізнес стратегій за критерієм максимізації прибутковості банківської діяльності. В дослідженні даними показниками виступають вхідні та вихідні параметри діяльності банківських установ еталона та аутсайдера. Зважаючи на близькість бізнес процесів порівнюваних банківських установ, згідно розрахованого вкладу в еталона в ідеал, досягнуті значення прибутковості банківської діяльності еталонної

банківської установи пропонується використовувати аутсайдеру в якості ефективних цілей під час зміни, модифікації або переорієнтації бізнес стратегії. Під час реалізації цього етапу розраховується відхилення показників, які характеризують бізнес процеси банківських установ.

– розроблення рекомендацій щодо модернізації, перепроєктування або реінжинірингу основних, обслуговуючих та управлінських бізнес процесів банківської установи в рамках обраної або альтернативної бізнес стратегії банківської установи-еталона.

Вибір підходів та інструментів удосконалення бізнес процесів банківської установи залежить від розміру змін, як необхідно здійснити з метою досягнення кращих показників прибутковості банківської діяльності. Так, можна виокремити два основні концептуальні підходи удосконалення бізнес процесів. Перший підхід ґрунтується на мінімальних витратах оптимізації та модернізації бізнес процесів в рамках обраної бізнес стратегії ведення банківського бізнесу. Тобто, передбачає незначні зміни в основних, обслуговуючих або управлінських процесах. Другий – базується на повному перепроєктуванні та реінжинірингу бізнес процесів. Він передбачає суттєве перепроєктування бізнес стратегії ведення банківського бізнесу для досягнення вагомих покращень у показниках прибутковості банківської діяльності.

– впровадження рекомендацій щодо модернізації, перепроєктування або реінжинірингу основних, обслуговуючих та управлінських бізнес процесів банківської установи в рамках обраної або альтернативної бізнес стратегії банківської установи-еталона.

Цей етап потребує впровадження запропонованих змін та проведення повторного бенчмаркінг аналіз з метою виявлення ефективності за критерієм максимізації прибутковості банківської діяльності. Бенчмаркінг аналіз бізнес стратегій банківських установ повинен регулярно повторюватись з метою забезпечення постійного покращення бізнес процесів та збільшення прибутковості банківської діяльності

Результати аналізу банків-лідерів в рамках обраних ними бізнес стратегій ведення банківського бізнесу у 2019 році наведено в таблиці 4.6.

Таблиця 4.6 – Результати аналізу банків-лідерів в рамках обраних ними бізнес стратегій ведення банківського бізнесу у 2019 році

Номер банку (<i>i</i>)	Повна назва банку	Обрана бізнес стратегія	Рівень цитованості	Ненульові вклади лідера в ідеал (λ_i)
68	АТ "ЄПБ"	N	15	1.00
61	АТ "ЮНЕКС БАНК"	S	9	1.00
47	АТ "АКБ "КОНКОРД"	CR/CT	8	1.00
53	АТ "РВС БАНК"	S	8	1.00
56	АТ "АЙБОКС БАНК"	CR/CT	8	1.00
17	АТ "Ідея Банк"	N	7	1.00
38	АТ "МІБ"	CR/CT	7	1.00
69	АТ "СКАЙ БАНК"	CR/CT	7	1.00
21	АТ "Дойче Банк ДБУ"	S	5	1.00
1	АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	N	4	1.00
25	АТ "БТА БАНК"	D/D	4	1.00
62	ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	CR/CT	4	1.00
43	АТ "Полтава-банк"	CR/CT	3	1.00
63	АТ "БАНК АВАНГАРД"	S	3	1.00
24	АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	S	2	1.00
33	АТ "А - БАНК"	N	2	1.00
48	АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	S	2	1.00
51	АТ "БАНК "ГРАНТ"	N	2	1.00
52	АТ "КІБ"	N	2	1.00
58	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	CR/CT	2	1.00
64	АТ "БАНК 3/4"	S	1	1.00
3	АТ "Укресімбанк"	S	1	1.00
8	АТ "СБЕРБАНК"	S	1	1.00
20	АТ "БАНК ФОРВАРД"	N	1	1.00
22	АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	S	1	1.00
26	АТ "ПУМБ"	CR/CT	1	1.00
39	АТ "БАНК АЛЬЯНС"	N	1	1.00
50	АТ "КРИСТАЛБАНК"	S	1	1.00
59	АТ "АП БАНК"	N	1	1.00
37	АТ "КБ "ГЛОБУС"	CR/CT	0	1.00
41	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	CR/CT	0	1.00
57	АТ "МОТОР-БАНК"	N	0	1.00
65	АТ "МетаБанк"	N	0	1.00
70	АТ "ОКСІ БАНК"	CR/CT	0	1.00

Результати аналізу банківських установ-лідерів в рамках обраних ними бізнес стратегій ведення банківського бізнесу у 2019 році свідчать про те, що не всі банківські установи виявилися еталонами для аутсайдерів як в рамках обраних ними бізнес стратегій ведення банківського бізнесу, так і альтернативних з точки зору налагодження внутрішніх бізнес процесів. Так, лише близько 60% банківських установ-лідерів класичної стратегії (N) ведення банківського бізнесу та стратегії приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій (CR/CT) виявилися еталонами – 11 із 17 та 8 із 13, відповідно. Всі банківські установи інвестиційної стратегії (S) та стратегії універсального банкінгу (D/D) виявилися еталонними для банківських установ-аутсайдерів як в рамках власної гомогенної групи так і для банківських установ класичної стратегії (N) ведення банківського бізнесу та стратегії приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій (CR/CT).

Серед найбільш цитованих банківських установ як в абсолютному значенні, так і по відношенню до кількості аутсайдерів виявилися банківські установи класичної стратегії (N) ведення банківського бізнесу, стратегія приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій (CR/CT) та інвестиційна стратегія (S). Рівень цитованості визначених бізнес стратегій ведення банківського бізнесу в абсолютному значенні становив 37, 40 та 33 разів.

Серед банківських установ-лідерів класичної бізнес стратегії (N) слід акцентувати увагу на АТ «ЄПБ», який згідно даних таблиці 4.6 має рівень цитованості 15. Це означає, що АТ «ЄПБ» п'ятнадцять разів виступав у якості еталона для банківських установ-аутсайдерів. Також, слід відмітити АТ «Ідея Банк», який з'являвся у якості еталона сім разів для вісімнадцяти банківських установ-аутсайдерів. Серед банківських установ-лідерів стратегії приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій (CR/CT) варто відзначити АТ «АКБ «КОНКОРД» та АТ «АЙБОКС БАНК», які були еталонами для восьми із вісімнадцяти банківських установ-

аутсайдерів. АТ «ЮНЕКС БАНК» та АТ «РВС БАНК» були найбільш цитованими серед бізнес банківських установ-лідерів інвестиційної стратегії (S). Рівень їх цитованості складає 9 та 8, відповідно. АТ «БТА БАНК», який є єдиним представником бізнес стратегії універсального банкінгу (D/D), чотири рази виступав в якості еталона для банківських установ-аутсайдерів. Слід також відмітити, що незначна цитованість АТ «БТА БАНК» та бізнес стратегії універсального банкінгу (D/D) загалом не є свідченням випадковості лідерства за критерієм максимізації прибутковості банківської діяльності. Це є ознакою того, що дана бізнес стратегія працює за новаторською технологією, яка не характерна для більшості банківських установ за встановленими вхідними параметрами обраної бізнес стратегії.

Дані проведеного аналізу банківських установ-аутсайдерів (таблиця 4.7 та додаток Н) свідчать, що для кожного аутсайдера підібрано від трьох до дев'яти банківських установ-еталонів, що реально провадять свою діяльність на банківському ринку України, та відносяться до обраної аутсайдером бізнес стратегії або альтернативної. Проте з метою подальшого дослідження будуть обрані тільки ті банківські установи-еталони, які найбільш наближені до бізнес процесів банківської установи-аутсайдера. Такий відбір здійснюється за вагою, яку еталон вносить у побудову ідеально функціонуючої банківської установи в рамках обраної бізнес стратегії з точки зору максимізації прибутковості банківської діяльності.

Так, для неефективного АБ «УКРГАЗБАНК» за розрахованим показником технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності (TE^{bbm}) еталонами виявилися АТ «МІБ», АТ КБ «ПРИВАТБАНК» та АТ «Дойче Банк ДБУ». Дані банківські установи мають ненульові вклади у побудову ідеалу АБ «УКРГАЗБАНК». Для АБ «УКРГАЗБАНК» вклад еталона АТ «МІБ» в ідеал (λ_i) становив 0,70, еталона АТ КБ «ПРИВАТБАНК» – 0,16 та еталона АТ «Дойче Банк ДБУ» – 0,04. Враховуючи те, що вклад АТ «МІБ» в ідеал АБ «УКРГАЗБАНК» найбільший, тоді практика налагодження бізнес процесів,

яку повинен застосувати АБ «УКРГАЗБАНК» для досягнення максимізації рівня прибутковості власної діяльності, повинна бути схожа на практику ведення банківського бізнесу АТ «МІБ». Варто зазначити, що обидві банківські установи використовували бізнес стратегію приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій (CR/CT). Це свідчить про те, що максимізації рівня прибутковості АБ «УКРГАЗБАНК» може бути досягнена за рахунок модернізації, перепроектування або реінжинірингу основних, обслуговуючих та управлінських бізнес процесів банківської установи, а також шляхом нівелювання або адаптації до несприятливих умов шляхом зміни масштабу власної діяльності в рамках обраної ним бізнес стратегії.

Таблиця 4.7 – Результати аналізу п'яти банків-аутсайдерів в рамках обраних ними бізнес стратегій ведення банківського бізнесу у 2019 році

Повна назва банківської установи-аутсайдера	Бізнес стратегія аутсайдера	Еталони	Бізнес стратегія еталону	Нульові вклади еталона в ідеал (λ_i)
АБ «УКРГАЗБАНК»	CR/CT	АТ «МІБ»	CR/CT	0,70
		АТ КБ «ПРИВАТБАНК»	N	0,16
		АТ «Дойче Банк ДБУ»	S	0,04
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	CR/CT	АТ «ЄПБ»	N	0,43
		АТ «БАНК «ГРАНТ»	N	0,15
		АТ «АЙБОКС БАНК»	CR/CT	0,12
		АТ «СКАЙ БАНК»	CR/CT	0,12
		АТ «Ідея Банк»	N	0,11
		АТ «МІБ»	CR/CT	0,05
АТ «АЛЬТБАНК»	S	АТ «Дойче Банк ДБУ»	S	0,23
		АТ «СКАЙ БАНК»	CR/CT	0,20
		АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»	S	0,09
		ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»	CR/CT	0,08
		АТ «ЄПБ»	N	0,07
		АТ «АЙБОКС БАНК»	CR/CT	0,04
		АТ «Полтава-банк»	CR/CT	0,02
АТ «УКРСИББАНК»	CR/CT	АТ «ЮНЕКС БАНК»	S	0,44
		АТ «ЄПБ»	N	0,38
		АТ «АКБ "КОНКОРД»	CR/CT	0,10
		АТ «РВС БАНК»	S	0,01
АТ АКБ «Львів»	N	АТ «ЄПБ»	N	0,49
		АТ «БАНК АЛЬЯНС»		0,35
		АТ «БАНК ФОРВАРД»		0,10

У 2019 році для аутсайдера АТ «Райффайзен Банк Аваль» за розрахованим показником технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності (TE^{bbm}) еталонами виявилися банківські установи, що належать обраній ним стратегії приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій (CR/CT) – АТ «АЙБОКС БАНК», АТ «СКАЙ БАНК», АТ «МІБ», а також банківські установи класичної стратегії (N) ведення банківського бізнесу – АТ «ЄПБ», АТ «БАНК «ГРАНТ», АТ «Ідея Банк». Враховуючи те, що вклад АТ «ЄПБ» в ідеал АТ «Райффайзен Банк Аваль» найбільший (0,43), тоді практика налагодження бізнес процесів, яку повинен застосувати АТ «Райффайзен Банк Аваль» для досягнення максимізації рівня прибутковості власної діяльності, повинна бути схожа на практику ведення банківського бізнесу АТ «ЄПБ». Слід зауважити, що АТ «ЄПБ» та АТ «Райффайзен Банк Аваль» застосовують різні бізнес стратегії ведення банківського бізнесу. Це свідчить про те, що АТ «Райффайзен Банк Аваль» повинен переорієнтувати політику з управління активами, пасивами і прибутковістю діяльності, систему ціноутворення банківських продуктів і послуг в сторону класичної національної стратегії ведення банківського бізнесу. Так, це говорить про те, що АТ «Райффайзен Банк Аваль» не зміг досягти максимального розміру прибутковості через застосування бізнес стратегії, яка не відповідає його вхідним параметрам діяльності.

АТ «УКРСИББАНК» також виявився неефективним в рамках обраної бізнес стратегії приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій (CR/CT). Еталонними банківськими установами для нього виявилися: АТ «ЮНЕКС БАНК» (інвестиційна стратегія (S)), АТ «ЄПБ» (класична стратегія (N)), АТ «АКБ «КОНКОРД» (стратегія приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій (CR/CT)) та АТ «РВС БАНК» (інвестиційна стратегія (S)). Їх вклади у ідеал АТ «УКРСИББАНК» складають відповідно – 0,44, 0,38, 0,10 та 0,01. Враховуючи те, що вклад АТ «ЮНЕКС БАНК» в ідеал АТ «УКРСИББАНК» найбільший,

тоді практика налагодження бізнес процесів, яку повинен застосувати АТ «УКРСИББАНК» для досягнення максимізації рівня прибутковості власної діяльності, повинна бути схожа на практику ведення банківського бізнесу АТ «ЮНЕКС БАНК». Слід зауважити, що АТ «ЮНЕКС БАНК» та АТ «УКРСИББАНК» застосовують різні бізнес стратегії ведення банківського бізнесу. Це свідчить про те, що АТ «УКРСИББАНК» повинен переорієнтувати політику з управління активами, пасивами і прибутковістю діяльності, систему ціноутворення банківських продуктів і послуг в сторону інвестиційної стратегії ведення банківського бізнесу. Так, це говорить про те, що АТ «УКРСИББАНК» не зміг досягти максимального розміру прибутковості через застосування бізнес стратегії, яка не відповідає його вхідним параметрам діяльності.

Еталонами для АТ АКБ «Львів» виявилися виключно банківські установи класичної стратегії (N) – АТ «ЄПБ» ($\lambda_i = 0,49$), АТ «БАНК АЛЬЯНС» ($\lambda_i = 0,35$) та АТ «БАНК ФОРВАРД» ($\lambda_i = 0,10$). Це свідчить про те, що АТ АКБ «Львів» правильно обрав стратегію ведення банківського бізнесу, проте деякі процеси не працюють оптимально, а тому не забезпечують максимізацію прибутковості банківської діяльності.

На етапі аналізу параметрів діяльності (бізнес процесів) еталонної банківської установи та аутсайдера з метою встановлення ефективних цілей для кожної неефективно функціонуючої банківської установи в рамках обраної нею бізнес стратегії та/або адаптації організаційних та управлінських процесів до іншої альтернативної бізнес стратегії необхідно встановити розбіжності цих показників. В таблиці 4.8 та 4.9 відображені результати цих розрахунків.

Досліджуваний аутсайдер АБ «УКРГАЗБАНК» порівняно з еталоном АТ «МІБ» має значні розбіжності у наступних показниках, які характеризують налагоджені бізнес процеси:

– залучає на 26,1 7% більше коштів від суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ по відношенню до власних активів;

Таблиця 4.8 – Розбіжності показників ефективності та показників, які характеризують бізнес процеси, аутсайдера АБ «УКРГАЗБАНК» та еталона АТ «МІБ»

Показники	АБ «УКРГАЗБАНК»	АТ «МІБ»	Відхилення показників банківської установи аутсайдера від еталона
Бізнес стратегія	CR/CT	CR/CT	CR/CT
Розраховані показники ефективності за критерієм максимізації прибутковості діяльності			
TE^{bbm}	1,21	1,00	-0,21
PTE^{bbm}	1,14	1,00	-0,14
SE_b	1,07	1,00	-0,07
Основні групи показників, які характеризують бізнес процеси банківських установ*			
Процентні доходи	7,95	11,63	3,69
Комісійні доходи	1,07	3,04	1,97
Торговий результат	0,24	2,28	2,05
Інші операційні доходи	0,23	0,46	0,22
Кошти в інших банках	21,73	6,71	-15,02
Кредити корпоративному сектору	28,24	38,75	10,51
Кредити фізичним особам	2,20	1,19	-1,02
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22,96	0,00	-22,96
Торгові активи	7,31	5,49	-1,81
Кошти банків	2,57	3,54	0,97
Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ	59,31	33,14	-26,17
Кошти фізичних осіб	21,61	22,65	1,05
Загальна вартість власного капіталу	-4,06	1,90	5,96

* Основні групи показників, які характеризують бізнес процеси банківських установ, наведені по відношенню до загальної вартості активів, %

– розміщує на 15,02 % більше коштів в інших фінансово-кредитних установ та на 10,51 % менше коштів, надаючи кредити корпоративному сектору по відношенню до власних активів, отримуючи менше процентних та комісійних доходів;

– розміщує на 22,96 % більше коштів у цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;

– загальна вартість власного капіталу майже на шість відсотків менша по відношенню до власних активів і сягає негативного значення.

Таблиця 4.9 – Розбіжності показників ефективності та показників, які характеризують бізнес процеси, аутсайдера АТ «Райффайзен Банк Аваль» та еталона АТ «СПБ»

Показники	АТ «Райффайзен Банк Аваль»	АТ «СПБ»	Відхилення показників банківської установи аутсайдера від еталона
Бізнес стратегія	CR/CT	N	N
Розраховані показники ефективності за критерієм максимізації прибутковості діяльності			
TE^{bbm}	1,30	1,00	-0,30
PTE^{bbm}	1,30	1,00	-0,30
SE_b	1,00	1,00	0,00
Основні групи показників, які характеризують бізнес процеси банківських установ *			
Процентні доходи	10,48	14,58	4,10
Комісійні доходи	5,57	2,64	-2,93
Торговий результат	0,62	9,53	8,91
Інші операційні доходи	0,32	0,11	-0,21
Кошти в інших банках	4,63	7,15	2,52
Кредити корпоративному сектору	43,73	59,48	15,75
Кредити фізичним особам	6,58	0,56	-6,02
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3,75	0,00	-3,75
Торгові активи	10,22	8,07	-2,15
Кошти банків	0,20	0,00	-0,20
Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ	42,28	11,50	-30,78
Кошти фізичних осіб	27,59	24,21	-3,38
Загальна вартість власного капіталу	4,02	7,31	3,29

* Основні групи показників, які характеризують бізнес процеси банківських установ, наведені по відношенню до загальної вартості активів, %

Дані таблиці 4.9 підтверджують гіпотезу про необхідність кардинальної зміни бізнес стратегії АТ «Райффайзен Банк Аваль» з метою досягнення максимальної прибутковості власної діяльності. Так, стратегія приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій (CR/CT) призводить до втрати ним 30 % прибутковості. Слід відмітити також, що АТ «Райффайзен Банк Аваль» виявився неефективним виключно за розрахованим показником чистої технічної ефективності ($PTE^{bbm} = 1,30$), що відображає низьку якість (ефективність) бізнес процесів банківської установи.

Досліджуваний аутсайдер АТ «Райффайзен Банк Аваль» порівняно з еталоном АТ «ЄПБ» має значні розбіжності у наступних показниках, які характеризують налагоджені бізнес процеси:

– залучає на 30,78 % більше коштів від суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ по відношенню до власних активів, що характерно саме для стратегії приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій (CR/CT);

– розміщує на 15,75 % менше коштів, надаючи кредити корпоративному сектору, та на 6,02 % більше коштів, надаючи кредити домогосподарства, по відношенню до власних активів, отримуючи при цьому менше процентних комісійних доходів ніж банківська установа-еталон.

Спираючись на проведені дослідження для АБ «УКРГАЗБАНК» будуть надані рекомендації щодо оптимізації частини бізнес процесів в рамках основної діяльності банківської установи, зокрема зміни депозитної політики (зменшення депозитних відносин з суб'єктами господарювання та небанківськими фінансовими установами), диверсифікації та зміни сегментації напрямків кредитної політики (корекція пріоритетів з вибору клієнтів в сторону корпоративного сектору економіки, модифікація кредитних продуктів, введення диференційованих умов кредитних договорів), оптимізація політики формування власного капіталу.

Для банківських установ-аутсайдерів, яким необхідно переорієнтуватися на альтернативну бізнес стратегія ведення банківського бізнесу будуть надані пропозиції щодо кардинального перепроєктування та реінжинірингу бізнес процесів. Так, АТ «Райффайзен Банк Аваль» повинен повністю змінити стратегію роботи з сегментом корпоративного бізнесу, зокрема нарощування позицій у сегменті кредитування корпоративного бізнесу незалежно від їхньої спеціалізації чи масштабів діяльності, створення більш ефективної сервісної стратегії супроводження кредитів, переглянути ефективність кредитних процесів тощо, а також зменшити залежність банківської установи від фінансових ресурсів суб'єктів господарювання та

небанківських фінансових установ. Варто зазначити, що дані зміни стосуються не тільки основних бізнес процесів, а також обслуговуючих та управлінських для досягнення вагомих покращень у показниках прибутковості банківської діяльності. Відповідно змінюється стратегія банківської установи, орієнтованої на перспективні потреби корпоративного бізнесу, застосовуються новий комплекс бізнес-процедур або бізнес-правил, розробляється нова організаційна структура управління, розробка та забезпечення інформаційними системами та новітніми інформаційними технологіями.

Висновки до розділу 4

1. Критерієм економічної ефективності бізнес-стратегії банку необхідно вважати максимізацію рівня прибутковості банківського бізнесу, оскільки вона на відміну від інших показників дозволяє оцінити здатність банку до залучення та розміщення фінансових ресурсів у найбільш прибутковій конфігурації з урахуванням вимог і переваг внутрішнього й зовнішнього конкурентних середовищ. Дослідження методичних підходів до діагностики ефективності бізнес-стратегії банку як за абсолютними, так і за відносними показниками засвідчило, що як фундаментальну основу для оцінювання економічної ефективності бізнес-стратегії банку потрібно застосовувати метод аналізу оболонки даних (DEA), який ґрунтується на побудові кусково-лінійної виробничої межі на основі спостережуваної найкращої практики ведення банківського бізнесу. У роботі розроблено модель оцінювання ефективності прийнятої бізнес-стратегії банку за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності на основі модифікації виробничого підходу методу DEA-аналізу, що враховує особливості банківської установи як посередника. Формалізацію рівня

прибутковості проведено за допомогою синтезу її релевантних складових (вихідні параметри моделі). Вхідними параметрами моделі обрано елементи бізнес-стратегії банку, що характеризують основні бізнес-процеси банку.

2. Економічну ефективність бізнес-стратегії банку запропоновано визначати як співвідношення досягнутого рівня прибутковості за рахунок прийнятої бізнес-стратегії банку до її максимального рівня, визначеного серед множини еталонних банків. Ідентифікацію джерел неефективності запропоновано здійснювати шляхом декомпозиції агрегованого показника технічної ефективності бізнес-стратегії банку на чисту технічну та масштабну ефективність, що ґрунтується на прийнятті гіпотези про мінливість віддачі від масштабу й реалізовано шляхом зміни специфікації моделі CRS (модель постійної віддачі від масштабу) на VRS (модель мінливої віддачі від масштабу). Узагальнювальним параметром недоотриманого прибутку визначено резерв невикористаних можливостей, який є обернено залежним від рівня технічної ефективності обраної бізнес-стратегії банку. Алгоритм практичної реалізації розробленої методології у роботі подано у вигляді коду для математичного пакету R version 3.0.1.

3. У роботі обґрунтовано та емпірично підтверджено, що неефективність реалізації бізнес-стратегій банків в Україні обумовлена як нераціональною організацією бізнес-процесів всередині банку, так і недостатньою адаптацією бізнес-стратегій банків до вимог фінансово-економічного середовища. Аналіз ефективності реалізації 14 існуючих бізнес-стратегій вітчизняних банків (із дослідження виключено стратегію замороженого банкінгу) за період 2009–2019 рр. засвідчив, що абсолютна ефективність банківського бізнесу в різні періоди забезпечувалася різними бізнес-стратегіями банків. Так, зокрема, у 2010, 2014 та 2019 рр. 100 % ефективною була бізнес-стратегія універсального банкінгу; у 2013 р. – бізнес-стратегія міжбанківського залучення та розміщення коштів; у 2014 р. – бізнес-стратегія корпоративного кредитування за рахунок коштів інших банків та фізичних осіб; у 2015 р. – бізнес-стратегія класичного ритейлу,

корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів, корпоративного фінансування і міжбанківського розміщення коштів; у 2016 р. – інвестиційна та бізнес-стратегія класичного ритейлу; у 2018 р. – бізнес-стратегія обслуговування корпорацій і корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів. Водночас в 2009, 2012 та 2017 рр. жодна бізнес-стратегія не забезпечила абсолютної ефективності. Дослідження також засвідчило, що за більшістю існуючих бізнес-стратегій існує середній резерв невикористаних можливостей щодо максимізації рівня прибутковості.

4. Результати розрахунків свідчать, що майже для всіх банків існує можливість підвищення рівня прибутковості на 11–26 % у разі збереження сформованої ними бізнес-стратегії. У той самий час найбільшими є резерви невикористаних можливостей у бізнес-стратегії ризикованого інвестування, міжбанківського залучення коштів, диверсифікованого фінансування та кредитування корпоративного сектору у 2009 р.; класичної бізнес-стратегії, бізнес-стратегії класичного ритейлу, міжбанківського залучення коштів, корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів – у 2012 р.; класичної бізнес-стратегії та бізнес-стратегії обслуговування корпорацій – у 2015 р.

5. У роботі обґрунтовано, що використання резерву підвищення ефективності реалізації бізнес-стратегії банку необхідно здійснювати за принципами бенчмаркінг-аналізу з метою встановлення ефективних цілей для кожного банку, що неефективно функціонує, в рамках обраної бізнес-стратегії або його адаптації до альтернативної бізнес-стратегії. Для його проведення в роботі розроблено такий алгоритм: збирання інформаційної бази про об'єкти бенчмаркінгу: 1) розрахунок показників технічної ефективності, чистої технічної ефективності та масштабної ефективності бізнес-стратегії банку → ранжування банків за рівнем ефективності бізнес-стратегії → визначення банків-лідерів та банків-аутсайдерів; 2) аналіз банків-лідерів у рамках обраних ними бізнес-стратегій: визначення серед множини

банків-лідерів еталонних банків, що мають ненульові значення внеску в побудову лінійної комбінації ефективних цілей (банки-учасники сформованої межі ефективності бізнес-стратегії) → дослідження цитованості банків-лідерів (визначається як кількість аутсайдерів, для яких банк-лідер розглядається як еталон); 3) аналіз банків-аутсайдерів у рамках обраних ними бізнес-стратегій: визначення банків-еталонів для кожного аутсайдера; 4) збирання інформації та аналіз параметрів діяльності (бізнес-процесів) еталонного банку з метою встановлення ефективних цілей: компаративний аналіз вхідних і вихідних параметрів діяльності банку-еталона та банку-аутсайдера → встановлення ефективних цілей бізнес-стратегії банку-аутсайдера, базуючись на досягнутих значеннях ефективності бізнес-стратегії банку-еталона; 5) розроблення рекомендацій щодо модернізації, перепроєктування або реінжинірингу основних, обслуговуючих та управлінських бізнес-процесів банку в рамках обраної бізнес-стратегії або альтернативної бізнес-стратегії банку-еталона; 6) упровадження рекомендованого плану змін бізнес-процесів: імплементація рекомендованих змін → аналіз ефективності бізнес-стратегії після їх упровадження.

6. Практична реалізація запропоновано алгоритму для банківської системи України дозволила підібрати для кожного аутсайдера від трьох до дев'яти банків-еталонів, що реалізують аналогічну або альтернативну бізнес-стратегію, а також установити ефективні цілі модернізації бізнес-стратегії банків-аутсайдерів, ґрунтуючись на практиках еталонів, що реалізують наближені бізнес-стратегії.

Основні положення четвертого розділу дисертаційної роботи опубліковано автором в роботах [44, 169, 164, 160, 173, 179, 162].

РОЗДІЛ 5

МЕТОДОЛОГІЯ ВИЗНАЧЕННЯ ДРАЙВЕРІВ ТА ПЕРСПЕКТИВ
ТРАНСФОРМАЦІЇ БІЗНЕС-СТРАТЕГІЙ БАНКІВ

5.1. Методологічні засади прогнозування трансформації структури бізнес-стратегій банків в Україні

Розглянувши в попередніх розділах дисертаційної роботи методологічні засади ідентифікації бізнес-стратегій банків, а також встановивши особливості становлення стратегічного управління банків України та зміну поведінки економічних агентів справедливо зазначити, що трансформації зазнає й майбутній розвиток підходів до управління бізнес-процесів банків. Це спонукає до необхідності розробити методологію прогнозування трендів трансформації бізнес-стратегій банків в Україні в середньостроковій перспективі. Отримання прогнозних результатів дозволяють керівництву банку завчасно прийняти раціональні управлінські рішення щодо застосування найбільш ефективної бізнес-стратегії та завчасно залучити усі необхідні матеріальні та трудові ресурси. Так, менеджмент банку має змогу або трансформувати вже існуючу бізнес-стратегію, або посилити активність вже застосовуваної бізнес-стратегії. Безумовно, загальна траєкторія розвитку банківського ринку не завжди адаптивна до конкретного банку, проте й нехтувати інформацією щодо можливої майбутньої ситуації в банківській сфері недоцільно. Справедливо також зазначити, що для державних органів регулювання фінансового ринку, прогнозна інформаційна бази спектру ймовірно застосовуваних бізнес-стратегій банків дозволяє спрямовувати важелі впливу на корегування траєкторії розвитку конкретних секторів фінансового ринку в необхідному руслі. Це дозволить мінімізувати фінансові кризи та спрямувати фінансові потоки на розвиток економіки України.

Таким чином, запропоновано методологічні засади прогнозування домінуючих тенденцій розвитку бізнес-стратегій банків в Україні та

візуалізувати їх зміну в часі. Послідовність реалізації запропонованих методологічних засад передбачає проведення наступної послідовності етапів.

На першому етапі, необхідно сформувати масив даних, яких характеризує використання кожним банком в Україні однієї із п'ятнадцяти бізнес-стратегій в динаміці з 2009 р. по 2019 р. Тобто, на основі таблиці П.1 додатку П, фрагмент, якої представлений в таблиці 5.1, необхідно розрахувати загальну структуру бізнес-стратегій банків в Україні по кожному року починаючи з 2019 р.

Таблиця 5.1 – Фрагмент динаміки трансформації бізнес-стратегій банків в Україні протягом 2009-2019 рр.

Банк	Рік										
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
МОТОР-БАНК	D/C	D/D	C/C	C/D	C/C	C/D	S	N	N	N	N
БАНК ВЕЛЕС	D/C	C/C	B/B	N	N	D/C					
"КРЕДИТ - ОПТИМА"	D/C	I/I	I/I	I	D/D	D/D	D/C	S			
РАДАБАНК	D/C	N	C/C	D/D	N	N	N	CR/CT	N	N	CR/CT
БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	D/C	N	D/C	N	N	D/C					
УКРСИББАНК	I	I	I	R/R	D/D	N	N	N	N	N	CR/CT
УКРСОЦБАНК	I	I	I	R/R	D/D	N	N	R/R	N	D/D	
ВТБ БАНК	I	I	D/C	I	N	D/C	I	D/C	D/D		
"НАДРА"	I	I	I	I	D/D	N					
"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	I	I	D/C	N	N	N					
"ФОРУМ"	I	N	N	N	N						
СВЕДБАНК	I	I	I	I							
УКРГАЗБАНК	I	I	D/C	I	D/D	N	N	N	C/D	D/D	CR/CT
ІНГ БАНК УКРАЇНА	I	I	D/C	C/C	N	D/C	D/C	I	C/D	C/C	N
УНІВЕРСАЛ БАНК	I	I	I	I	D/D	N	N	D/C	D/D	N	N
УНІКРЕДИТ БАНК	I	I	D/C	I							
ЕРСТЕ БАНК	I	I	I	I							

Так, на основі інформації щодо бінарних показників дотримання кожним банком однієї із п'ятнадцяти бізнес-стратегій в динаміці з 2009 р. по 2019 р. було побудовано таблицю 5.2, яка дозволяє охарактеризувати динаміку змін структури бізнес-стратегій банків в Україні. Проводячи аналіз даних наведених в таблиці 5.2, зазначимо, що кожному року відповідає значення загальної

кількості банків, які у відповідний рік застосовували кожну із п'ятнадцяти бізнес-стратегій.

Таблиця 5.2 – Динаміка частоти застосування банками України кожної із п'ятнадцяти бізнес-стратегій в динаміці з 2009 по 2019 рр.

БСБ	Рік											Сума
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	
N	42	81	46	82	102	82	44	13	53	33	28	606
I	29	36	24	36	3	0	4	5	0	0	0	137
S	0	0	0	0	0	0	20	8	9	21	18	76
D/D	0	8	0	18	54	15	0	0	9	13	2	119
D/C	75	0	45	0	0	32	20	25	0	0	0	197
C/D	0	0	0	10	0	18	3	7	13	3	0	54
R/R	13	0	0	12	0	0	6	6	0	0	0	37
C/C	13	15	25	17	20	0	15	0	0	4	0	109
F	0	0	0	0	1	2	0	0	0	0	0	3
CR/CT	0	0	0	0	0	0	0	35	0	4	27	66
B/B	4	0	11	0	0	0	0	0	0	0	0	15
I/I	0	15	24	0	0	0	0	0	0	0	0	39
CR/CR	0	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20
IR/C	0	0	0	0	0	9	0	0	0	0	0	9
C/I	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1
Всього	176	175	175	175	180	158	113	99	84	78	75	1488

Так, справедливо зауважити, що найбільш застосовуваною була класична бізнес-модель, яка протягом одинадцяти досліджуваних років застосовувалась 606 разів. Значно меншою, проте теж суттєвою, є активність застосування бізнес-стратегій міжбанківського залучення коштів, диверсифікованого фінансування та кредитування корпоративного сектору, замороженого банкінгу, універсального банкінгу, а також обслуговування корпорацій. Частота їх застосування протягом 2009-2019 рр. знаходилась у проміжку 100-200 разів. Усі інші бізнес-стратегії застосовувались в Україні протягом досліджуваного періоду менше 100 раз.

Проте, абсолютні сумарні значення кількості бізнес-стратегій банків в Україні не дозволяють провести аналіз їх трансформації, тому з метою

розумінні траєкторії зміни кожної бізнес-стратегії по роках, на другому етапі реалізації запропонованих методологічних засад, проведено візуалізацію отриманих даних (рисунок 5.1). Графічна інтерпретації частоти застосування банками України кожної із п'ятнадцяти бізнес-стратегій в динаміці за 2009-2019 рр. дозволяє стверджувати, що деякі стратегії зникли взагалі у 2018-2019 рр. Наприклад, не застосовуються у 2018-2019 рр. такі бізнес-стратегії, як міжбанківського залучення коштів, диверсифікованого фінансування та кредитування корпоративного сектору, класичного рітейла, міжбанківського залучення та розміщення коштів, ризикованого інвестування, обслуговування фізичних та юридичних осіб, корпоративного кредитування за рахунок коштів інших банків та фізичних осіб, а також корпоративного фінансування банку та міжбанківського розміщення коштів.

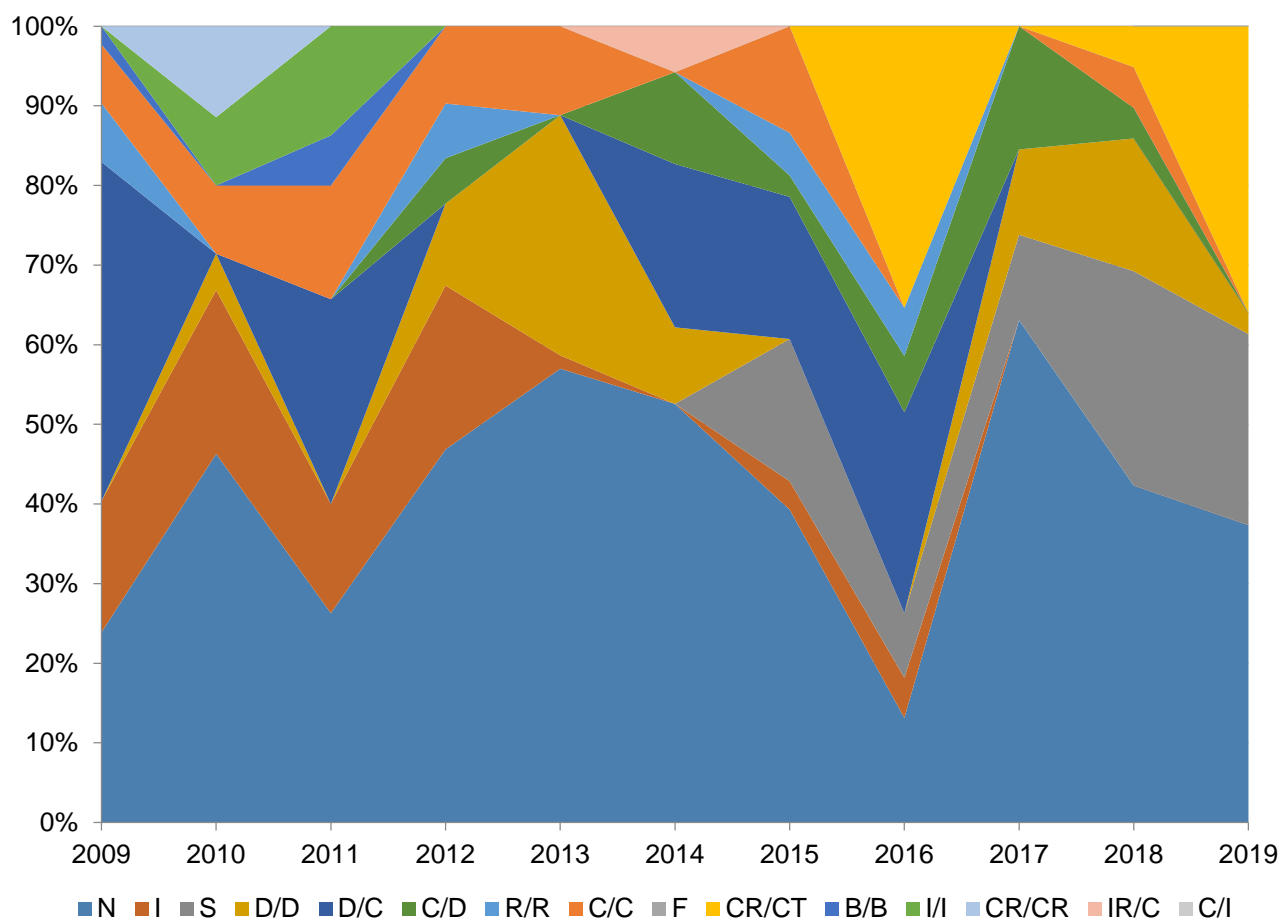


Рисунок 5.1 – Структурні варіації застосування банками України кожної із п'ятнадцяти бізнес-стратегій в динаміці за 2009-2019 рр.

В свою чергу, бізнес-стратегія корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів з'явилась та зникла всередині досліджуваного періоду та проіснувала сім років з 2012 р. по 2018 р. В той же час, інвестиційна бізнес-модель, а також бізнес-модель приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій. почали активно застосовуватись банками України тільки починаючи з 2015 р. Найбільш стабільної та розповсюдженої серед банків України протягом 2009-2019 рр. є класична бізнес-модель. Проте, навіть її частота застосування значно варіює протягом досліджуваного періоду з максимального обсягу застосування сто двома банками у 2013 р. до використання лише тринадцятьма банками у 2016 р.

Таким чином, справедливо зазначити, що протягом 2009-2019 рр. вітчизняні банки постійно знаходились в пошуках оптимального вирішення стратегічних завдань щодо акумуляції фінансових ресурсів та їх подальшого розміщення з метою отримання прибутку.

В розрізі третього етапу розробки методологічних засад прогнозування трансформації структури бізнес-стратегій банків в Україні проводиться безпосередня формалізація рівнянь, що описують поведінку кожної стратегії. Так, відбувається побудова методом покрокового включення нелінійної гребеневої регресії залежності частоти застосування банками України кожної із п'ятнадцяти бізнес-стратегій від часового фактору (індикатора року). Методом реалізації даного етапу обрано програмний пакет Statistica Portable, а безпосереднім інструментарієм: Statistics/Advanced, Linear/Nonlinear, Models/Fixed, Nonlinear Regression у вигляді комбінації поліноміальної, логарифмічної, гіперболічної залежностей. Використання комплексного підхід до прогнозування трансформації структури бізнес-стратегій банків в Україні обумовлено різною поведінкою кожної з п'ятнадцяти стратегій. Крім того, зауважимо, що процес використання цих бізнес-стратегій банками України відбувався за відмінними хвилеподібними траєкторіями.

Отже, розглянемо особливості економетричної формалізації кожної із п'ятнадцяти існуючих в Україні протягом 2009-2019 рр. бізнес-стратегії та проаналізуємо практичні результати в процесі прогнозування.

На основі отриманих за допомогою програмного пакету Statistica Portable розрахунків (рисунок 5.2) побудовано регресійну залежність частоти застосування банками України класичної бізнес-стратегії від часового фактору (формула 5.1).

Ridge Regression Summary for Dependent Variable: N (Spreadsheet1)						
l=,10000 R= ,47101718 R?= ,22185718 Adjusted R?=-,94535704						
F(6,4)=,19007 p<,96359 Std.Error of estimate: 38,690						
N=11	Beta	Std.Err. of Beta	B	Std.Err. of B	t(4)	p-level
Intercept			21987,29197428	201380	0,109183	0,918313
V1**2	-0,081462	1,275316	-0,00016915	0	-0,063877	0,952133
V1**3	-0,084347	1,275302	-0,00000005	0	-0,066138	0,950447
SQRV1	-0,077136	1,275322	-57,90542359	957	-0,060483	0,954672
LN-V1	-0,075692	1,275320	-1275,00414185	21482	-0,059357	0,955519
LOGV1	-0,075692	1,275320	-2935,80553046	49465	-0,059357	0,955519
1/V1	0,072802	1,275317	2469817,91326899	43265133	0,057086	0,957213

Рисунок 5.2 – Результати регресії залежності частоти застосування банками України класичної бізнес-стратегії від часового фактору (індикатора року)

Побудоване рівняння (5.1) дозволяє стверджувати, що протягом 2020-2022 рр. українські банки майже не зменшать використання класичної бізнес-стратегії. Так, в середньому за 2020-2022 рр. класичну бізнес-стратегію будуть використовувати 28 банків.

$$N = 21987.29 - 0.00017 \cdot t^2 - 0.00000006 \cdot t^3 - 57.91 \cdot \sqrt{t} - 1275.004 \cdot \ln(t) - 2935.81 \cdot \log(t) + 2469817.91 \frac{1}{t} \quad (5.1)$$

де N – частота застосування банками України класичної бізнес-стратегій;

t – індикатор року.

Проводячи аналіз частоти застосування банками України бізнес-стратегії міжбанківського залучення коштів та часового фактору, зауважимо, що результати прогнозування на основі рівняння 5.2 дозволяють стверджувати про відсутність даної бізнес-стратегії в наступні три роки (рис. 5.3).

Ridge Regression Summary for Dependent Variable: I (Spreads I=,10000 R= ,79633438 R?= ,63414844 Adjusted R?=1,000000 F(6,0)= -- p< -- Std.Error of estimate: ----						
	Beta	Std.Err. of Beta	B	Std.Err. of B	t(0)	p-level
N=7						
Intercept			26688,14917436			
V1**2	-0,131942		-0,000193761			
V1**3	-0,132190		-0,000000006			
SQRV1	-0,131569		-69,77997673			
LN-V1	-0,131443		-1563,73278594			
LOGV1	-0,131443		-3600,62780231			
1/V1	0,131193		3141101,58608886			

Рисунок 5.3 – Результати гребеневої регресії залежності частоти застосування банками України бізнес-стратегії міжбанківського залучення коштів від часового фактору (індикатора року)

$$I = 26688,15 - 0.00019 \cdot t^2 - 0.000000006 \cdot t^3 - 69,78 \cdot \sqrt{t} \quad (5.2)$$

$$- 1563,73 \cdot \ln(t) - 3600,63 \cdot \log(t) + 3141101,59 \frac{1}{t}$$

де I – частота застосування банками України бізнес-стратегії міжбанківського залучення коштів;

t – індикатор року.

Переходячи до формалізації залежності частоти застосування банками України інвестиційної бізнес-стратегій від часового фактору скористаємось інструментарієм MS Excel Аналіз даних/Регресія (таблиця 5.3).

На основі даних таблиці 5.3 запишемо рівняння прогнозу частота застосування банками України інвестиційної бізнес-стратегії (формула 5.3):

Таблиця 5.3 – Результати регресійної залежності частоти застосування банками України інвестиційної бізнес-стратегії від часового фактору (індикатора року)

Показники	Коефіцієнти	Стандартна похибка	t-статистика	P-значення	Нижня 95%	Верхня 95%
Y-перетин	788328357,4	1,19E+09	0,66091	0,5298	-2E+09	3,61E+09
t2	194,107148	294,0677	0,660076	0,5303	-501,252	889,4668
t3	-0,038526992	0,058405	-0,65966	0,5305	-0,17663	0,099578
sqrt	-28097108,26	42526099	-0,6607	0,5299	-1,3E+08	72461138
Int	0	0	65535	-	0	0
logt	0	0	65535	-	0	0
1/t	0	0	65535	-	0	0

$$S = 788328357,4 + 194,11 \cdot t^2 - 0,039 \cdot t^3 - 28097108,26 \cdot \sqrt{t} \quad (5.3)$$

де S – частота застосування банками України інвестиційної бізнес-стратегії;

t – індикатор року.

Результати практичного впровадження рівняння 5.3 дозволяють стверджувати, що інвестиційна бізнес-стратегія буде однією з головних стратегій для українських банків в 2020-2022 рр. Так, в 2020-2021 рр. близько 19 банків будуть спрямовувати отримані від різних джерел фінансові ресурси на придбання цінних паперів. В 2022 р. ситуація майже не зміниться оскільки за прогнозом 16 банків в Україні будуть сповідувати інвестиційному бізнес-стратегію своєї діяльності.

Переходячи до особливостей побудови рівняння, що описує залежність частоти застосування банками України бізнес-стратегії універсального банкінгу від часового фактору та дозволяє спрогнозувати поведінку українських банків, зазначимо, що його параметри наведені в таблиці 5.4, а безпосередня формалізація представлена за допомогою формули 5.4.

Прогнозування частоти застосування банками України бізнес-стратегії універсального банкінгу на основі рівняння 5.4 дозволяє стверджувати, що

наступні три роки активність застосування даної бізнес-стратегії значно підвищиться та вона буде однією з основних на банківському ринку.

Таблиця 5.4 – Результати регресійної залежності частоти застосування банками України бізнес-стратегії універсального банкінгу від часового фактору (індикатора року)

Показники	Коефіцієнти	Стандартна похибка	t-статистика	P-значення	Нижня 95%	Верхня 95%
Y-перетин	-3184528937	3,37E+09	-0,94585	0,375724	-1,1E+10	4,78E+09
t2	-784,1781153	830,056	-0,94473	0,376255	-2746,95	1178,592
t3	0,155653254	0,164857	0,94417	0,376522	-0,23417	0,545479
sqrt	113503140,6	1,2E+08	0,945567	0,375856	-1,7E+08	3,97E+08
Int	0	0	65535	-	0	0
logt	0	0	65535	-	0	0
1/t	0	0	65535	-	0	0

Саме універсалізм буде забезпечувати успішність банківської діяльності в 2020-2022 рр.

$$D/D = -3184528937 - 784,18 \cdot t^2 + 0,156 \cdot t^3 + 113503140,6 \cdot \sqrt{t} \quad (5.4)$$

де D/D – частота застосування банками України бізнес-стратегії універсального банкінгу;

t – індикатор року.

Практичні результати прогнозування залежності частоти застосування банками України бізнес-стратегії диверсифікованого фінансування та кредитування корпоративного сектору від часового фактору здійснені за допомогою таблиці 5.5 та побудованого на його основі формули 5.5, засвідчують, що в 2020-2022 рр. дана стратегія не буде використовуватись українськими банками.

Ідентична до попередньої й ситуація з частотою застосування банками України бізнес-стратегії корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів.

Таблиця 5.5 – Результати регресійної залежності частоти застосування банками України бізнес-стратегії диверсифікованого фінансування та кредитування корпоративного сектору від часового фактору (індикатора року)

Показники	Коефіцієнти	Стандартна похибка	t-статистика	P-значення	Нижня 95%	Верхня 95%
Y-перетин	6716648590	4,41E+09	1,522585	0,171678	-3,7E+09	1,71E+10
t2	1655,233799	1087,561	1,521968	0,171829	-916,44	4226,907
t3	-0,328679213	0,216	-1,52166	0,171905	-0,83944	0,18208
sqrt	-239441488,2	1,57E+08	-1,52243	0,171716	-6,1E+08	1,32E+08
ln t	0	0	65535	-	0	0
log t	0	0	65535	-	0	0
1/t	0	0	65535	-	0	0

$$\frac{D}{C} = 6716648590 + 1655,23 \cdot t^2 - 0,329 \cdot t^3 - 239441488,2 \cdot \sqrt{t} \quad (5.5)$$

де D/C – частота застосування банками України бізнес-стратегії диверсифікованого фінансування та кредитування корпоративного сектору;

t – індикатор року.

За прогнозом отриманим на основі рівняння 5.6 в 2020-2022 рр. ця стратегія не буде застосовуватись.

Таблиця 5.6 – Результати регресійної залежності частоти застосування банками України бізнес-стратегії корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів від часового фактору (індикатора року)

Показники	Коефіцієнти	Стандартна похибка	t-статистика	P-значення	Нижня 95%	Верхня 95%
Y-перетин	876736700	1,24E+09	0,708068	0,501793	-2,1E+09	3,8E+09
t2	216,621198	305,2651	0,709617	0,500889	-505,216	938,4584
t3	-0,04307	0,060629	-0,71039	0,500438	-0,18643	0,100294
sqrt	-31275024	44145386	-0,70846	0,501567	-1,4E+08	73112226
ln t	0	0	65535	-	0	0
log t	0	0	65535	-	0	0
1/t	0	0	65535	-	0	0

$$C/D = 876736700 + 216.62 \cdot t^2 - 0.043 \cdot t^3 - 31275024 \cdot \sqrt{t} \quad (5.6)$$

де C/D – частота застосування банками України бізнес-стратегії корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів;
 t – індикатор року.

Зникне в 2020-2022 рр. також й бізнес-стратегії класичного рітейла. Результати отримані на основі рівняння 5.7 свідчать про відсутність такої стратегії наступні три роки. З кожним роком вітчизняним банкам все складніше формувати необхідні обсяги фінансових ресурсів виключно за рахунок депозитів фізичних осіб та отримувати в подальшому прибуток тільки за рахунок кредитування населення країни.

Таблиця 5.7 – Результати регресійної залежності частоти застосування банками України бізнес-стратегії класичного рітейла від часового фактору (індикатора року)

Показники	Коефіцієнти	Стандартна похибка	t-статистика	P-значення	Нижня 95%	Верхня 95%
Y-перетин	1066795716	1,07E+09	0,992585	0,353976	-1,5E+09	3,61E+09
t2	262,953266	264,9696	0,99239	0,354064	-363,6	889,5068
t3	-0,05222	0,052626	-0,99229	0,354108	-0,17666	0,07222
sqrt	-38032133	38318129	-0,99254	0,353998	-1,3E+08	52575846
ln t	0	0	65535	-	0	0
log t	0	0	65535	-	0	0
1/t	0	0	65535	-	0	0

$$R/R = 1066795716 + 262.95 \cdot t^2 - 0.052 \cdot t^3 - 38032133 \cdot \sqrt{t} \quad (5.7)$$

де R/R – частота застосування банками України бізнес-стратегії класичного рітейла;
 t – індикатор року.

На мінімальному рівні протягом 2020-2022 рр. банки України будуть застосовувати бізнес-стратегію обслуговування корпорацій. Так, результати отримані на основі формалізованого рівняння 5.8, дозволяють стверджувати, що

в середньому тільки 2-3 банки сповідуватимуть бізнес-стратегію обслуговування корпорацій.

Ridge Regression Summary for Dependent Variable: C/C (Spr l=,10000 R= ,55355760 R?= ,30642602 Adjusted R?=1,00000 F(6,0)= -- p< -- Std.Error of estimate: ----						
N=7	Beta	Std.Err. of Beta	B	Std.Err. of B	t(0)	p-level
Intercept			6398,16523949			
V1**2	-0,09744		-0,00005053			
V1**3	-0,10219		-0,00000001			
SQRV1	-0,09030		-16,92577329			
LN-V1	-0,08793		-369,74706690			
LOGV1	-0,08793		-851,37408440			
1/V1	0,08317		704207,09022632			

Рисунок 5.4 – Результати гребеневої регресії залежності частоти застосування банками України бізнес-стратегії обслуговування корпорацій від часового фактору (індикатора року)

$$C/C = 6398.17 - 0.00051 \cdot t^2 - 0.000000018 \cdot t^3 - 16.93 \cdot \sqrt{t} \quad (5.8)$$

$$- 369.75 \cdot \ln(t) - 851.37 \cdot \log(t) + 704207.09 \frac{1}{t}$$

де C/C – частота застосування банками України бізнес-стратегії обслуговування корпорацій;

t – індикатор року.

Однією з найбільш розповсюджених згідно побудованого прогнозу в 2020-2022 рр. в Україні буде бізнес-стратегії приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій. Чисельність українських банків, які будуть додержуватись основ даної стратегії, складатиме 20 і більше одиниць. Це єдина специфічна бізнес-стратегія, яка залишиться у 2020-2023 рр.

Таблиця 5.8 – Результати регресійної залежності частоти застосування банками України бізнес-стратегії приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій від часового фактору (індикатора року)

Показники	Коефіцієнти	Стандартна похибка	t-статистика	P-значення	Нижня 95%	Верхня 95%
Y-перетин	62223103,4	2,57E+09	0,024166	0,981395	-6E+09	6,15E+09
t2	15,0016583	634,796	0,023632	0,981806	-1486,05	1516,056
t3	-0,0029456	0,126077	-0,02336	0,982012	-0,30107	0,295178
sqrt	-2206206,1	91799945	-0,02403	0,981497	-2,2E+08	2,15E+08
Int	0	0	65535	-!	0	0
logt	0	0	65535	-	0	0
1/t	0	0	65535	-	0	0

$$CR/CT = 62223103.4 + 15.01 \cdot t^2 - 0.0029 \cdot t^3 - 2206206.1 \cdot \sqrt{t} \quad (5.9)$$

де CR/CT – частота застосування банками України бізнес-стратегії приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій;

t – індикатор року.

Не зважаючи на високий рівень фінансової нестабільності в Україні, згідно прогнозу розрахованого на основі рівняння 5.10, в 2020-2022 рр. буде мати місце бізнес-стратегії ризикованого інвестування. Крім того, справедливо зауважити, що з кожними роком, чисельність банків, які будуть її використовувати поступово зростатиме.

Таблиця 5.9 – Результати регресійної залежності частоти застосування банками України бізнес-стратегії ризикованого інвестування від часового фактору (індикатора року)

Показники	Коефіцієнти	Стандартна похибка	t-статистика	P-значення	Нижня 95%	Верхня 95%
Y-перетин	-386888618,1	7,23E+08	-0,53493	0,609264	-2,1E+09	1,32E+09
t2	-95,45907411	178,3094	-0,53536	0,608983	-517,094	326,1756
t3	0,018966653	0,035414	0,53557	0,608843	-0,06477	0,102707
sqrt	13796352,75	25785907	0,535035	0,609194	-4,7E+07	74770333
Int	0	0	65535	-	0	0
logt	0	0	65535	-	0	0
1/t	0	0	65535	-	0	0

$$B/B = -386888618.1 - 95.46 \cdot t^2 + 0.019 \cdot t^3 + 13796352.8 \cdot \sqrt{t} \quad (5.10)$$

де B/B – частота застосування банками України бізнес-стратегій ризикованого інвестування;

t – індикатор року.

Останньою з п'яти (інші чотири: N , S , D/D , CR/CT), найбільш застосовуваних в 2020-2022 рр. є бізнес-стратегія міжбанківського залучення та розміщення коштів. Так, згідно побудованого рівняння 5. 11. В наступні три роки в середньому більше ніж двадцять банків будуть будувати власну політику на основі взаємодії переважно тільки з іншими банківськими установами.

Таблиця 5.10 – Результати регресійної залежності частоти застосування банками України бізнес-стратегії міжбанківського залучення та розміщення коштів від часового фактору (індикатора року)

Показники	Коефіцієнти	Стандартна похибка	t-статистика	P-значення	Нижня 95%	Верхня 95%
Y-перетин	-1961294152	1,59E+09	-1,23256	0,257529	-5,7E+09	1,8E+09
t2	-483,6359939	392,3004	-1,23282	0,257436	-1411,28	444,0071
t3	0,09606497	0,077915	1,232951	0,25739	-0,08817	0,280304
sqrt	69928958,63	56731857	1,232622	0,257505	-6,4E+07	2,04E+08
lnt	0	0	65535	-	0	0
logt	0	0	65535	-	0	0
1/t	0	0	65535	-	0	0

$$I/I = -1961294152 - 483.64 \cdot t^2 + 0.096 \cdot t^3 + 69928958.6 \cdot \sqrt{t} \quad (5.11)$$

де I/I – частота застосування банками України бізнес-стратегії міжбанківського залучення та розміщення коштів;

t – індикатор року.

Залишиться на українському банківському ринку в 2020-2022 рр. й бізнес стратегія орієнтована на стандартні банківські операції з фізичними та юридичними особами. Так, згідно формули 5.12 в середньому в

прогнозованому трьох річному періоді сім банків будуть застосовувати бізнес-стратегії обслуговування фізичних та юридичних осіб.

Таблиця 5.11 – Результати регресійної залежності частоти застосування банками України бізнес-стратегії обслуговування фізичних та юридичних осіб від часового фактору (індикатора року)

Показники	Коефіцієнти	Стандартна похибка	t-статистика	P- значення	Нижня 95%	Верхня 95%
Y-перетин	-380135138,2	1327109613	-0,28644	0,782835	-3,5E+09	2,76E+09
t2	-93,90462609	327,1820107	-0,28701	0,782414	-867,567	679,7579
t3	0,018668877	0,064981524	0,287295	0,782205	-0,13499	0,172326
sqrt	13559574,49	47314868,71	0,286582	0,782729	-9,8E+07	1,25E+08
Int	0	0	65535	-	0	0
logt	0	0	65535	-	0	0
1/t	0	0	65535	-	0	0

$$CR/CR = -380135138.2 - 93.90 \cdot t^2 + 0.019 \cdot t^3 + 13559574.5 \cdot \sqrt{t} \quad (5.12)$$

де CR/CR – частота застосування банками України бізнес-стратегії обслуговування фізичних та юридичних осіб;

t – індикатор року.

Таблиця 5.12 – Результати регресійної залежності частоти застосування банками України бізнес-стратегії корпоративного кредитування за рахунок коштів інших банків та фізичних осіб від часового фактору (індикатора року)

Показники	Коефіцієнти	Стандартна похибка	t-статистика	P-значення	Нижня 95%	Верхня 95%
Y-перетин	-602720,85	6,3E+08	-0,00096	0,999263	-1,5E+09	1,49E+09
t2	-0,0087329	155,1972	-5,6E-05	0,999957	-366,992	366,9743
t3	-1,21543E-05	0,030824	-0,00039	0,999696	-0,0729	0,072874
sqrt	16432,16	22443577	0,000732	0,999436	-5,3E+07	53087059
Int	0	0	65535	-	0	0
logt	0	0	65535	-	0	0
1/t	0	0	65535	-	0	0

Бізнес-стратегії корпоративного кредитування за рахунок коштів інших банків та фізичних осіб, зважаючи на побудоване рівняння характеристики її

прогнозна величини, не буде зустрічатись серед українських банків в 2020-2022 рр.

$$IR/C = 1066795716 + 262.95 \cdot t^2 - 0.052 \cdot t^3 - 38032133 \cdot \sqrt{t} \quad (5.13)$$

де IR/C – частота застосування банками України бізнес-стратегії корпоративного кредитування за рахунок коштів інших банків та фізичних осіб;
 t – індикатор року.

В розрізі бізнес-стратегій замороженого банкінгу (F) та корпоративного фінансування банку та міжбанківського розміщення коштів (C/I) пошук рівняння, яке дозволить формалізувати залежність частоти їх застосування в залежності від року, не проводився, оскільки за досліджуваний період (2009-2019 рр.) застосуванням банками таких бізнес-стратегій було тільки в двох та одному році, а це означає, що в майбутньому вони не будуть зустрічатись.

На четвертому етапі реалізації досліджуваних методичних засад відбувається перевірка точності та достовірності побудованих моделей гребеневої регресії на основі коефіцієнту детермінації (таблиця 5.13), критеріїв Стюдента (таблиці 5.3-5.12, рисунки 5.2, 5.3) та Фішера (таблиця 5.13), ймовірності відхилення гіпотези про статистичну незначущість параметрів рівнянь (таблиці 5.3-5.12, рисунки 5.2, 5.3). Враховуючи застосування побудованих регресійних моделей не в розрізі формалізації зазначеної залежності, а лише з метою прогнозування на 3 роки, за наведеними показниками точності та достовірності побудовані моделі можна вважати прийнятними.

Надалі узагальнимо прогнозовані на основі побудованих моделей нелінійної гребеневої регресії (5.1)-(5.13) частот застосування банками України кожної із п'ятнадцяти бізнес-стратегій в динаміці з 2020 р по 2022 р. за допомогою таблиці 5.14.

Таблиця 5.13 – Систематизація параметрів адекватності бізнес-стратегій банків України

№п/п	Умовне позначення	Коефіцієнт детермінації	Критерій Фішера
1	N	0,22	0,19
2	I	0,63	-
3	S	0,71	5,61
4	D/D	0,26	0,84
5	D/C	0,49	2,23
6	C/D	0,37	1,38
7	R/R	0,28	0,92
8	C/C	0,31	-
9	F	-	-
10	CR/CT	0,32	1,09
11	B/B	0,27	0,88
12	I/I	0,38	1,44
13	CR/CR	0,22	0,64
14	IR/C	0,13	0,34
15	C/I	-	-

Таблиця 5.14 – Динаміка прогнозних значень частот застосування банками України кожної із п'ятнадцяти бізнес-стратегій

Рік	Бізнес-стратегії банків														
	N	I	S	D/D	D/C	C/D	R/R	C/C	F	CR/CT	B/B	I/I	CR/CR	IR/C	C/I
2020	32	0	19	12	0	0	0	3	0	24	3	11	4	0	0
2021	28	0	19	24	0	0	0	2	0	29	5	24	7	0	0
2022	24	0	16	43	0	0	0	1	0	34	9	42	12	0	0
Сума*	84	0	54	79	0	0	0	6	0	87	17	77	23	0	0

* сума розрахована тільки для періоду 2020-2022 рр.

Необхідно зазначити, що отримані кількісні значення частот застосування банками України кожної із п'ятнадцяти бізнес-стратегій не є тією інформацією, яка повинна бути покладена в основу прийняття ефективних управлінських рішень, оскільки кількість банків в Україні може бути значно меншою. Тому, актуальності набуває наступний етап – побудова прогнозної структури застосування банками України відповідної бізнес-стратегій у 2020-2022 рр. Саме відносні показники й є основним практичним результатом розробки методологічних засад прогнозування трансформації структури бізнес-стратегій банків в Україні (рисунок 5.5 – 5.7).

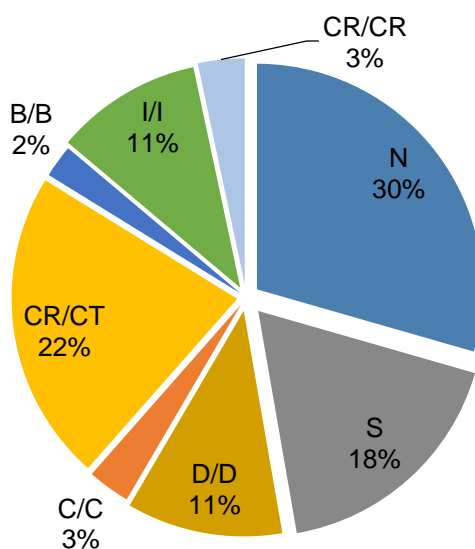


Рисунок 5.5 – Прогнозна структура застосування банками України бізнес-стратегій у 2020 р.

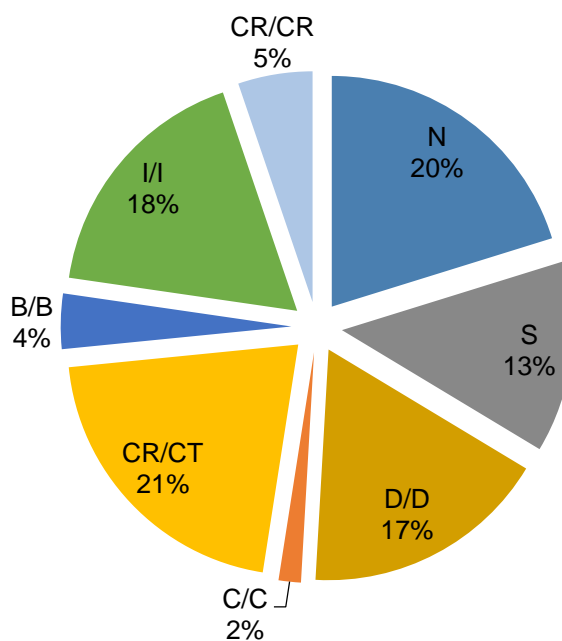


Рисунок 5.6 – Прогнозна структура застосування банками України бізнес-стратегій у 2021р.

Результати розрахунків засвідчують, що наступні три роки (2020-2022 рр.) структура розвитку бізнес-стратегій банків України зазнає певних кількісних трансформацій. Так, на українському ринку банківських послуг значно зменшиться кількість банків, які дотримуються у своїй діяльності національної бізнес-стратегії. В кількісному вираженні за три роки це більше ніж у два рази з 30% у 2020 р. до 13% у 2022 р. Зменшення питомої ваги

прослідковується й для банків, які наслідують інвестиційну бізнес стратегії, в 2020 р. її частка складала 18%, а в 2020 р. тільки 9%.

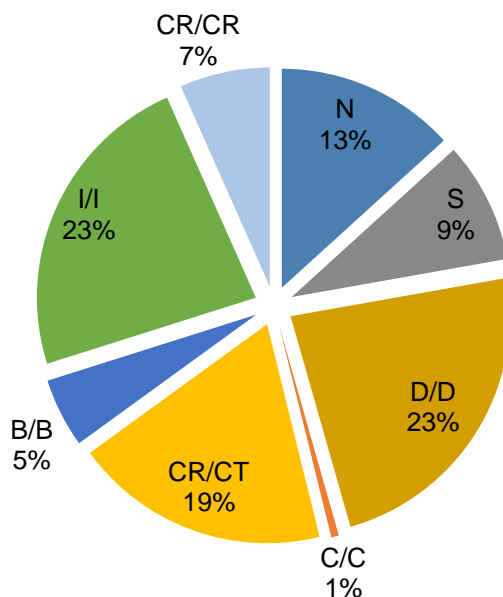
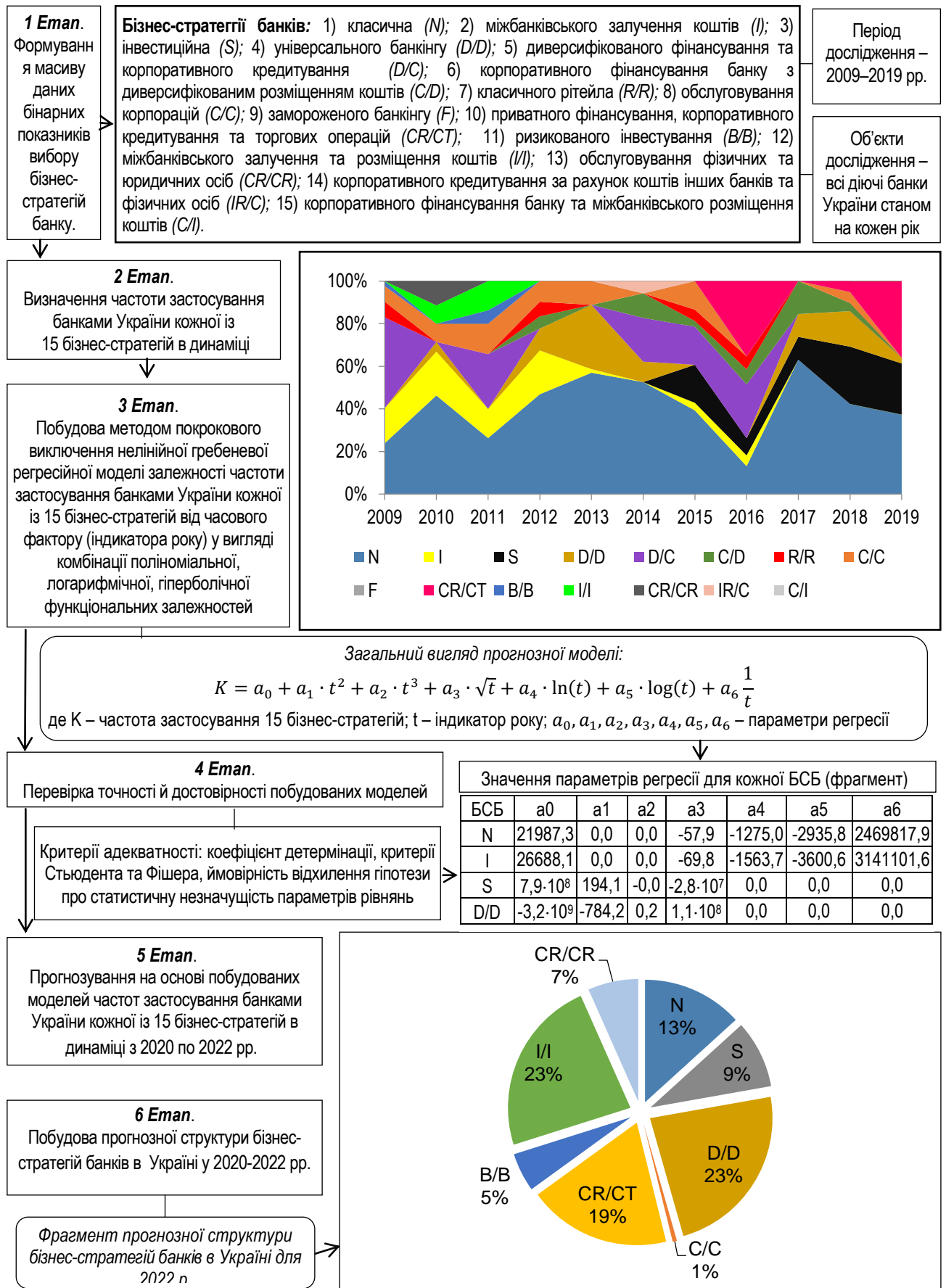


Рисунок 5.7 – Прогнозна структура застосування банками України бізнес-стратегій у 2022 р.

Дані зміни цілком об'єктивно відображають майбутні тенденції розвитку економіки та фінансового сектору України. Джерелом для формування національної бізнес-стратегії є кошти фізичних осіб, які за умови тривалої фінансової кризи спрямовуються не на заощадження, а на споживання. Інвестиційна діяльність банків за умови обмеженості фінансових інструментів теж буде активно скорочуватись в наступні роки. Її дестимулятор буде виступати також обмежена програми випуску ОВДП. В той же час, активно протягом наступних трьох років будуть розвиватись універсальна бізнес-стратегій та бізнес-стратегій міжбанківського залучення і розміщення коштів, що цілком логічно виходячи з необхідності пошуку швидких джерел підвищення ліквідності та намаганням отримати прибуток в період економічного спаду України з будь-яких джерел.

Представимо наведену вище послідовність етапів визначення траєкторії розвитку бізнес-стратегій банків в Україні на основі нелінійного багатомірного моделювання у вигляді рисунку 5.8.



Рисунки 5.8 – Методологія та практичні результати прогнозування трендів трансформації структури бізнес-стратегій банків в Україні

Таким чином, розроблений підхід дозволяє на основі інструментарію нелінійного регресійного моделювання – зв'язок між результуючою (кількість банків, що дотримувались певної бізнес-стратегії) та факторною (індикатор року) ознаками, формалізованого, як комбінацію поліноміальної, логарифмічної, гіперболічної функцій, встановити вірогідну структуру застосування банками України відповідних бізнес-стратегій.

5.2. Методологічне підґрунтя комплексного оцінювання впливу зовнішнього середовища на трансформацію бізнес-стратегії банку

Визначені в попередньому підрозділі дисертаційної роботи трансформаційні зміни структури бізнес-стратегій банків України та встановлення екзогенного середовища, як причини даних змін, спонукає до дослідження впливу зовнішнього середовища на вітчизняну банківську систему. Таким чином, доцільно запропонувати такі методичні засади, які б дозволяли не просто оцінити вплив зовнішніх факторів, а встановити напрямок цього впливу саме на процес трансформації бізнес-стратегій банків України.

В попередніх підрозділах дисертаційної роботи вже були досліджені релевантні показники характеристики екзогенних детермінант формування бізнес-стратегій банків України, тому не будемо детально зупинятись на методиці їх відбору, а проаналізуємо вже існуючий масив вхідної інформації. В свою чергу, зауважимо, що на етапі формування вхідного масиву даних, врахування впливу зовнішніх детермінант саме на трансформацію бізнес-стратегій банків України, запропоновано здійснювати за допомогою штучно створеного композитного індикатора характеристики стану банківської системи України. Використання даного показника дозволяє ідентифікувати за допомогою кореляційного аналізу напрямок впливу кожного параметра

зовнішнього середовища на бізнес-стратегію банку. До композитного індикатора характеристики стану банківської системи України запропоновано включити такі показники: V_d – банківські депозити до ВВП (%), R_c – регулятивний капітал банку до зважених за ризиком активів (%), V_{cd} – банківський кредит до банківських депозитів (%), R_a – рентабельність банківських активів (%), після сплати податків). Врахування зазначених чотирьох показників дозволяє описати існуючий стан банківської системи України саме з точки зору впливу на нього поведінки банків та особливостей їх стратегічної діяльності в розрізі рівня ризикованості, прибутковості та вагомості для національної економіки.

Повертаючись до аналізу, безпосередньо, показників характеристики впливу зовнішнього середовища на формування бізнес-стратегій, зауважимо, що вони поділені на чотири групи: Р (політико-правові), Е (економічні), S (соціо-культурні) та Т (технологічні). Показником характеристики політико-правового напрямку виступає: Р1 – політична стабільність і відсутність насильства/тероризму. Економічний напрям показників характеристики впливу зовнішнього середовища на формування бізнес-стратегій включав одинадцять показників, з яких запропоновано залишити вісім (Е1 – загальна сума державного та гарантованого державою боргу (млрд. грн.), Е2 – прямі інвестиції в Україну (млн.дол. США), Е3 – експорт (млн. дол. США), Е4 – імпорт (млн.дол. США), Е5 – обсяг депозитів фізичних осіб (тис. грн.), Е6 – обсяг депозитів юридичних осіб (тис. грн.), Е7 – валютний курс (UAH/USD на початок року), Е8 – золотовалютні резерви (млрд. дол. США.). Три показники: ВВП, сукупні активи банків та сукупні зобов'язання банків були виключені з вхідного масиву даних, оскільки вони дуже сильно корелюють з композитним показником характеристики банківської системи України та будуть викривляти подальші результати дослідження.

В свою чергу, показниками характеристики соціо-культурного напрямку виступають вісім показників, серед яких в рамках даного дослідження запропоновано залишити п'ять: SK1 – рівень зайнятості

населення у віці 15-70 р., %; SK2 – рівень безробіття населення у віці 15-70 р. (за методологією МОП), %; SK3 – чисельність населення (18 років і старше), тис. осіб; SK4 – чисельність міського населення; SK5 – міграційний приріст/скорочення, тис. осіб. Абсолютні значення показників зайнятості та безробіття були виключені з розрахунку у зв'язку з наявністю у вхідному масиві даних відносних показників рівня зайнятості та безробіття (в подальшому всі показники будуть нормалізовані, тому наявність і відносних, і абсолютних показників безробіття й зайнятості призведе до подвоєння однакових значень). Ресурси домогосподарств, на наш погляд, не відносяться до показників характеристики зовнішніх детермінант впливу, які саме впливають на трансформацію бізнес-стратегії банків, а включення додаткових показників завжди ускладнює модель та призводить до викривлення результатів.

Останнім, але не менш важливим блоком показників характеристики зовнішнього середовища, що впливають на формування бізнес-стратегій банку є чинники технологічного напрямку у складі: T1 – обсяг виконаних наукових і науково-технічних робіт (% ВВП); T2 – банки-учасники карткових платіжних систем (шт.); T3 – рівень проникнення Інтернету. Цей напрямок був включений у дослідження повністю, оскільки в сучасних умовах розвитку фінансової системи саме технологічна складова відіграє провідну роль в процесі трансформації бізнес-стратегій банків України. Акумулюючи всі вище розглянуті показники характеристики чотирьох груп детермінант впливу зовнішнього середовища на трансформацію бізнес-стратегій банків України сформуємо таблицю 5.15 за період з 2009 р. по 2019 р., яка й буде відповідати вхідному масиву даних дослідження.

Додатковим кроком формування вхідної інформаційної бази дослідження є розрахунок композитного індикатора характеристики стану банківської системи України шляхом адитивної згортки нормалізованих природнім методом показників: банківські депозити до ВВП, регулятивний капітал банку до зважених за ризиком активів, банківський кредит до банків-

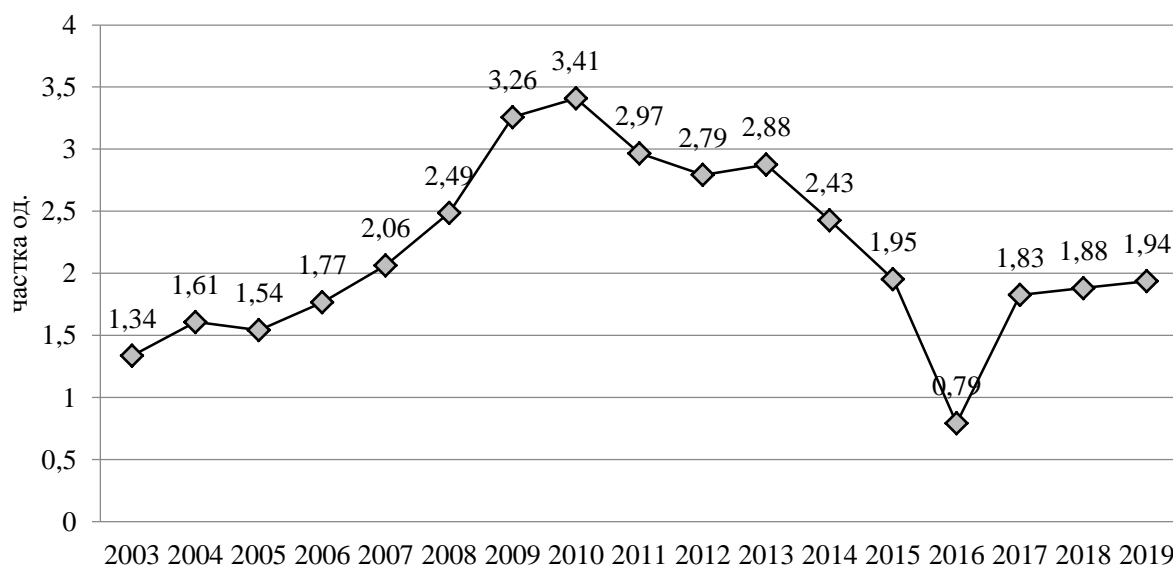
Таблиця 5.15 – Вхідна база показників характеристики впливу зовнішнього середовища на формування бізнес-стратегій банків України за 2009-2019 рр.

Умовні позначення показників характеристики зовнішнього середовища	Рік										
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
P1	-0,30	0,01	-0,07	-0,09	-0,78	-2,02	-1,96	-1,89	-1,87	-1,83	-1,52
E1	317,90	432,30	473,12	515,51	584,79	1100,83	1572,18	1929,81	2141,69	2168,45	1998275,40
E2	35616,40	38992,90	45370,00	48197,60	51705,30	53704,00	40725,40	36154,50	37513,60	39144,00	-343,00
E3	37134,00	47299,00	62383,00	64427,00	59106,00	50552,00	35420,00	33560,00	39701,00	43341,00	46091,00
E4	42477,00	56896,00	80414,00	86273,00	81234,00	57680,00	38875,00	40502,00	49364,00	56055,00	60352,00
E5	216315201	204433272	275074581	310545376	369906236	441892374	422733350	399841574	435826372	475049717	430778929
E6	220411536	145851041	164371646	214363498	227725028	261021859	295472612	360453818	424212529	499249172	509853225
E7	770,00	798,50	796,17	798,98	799,30	799,30	1576,86	2555,50	2707,95	2806,72	3240,50
E8	28,82	25,29	35,14	31,36	24,65	17,81	6,42	13,44	15,44	18,58	17,70
SK1	57,70	58,40	59,10	59,60	60,20	56,60	56,70	56,30	56,10	57,10	58,20
SK2	8,80	8,20	8,00	7,60	7,30	9,30	9,10	9,30	9,50	8,80	8,20
SK3	37777,10	37701,50	37594,90	37481,70	37382,30	37236,00	35145,00	34976,90	34799,30	34607,50	34403,90
SK4	31587,20	31524,80	31441,60	31380,90	31378,60	31336,60	29673,10	29585,00	29482,30	29371,00	29256,70
SK5	13,40	16,10	17,10	61,80	31,90	22,60	14,20	10,60	12,00	18,60	21,50
T1	0,95	0,90	0,79	0,80	0,80	0,69	0,64	0,62	0,69	0,70	0,60
T2	139,00	146,00	141,00	142,00	142,00	143,00	128,00	98,00	87,00	77,00	72,11
T3	25,00	33,00	39,00	50,00	53,00	57,00	58,00	63,00	65,00	64,00	71,00

ських депозитів, рентабельність банківських активів. Статистичні значення релевантних показників характеристики композитного індикатора характеристики стану банківської системи України наведені в таблиці 5.16.

Сформувавши композитний індикатор характеристики стану банківської системи України на другому етапі реалізації запропонованого підходу можливо встановити напрямок дії (прямий або зворотній) детермінант зовнішнього середовища при формуванні бізнес-стратегій банку. Інструментарієм реалізації даного завдання є кореляційний аналіз, а саме лінійні коефіцієнти кореляції (коефіцієнти кореляції Пірсона) залежності детермінант зовнішнього середовища від композитного індикатора.

Проте, в першу чергу, практично розрахуємо значення композитного індикатора характеристики стану банківської системи України. З цією метою, проведемо нормалізацію природнім методом показників, представлених в таблиці 5.16 та отримаємо таблицю 5.17, а надалі здійснимо їх адитивну згортку. Динаміку композитного індикатора характеристики стану банківської системи України можна побачити на рисунку 5.9.



Рік

Рисунок 5.9 – Динаміка композитного індикатора характеристики стану банківської системи України за 2003-2019 рр.

Таблиця 5.16 – Інформаційна бази визначення композитного індикатора характеристики стану банківської системи України за 2003-2019 рр.

Показник	Рік																
	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
B_d	17,74	19,87	23,58	27,66	29,97	32,89	36,92	34,30	35,17	37,59	41,99	42,34	38,99	31,24	28,07	29,01	29,98
R_c	15,20	16,80	15,00	14,20	13,90	14,00	18,10	20,83	18,90	18,06	18,26	15,60	12,31	12,69	16,10	16,17	16,23
B_{cd}	106,38	105,60	105,97	120,25	141,60	173,37	200,18	183,01	156,81	141,41	131,00	134,50	137,23	124,29	111,51	111,89	112,26
R_a	1,42	1,58	1,34	1,37	1,70	0,68	-3,02	-0,24	0,39	0,11	-0,13	-4,54	-4,08	-21,77	-0,68	-0,56	-0,47
B_d	17,74	19,87	23,58	27,66	29,97	32,89	36,92	34,30	35,17	37,59	41,99	42,34	38,99	31,24	28,07	29,01	29,98

Таблиця 5.17 – Нормалізовані значення складових композитного індикатора характеристики стану банківської системи України за 2009-2019 рр.

Показник	Рік																
	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
B_d	0,00	0,09	0,24	0,40	0,50	0,62	0,78	0,67	0,71	0,81	0,99	1,00	0,86	0,55	0,42	0,46	0,50
R_c	0,34	0,53	0,32	0,22	0,19	0,20	0,68	1,00	0,77	0,67	0,70	0,39	0,00	0,05	0,44	0,45	0,46
B_{cd}	0,01	0,00	0,00	0,15	0,38	0,72	1,00	0,82	0,54	0,38	0,27	0,31	0,33	0,20	0,06	0,07	0,07
R_a	0,99	0,99	0,98	0,99	1,00	0,96	0,80	0,92	0,94	0,93	0,92	0,73	0,75	0,00	0,90	0,90	0,91
B_d	0,00	0,09	0,24	0,40	0,50	0,62	0,78	0,67	0,71	0,81	0,99	1,00	0,86	0,55	0,42	0,46	0,50

На наступному кроці побудуємо кореляційну матрицю взаємозв'язку значень композитного індикатора (рисунок 5.9) та показників характеристики зовнішнього середовища при формуванні бізнес-стратегій банку за допомогою інструментарію MS Excel Аналіз даних/Кореляція. Отриману матрицю коефіцієнтів Пірсона представимо в таблиці 5.18.

На основі останнього рядка таблиці 5.18 за допомогою знаків відповідних коефіцієнтів кореляції визначимо показники стимулятори: політична стабільність і відсутність насильства/тероризму, прямі інвестиції в Україну, експорт, імпорт, золотовалютні резерви, рівень зайнятості населення у віці 15-70 р., чисельність населення (18 років і старше), чисельність міського населення, міграційний приріст/скорочення, обсяг виконаних наукових і науково-технічних робіт, банки-учасники карткових платіжних систем. В свою чергу, до де стимуляторів віднесено: загальна сума державного та гарантованого державою боргу, обсяг депозитів фізичних осіб, обсяг депозитів юридичних осіб, валютний курс, рівень безробіття населення у віці 15-70 р., рівень проникнення Інтернету.

На наступному кроці реалізації запропоновано моделі відбувається приведення детермінант характеристики зовнішнього середовища формування бізнес-стратегій до співставного вигляду за допомогою природньої нормалізації для стимуляторів та нормалізації Севіджа для дестимуляторів.

Формули нормалізації, використані в рамках даного етапу, набувають вигляду:

– для показників стимуляторів – природня нормалізація:

$$\rho_{i1t}^+ = \frac{P_{i1t} - \min_t P_{i1t}}{\max_t P_{i1t} - \min_t P_{i1t}}$$

$$\rho_{i2t}^+ = \frac{E_{i2t} - \min_t E_{i2t}}{\max_t E_{i2t} - \min_t E_{i2t}}$$
(5.14)

Таблиця 5.18 – Кореляційна матриця взаємозв'язку композитного індикатора характеристики стану банківської системи України та показників характеристики зовнішнього середовища формування бізнес-стратегій банку

	P1	E1	E2	E3	E4	E5	E6	E7	E8	SK1	SK2	SK3	SK4	SK5	T1	T2	T3	IA
P1	1,00																	
E1	-0,15	1,00																
E2	0,18	-0,90	1,00															
E3	0,59	-0,03	0,36	1,00														
E4	0,57	0,02	0,28	0,98	1,00													
E5	-0,91	0,24	-0,15	-0,26	-0,21	1,00												
E6	-0,73	0,54	-0,62	-0,46	-0,36	0,79	1,00											
E7	-0,67	0,54	-0,69	-0,52	-0,41	0,68	0,95	1,00										
E8	0,89	-0,14	0,24	0,73	0,71	-0,72	-0,59	-0,60	1,00									
SK1	0,77	0,09	0,13	0,82	0,86	-0,50	-0,50	-0,52	0,74	1,00								
SK2	-0,72	-0,16	-0,06	-0,80	-0,85	0,43	0,41	0,42	-0,68	-0,99	1,00							
SK3	0,79	-0,43	0,57	0,59	0,49	-0,78	-0,92	-0,96	0,77	0,60	-0,50	1,00						
SK4	0,77	-0,41	0,57	0,60	0,50	-0,76	-0,91	-0,95	0,76	0,60	-0,51	1,00	1,00					
SK5	0,40	-0,01	0,26	0,73	0,75	-0,10	-0,24	-0,35	0,44	0,64	-0,65	0,36	0,37	1,00				
T1	0,84	-0,42	0,36	0,30	0,26	-0,88	-0,72	-0,73	0,74	0,50	-0,42	0,83	0,82	0,17	1,00			
T2	0,63	-0,53	0,68	0,47	0,36	-0,67	-0,97	-0,99	0,51	0,48	-0,39	0,92	0,92	0,32	0,67	1,00		
T3	-0,81	0,42	-0,34	-0,20	-0,12	0,94	0,82	0,78	-0,68	-0,39	0,29	-0,84	-0,82	0,00	-0,93	-0,75	1,00	
IA	0,83	-0,19	0,30	0,55	0,48	-0,77	-0,74	-0,79	0,75	0,66	-0,58	0,86	0,86	0,30	0,87	0,74	-0,82	1,00

$$\rho_{i3t}^+ = \frac{SK_{i3t} - \min_t SK_{i3t}}{\max_t SK_{i3t} - \min_t SK_{i3t}}$$

$$\rho_{i4t}^+ = \frac{T_{i4t} - \min_t T_{i4t}}{\max_t T_{i4t} - \min_t T_{i4t}}$$
(5.14)

де ρ_{ijt}^+ – нормалізоване значення і-го показника-стимулятора зовнішнього середовища j-ої групи показників за t-ий рік;

P_{i1t} – фактичні значення і-го показника зовнішнього середовища першої групи політико-правових показників за t-ий рік;

E_{i2t} – фактичні значення і-го показника зовнішнього середовища другої групи економічних показників за t-ий рік;

SK_{i3t} – фактичні значення і-го показника середовища третьої групи соціо-культурних показників за t-ий рік;

T_{i4t} – фактичні значення і-го показника зовнішнього середовища четвертої групи технологічних показників за t-ий рік.

– для показників дестимуляторів – нормалізація Севіджа:

$$\rho_{i2t}^- = \frac{\max_t E_{i2t} - E_{i2t}}{\max_t E_{i2t} - \min_t E_{i2t}}$$

$$\rho_{i3t}^- = \frac{\max_t SK_{i3t} - SK_{i3t}}{\max_t SK_{i3t} - \min_t SK_{i3t}}$$

$$\rho_{i4t}^- = \frac{\max_t T_{i4t} - T_{i4t}}{\max_t T_{i4t} - \min_t T_{i4t}}$$
(5.15)

де ρ_{ijt}^- - нормалізоване значення і-го показника-дестимулятора зовнішнього середовища j-ої групи показників за t-ий рік.

Результати обчислень за формулами (5.1) та (5.2) представимо в таблиці 5.19.

Таблиця 5.19 – Нормалізовані значення показників характеристики зовнішнього середовища при формуванні бізнес-стратегій банку

Умовне позначення показника	Рік										
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
P1	0,85	1,00	0,96	0,95	0,61	0,00	0,03	0,06	0,07	0,09	0,25
E1	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00
E2	0,67	0,73	0,85	0,90	0,96	1,00	0,76	0,68	0,70	0,73	0,00
E3	0,12	0,45	0,93	1,00	0,83	0,55	0,06	0,00	0,20	0,32	0,41
E4	0,08	0,38	0,88	1,00	0,89	0,40	0,00	0,03	0,22	0,36	0,45
E5	0,96	1,00	0,74	0,61	0,39	0,12	0,19	0,28	0,14	0,00	0,16
E6	0,80	1,00	0,95	0,81	0,78	0,68	0,59	0,41	0,24	0,03	0,00
E7	1,00	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,67	0,28	0,22	0,18	0,00
E8	0,78	0,66	1,00	0,87	0,63	0,40	0,00	0,24	0,31	0,42	0,39
SK1	0,39	0,56	0,73	0,85	1,00	0,12	0,15	0,05	0,00	0,24	0,51
SK2	0,32	0,59	0,68	0,86	1,00	0,09	0,18	0,09	0,00	0,32	0,59
SK3	1,00	0,98	0,95	0,91	0,88	0,84	0,22	0,17	0,12	0,06	0,00
SK4	1,00	0,97	0,94	0,91	0,91	0,89	0,18	0,14	0,10	0,05	0,00
SK5	0,05	0,11	0,13	1,00	0,42	0,23	0,07	0,00	0,03	0,16	0,21
T1	1,00	0,86	0,54	0,57	0,57	0,26	0,11	0,06	0,26	0,29	0,00
T2	0,91	1,00	0,93	0,95	0,95	0,96	0,76	0,35	0,20	0,07	0,00
T3	1,00	0,83	0,70	0,46	0,39	0,30	0,28	0,17	0,13	0,15	0,00

Не менш актуальним етапом розробки методологічного підґрунтя комплексного оцінювання впливу зовнішнього середовища на трансформацію бізнес-стратегії банку є визначення рівня пріоритетності детермінант зовнішнього середовища при формуванні бізнес-стратегій як в групах Р (політико-правові), Е (економічні), S (соціо-культурні), Т (технологічні), так і груп між собою за допомогою побудови діаграми Парето методом сигма обмеженої параметризації. Для реалізації даного етапу скористаємось програмним пакетом Statistica Portable інструментарієм Statistics/Advanced Linear/Nonlinear Models/General Regression Models/Psreto Chart. Результати проведення даного етапу зобразимо графічно на рисунках 5.10-5.13. Виходячи з того, що група політико-правові детермінанти

характеристики зовнішнього середовища формування бізнес-стратегій банків включає один показник – політична стабільність і відсутність насильства/тероризму, то пріоритетність для даної групи не визначається.

В свою чергу, на основі аналізу пріоритетності показників економічної групи характеристики зовнішнього середовища формування бізнес-стратегій (рис. 5.10), справедливо зазначити, що найвищий пріоритет належить показника обсяг депозитів юридичних осіб та валютний курс. Це цілком зрозуміло, оскільки депозитні ресурси є основою формування джерел для постійної діяльності банків та відповідно особливостей вибору бізнес-стратегії. В свою чергу, рівень валютного курсу для фінансових установ це та детермінанта, зміна, якої не дозволяє будувати банкам довготривалі прогнози та виступає одним з основних шоків поточної стабільної діяльності.

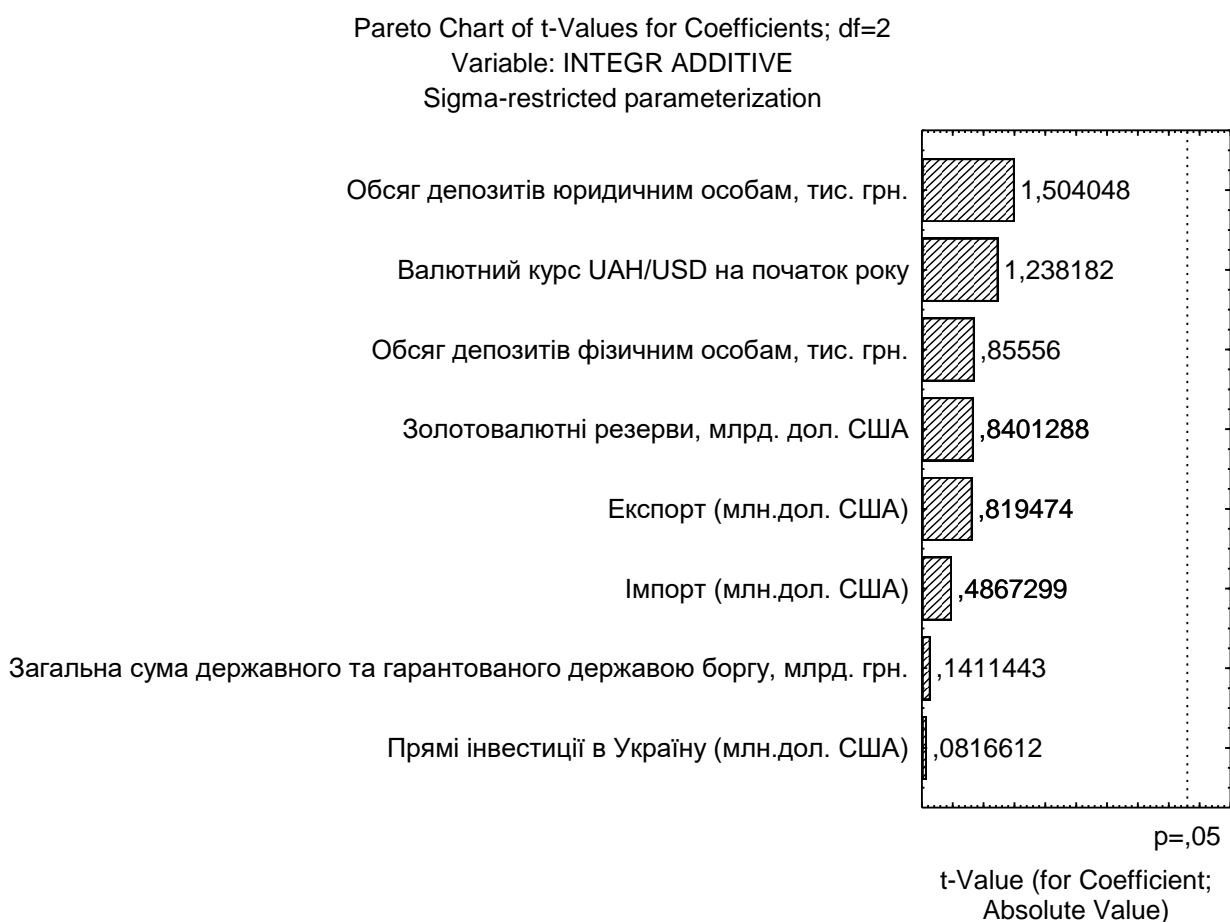


Рисунок 5.10 – Діаграма Парето пріоритетності детермінант зовнішнього середовища формування бізнес-стратегій банків в групі Е (економічні)

Друга група економічних показників характеристики зовнішнього середовища формування бізнес-стратегій банків включає обсяг депозитів фізичних осіб, золотовалютні резерви, експорт та імпорт. Перераховані показники мають менший вплив на формування бізнес-стратегій банків, проте їх зміна також суттєво впливає на прийняття управлінських рішень менеджментом банку при обранні джерел фінансування діяльності та напрямків розміщення банківських ресурсів.

Загальна сума державного та гарантованого державного боргу, а також прямі інвестиції в Україну, мають найнижчий пріоритет серед економічних факторів характеристики зовнішнього середовища формування бізнес-стратегій банків. Це пояснюється тим, що ці дві детермінанти впливають на фінансовий ринок опосередковано та зі значним лагом, тому й їх вплив має найнижчий пріоритет.

Пріоритетність показників соціо-культурної групи також можливо поділити на три рівні (рис. 5.11). Так, найвищий пріоритет має показник міграційний приріст/скорочення. Це цілком об'єктивно, оскільки в останні п'ять років чисельність виїзжаючих за кордон громадян України значно зросла, а це означає втрату потенційних споживачів банківських продуктів.

До другої групи пріоритетності відносяться чисельність населення та рівень безробіття населення у віці 15-70 років. Ці два показника також торкаються попиту на банківські продукти та послуги, оскільки у першому випадку, це потенційно можлива чисельність споживачів, а у другому його платоспроможна частина.

Найнижчий рівень пріоритетності детермінант у соціо-культурній групі характерний для показника чисельність міського населення, оскільки розповсюдження банківських продуктів активно відбувається і в сільській місцевості, основне, що би був платоспроможний попит.

Розглядаючи рівень пріоритетності складових показників технологічної групи характеристики зовнішнього середовища при формуванні бізнес-

стратегій (рис. 5.12), зауважимо, що на першому місці знаходиться обсяг виконання наукових і науково-технічних робіт.

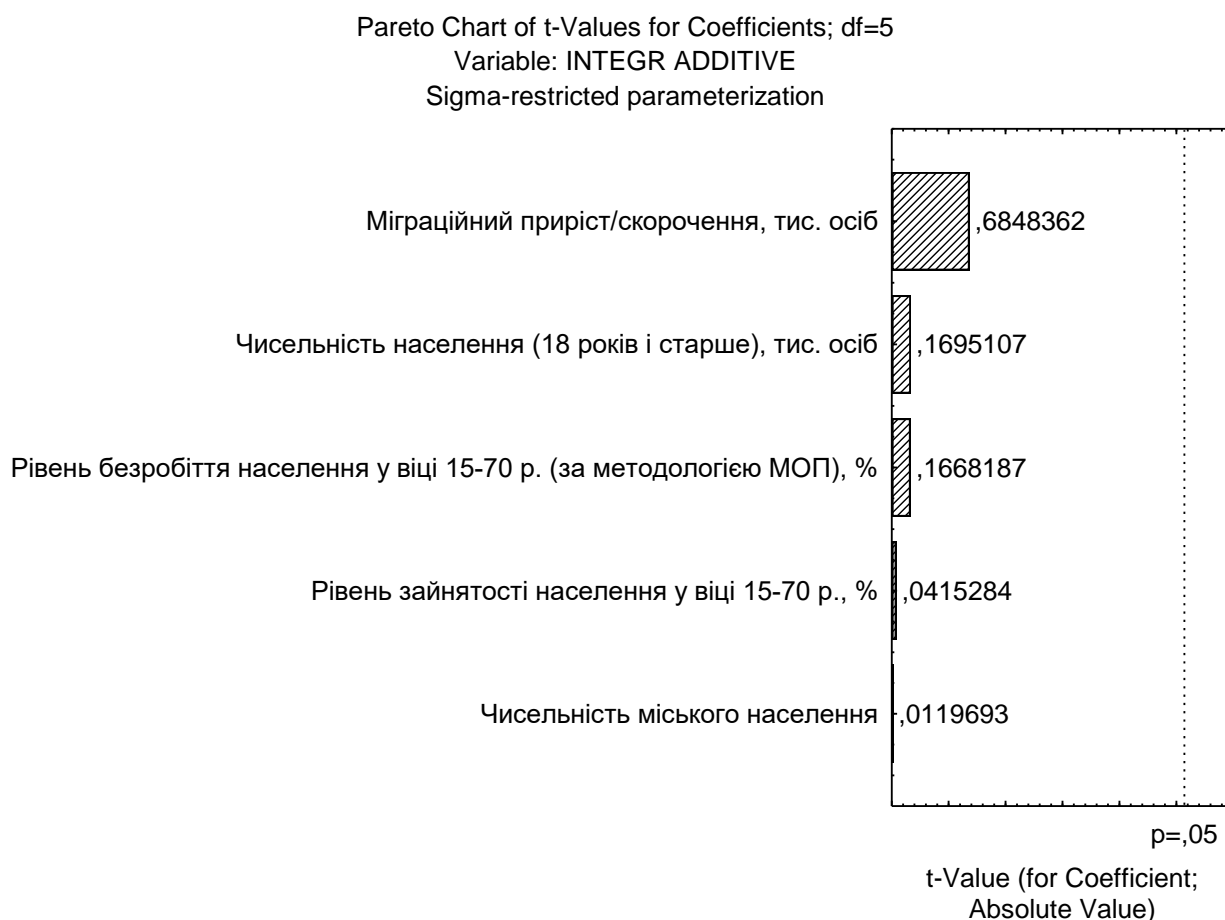


Рисунок 5.11 – Діаграма Парето пріоритетності детермінант зовнішнього середовища формування бізнес-стратегій банів в групі SK (соціо-культурні)

Тобто, справедливо зауважити, що незважаючи на незначне абсолютне значення цього показника в Україні, національні інноваційні розробки значно впливають на всі сфери життєдіяльності суспільства та здійснюють синергетичний вплив на поведінку банків.

На другому місці по пріоритетності в цій групі знаходиться показник банків-учасників карткових платіжних систем, це дуже важливий показник, оскільки з кожним роком чисельність клієнтів банку, які активно використовують безготівкові розрахунки збільшується.

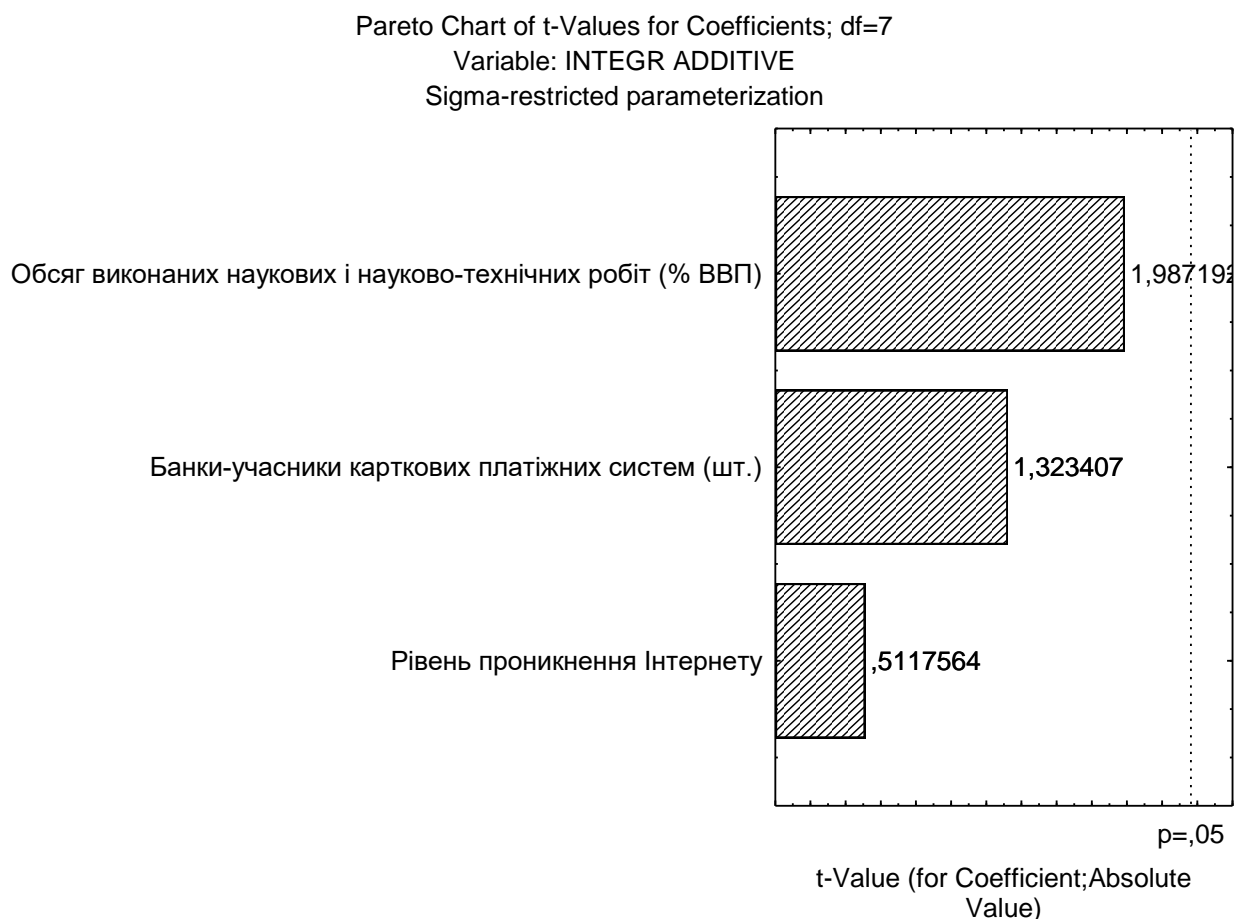


Рисунок 5.12 – Діаграма Парето пріоритетності детермінант зовнішнього середовища формування бізнес-стратегій банків в групі Т (технологічні)

На третьому місці рівень проникнення Інтернету. Незважаючи на важливість даного показника для майбутнього розвитку банківської діяльності, на даному етапі економічного розвитку України й фінансової грамотності споживачів фінансових послуг, поширення Інтернету не так важливо для формування бізнес-стратегії банків. Проте з активним розвитком інтернет-банкінгу, пріоритетність даного показника буде неодмінно зростати.

Досліджуючи рівень пріоритетності кожної з чотирьох груп характеристики зовнішнього середовища формування бізнес-стратегій банків зауважимо, що найвищий вплив мають технологічні показники (рис. 5.13).

Зважаючи на розвиток економіки 4.0 саме технологічні фактори зовнішнього середовища виходять на перший план.

Соціо-культурні показники характеристики зовнішнього середовища формування бізнес-стратегій банків посідають друге місце по пріоритетності та підтверджують важливість значної чисельності фізичних осіб клієнтів банку.

Політики-правова та економічна групи показників характеристики зовнішнього середовища формування бізнес-стратегій банків мають найнижчу пріоритетність та підтверджують положення, що до адаптації вітчизняних банків до систематичної трансформації політичної й економічної ситуації в країні.

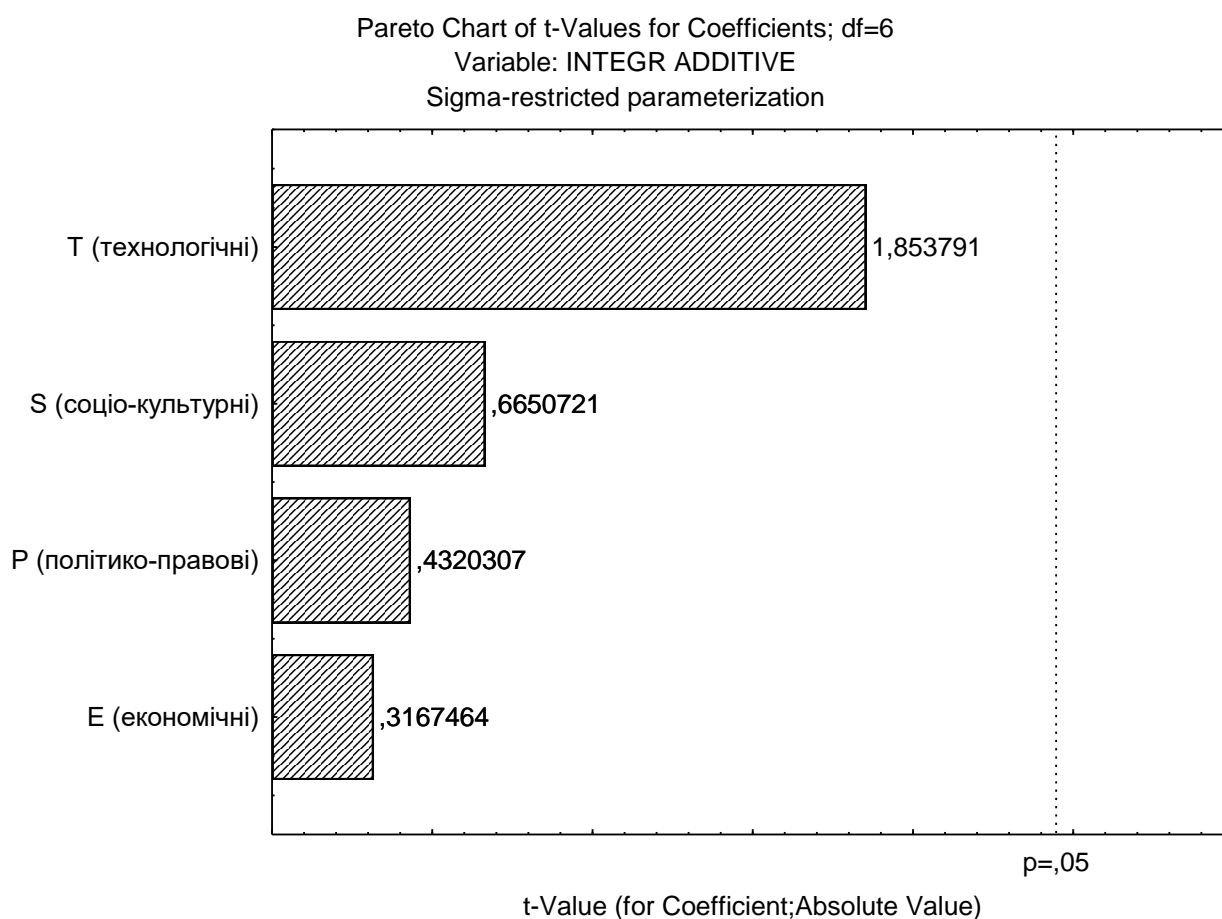


Рисунок 5.13 – Діаграма Парето пріоритетності груп P (політико-правові), E (економічні), S (соціо-культурні), T (технологічні) між собою

Безпосереднє визначення вагових коефіцієнтів детермінант зовнішнього середовища формування бізнес-стратегій як в групах P

(політико-правові), Е (економічні), S (соціо-культурні), Т (технологічні), так і груп між собою здійснюється за допомогою шкали Фішберна:

$$\beta_i = \frac{2 \cdot (n - r_i + 1)}{n \cdot (n + 1)} \quad (5.16)$$

де β_i – ваговий коефіцієнт і-тої детермінанти зовнішнього середовища;

n – загальна кількість детермінант в певній групі;

r_i – ранг детермінанти зовнішнього середовища.

Обчислення за формулою (5.3) проведемо на основі ранжування детермінант зовнішнього середовища при формуванні бізнес-стратегій як в групах Р (політико-правові), Е (економічні), S (соціо-культурні), Т (технологічні), так і груп між собою, визначених за допомогою критерію Стьюдента (чим більше значення, тим вище ранг). Зазначені обчислення спочатку проведемо в межах кожної групи окремо, а потім груп між собою. Отримані результати представимо в таблиці 5.20.

Завершальним етапом реалізації запропонованих методичних засад є визначення узагальнюючих показників зовнішнього середовища при формуванні бізнес-стратегій в групах Р (політико-правові), Е (економічні), S (соціо-культурні), Т (технологічні) за допомогою застосування метрики Мінковського:

$$ZSBS_j = 1 - \sqrt{\sum_{i=1}^k \beta_i \cdot (1 - \rho_{ij}^+)^2 + \sum_{i=k+1}^n \beta_i \cdot (1 - \rho_{ij}^-)^2} \quad (5.17)$$

де $ZSBS_j$ – узагальнюючий показник зовнішнього середовища формуванні бізнес-стратегій банку в j-ій групі;

ρ_{ij}^+ – нормалізоване значення детермінанти-стимулятора зовнішнього середовища;

ρ_{ij}^- – нормалізоване значення детермінанти-дестимулятора зовнішнього середовища.

Таблиця 5.20 – Вагові коефіцієнти детермінант характеристики зовнішнього середовища формування бізнес-стратегій як в групах Р (політико-правові), Е (економічні), S (соціо-культурні), Т (технологічні), так і груп між собою

Показник/група	Ваговий коефіцієнт
1 група політико-правові	0,20000
2 група економічні	0,10000
Загальна сума державного та гарантованого державою боргу, млрд. грн.	0,05556
Прямі інвестиції в Україну (млн.дол. США)	0,02778
Експорт (млн.дол. США)	0,11111
Імпорт (млн.дол. США)	0,08333
Обсяг депозитів фізичних осіб, тис. грн.	0,16667
Обсяг депозитів юридичних осіб, тис. грн.	0,22222
Валютний курс UAH/USD на початок року	0,19444
Золотовалютні резерви, млрд. дол. США	0,13889
3 група соціо-культурні	0,30000
Рівень зайнятості населення у віці 15-70 р., %	0,13333
Рівень безробіття населення у віці 15-70 р. (за методологією МОП), %	0,20000
Чисельність населення (18 років і старше), тис. осіб	0,26667
Чисельність міського населення	0,06667
Міграційний приріст/скорочення, тис. осіб	0,33333
4 група технологічні	0,40000
Обсяг виконаних наукових і науково-технічних робіт (% ВВП)	0,50000
Банки-учасники карткових платіжних систем (шт.)	0,33333
Рівень проникнення Інтернету	0,16667

Результати обчислень за формулою (5.4) представимо в таблиці 5.21. Проміжні розрахунки в розрізі добутоків вагових коефіцієнтів показників на квадрат відхилень нормалізованих значень від одиничного значення представимо в таблиці Р.1 додатку Р.

Тобто, визначення інтегрального показника характеристики зовнішнього середовища формування бізнес-стратегій шляхом згортки зважених (за шкалою Фішберна з урахуванням ранжування методом Парето) узагальнюючих показників зовнішнього середовища в групах Р (політико-

правові), E (економічні), S (соціо-культурні), T (технологічні) за допомогою адаптації метрики Мінковського (яка дозволяє врахувати дестимулюючий характер) має наступний вигляд:

Таблиця 5.21 – Динаміка узагальнюючих показників зовнішнього середовища при формуванні бізнес-стратегій в групах Р (політико-правові), E (економічні), S (соціо-культурні), T (технологічні)

Група	Рік										
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1 група політико-правові	0,85	1,00	0,96	0,95	0,61	0,00	0,03	0,06	0,07	0,09	0,25
2 група економічні	0,58	0,71	0,88	0,81	0,69	0,50	0,30	0,27	0,25	0,20	0,14
3 група соціо-культурні	0,34	0,43	0,47	0,90	0,66	0,31	0,15	0,08	0,05	0,16	0,22
4 група технологічні	0,95	0,88	0,65	0,62	0,61	0,4	0,29	0,16	0,22	0,18	0

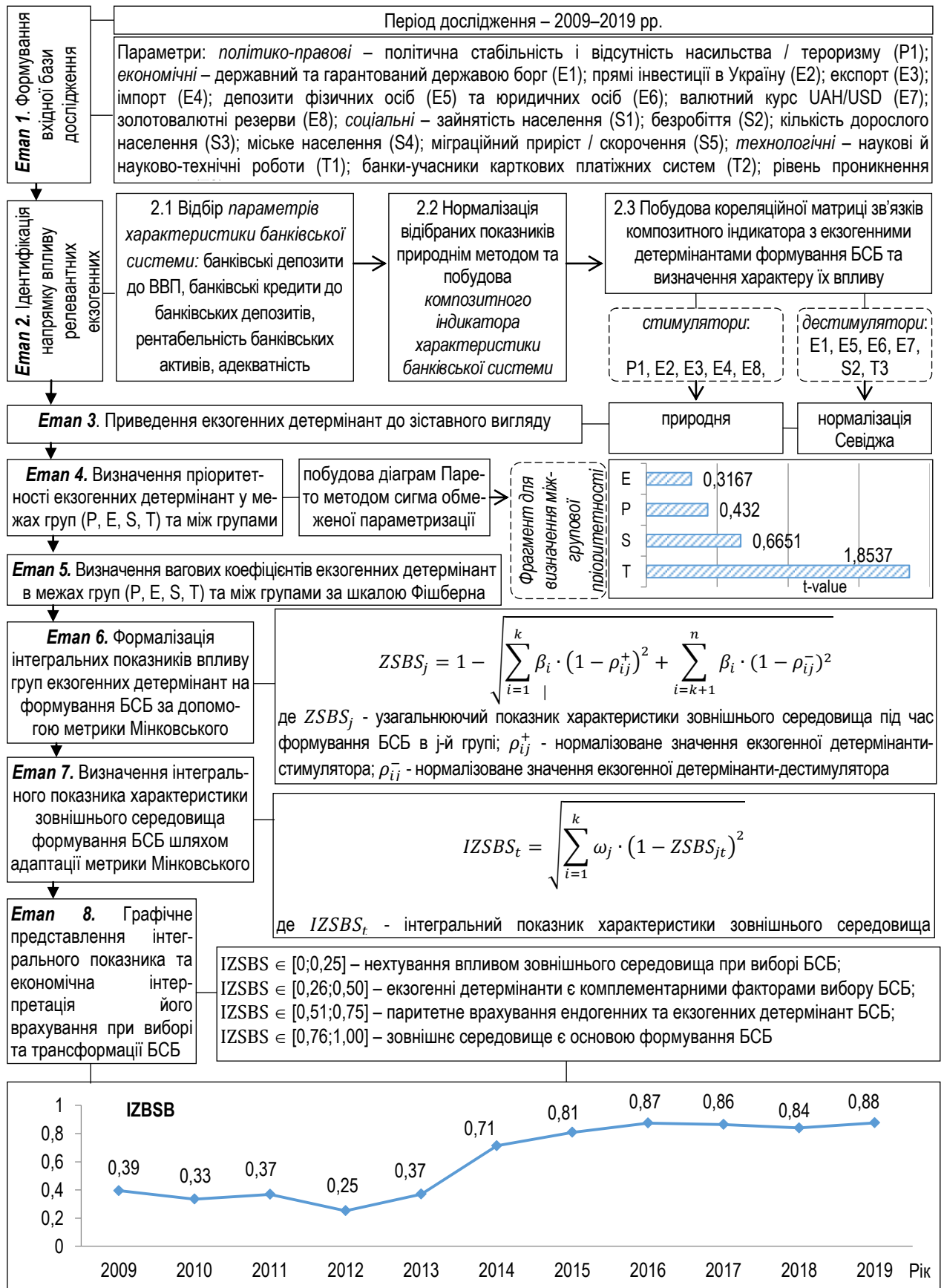
$$IZSBS_t = \sqrt{\sum_{i=1}^k \omega_j \cdot (1 - ZSBS_{jt})^2} \quad (5.18)$$

де $IZSBS_t$ – інтегральний показник характеристики зовнішнього середовища формування бізнес-стратегій за t-ий рік;

ω_j – ваговий коефіцієнт j-тої групи детермінант зовнішнього середовища.

Узагальнену формалізацію запропонованого методологічного підґрунтя комплексного оцінювання впливу зовнішнього середовища на трансформацію бізнес-стратегії банку, а також її практичну реалізацію зображено на рисунку 5.14.

Отже, на основі практичних результатів оцінювання, доцільно зазначити, що після 2014 року зовнішнє середовище здійснює значний вплив



Примітка: БСБ – бізнес-стратегія банку

Рисунок 5.14 – Методологічні засади комплексного оцінювання впливу зовнішнього середовища на трансформацію бізнес-стратегій банку

на вибір українськими банками бізнес-стратегії. Останні два роки (2018-2019 рр.) цей інтегральний показник досяг свого історичного максимуму та складав 0,88 частки од. Безумовно, це пов'язано з війною на Сході України та окупацією Криму, що спричиняє активізацію показників всіх чотирьох досліджуваних груп впливу. Це вимагає від банків детально аналізувати всі фактори впливу на бізнес-стратегію та будувати усі майбутні плани розвитку бізнесу також з урахуванням впливу зовнішнього середовища.

5.3. Методологія трансформації бізнес-стратегій банків під впливом комплексної дії екзогенних та ендогенних драйверів

Проведена на попередньому етапі дисертаційної роботи формалізація впливу зовнішнього середовища на діяльність банків, надає можливість сформуванню методологічну базу вибору оптимальної бізнес-стратегій банків. Так, адекватно сформована інформаційна база стосовно екзогенних та ендогенних драйверів формування бізнес-стратегій банків дозволить менеджменту банків приймати ефективні управлінські рішення щодо вектору подальшої діяльності фінансової установи та ідентифікації найбільш раціональних інструментів реалізації обраної стратегії в умовах невизначеності.

Таким чином, в основу методології трансформації бізнес-стратегій банків запропоновано покласти побудову відповідного інтегрального показника, який би дозволив враховуючи вплив зовнішнього середовища та показники діяльності банку відобразити необхідність зміни стратегічної поведінки. Виходячи з цього, розроблений показник повинен поєднати три вхідні предиктори:

– комплексний показник характеристики зовнішнього середовища функціонування банків (практична реалізація наведена в підпункті 5.2);

– комплексний показник управління ризиками банку (практична реалізація наведена в підпункті 3.3);

– комплексний показник управління прибутком банку (практична реалізація наведена в підпункті 3.2).

Саме співвідношення показників ризикованості та прибутковості дозволять отримати адекватні результати характеристики стану банків під впливом зовнішніх факторів та вирішувати, в подальшому, чи необхідно змінювати існуючу бізнес-стратегію.

Виходячи з того, що в попередніх підрозділах дисертаційної роботи автор детально зупинявся на теоретичних та практичних особливостях побудови кожного з трьох інтегральних показників, то лише систематизуємо інформаційну базу запропонованого дослідження у вигляді таблиці (таблиця С.1 додатку С).

В межах розробки методологічних засад трансформації бізнес-стратегій банків під впливом комплексної дії екзогенних та ендогенних драйверів запропоновано визначити пріоритетність кожного з інтегральних показників. Так, будуть обчислені вагові коефіцієнти для інтегрального показника управління банківськими ризиками, інтегрального показника управління прибутковістю банку, а також інтегрального показника зовнішнього середовища функціонування банків. Інструментом реалізації розглянутого етапу обрано ентропійний метод. Для впровадження цього етапу проведемо ряд проміжних розрахунків, зокрема обчислення частки i -го показника в розрізі j -ого банку; обчислення ентропії i -го показника в розрізі j -ого банку; обчислення ваги i -го показника в розрізі j -ого банку з урахуванням ентропії.

Розглянемо кожний з коефіцієнтів більш детально. Переходячи до обчислення частки i -го показника в розрізі j -ого банку (c_{ij}), запишемо розрахункову формулу в наступному вигляді:

$$c_{ij} = \frac{y_{ij}}{\sum_{j=1}^J y_{ij}} \quad (5.19)$$

де y_{ij} – вихідне значення i -го показника вхідної інформаційної бази для j -го банку.

Результати проведених розрахунків за формулою (5.19) представимо в табличному вигляді (таблиця С.2).

Зупиняючись на обчисленні ентропії i -го показника (e_i), представимо формулу в наступному вигляді:

$$e_i = -\frac{1}{\ln I} \sum_{j=1}^J c_{ij} \ln c_{ij} \quad (5.20)$$

Результати проведених розрахунків за формулою (5.20) відобразимо в табличному вигляді (таблиця С.3).

В свою чергу, в цілому по банківській системі показник ентропії e_i будуть наступні:

– для комплексного показника зовнішнього середовища функціонування банків складає 4,0479 од.;

– для комплексного показника управління ризиками банку складає 4,0088 од.;

– комплексний показник управління прибутком банку складає 4,0222 од.

Переходячи до обчислення ваги i -го показника (μ_i), формулу для обчислення формалізуємо наступним чином:

$$\mu_i = \frac{1 - e_i}{\sum_{i=1}^I (1 - e_i)} \quad (5.21)$$

Таким чином, на основі систематизації формул (5.19)–(5.21), кінцева формула обчислення вагових коефіцієнтів складових інтегрального показника трансформації бізнес-стратегії банку на основі ентропійного підходу набуває вигляду:

$$\begin{aligned} \mu_i &= \frac{1 - e_i}{\sum_{i=1}^I (1 - e_i)} = \frac{1 - \left(-\frac{1}{\ln I} \sum_{j=1}^J c_{ij} \ln c_{ij} \right)}{\sum_{i=1}^I \left(1 + \frac{1}{\ln I} \sum_{j=1}^J c_{ij} \ln c_{ij} \right)} = \\ &= \frac{1 - \left(-\frac{1}{\ln I} \sum_{j=1}^J \frac{y_{ij}}{\sum_{j=1}^J y_{ij}} \ln \frac{y_{ij}}{\sum_{j=1}^J y_{ij}} \right)}{\sum_{i=1}^I \left(1 + \frac{1}{\ln I} \sum_{j=1}^J \frac{y_{ij}}{\sum_{j=1}^J y_{ij}} \ln \frac{y_{ij}}{\sum_{j=1}^J y_{ij}} \right)} \end{aligned} \quad (5.22)$$

Результати проведених розрахунків представимо в нижче приведеній таблиці 5.22.

Таблиця 5.22 – Проміжні розрахунки пріоритетності кожного із показників трансформації бізнес-стратегії в розрізі банків України

Показник	$1 - e_i$	Ваговий коефіцієнт	Ранг
Інтегральний показник управління банківськими ризиками	-3,0479	0,3357	1
Інтегральний показник управління прибутковістю банку	-3,0088	0,3314	3
Інтегральний показник зовнішнього середовища функціонування банків	-3,0222	0,3329	2

На основі отриманих результатів наведених в таблиці 5.22, зазначимо, що найвища пріоритетністю у інтегрального показника управління банківськими ризиками, так йому відповідає ранг 1. В свою чергу, інтегральний показник управління прибутковістю банку посідає третє місце.

Проте необхідно зауважити, що перший та третій пріоритет відрізняються на 0,43%. Тобто, з упевненістю можна сказати, що усі три досліджувані інтегральні показники мають однаковий вплив на

трансформаційні зміни бізнес-стратегій банку та врахування кожної з них в процесі прийняття управлінських рішень є обов'язковим.

Враховуючи той факт, що до побудови кожного з трьох інтегральних показників застосовувались різні методики формалізації, то на наступному етапі реалізації запропонованої методології необхідно провести нормалізацію значень інтегрального показника управління банківськими ризиками, інтегрального показника управління прибутковістю банку, інтегрального показника зовнішнього середовища функціонування банків на основі нелінійного методу нормалізації:

$$\check{y}_{ij} = \left(1 + e^{\frac{\bar{y}_i - y_{ij}}{\sigma(y_i)}} \right)^{-1} \quad (5.23)$$

де \check{y}_{ij} – нормалізоване значення i -го вхідного показника для j -го банку;
 \bar{y}_i – середнє значення i -го вхідного показника в розрізі досліджуваної сукупності банків;

$\sigma(y_i)$ – середнє квадратичне відхилення i -го вхідного показника в розрізі досліджуваної сукупності банків.

Результати проведених розрахунків за формулою (5.23) представимо в таблиці С.4.

На четвертому етапі реалізації запропонованої методології проведемо оцінювання інтегрального показника трансформації бізнес-стратегії банку на основі формули Ерланга. Перевагою її застосування виступає можливість врахування сили впливу складових частин цілого на формування шуканого інтегрального індикатора шляхом зважування на факторіал рангу:

$$IPVBS_j = \left(1 + \frac{\check{y}_{1j}}{1!} + \frac{(\check{y}_{2j})^2}{2!} + \frac{(\check{y}_{3j})^3}{3!} \right)^{-1} \quad (5.24)$$

де $IPVBS_j$ – інтегрального показника трансформації бізнес-стратегії j -го банку;

\tilde{Y}_{1j} – нормалізоване значення першого за рангом (на основі ентропійного методу) показника вхідної бази дослідження в розрізі j -го банку;

\tilde{Y}_{2j} – нормалізоване значення другого за рангом (на основі ентропійного методу) показника вхідної бази дослідження в розрізі j -го банку;

\tilde{Y}_{3j} – нормалізоване значення третього за рангом (на основі ентропійного методу) показника вхідної бази дослідження в розрізі j -го банку;

1! – один факторіал;

2! – два факторіал;

3! – три факторіал.

Результати обчислень за формулою Ерланга (5.24) візуалізуємо у вигляді стовпчикової діаграми (рисунок 5.15).

На основі даних рисунку 5.15 справедливо зазначити, що більшість банків в Україні заходиться в проміжку 0,55-0,70 одиниць за рівнями інтегрального показника трансформації бізнес-стратегії. В свою чергу, не більше десяти банків в Україні мають відмінні від зазначеного проміжку значення. Проте дані абсолютні значення не дозволяють здійснити будь-який змістовний аналіз. Тому на п'ятому етапі реалізації запропонованої методології проведемо якісну інтерпретацію кількісної оцінки інтегрального показника трансформації бізнес-стратегії банку.

Переходячи до визначення кількісної відповідності значень рівня інтегрального показника трансформації бізнес-стратегії банку якісній характеристиці за відповідною шкалою інтервалів, виникає необхідність перевірки вхідних даних нормальному закону розподілу в розрізі трьох складових. Для реалізації цього кроку використаємо інструментарій програмного пакету Statistica: Statistics, Distribution Fitting, що дозволяє побудувати гістограму розподілу значень досліджуваного показника та за

допомогою критерію Chi-Square перевірити відповідність нормальному закону розподілу з подальшою формалізацією шкали інтервалів значень.

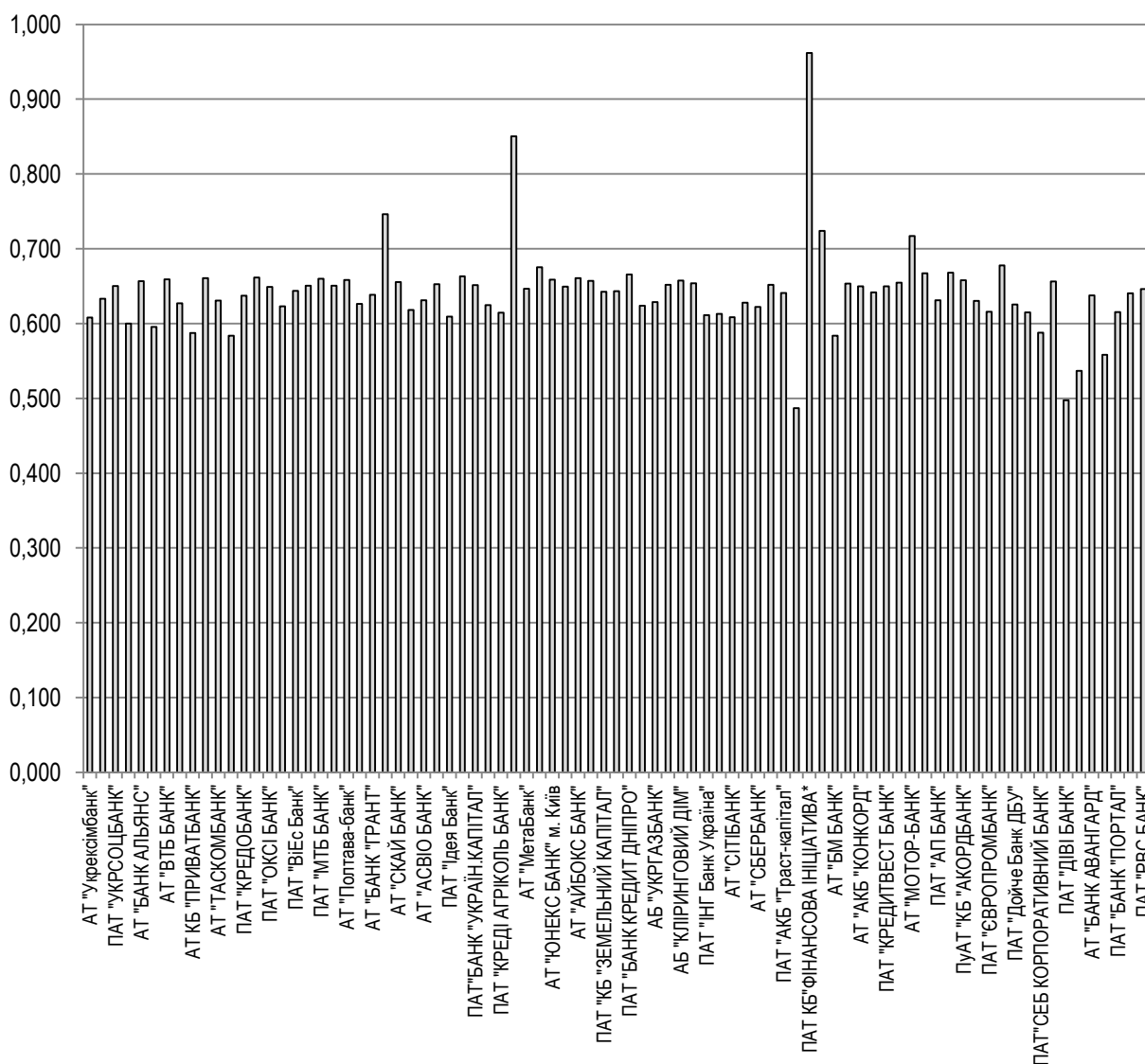


Рисунок 5.15 – Графічне представлення розподілу банків України за рівнями інтегрального показника трансформації бізнес-стратегії, одиниць

Так, в розрізі інтегрального показника трансформації бізнес-стратегії банку, гістограма розподілу значень набуває вигляду рисунку 5.16 і дозволяє стверджувати про підтвердження гіпотези щодо відповідності нормальному закону розподілу рівнів даного варіаційного ряду.

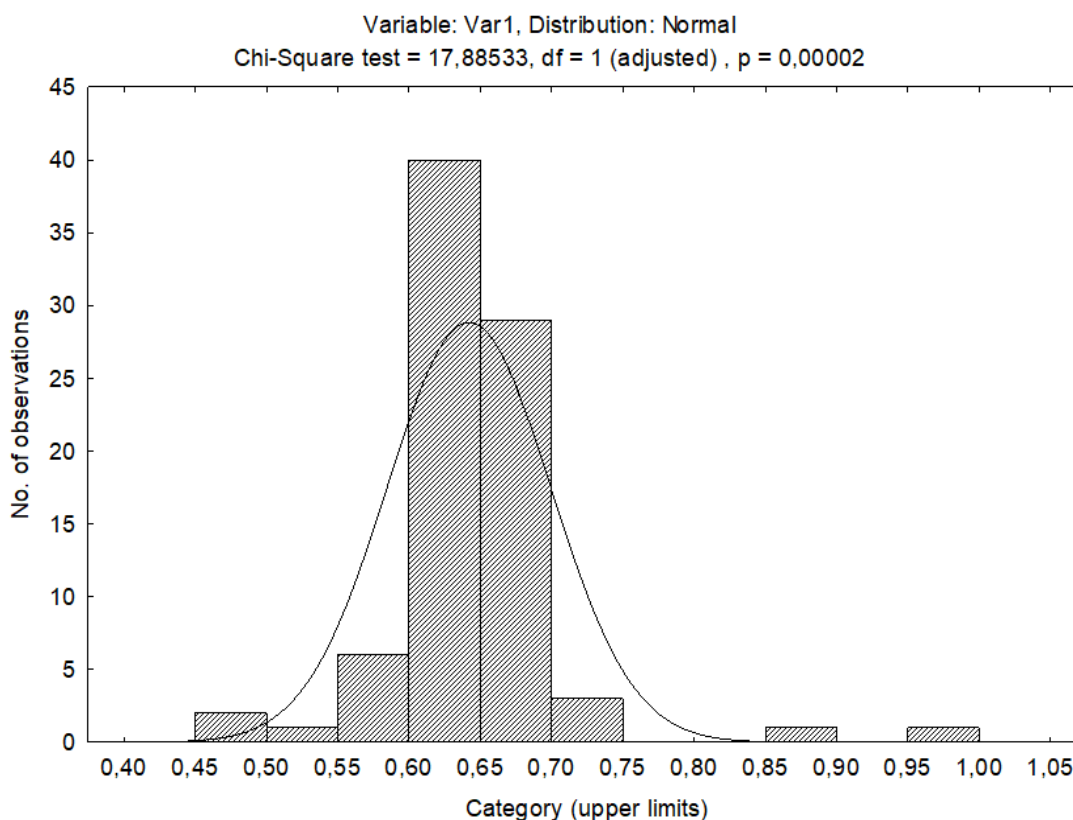


Рисунок 5.16 – Гістограма розподілу значень інтегрального показника трансформації бізнес-стратегії банку

Враховуючи відповідність значень інтегрального показника трансформації бізнес-стратегії банку, про що свідчить як графічна візуалізація, так і обчислене значення критерію χ^2 -квадрат, проведемо нерівномірний розподіл множини можливих значень даного показника чотирьом інтервалам (рисунок 5.17).

Variable: Var1, Distribution: Normal (Spreadsheet2)									
Chi-Square: -----, df = 0, p = ---									
Upper Boundary	Observed Frequency	Cumulative Observed	Percent Observed	Cumul. % Observed	Expected Frequency	Cumulative Expected	Percent Expected	Cumul. % Expected	Observed-Expected
<= 0,56250	4	4	4,81928	4,8193	6,88110	6,88110	8,29048	8,2905	-2,88110
0,72500	76	80	91,56627	96,3855	69,96614	76,84724	84,29656	92,5870	6,03386
0,88750	2	82	2,40964	98,7952	6,15197	82,99921	7,41202	99,9991	-4,15197
< Infinity	1	83	1,20482	100,0000	0,00079	83,00000	0,00095	100,0000	0,99921

Рисунок 5.17 – Встановлення інтервальних меж якісної інтерпретації значень інтегрального показника трансформації бізнес-стратегії банку

Проведені вище розрахунку дозволяють отримати відповідну шкалу інтервалів, яку представимо у вигляді таблиці 5.23.

Таблиця 5.23 – Шкала інтервалів значень інтегрального показника трансформації бізнес-стратегії банків за допомогою критерію χ^2 квадрат

Показник	$(\bar{\theta} - 2\sigma k; \bar{\theta} + 2\sigma(k + 1))$			
Якісна інтерпретація	Критичний	Низький	Середній	Високий
Шкала значень	менше 0,5625	(0,5625; 0,7250]	(0,7250; 0,8875]	більше 0,8875

З метою наочного узагальнення всіх вище наведених етапів теоретичної реалізації науково-методичних засад побудови інтегрального показника трансформації бізнес-стратегії банків побудуємо рисунок 5.18.

Отже, критичним рівнем вважається значення інтегрального показника трансформації бізнес-стратегії банків нижче 0,5625 од. Це означає, що банку необхідно докорінно та дуже швидко змінювати власну бізнес-стратегію. Низькому рівню інтегрального показника трансформації бізнес-стратегії відповідає проміжок 0,5625-0,7250 од. Банки, які потрапили у цю групу повинні відмовитись від найбільш ризикових видів діяльності та сповідувати більш стриману бізнес-стратегію.

Середньому рівню інтегрального показника трансформації бізнес-стратегії банків відповідає проміжок у 0,7250-0,8875 од. Банкам, що потрапили до цього проміжку, рекомендовано посилювати моніторинг за вже існуючими видами банківської діяльності та розвивати нові помірно ризикові види банківських продуктів.

Значення більше 0,8875 од. характерне для високого рівня інтегрального показника трансформації бізнес-стратегії банків. Банкам, яким відповідає рівень даного показника необхідно зберігати існуючу бізнес-стратегію та розширювати інфраструктурні аспекти її ефективної та більш інноваційної реалізації.

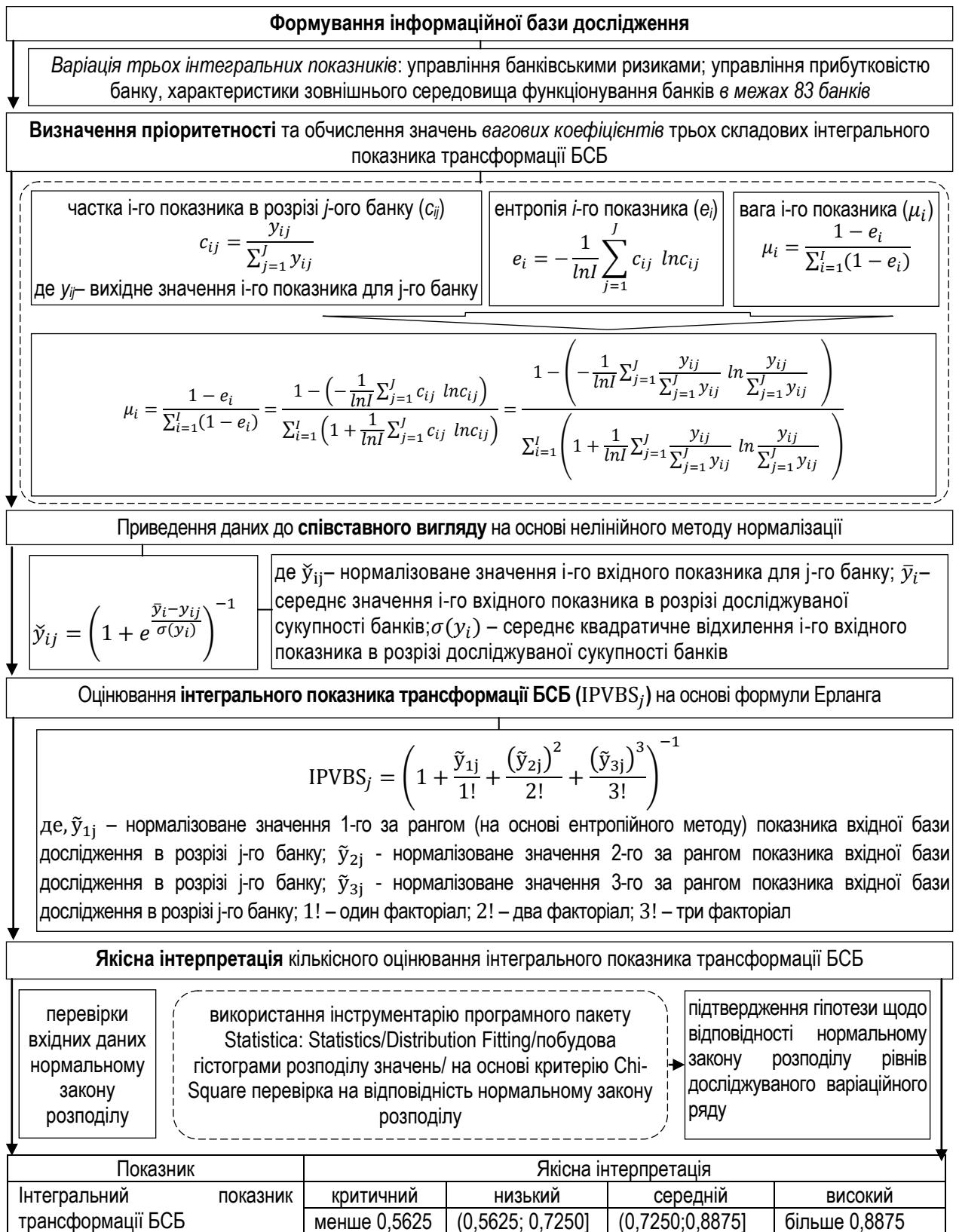


Рисунок 5.18 – Методичні засади оцінювання інтегрального показника трансформації бізнес стратегій банку

Сформувавши інформаційну базу прийняття ефективних управлінських рішень щодо зміни бізнес-стратегій банків в залежності від впливу зовнішнього середовища, перейдемо до формування дорожньої карти вибору конкретних напрямків та інструментів оптимізації. Так, справедливо зазначити, що для кожної з п'ятнадцяти бізнес-стратегій банків можливо чотири варіанти розвитку подій. З метою комплексної систематизації напрямків трансформації бізнес-стратегій банків та універсальних інструментів їх оптимізації бізнес-стратегій банків згруповані в чотири групи за найбільш схожими характеристиками. Так, першу групу складають бізнес-стратегія обслуговування корпорацій (C/C) та бізнес-стратегія диверсифікованого фінансування та кредитування корпоративного сектору (D/C) та бізнес-стратегія корпоративного кредитування за рахунок коштів інших банків та фізичних осіб (IR/C).

До другої групи віднесені бізнес-стратегія корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів (C/D), бізнес-стратегія міжбанківського залучення коштів (I), інвестиційна бізнес-стратегія (S) та бізнес-стратегія ризикованого інвестування (B/B). Третя група найбільша та включає бізнес-стратегію універсального банкінгу (D/D), класичну бізнес-стратегію (N), бізнес-стратегію класичного рітейла (R/R), бізнес-стратегію обслуговування фізичних та юридичних осіб (CR/CR), а також бізнес-стратегію приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій (CR/CT). Четверта остання група включає бізнес-стратегію міжбанківського залучення та розміщення коштів (I/I) та бізнес-стратегію корпоративного фінансування банку та міжбанківського розміщення коштів (C/I).

Бізнес-стратегію замороженого банкінгу (F) до жодної групи не віднесено, оскільки за умови належності банків до даної бізнес-стратегії менеджмент фінансових установ повинен застосовувати не вибіркові, а усі можливі антикризові методи та інструменти для відновлення платоспроможності й активної діяльності банку. Безпосередню дорожню карту оптимізації бізнес-процесів банків виходячи з рівня інтегрального показника трансформації бізнес стратегій банку представлено в таблиці 5.24.

Таблиця 5.24 – Дорожня карта трансформації бізнес-стратегій банку

Інтегрального показника трансформації бізнес-стратегії банку	Бізнес-стратегій банків	Напрямки трансформації бізнес-стратегій банків	Універсальні інструменти оптимізації бізнес-стратегії
критичний	C/C, D/C, IR/C	Активне зменшення частки проблемних корпоративних кредитів	Оптимізація організаційної структури, скорочення штату, перекваліфікація працівників
	C/D, I, S	Відмова від вкладання коштів у високо ризикові цінні папери	
	D/D, N, R/R, CR/CR, CR/CT	Жорсткий підхід до рівня забезпеченості кредитів фізичним та юридичним особам	
	I/I, C/I, B/B	Відмова від високо ризикованого кредитування	
низький	C/C, D/C, IR/C	Активізація кредитування фізичних осіб	Підвищення підготовки працівників, активізація системи фінансового моніторингу
	C/D, I, S	Відмова від цінних паперів з високим рівнем прибутковості та ризику	
	D/D, N, R/R, CR/CR, CR/CT	Активізація комісійних банківських послуг	
	I/I, C/I, B/B	Зменшення обсягів вартісного рефінансування НБУ	
середній	C/C, D/C, IR/C	Вихід на ринок державних цінних паперів	Розвиток центрів самообслуговування, активізація каналів продажу за рахунок удосконалення системи стимулів працівників
	C/D, I, S	Активний розвиток банківських продуктів для фізичних осіб	
	D/D, N, R/R, CR/CR, CR/CT	Розвиток банківських продуктів для малого та середнього бізнесу	
	I/I, C/I, B/B	Впровадження системи кредитного моніторингу та системи оцінювання операційного ризику	
високий	C/C, D/C, IR/C	Розширення банківських продуктів для корпоративних клієнтів	Впровадження інноваційних ІТ технологій, покращення рівня комунікації всередині банку
	C/D, I, S	Розширення діяльності на фондовому ринку	
	D/D, N, R/R, CR/CR, CR/CT	Розширення банківських продуктів для фізичних осіб	
	I/I, C/I, B/B	Посилення кредитування банків	

Отже, розглянемо окремо кожен групу бізнес-стратегій банків в межах різних рівнів впливу комплексної дії екзогенних та ендогенних драйверів. За умови критичного рівня інтегрального показника трансформації бізнес-стратегій банків для C/C, D/C, IR/C необхідно активно зменшувати частку проблемних корпоративних кредитів, оскільки саме кредити корпоративному

сектору є основним джерелом доходів для банків, що сповідують дані бізнес-стратегії. Необхідно висувати більш жорсткі вимоги до кредиторів, більш відповідально підходити до питання ліквідності застави, а також провидити постійний аналіз фінансового стану позичальника протягом усього періоду кредитування. За умови низького рівня інтегрального показника трансформації бізнес-стратегій банків для C/C, D/C, IR/C необхідно розвивати інші напрямки діяльності, а саме активізувати кредитування фізичних осіб. Це ситуація коли необхідно диверсифікувати кредитну діяльність, паралельно з підвищеним моніторингом платоспроможності як юридичних, так і фізичних осіб. За умови середнього рівня інтегрального показника трансформації бізнес-стратегій банків для C/C, D/C, IR/C необхідно розвивати кардинально нові види банківської діяльності, проте які будуть помірно-ризикові. Такими, наприклад, видами отримання прибутку є купівля державних цінних паперів, як найбільш надійних цінних паперів. За умови низького та середнього рівня інтегрального показника трансформації бізнес-стратегій банків, менеджмент банку повинен розпочинати нові види діяльності, оскільки існуюча бізнес-стратегія може будь в якій момент призвести до критичного стану банків. За умови високого рівня інтегрального показника трансформації бізнес-стратегій банків для фінансових установ першої групи необхідно розширювати банківські продукти для корпоративних клієнтів, оскільки обрана стратегія повністю себе виправдовує та демонструє високу результативність. Таким чином, можна нарощувати існуючі показники кредитування юридичних осіб та розвивати банківські продукти цього напрямку.

За умови критичного та низького рівнів інтегрального показника трансформації бізнес-стратегій банків для C/D, I, S необхідно відмовитись від вкладання коштів у високо ризикові цінні папери, оскільки всі ці бізнес-стратегії ґрунтуються на отриманні переважної частини прибутку від торгових операцій на фондовому ринку, то саме з цього напрямку й необхідно зменшити ймовірність втрат. За умови середнього рівня інтегрального показника для даних бізнес-стратегій необхідно розвивати альтернативні напрямки діяльності,

а саме удосконалення банківських продуктів для фізичних осіб. За умови високого рівня інтегрального показника трансформації бізнес-стратегій банків для C/D, I, S, менеджмент фінансових установ повинен продовжувати активну діяльність щодо акумулювання доходу за допомогою фондового ринку.

За умови критичного рівня інтегрального показника трансформації бізнес-стратегій банків для D/D, N, R/R, CR/CR, CR/CT, необхідно більш жорстко підходити до процедури видачі кредитів фізичним та юридичним особам, а також звертати особливу увагу на якість забезпечення кредитів. В межах низького рівня інтегрального показника для бізнес-стратегій, менеджмент банків другої групи повинен активізувати найбільш рентабельний, проте вже функціонуючий вид формування прибутку – підвищення комісійних банківських послуг. За умови середнього рівня інтегрального показника для D/D, N, R/R, CR/CR, CR/CT необхідно освоювати нові перспективні ніші банківської діяльності, у нашому випадку це – розвиток кредитування для малого та середнього бізнесу. Це дозволить поряд з існуючими видами банківських продуктів забезпечать диверсифіковані канали формування прибутку банку. Якщо ж банки даної групи відповідають високому рівню інтегрального показника трансформації бізнес-стратегій банків, то необхідно розширювати вже існуючі, успішно функціонуючі, види діяльності (в цьому випадку розширення банківських продуктів для фізичних осіб).

За умови критичного рівня інтегрального показника трансформації бізнес-стратегій банків для I/I, C/I, B/B, необхідно, як і у попередніх випадках, відмовити від високо ризикованого кредитування та підвищити вимоги до кредиторів й застави. Враховуючи той факт, що ці бізнес-стратегії основані на формуванні джерел власної діяльності виключно за рахунок кредитів банків, то актуальним за низького рівня інтегрального показника є зменшення обсягів вартісного рефінансування НБУ. Середній рівень інтегрального показника трансформації бізнес-стратегій банків для I/I, C/I, B/B, вимагає від менеджменту банків впровадження системи кредитного моніторингу та системи оцінювання операційного ризику. Це пов'язано з тим, що успішна міжбанківська взаємодія

можлива тільки за умови постійного детального аналізу як власної діяльності, так й діяльності банків контрагентів. За умови високого рівня інтегрального показника трансформації бізнес-стратегій банків для I/I, C/I, B/B, необхідно продовжувати активу діяльність щодо кредитуванню інших банків та розвивати нові банківські продукти в цьому напрямку.

Справедливо також зазначити, що для всіх груп банків на кожному з рівнів інтегрального показника трансформації бізнес-стратегій банків існують універсальні інструменти оптимізації. Так, на критичному рівні, всі банки повинні проводити оптимізацію організаційної структури та скорочувати штат, оскільки паралельно зі зміною бізнес-стратегії і відповідно перекваліфікацією працівників, завжди стоїть питання скорочення витрат. За умови низького рівня інтегрального показника трансформації бізнес-стратегій банків менеджмент усіх груп банків повинен підвищувати кваліфікацію працівників та впроваджувати ефективні елементи системи фінансового моніторингу. Перше дозволить сформуванню нові напрямки роботи банку, а друге нівелювати ризик використання послуг банку з метою легалізації кримінальних доходів, що дуже часто відбувається за таких умов комплексної дії екзогенних та ендогенних драйверів. Середній рівень інтегрального показника трансформації бізнес-стратегій банків зумовлює необхідність активізації всіма банками каналів продажу за рахунок удосконалення системи стимулів працівників, оскільки базовою задачею за таких умов діяльності фінансових установ є утримування попиту на постійно-високому рівні. Крім того, актуальним є скорочення витрат за рахунок розвитку центрів самообслуговування. За умови високого рівня інтегрального показника трансформації бізнес-стратегій банків менеджмент усіх груп банків повинен впроваджувати інноваційні ІТ технології, як єдиного реально існуючого шляху розвитку банківської діяльності в сучасних умовах. Крім того, актуально також підвищувати рівень комунікації всередині банку з метою оперативного прийняття своєчасних управлінських рішень на всіх рівнях управління банку.

Висновки до розділу 5

1. Динамічний характер розвитку банківського сектору засвідчує наявність значного екзогенного та ендогенного впливу на зміну бізнес-стратегій банків в Україні. Це обумовило необхідність розроблення методології прогнозування трендів трансформації бізнес-стратегій банків в Україні в середньостроковій перспективі. Основою розробленого підходу є інструментарій нелінійного регресійного моделювання – зв'язок між результуючою (кількість банків, що додержувалися певної бізнес-стратегії) та факторною (індикатор року) ознаками формалізовано як комбінацію поліноміальної, логарифмічної, гіперболічної функцій.

2. Результати розрахунків засвідчили, що в середньостроковій перспективі (2020–2022 рр.) структура бізнес-стратегій банків України зазнає істотних кількісних та якісних трансформацій. Зокрема, у вітчизняному банківському секторі значно зменшиться кількість банків, які додержуються у своїй діяльності класичної бізнес-стратегії (з 30 % у 2020 р. до 13 % у 2022 р.). Зменшення питомої ваги простежуватиметься і для банків, які використовують інвестиційну бізнес-стратегію (у 2020 р. частка таких банків визначена на рівні 18 %, а вже у 2022 р. – лише 9 %). Одночасно з цим перспективними є універсальна бізнес-стратегія та бізнес-стратегія міжбанківського залучення і розміщення коштів – частота використання обох зазначених стратегій у масштабах банківської системи України зросте з рівня 11 % у 2020 р. до рівня 23 % у 2022 р. Такі трансформації є цілком закономірними з огляду на загальні тенденції розвитку вітчизняної економіки та фінансового сектору – скорочення вільних фінансових ресурсів суб'єктів господарювання та домогосподарств під впливом тривалої фінансово-економіко-політичної кризи є причиною недостатності інвестиційної бази банків та необхідності розширення джерел отримання прибутку і підтримання поточної ліквідності.

3. Виявлені тренди трансформації структури бізнес-стратегій банків на тлі зростаючої динаміки викликів глобального та національного екзогенного середовищ функціонування банків свідчать про необхідність застосування банками комплексного підходу щодо його врахування в процесі стратегічного управління банком. У зв'язку з цим потребують удосконалення методологічні засади визначення впливу зовнішнього середовища на вибір і трансформацію бізнес-стратегій банків, що в роботі запропоновано здійснювати за допомогою інтегрального показника. Запропонований підхід базується на попередньо одержаних результатах щодо визначення релевантних екзогенних детермінант формування бізнес-стратегій банків. Визначення напрямку впливу кожного з досліджуваних параметрів зовнішнього середовища на бізнес-стратегії банків здійснено за результатами оцінювання кореляційних зв'язків між відібраними вхідними параметрами та штучно створеним композитним індикатором характеристики стану банківської системи України, що дозволило привести їх до зіставного вигляду. Врахування сили впливу (пріоритетності) кожного з досліджуваних параметрів на інтегральний показник, а також міжгрупової пріоритетності реалізовано за допомогою ідентифікації рангів методом Парето та подальшого застосування підходу Фішберна для визначення вагових коефіцієнтів. Формування інтегрального індикатора характеристики впливу зовнішнього середовища на формування і трансформацію бізнес-стратегій банків здійснено шляхом двоетапного агрегування відібраних детермінант (у межах груп та між групами) на основі методу Мінковського, що дозволяє врахувати особливості впливу різноспрямованих вхідних параметрів та формалізувати розрахункове значення інтегрального індикатора в діапазоні $[0; 1]$.

4. Проведені розрахунки засвідчили майже дворазове зростання сили впливу зовнішніх шоків на формування бізнес-стратегій банків у 2014 р. порівняно з попереднім п'ятирічним періодом дослідження (2009–2013 рр.). Це підтверджує визначальний характер впливу національної фінансово-

економіко-політичної кризи на трансформацію розвитку банківської системи. Ураховуючи той факт, що протягом наступних п'яти років (2015–2019 рр.) відбувалося подальше зростання сили впливу зовнішнього середовища, можна констатувати необхідність трансформації стратегічного бачення ролі екзогенних драйверів у формуванні бізнес-стратегій банків.

5. Узгодження екзогенних та ендогенних драйверів формування бізнес-стратегій банків є основою ухвалення ефективних стратегічних рішень у системі банківського менеджменту, що набуває особливої актуальності в умовах трансформації банківської системи. Це обумовило необхідність розроблення методології визначення інтегрального показника трансформації бізнес-стратегій банків. Запропонований підхід дозволяє поєднати вплив трьох вхідних предикторів (інтегральних показників зовнішнього середовища функціонування банків, управління ризикованістю та прибутковістю банку) на вибір і трансформацію бізнес-стратегій банків у їх інтегральному вигляді. Визначення пріоритетності та обчислення значень вагових коефіцієнтів вхідних параметрів здійснено за допомогою ентропійного методу. Це дозволило застосувати формулу Ерланга для агрегування вхідних предикторів (нормалізованих нелінійним методом) у вигляді інтегрального показника трансформації бізнес-стратегій банків. У роботі обґрунтовано, що якісну інтерпретацію розрахованого інтегрального показника необхідно здійснювати базуючись на результатах перевірки вхідних даних на відповідність нормальному закону розподілу. Це дозволило одержати інтервали критичних значень інтегрального показника за допомогою критерію χ^2 .

6. Практична реалізація запропонованої методології засвідчує існування сорока дев'яти комбінацій інтегрального показника трансформації бізнес-стратегій банків та трьох його предикторів, що зумовлює набір різних інструментів трансформації бізнес-стратегій банків з урахуванням вихідних параметрів функціонування його бізнес-моделі. Теоретичне узагальнення одержаних рівнів інтегрального показника вибору бізнес-стратегій банків та

базових характеристик раніше формалізованих п'ятнадцяти бізнес-стратегій банків дозволяє розробити дорожню карту оптимізації бізнес-процесів банку.

7. Результати апробації запропонованого підходу для вітчизняних банків засвідчили, що критичний рівень інтегрального показника трансформації бізнес-стратегії станом на 2019 р. характерний для АТ «Альпарі Банк» та ПАТ «Розрахунковий Центр» і становить 0,54 і 0,56 од. відповідно. Зважаючи на той факт, що ці банки використовують інвестиційну бізнес-стратегію, інструментами її трансформації визначено зменшення частки високоприбуткових цінних паперів (ураховуючи високий рівень їх ризикованості), а також оптимізацію організаційної структури та підвищення ефективності управління персоналом. У той самий час найбільше значення інтегрального показника трансформації бізнес-стратегії характерне для ПАТ «Мегабанк» (0,75 од.) і ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» (0,73 од.). Для цих банків характерною є класична бізнес-стратегія, тому основними векторами трансформації бізнес-процесів визначено покращання банківських продуктів для фізичних осіб і розвиток ІТ-архітектури. Визначені пропозиції є дієвим інструментом формування адекватної інформаційної бази ухвалення ефективних управлінських рішень щодо покрокової трансформації бізнес-стратегій банків.

Основні положення п'ятого розділу дисертаційної роботи опубліковано автором в роботах [158, 161, 171, 157, 340, 155, 339, 180]

ВИСНОВКИ

У дисертації наведено теоретичне узагальнення і запропоновано нове вирішення наукової проблеми розвитку теоретико-методологічних засад та методичного забезпечення формування й реалізації бізнес-стратегій банків в Україні.

Результати дослідження дозволили зробити такі висновки:

1. Бізнес-модель банків необхідно розглядати як формалізований результат стратегічного менеджменту, що детермінує базові патерни ухвалення ключових стратегічних управлінських рішень та повинен забезпечити максимізацію доданої вартості акціонерів за умови контрольованості рівня ризиків. Бізнес-модель банків комплексно узгоджує обрану ним бізнес-стратегію зі складовими системи управління, формується під впливом екзогенних та ендогенних детермінант, забезпечує відповідність обраної бізнес-стратегії вимогам банківського регулювання й нагляду і дозволяє досягти визначених кількісних та якісних стратегічних цілей.

2. Динамічний аналіз кількості наукових публікацій з питань стратегічного менеджменту та бізнес-моделей банків засвідчив, що впродовж 1991–2004 рр. центром наукової уваги були питання, що стосувалися бізнес-моделей банків, у період 2005–2010 рр. проблематика формування бізнес-моделей банків вивчалася одночасно з питаннями стратегічного управління, а починаючи з 2015 р. фокус наукових досліджень зосереджується на тематиці стратегічного менеджменту банків. Результати бібліометричного аналізу засвідчили наявність 5 кластерів, що узагальнюють контекст досліджень із питань стратегічного менеджменту банків, а також 7 кластерів – із питань бізнес-моделей банків. Це дозволило обґрунтувати домінантні вектори формування та трансформації бізнес-стратегій банків.

3. В умовах екзогенних та ендогенних флуктуацій стратегічне управління банком повинне здійснюватися на основі моделі циклічної

трансформації бізнес-моделей банків, що базується на критерії точки біфуркації, дозволяє забезпечити життєздатність та стійкість банку на кожній фазі його життєвого циклу (розробки, екстенсивної та інтенсивної реалізації, біфуркації, деградації та краху), враховує альтернативність бізнес-стратегій банків у точці біфуркації під впливом атракторів розвитку.

4. Аналіз екзогенних драйверів формування бізнес-стратегій банків засвідчив існування двох каналів впливу зовнішнього середовища на вибір бізнес-стратегій банків – внутрішньо-національного та зовнішньо-національного. Найбільш релевантними виявилися економічні (7 внутрішніх та 4 зовнішніх) та соціальні (4 внутрішніх та 4 зовнішніх) детермінанти обох визначених каналів впливу, у той час як вплив технологічних детермінант є більш масштабним у межах внутрішньо-національного каналу, а політико-правові детермінанти взагалі виявилися не релевантними для зовнішньо-національного каналу впливу.

5. Визначення бізнес-стратегій банків слід здійснювати з урахуванням внутрішніх параметрів діяльності банків (джерел фінансування, напрямків вкладення коштів, стійкості банків), а також з урахуванням поточного стану та динаміки розвитку ринку банківських послуг. Результати застосування кластерного аналізу за період з 2009 р. до 2019 р. та експертно-аналітичного методу засвідчили наявність 15 бізнес-стратегій, які використовуються банками України, та дозволили виявити банки, що використовували визначені бізнес-стратегії.

6. Дослідження зв'язків між рівнем конкуренції на ринку банківських послуг та частотою вибору конкретних бізнес-стратегій банків дозволило визначити, що в умовах інтенсифікації конкурентного середовища банки схильні обирати інвестиційну бізнес-стратегію та бізнес-стратегію приватного фінансування, корпоративного кредитування й торгових операцій, а також відмовлятися від бізнес-стратегії міжбанківського залучення коштів, обслуговування корпорацій, міжбанківського залучення та розміщення коштів і класичної бізнес-стратегії.

7. При виборі фінансової стратегії банку слід орієнтуватись на значення інтегрального показника фінансового стану банку, що включає блоки фінансової стійкості, ліквідності, ділової активності, рентабельності, оцінені за коефіцієнтним методом. Апробація розробленого підходу для АТ КБ «Приватбанк» засвідчила, що станом на 2019 р. фінансовий стан банку був нестійким, що дозволило рекомендувати впровадження санаційної фінансової стратегії.

8. За результатами таксономічного аналізу виявлено, що з 85 досліджених вітчизняних банків більшість характеризується критичним рівнем управління ризиками (станом на 01.03.2018 р., 01.06.2018 р. та 01.09.2018 р. такий показник мали 82, 83 та 81 банк відповідно). Одночасно з цим зафіксовано погіршення ефективності управління прибутком (станом на 01.03.2018 р. середній рівень показника мали 54 банки, а станом на 01.09.2018 р. – лише 3 банки, тоді як кількість банків з низьким рівнем показника за аналогічний період зросла з 30 до 78 банків відповідно). Водночас жодний із банків не демонстрував високого рівня ані в системі управління ризиками, ані в системі управління прибутком.

9. Економічну ефективність бізнес-стратегії банку потрібно визначати як співвідношення інтегрального параметра прибутковості банку (що узагальнює комплекс відносних показників прибутковості) до його максимального граничного рівня (визначеного серед множини еталонних банків) з урахуванням вхідних параметрів залучення та розміщення фінансових ресурсів банку. Розроблена модель є адаптацією модифікації виробничого підходу до методу DEA-аналізу і дозволяє визначити технічну ефективність бізнес-стратегії банку, структурними компонентами якої є чиста технічна та масштабна ефективність, а також резерв невикористаних можливостей бізнес-стратегії банку.

10. Дослідження причин економічної неефективності бізнес-стратегії банку показало, що в середньому за 2009–2019 рр. відбулося скорочення резерву невикористаних можливостей бізнес-стратегій банку, пов'язаних із

недосконалістю бізнес-процесів банку (з 23–81 % у 2009 р. до 0–8 % у 2019 р.). Аналіз проблем адаптації бізнес-стратегії банку до особливостей фінансово-економічного середовища функціонування банку засвідчив, що найбільш ефективними були бізнес-стратегія універсального банкінгу (2010, 2014, 2019 рр.), міжбанківського залучення та розміщення коштів (2013 р.), класичного рітейла (2015, 2016 рр.), інвестиційна (2016 р.) бізнес-стратегії та ін. Найбільшу потребу в адаптації до екзогенного середовища функціонування продемонстрували бізнес-стратегія міжбанківського залучення коштів (2009, 2012 рр.), класична бізнес-стратегія (2012, 2015 рр.), стратегія корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів (2015 р.) тощо.

11. За результатами бенчмаркінг-аналізу встановлено, що лише банки, які додержуються інвестиційної бізнес-стратегії та бізнес-стратегії універсального банкінгу, виявилися еталонними для банків-аутсайдерів як у межах власної гомогенної групи, так і для банків, що реалізували класичну бізнес-стратегію та бізнес-стратегію приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій. Серед найбільш цитованих банків як в абсолютному значенні, так і по відношенню до кількості аутсайдерів виявилися банки, що додержувалися класичної (станом на 2019 р. сумарно 37 цитувань), інвестиційної (35 цитувань) бізнес-стратегії та бізнес-стратегії приватного фінансування, корпоративного кредитування і торгових операцій (40 цитувань). У той же час, встановлено, що незначна цитованість бізнес-стратегії універсального банкінгу є ознакою використання в її межах новаторської технології, не характерної для більшості банків за встановленими вхідними параметрами їх бізнес-стратегій.

12. Моделювання прогнозованої структури бізнес-стратегій банків в Україні в середньостроковій перспективі засвідчило наявність загального вектора їх трансформації від орієнтації на спеціалізовані сегменти ринку до диверсифікованості. Так, встановлено істотне скорочення частки банків, що використовують класичну та інвестиційну бізнес-стратегії (за 2020–2022 рр.

на 27 % та 9 % відповідно). Натомість очікується значне розширення масштабів використання універсальної бізнес-стратегії та бізнес-стратегії міжбанківського залучення і розширення коштів (частка банків-прихильників кожної з бізнес-стратегій становитиме 23 % у 2022 р.). Відносно стабільною залишатиметься частка банків, що дотримуються стратегії приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій (19–22 % упродовж 2020–2022 рр.). Крім того, очікується фактична відмова банків від використання у своїй діяльності бізнес-стратегії міжбанківського залучення коштів, корпоративного кредитування за рахунок коштів інших банків та фізичних осіб, замороженого банкінгу, класичного ритейлу та корпоративного фінансування з диверсифікованим розміщенням коштів.

13. Результати моделювання інтегрального впливу зовнішнього середовища на вибір та трансформацію бізнес-стратегій банків України засвідчили, що починаючи з 2014 р. відбулося майже дворазове зростання сили впливу зовнішніх шоків на функціонування банківського бізнесу. Це дозволило встановити кардинальну зміну підходу банків до врахування зовнішнього середовища під час формування їх бізнес-стратегій – з часткового врахування (протягом 2009–2013 рр.) до розгляду зовнішнього середовища як основи для вибору бізнес-стратегії (протягом 2014–2019 рр.).

14. Результати апробації методології визначення інтегрального показника трансформації бізнес-стратегій банків дозволили визначити вектори оптимізації у розрізі існуючих п'ятнадцяти бізнес-стратегій вітчизняних банків та з урахуванням діапазону визначених значень інтегрального показника. Зокрема, для АТ «Альпарі Банк» та ПАТ «Розрахунковий Центр» зафіксовано критичний рівень інтегрального показника, що з урахуванням інвестиційної бізнес-стратегії досліджених банків дозволило рекомендувати трансформацію структури інвестиційних цінних паперів на менш ризиковану та оптимізацію організаційної структури та кадрового забезпечення банку. У той самий час ПАТ «Мегабанк» та ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» дотримуються класичної бізнес-стратегії та

демонструють високий рівень інтегрального показника її трансформації, тому напрямками її подальшого удосконалення визначено розширення лінійки банківських продуктів та технологічне оновлення внутрішніх бізнес-процесів.

СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ

1. Allen F., Carletti E., Marquez R. Deposits and bank capital structure. *Journal of Financial Economics*. 2015. Vol. 118 (3). P. 601-619.
2. Anginer D., Demirguc-Kunt A., Huizinga H., Ma K. Corporate governance of banks and financial stability. *Journal of Financial Economics*. Vol. 130 (2). P. 327-346.
3. Anginer D., Demirguc-Kunt A., Huizinga H., Ma K. Corporate governance and bank capitalization strategies. *Journal of Financial Intermediation*. 2016. Vol. 26. P. 1-27.
4. Anginer D., Demirgüç-Kunt A., Mare D. S. Bank capital, institutional environment and systemic stability. *Journal of Financial Stability*. 2018. Vol. 37. P. 97-106.
5. Assaf A. G., Berger A. N., Roman R. A., Tsionas M. G. Does efficiency help banks survive and thrive during financial crises? *Journal of Banking & Finance*. 2019. Vol. 106. P. 445–470.
6. Ayadi R., Arbak E., De Groen W. Pieter. Business Models in European Banking: A Pre-and Post-Crisis Screening. *Center for European Policy Studies*. URL: www.ceps.eu/ceps-publications/business-models-european-banking-pre-and-post-crisis-screening/ (Date accessed: 02.11.2019).
7. Ayadi R., Arbak E., De Groen W. Pieter. Regulation of European Banks and Business Models: Towards a New Paradigm? *Center for European Policy Studies*. URL: <https://www.ceps.eu/ceps-publications/regulation-european-banks-and-business-models-towards-new-paradigm/> (Date accessed: 14.10.2018).
8. Ayadi R., De Groen W. Pieter. Banking Business Models Monitor 2014: Europe. *Center for European Policy Studies*. URL: <https://ssrn.com/2510323> (Date accessed: 14.08.2018).

9. Banker, R., Charnes, A., Cooper, W. Some models for estimating technical and scale inefficiencies in Data Envelopment Analysis. *Management science*. 1984. 30(9). C. 1078–1092.

10. Beck T. Regulatory cooperation on cross-border banking—Progress and challenges after the crisis. *National Institute Economic Review*. 2016. Vol. 235 (1). P. 40–49.

11. Beck T., Casu B. European Banking: An Overview. The Palgrave Handbook of European Banking. London: Palgrave Macmillan, 2016. P. 3–24.

12. Beck T., De Jonghe O., Schepens G. Bank competition and stability: cross-country heterogeneity. *Journal of Financial Intermediation*. 2013. №22. pp. 218–244.

13. Beck T., Demirgüç-Kunt A., Levine R. Bank Concentration, Competition, and Crises: First results. *Journal of Banking & Finance*. 2006. Vol. 30(5). P. 1581-1603.

14. Beck T., Demirguc-Kunt A., Maksimovic V. Bank competition and access to finance: international evidence. *Journal of Money Credit and Banking*. 2004. №36. pp. 627–648.

15. Beck T., Ioannidou V., Schäfer L. Foreigners vs. natives: Bank lending technologies and loan pricing. *Management Science*. 2018. Vol. 64 (8). P. 3792-3820.

16. Berger A. N., Bouwman C. H. S., Kim D. Small bank comparative advantages in alleviating financial constraints and providing liquidity insurance over time. *The Review of Financial Studies*. 2017. Vol. 30 (10). P. 3416-3454.

17. Berger A. N., Cerqueiro G., Penas M. F. Market size structure and small business lending: Are crisis times different from normal times? *Review of Finance*. 2015. Vol. 19 (5). P. 1965-1995.

18. Berger A. N., Ghoul S. E., Guedhami O., Roman R. A. Internationalization and bank risk. *Management Science*. 2017. Vol. 63 (7). P. 2283-2301.

19. Berger A. N., Sedunov J. Bank liquidity creation and real economic output. *Journal of Banking & Finance*. 2017. Vol. 81. P. 1-19.
20. Berger A., Klapper L., Turk-Ariss R. Bank competition and financial stability. *Journal of Financial Services Research*. 2009. №35. pp. 99–118.
21. Bielova I., Savchenko T. Impact of Credit Information on the Banks Stability: Global Experience and Lessons for Ukraine. *Risk governance & control: financial markets & institutions*. Volume 6, Issue 2, Spring 2016, pp. 28-34.
22. Bilan, Y., Raišienė, A. G., Vasilyeva, T., Lyulyov, O., & Pimonenko, T. Public Governance efficiency and macroeconomic stability: examining convergence of social and political determinants. *Public Policy and Administration*. 2019. 18(2). 241-255.
23. Boyd J. H., DeNicolo G., Smith B. D. Crisis in competitive versus monopolistic banking systems. *Journal of Money Credit and Banking*. 2004. №36. pp.487–506.
24. Brealey R., Myers S. *Financing and Risk Management*: 6th ed, United States of America: McGraw-Hill, 2003. 154 p.
25. Caparusso, J. C., Chen, Y., Dattels, P., Goel, R., Hiebert, P. (2019). Post-Crisis Changes in Global Bank Business Models: A New Taxonomy (December 2019). *IMF Working Paper*. No. 19/295. URL: <https://ssrn.com/abstract=3524314> (дата звернення: 14.07.2021).
26. Carletti E., Leonello A. Credit market competition and liquidity crises. *Review of Finance*. 2019. Vol. 23 (5). P. 855-892.
27. Casadesus-Masanell R., Ricart J. R. From Strategy to Business Models and to Tactics. *Long Range Planning*. 2010. №43. P.195-215. URL: http://www.businessmodelcommunity.com/fs/root/8oex1-casadesus_et_ricart.pdf. (viewed on 12.10.2019).
28. Cavelaars P., Passenier J. Follow the money: What does the literature on banking tell prudential supervisors about bank business models. *Journal of Financial Regulation and Compliance*. 2012. Vol. 20, Issue 4. P.402-416.

29. Cerutti E., Claessens S. The great cross-border bank deleveraging: supply constraints and intra-group frictions. *Review of Finance*. 2017. Vol. 21 (1). P. 201-236.
30. Cerutti E., Claessens S., Ratnovski L. Global liquidity and cross-border bank flows. *Economic Policy*. 2017. Vol. 32 (89). P. 81-125.
31. Cerutti E., Claessens S., Rose A. K. How important is the global financial cycle? Evidence from capital flows. *IMF Economic Review*. 2019. Vol. 67 (1). P. 24–60.
32. Charnes, A., Cooper, W., Rhodes, L. Measuring the efficiency of decision making units. *European journal of operational research*. 1978. № 2. P. 429–444.
33. Claessens S. Global banking: Recent developments and insights from research. *Review of Finance*. 2017. Vol. 21 (4). P. 1513-1555.
34. Claessens S., Laeven L. What drives bank competition? Some international evidence. *Journal of Money Credit and Banking*. 2004. №36. pp. 563–583.
35. Constantinescu L. A., Dragomir C., Pânzaru S. Evaluating Significant Risk Management in the European Cooperative Banks Based on the Reverse Stress-Testing Crisis Simulation. *Review of General Management*. 2018. Vol. 27 (1). P. 44–53.
36. Cooper, W., Seiford, L. M., Tone, K. Data Envelopment Analysis. *Handbook on Data Envelopment Analysis* / ed. W. W. Cooper, L. M. Seiford, J. Zhu. Kluwer : Dordrecht, 2000. P. 1–40.
37. Cull R., Demirgüç-Kunt A., Morduch J. The microfinance business model: Enduring subsidy and modest profit. *The World Bank Economic Review*. 2018. Vol. 32 (2). P. 221-244.
38. DaSilva C. M., Trkman P. Business model: what it is and what it is not. *Long Range Planning*. 2014. № 47, 6. P. 379–389.
39. Diamond D. W., Kashyap A. K., Rajan R. G. Banking and the evolving objectives of bank regulation. *Journal of Political Economy*. 2017. Vol. 125(6). P. 1812–1825.

40. Diamond D. W., Rajan R. G. Banks, short-term debt and financial crises: theory, policy implications and applications. *Carnegie-Rochester Conference Series on Public Policy*. 2001. Vol. 54 (1). P. 37–71.
41. Diamond D. W., Rajan R. G. Liquidity risk, liquidity creation and financial fragility: A theory of banking. *Journal of Political Economy*. 2001. Vol. 109 (2). P. 287–327.
42. Diamond D. W., Rajan R. G. Liquidity shortages and banking crises. *The Journal of Finance*. 2005. Vol. 60 (2). P. 615–647.
43. Didenko O., Dordevic S. The optimization of banking regulation intensity from the perspective of financial stability in banking sector: an empirical analysis. *Financial Markets, Institutions and Risks*. 2017. 1(1), 43–53. [http://doi.org/10.21272/fmir.1\(1\).43-53.2017](http://doi.org/10.21272/fmir.1(1).43-53.2017).
44. Dudchenko V., Goncharenko T., Didenko O., Olejarz T. Banking regulation in ensuring bank's efficiency: Looking through different forms of ownership. *Journal of International Studies*. 2020. Vol. 13, № 1. P. 342–358.
45. Farrell, M. J. The measurement of productive efficiency. *Journal of the Royal Statistical Society: Series A (General)*. 1957. № 120(3). P. 253–281.
46. Giokas, D. I. Assessing the efficiency in operations of a large Greek bank branch network adopting different economic behaviors. *Economic Modelling*. 2008. № 25(3). P. 559–574.
47. Goncharenko T. From Business Modelling to the Leadership and Innovation in Business: Bibliometric Analysis (Banking as a Case). *Business Ethics and Leadership*. 2020. Vol. 4 (1). P. 113–125.
48. Goncharenko T. P. Current transformations of banking management: strategic analysis of external factors of direct influence activities. *Marketing and Management of Innovations*. 2018. № 2. P. 365–377.
49. Goncharenko T. P. Strategic management of the main elements of the bank's financial strategy. *Механізм регулювання економіки*. 2019. № 4. С. 96–109.

50. Goncharenko T. P. Analysis of approaches to assessing a bank's financial condition in the context of forming a bank's financial business strategy. *Вдосконалення економіки та фінансової системи на засадах конкурентоспроможності, інноваційності та сталості* : матеріали доповідей Міжнар. наук.-практ. конф. Запоріжжя : Класичний приватний університет, 2020. С. 80–83.

51. Goncharenko T. P. Strategic analysis of a personnel and an IT component of the bank as one of the factors of the internal environment. *Dny vědy: materiály XVI Mezinárodní vědecko - praktická konference*, Vol. 4. Praha, Czech Republic. Publishing House «Education and Science», 2020. P. 23–26.

52. Goncharenko T. P. Strategic analysis of the organizational structure of the bank as one of the factors of the internal environment. *Science Without Borders – 2020* : materials of the XVI international scientific and practical conference, Vol. 10. Sheffield, United Kingdom: Science and education LTD, 2020. P. 30–33.

53. Goncharenko T. P. The essence and main features of financial management of the bank. *Naukowa Przestrzeń Europy -2020* : materiyły XVI międzynarodowej naukowipraktycznej konferencji. Vol. 5. Przemysł, Poland: Nauka i studia, 2020. P. 26–29.

54. Goncharenko T. P. The essence of banking risk as one of the goals of financial management of the bank. *Сучасні наукові інновації* : матеріали IV Міжнар. наук.-практ. конф. Київ : МЦНІД, 2020. Ч.1. P. 13–15.

55. Goncharenko T., Lopa L. Balance Between Risk And Profit In The Context Of Strategic Management: The Case Of Ukrainian Banks. *SocioEconomic Challenges*. 2020. Vol. 4 (1). P. 111–121.

56. Grebeniuk N., Jinan Mehdi M. Features of Foreign Investors Evaluating the Level of Competition in the Banking Market. *Financial Markets, Institutions and Risks*. 2017. 1(3), 99–107. DOI: 10.21272/fmir.1(3).99-107.2017

57. Hamel G., Prahalad K. *Competing for the Future*. Boston: Harvard Business Review Press, 1996. 384 p.

58. Hammerström L., Giebe C., Zwerenz D. Influence of Big Data & Analytics on Corporate Social Responsibility. *SocioEconomic Challenges*. 2019. 3(3), 47–60. [http://doi.org/10.21272/sec.3\(3\).47-60.2019](http://doi.org/10.21272/sec.3(3).47-60.2019).
59. Handro, P. O. Business Models and Banking Regulation Are Going Forward. *European Research Studies Journal*. 2019. № 22(4). P. 168–178.
60. Howland, M., Rowse, J. Measuring Bank Branch Efficiency Using Data Envelopment Analysis: Managerial and Implementation Issues. *INFOR*. 2006. № 44(1). P. 49–63.
61. Impact of Bank Competition on the Interest Rate PassThrough in the Euro Area. / M. Van Leuvensteijn, C. Kok Sorens, J. A. Bikker, A. Rixtel. European Central Bank, 2008. 885 p.
62. Karintseva O., Benetyte R. Estimation of Efficiency of State Regulation in Economic Restructuring Based on the Environmental Factor. *SocioEconomic Challenges*. 2018. 2(1), 91–102. DOI: 10.21272/sec.2(1).91-102.2018
63. Kittelsen, S. A., Førsum, F. R. Efficiency analysis of Norwegian district courts. *Journal of Productivity Analysis*. 1992. № 3. P. 277–306.
64. Köhler M. Business Models in Banking – How Did They Evolve and How Do They Need to Be Changed in the Post-Crisis Period? *Journal of Financial Perspectives*. 2014. Vol. 2 (1). P. 1–21.
65. Köhler M. Does non-interest income make banks more risky? Retail-versus investment-oriented banks. *Review of Financial Economics*. 2014. Vol. 23(4). P. 182–193.
66. Köhler M. Which banks are more risky? The impact of business models on bank stability. *Journal of Financial Stability*. 2015. Vol. 16. P. 195–212.
67. Kornyluk R., Kornyluk A. Ukrainian Banks' Business Models under Systemic Risk. *ICTERI*. 2018. C. 124-138.
68. Kozmenko S., Savchenko T., Kazarinov D. Assessment of financial convergence of Ukraine with the CIS countries and the European Union. *Banks and Bank Systems*. 2012. №4. P.5–17.

69. Kryvych Y., Goncharenko T. Banking strategic management and business model: bibliometric analysis. *Financial Markets, Institutions and Risks* (Index Copernicus та ін.). 2020. Vol. 4 (1). P. 76–85.

70. LaPlante A. E., Paradi J. C. Evaluation of bank branch growth potential using data envelopment analysis. *Omega*. 2015. Vol. 52. P. 33-41.

71. Leonov S. Bank 3.0 concept: global trends and implications. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики*. Том 1, № 22 (2017). с. 4-10.

72. Lieonov S. V. Ukrainian Banking Regulation: Its Challenges and Transition towards European Standards. Brill Research Perspectives in International Banking and Securities Law. 2018. 81 p.

73. Linder J., Cantrell S. Changing Business Models: Surveying the Landscape. *Shanghai University of Finance and Economics*. 2000. URL: <http://course.shufe.edu.cn/jpkc/zhanlue/upfiles/edit/201002/20100224120954.pdf> (Date accessed: 21.02.2020).

74. Lyeonov S.V., Samusevych Y.V., Demkiv I.M. The measurement of influence of innovations' implementation on the commercial banks performance. *Науковий вісник Полісся*. 2018. № 1 (13). Ч. 2. С. 68-76.

75. Lyulyov, O., Pimonenko, T., Kwilinski, A., Us, Y., Arefieva, O., Akimov, O., & Pudryk, D. Government Policy on Macroeconomic Stability: Case for Low-and Middle-Income Economies. *Proceedings of the 36th International Business Information Management Association (IBIMA)*, ISBN: 978-0-9998551-5-7, 4-5 November 2020, Granada, Spain, p. 8087-8101.

76. Main characteristics of business models and risk profile of Ukrainian banks / Zarutskya E., Pavlov R., Pavlova T., Pawliszczy D., Kuchmacz B. *Financial and credit activity: problems of theory and practice*. 2020. № 3, v. 2. P. 15-22, URL: <http://fkd.org.ua/article/view/206376> (Date accessed: 21.08.2020).

77. McEachern, D., Paradi, J. C. Intra-and inter-country bank branch assessment using DEA. *Journal of Productivity Analysis*. 2007. № 27(2). P. 123–136.

78. Md Yusuf Hossein Khan. Strategic Human Resource Practices and its Impact on Performance towards Achieving Organizational Goals. *Business Ethics and Leadership*. 2018. 2(2), 66-73. DOI: 10.21272/bel.2(2).66–73.2018

79. Mergaerts F., Vennet R. V. Business models and bank performance: A long-term perspective. *Journal of Financial Stability*. 2016. №2 2. P. 57-75. URL: <https://EconPapers.repec.org/RePEc:eee:finsta:v:22:y:2016:i:c:p:57-75> (Date accessed: 21.08.2020).

80. Mishkin F. 1999. Financial consolidation: Dangers and opportunities. *Journal of Banking & Finance*. 1999. vol. 23(2-4). pp. 675-691.

81. Muñiz M., Paradi J., Ruggiero J., Yang Z. Evaluating alternative DEA models used to control for non-discretionary inputs. *Computers & operations research*. 2006. Vol. 33 (5). P. 1173-1183.

82. Nguedie Y. H. N. Corruption, Investment and Economic Growth in Developing Countries: A Panel Smooth Transition Regression Approach. *SocioEconomic Challenges*. 2018. 2(1), 63–68. DOI: 10.21272/sec.2(1).63-68.2018

83. Noulas, A., Glaveli, N., Kiriakopoulos, I. Investigating cost efficiency in the branch network of a Greek bank: an empirical study. *Managerial Finance*. 2008. №. 34(3). P. 160–171.

84. Omarini A. Private Banking: New Frontiers In Getting Customers And Keeping Them. *Journal of Management Studies*. 2017. Vol. 1 (2). P. 13-25.

85. Omarini A. Retail Banks and the Priority System to Balance: Strategy, Capital, People, Process and the Institutional Stature. *Journal of Finance*. 2016. Vol. 4 (2). P. 30-41.

86. Omarini A. The digital transformation in banking and the role of FinTechs in the new financial intermediation scenario. *International Journal of Finance, Economics and Trade*. 2017. Vol. 1. P. 1-6.

87. Omarini A. The Retail Bank of Tomorrow: A Platform for Interactions and Financial Services. Conceptual and Managerial Challenges. *Research in Economics and Management*. 2018. Vol. 3 (2). P. 110-133.

88. Onyshchenko Y. Banking business models in Ukrainian banking system. *Baltic Journal of Economic Studies*. 2015. № 1(2). P. 115-121. URL: <https://doi.org/10.30525/2256-0742/2015-1-2-115-121> (Дата звернення: 22.11.2019).
89. Osterwalder A., Pigneur Y. *Business Model Generation*. Wiley. La German, 2009. 72 p.
90. Panzar J.C., Rosse J.N. Chamberlin versus Robinson: An empirical test for monopoly rents. *Bell Laboratories Economic Discussion Paper*. 1977. №. 92. 35 p.
91. Panzar J.C., Rosse J.N. Testing for “Monopoly” equilibrium. *The Journal of Industrial Economics*. 1987. Vol. 35(4). pp. 443-456.
92. Panzaru S. Strategic management in commercial banks. *Review of General Management*. 2011. Vol. 14 (2). P. 122-129.
93. Paradi J. C., Sherman H. D., Tam F. K. Bank branch productivity applications: Managing bank productivity. *Data Envelopment Analysis in the Financial Services Industry*. Springer: Cham, 2018. P. 101-112.
94. Paradi, J. C., Rouattb, S., Zhu, H. Two-stage evaluation of bank branch efficiency using data envelopment analysis. *Omega*. 2010. № 39(1). P. 99–109.
95. Pimonenko T., Bilan Yu., Vasilyeva T., Lyulyov, O. EU vector of Ukraine development: linking between macroeconomic stability and social progress. *International Journal of Business and Society*. 2019. 2, 2019, 433-450.
96. Pimonenko T., Radchenko O., Palienko M. Efficiency of marketing communications in banks. *Business Ethics and Leadership*. 2017. 1(2), 55–61. Doi: 10.21272/bel.1(2).55-61.2017
97. Pimonenko, T., Lyulyov O. Lotka-Volterra model as an instrument of the investment and innovative processes stability analysis. *Marketing and Management of Innovations*, 2017, No 1, P. 93–102.

98. Prymostka L.O., Krasnova I.V., Brychka S.M. Clusterization Of Ukrainian Banks In Coordinates "Business Model – Financial Stability". *Sciences of Europe*. 2017. № 21-3 (21). С. 44–54.
99. Roengpitya, R., Tarashev, N. A., Tsatsaronis, K., Villegas, A. Bank business models: popularity and performance. *BIS Working Papers*. 2017. No 682.
100. Savchenko T. Restoring trust in banks: evidence from Ukraine. *Financial Institutions and Financial Regulation – New Developments in the European Union and Ukraine / Edited by Andreas Horsch, Larysa Sysoyeva - Conference Proceedings*. Cuvillier Verlag Göttingen, Germany, 2017. p 145–161.
101. Savchenko T., Kovács L. Trust in the banking sector: EU experience and evidence from Ukraine. *Financial Markets, Institutions and Risks*. Volume 1, Issue 1, 2017. p. 29–42.
102. Schaeck K., Cihak M., Wolfe S. Are competitive banking system more stable? *Journal of Money Credit and Banking*. 2009. №41. pp. 711–734.
103. Shaffer S. A Non-structural Test for Competition in Financial Markets. In: *Bank Structure and Competition. Conference Proceedings*. 1982. P. 225-243.
104. Shaffer S. Non-structural Measures of Competition: Toward a Synthesis of Alternatives. *Economics Letters*. 1983. Vol. 12. pp. 349-353.
105. The Innovative Approaches to Estimating Business Models of Modern Banks / O.Zarutska, T.Pavlova, A.Sinyuk, V.Khmarskiy, D.Pawliszczy, M. Kesy. *Marketing and Management of Innovation*. 2020. № 2. P. 26-43. URL: <http://doi.org/10.21272/mmi.2020.2-02> (Date accessed: 21.08.2020).
106. Timmers P. Business Models for Electronic Markets. *Electronic Markets*. 1998. Vol. 8. № 2. P. 3–8.
107. Tkachenko N., Momot O. Compositional Analysis of Transnational Bank Capital. *Збірник наукових праць «Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики»*. 2018. Том 2. Номер 25. С. 56–64.
108. Tomkus M. Identifying Business Models of Banks: Analysis of Biggest Banks from Europe and United States of America. Aarhus: Business and

Social Sciences. 2014. URL: http://pure.au.dk/portal-asb-student/files/69715984/be_appendixu.pdf (Date accessed: 12.02.2020).

109. Vagizova V., Lurie Ks., Ivasiv Ih. Посткризова реструктуризація бізнес-моделей міжнародних банківських груп. *Problems and Perspectives in Management*. 2014. Volume 12, Issue 1. URL: <http://ir.kneu.edu.ua:8080/bitstream/2010/6109/1/Vagizova-Ivasiv.pdf> (Date accessed: 14.08.2018).

110. Vashchenko M., Cherniavskiy I. Gravity model analysis of client-facing choice (in terms of probability evaluation of clients' visits to banks). *Business Ethics and Leadership*. 2017. 1(2), 68–77. Doi: 10.21272/bel.1(2).68-77.2017

111. Vasilyeva T., Sysoyeva L., Vysochyna A. Formalization of factors that are affecting stability of Ukraine banking system. *Risk governance & control: financial markets & institutions*. 2016. Volume 6, Issue 4. p. 7-11.

112. Vasyliieva T. A., Chmutova I. M. Empirical model of bank life cycle. *Актуальні проблеми економіки*. 2015. №10 (172). С.352–361.

113. Wu, D. D., Yang, Z., Liang, L. Efficiency analysis of cross-region bank branches using fuzzy data envelopment analysis. *Applied Mathematics and Computation*. 2006. № 181(1). P. 271–281.

114. Yang, Z. Bank branch operating efficiency: a DEA approach. In: *proceedings of the International Multiconference of Engineers and Computer Scientists*, March 18 - 20, 2009. Hong Kong : IMECS, 2009. P. 18–20.

115. Yang, Z., Paradi, J. C. Cross firm bank branch benchmarking using "handicapped" data envelopment analysis to adjust for corporate strategic effects. *System Sciences : Proceedings of the 39th Annual Hawaii International Conference (HICSS'06)*. Hawaii : IEEE, 2006. P. 34b-34b.

116. Zarutskya El. Structural-functional analysis of the Ukraine banking system. *Financial Markets, Institutions and Risks*. 2018. 2(1), 79–96.

117. Акимова Т. А. Теория организации : учеб. пособие для вузов. Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2003. 210 с.

118. Анализ паттернов в статике и динамике, обзор литературы и уточнение понятия / Ф. Т. Алескеров, В. Ю. Белоусова, Л. Г. Егорова, Б. Г. Миркин. *Бизнес-информатика*. 2013. № 3(25). С. 3–18.

119. Асамбаев Н. Оценка, анализ, измерение и управление рисками. *Управление риском*. 2002. № 1. С. 9–18.

120. Банківський менеджмент: питання теорії та практики : монографія / Криклій О. А., Маслак Н. Г., Пожар О. М. та ін. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2011. 152 с.

121. Бедненко В. М., Вовчак О. Д. Ознаки встановлення ризикової діяльності банків. *Причорноморські економічні студії*. 2018. № 29 (2). С. 58–63.

122. Белова І.В. Пошук кредитної стратегії поведінки банку в умовах кризи. *Економічний форум*. 2017. №1. С. 242-248.

123. Белова І.В., Савченко Т.Г. Оцінка впливу інформації про позичальників на фінансову стійкість банків. *Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України. Збірник наукових праць*. 2015. Вип. 42. С.5-19.

124. Белова О. І. Детермінанти мотиваційного механізму стратегічного управління в торговельних мережах: класифікація та особливості. *Інноваційна економіка*. 2013. № 6. С. 235-241.

125. Белова, І.В. Концептуальні засади функціонування трансмісійного механізму системного фінансового ризику. *Науковий журнал «Наукові записки Національного університету «Острозька академія», серія «Економіка»*. 2016. № 1(29). С. 82-86.

126. Бибик С. П., Сюта Г. М. Словник іншомовних слів: тлумачення, словотворення та слововживання / за ред. С. Я. Єрмоленко. Харків: Фоліо, 2006. 623 с.

127. Бибилова Е.А., Симонцева С.В. Финансовая политика коммерческого банка: значение, роль, принципы формирования. *Вестник ИГЭУ*. 2011. № 5. С. 5-10.

128. Бизнес-модели российских банков: типология, структура, приверженность выбору / Ф. Т. Алескеров, В. Ю. Белоусова, П. К. Бондарчук, Е. С. Попова. *Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України*. 2012. Вип. 34. С. 37-49.

129. Бизнес-модели российских банков: типология, структура, приверженность выбору / Ф. Т. Алескеров, В. Ю. Белоусова, П. К. Бондарчук, Е. С. Попова. *Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України*. 2011. Вип. 33. С. 37-50.

130. Бланк И.А. Управление финансовыми рисками. Киев: Ника-Центр, 2005. —600 с.

131. Бланк И.А.. Финансовый менеджмент: учебный курс. 2-е изд., перераб. и доп. К.: Эльга, Ника-Центр, 2005. 656 с.

132. Бобиль В. Становлення сучасної системи ризик-менеджменту в кредитних установах. *Банківська справа*. 2007. № 3. С. 65–76.

133. Богацька Н. М., Галюк О. В. Фінансовий стан підприємства та шляхи його покращення в бізнес-процесах підприємства. *Молодий вчений*. 2013. № 2(02). С. 12-16.

134. Бойківська Л.І. Методи оцінок банківських ризиків. *Актуальні проблеми розвитку регіону*. 2009. № 5. С. 164–168.

135. Бондаренко А. Ф., Розкошна О. А., Косенко В. І. Сучасні аспекти розвитку клієнтинг-стратегії банку. *Бізнес Інформ*. 2013. № 3. С. 313-318.

136. Бондаренко В. В. Власні кошти (капітал) банку. *Вісник ЖІТІ*. 2005. № 22. С. 346–351.

137. Бранский В.П., Пожарский С.Д. Глобализация и синергетический историзм. СПб: Политехника, 2004. 38 с.

138. Бузько С. Совершенствование управления экономическим риском на предприятии. *Бизнес Информ*. 1998. № 6. С. 83–85.

139. Буряк А. В. Фактори впливу на ефективність банківського бізнесу. *Інноваційна економіка*. 2012. № 7. С. 239-242.

140. Васильєва Т.А., Кривич Я. Н., Лемиш И. А. Факторы влияния на стратегическое управление банковским ритейлом. *Міжнародний науковий журнал "Механізм регулювання економіки"*. 2018. №3(81). С. 54-66.
141. Васильєва Т.А., Полях С.С. Банківський ритейл: захист інтересів клієнтів. *Вісник СумДУ. Серія "Економіка"*. 2018. N1. С.101-106.
142. Васильчишин О. Б. Концентрація банківської діяльності та її вплив на фінансову безпеку банківської системи України. *Український журнал прикладної економіки*. 2017. Том 2. Випуск 1. С. 28-40.
143. Ведернікова С. В. Інформаційні технології як інструмент взаємодії банківської сфери з національною економікою. *Актуальні проблеми економіки*. 2012. № 4. С. 78-85.
144. Виханский О. С. Стратегическое управление: учебник. 2-е изд., перераб. и доп. Москва: Гардарика, 1998. 296 с.
145. Вітлінський В. В., Великоіваненко Г. І. Ризикологія в економіці та підприємстві : монографія. Київ : КНЕУ, 2004. 480 с.
146. Власова К.Э., Кырова Е.В. Финансовая стратегия: теоретические основы и методика разработки. *Современный менеджмент: проблемы и решения*: материалы Междунар. заочной научно-практической конференции. Новосибирск, 2010. С. 62–71.
147. Вовчак О. Д. Сутність та особливості банківської конкуренції в Україні в умовах сьогодення. *Проблеми і перспективи економіки та управління*. 2016. № 2 (6). С. 253–257.
148. Вовчак О. Д., Бедненко В. М. Банківське регулювання і банківський нагляд як складові системи державного регулювання банківської діяльності. *Вісник Університету банківської справи*. 2017. № 2. С. 21–26.
149. Вовчак О. Д., Халло В. Ф. Сутність та особливості банківської конкуренції. *Світ фінансів*. 2017. № 4 (17). С. 86–92.
150. Вовчак О., Крамаренко О. Напрями стабілізації роботи банків в умовах кризових явищ. *Фінансовий простір*. 2014. № 4 (16). С. 27–31.

151. Волик Н. Г. Удосконалення управління кредитним ризиком банку. *Держава та регіони*. 2005. № 4. С. 41–43.

152. Вулфел Ч. Дж. Энциклопедия банковского дела и финансов. Самара: Корпорация «Федоров», 2000. 559 с.

153. Галкин Д. Э. Направления повышения конкурентоспособности кредитных предпринимательских структур : автореф. дис. ... канд. экон. наук : спец. 08.00.05, 08.00.10 / Тамбов, 2009. 23 с.

154. Гончаренко О.М. Фінансова стратегія: теоретичні питання розробки та реалізації. *Вісник соціально-економічних досліджень*. 2015. Вип. 1. № 56. С. 35-40.

155. Гончаренко Т. П. Сценарне планування як сучасний інструмент стратегічного управління банком. *Міжнародна банківська конкуренція: теорія і практика* : зб. тез доп. VI Міжнар. наук.-практ. конф. : у 2 т. Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2011. Т. 2. С. 24–26.

156. Гончаренко Т. П. Аналіз існуючих моделей бізнес-стратегії банків: міжнародний та вітчизняний досвід. *Економічний аналіз*. 2020. Том 30. № 1. С. 42–50.

157. Гончаренко Т. П. Аналіз факторів впливу як один із етапів стратегічного управління банківськими установами. *Вісник Сумського державного університету. Серія Економіка*. 2017. № 4. С. 22–27.

158. Гончаренко Т. П. Емпіричний аналіз зовнішніх факторів формування бізнес-стратегії банку. *Науково-практичний журнал «Науковий погляд: економіка та управління»*. 2020. № 1 (67). С. 136–141.

159. Гончаренко Т. П. Організаційно-економічний механізм стратегічного маркетингового управління банківської установи. *Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України* : зб. тез доп. XIII Всеукр. наук.-практ. конф. Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2010. С. 53–55.

160. Гончаренко Т. П. Особенности организационного целеполагания в контексте стратегического управления. *Вісник Української академії банківської справи*. 2010. № 1. С. 142–146.

161. Гончаренко Т. П. Особливості визначення бізнес-стратегій банків в Україні. *Науковий вісник Полісся*. 2020. № 1 (20). С. 75–84.
162. Гончаренко Т. П. Проблеми і перспективи використання сценарного планування в практичній діяльності вітчизняних банків. *Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України* : зб. тез доп. XV Всеукр. наук.-практ. конф. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2012. С. 42–44.
163. Гончаренко Т. П. Проблеми розуміння сутності ключових питань стратегічного менеджменту. *Бъдещи изследования* : матеріали за 6-а международна научна практична конференція, Том 2. Икономики. София. «Бял ГРАД-БГ» ООД -112, 2010. С. 104–107.
164. Гончаренко Т. П. Стратегічний аналіз внутрішнього середовища банку. *Науковий вісник Полісся*. 2019. № 2 (18). С. 190–198.
165. Гончаренко Т. П. Стратегічний аналіз факторів непрямого впливу зовнішнього середовища банку за допомогою методу PEST-аналізу. *Вісник Хмельницького національного університету*. 2019. № 4. Том 2. С. 25–34.
166. Гончаренко Т. П. Сучасна концепція стратегічного маркетингу: організаційно-економічний механізм. *Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України* : зб. наук. праць. 2010. Вип. 29. С. 200–207.
167. Гончаренко Т. П. Теоретичний аналіз основних елементів фінансового менеджменту банку. *Соціально-економічний розвиток регіонів в контексті міжнародної інтеграції*. 2018. № 30 (19). Том 2. С. 120–127.
168. Гончаренко Т. П. Теоретичні основи концепції стратегічного управління закладами фінансово-кредитної сфери. *Вісник Сумського державного університету. Серія Економіка*. 2017. № 3. С. 29–35.
169. Гончаренко Т. П. Теоретичні основи портфельного аналізу як одного з інструментів стратегічного управління діяльністю банківських установ. *Фінансові дослідження*. 2019. № 2 (7). URL: <https://fr.stu.cn.ua/tmppdf/202.pdf>.

170. Гончаренко Т. П. Трансформація функціональної організаційної структури в проектну в умовах організацій, що спеціалізуються на інформаційному бізнесі. *Europejska nauka XXI powieka – 2011 : materialy VII Miedzynarodowej naukowo-praktycznej konferencji. Volume 4. Ekonomiczne nauki.: Przemysl. Nauka i studia* 96 str. S. 8–10.

171. Гончаренко Т. П. Фактори трансформації бізнес-моделей банків в системі їх стратегічного управління. *Вісник Хмельницького національного університету*. 2018. № 4. Том 2. С. 25–33.

172. Гончаренко Т. П. Фінансова стратегія банку як дієвий інструмент стратегічного управління. *Фінансові дослідження*. 2019. № 1 (6). URL: <https://fr.stu.cn.ua/tmppdf/186.pdf>.

173. Гончаренко Т. П. Формування аналітичного інструментарію оцінювання ефективності бізнес стратегії за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності. *Інноваційний розвиток інформаційного суспільства: економіко-управлінські, правові та соціокультурні аспекти*: зб. VII Міжнар. наук.-практ. конф. студентів та молодих учених. Чернігів : Черніг. нац. технол. ун-т, 2019. С. 162–164.

174. Гончаренко Т. П., Бондаренко А. Ф., Пересадько Г. О., Розкошна О. А., Гончарова М. Л. Маркетингова стратегія банку : *Маркетинг у банку*: навчальний посібник / за заг. ред. проф. Т. А. Васильєвої. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2013. С. 110–138.

175. Гончаренко Т. П., Васильєва Т. А., Пересадько Г. О. Особливості ідентифікації та управління маркетинговими ризиками у банківській діяльності. *Управління ризиками банків* : монографія: у 2 томах. Т. 2. Управління ринковими ризиками та ризиками системних характеристик / за ред. А. О. Єпіфанова, Т. А. Васильєвої. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2012. С. 218–227.

176. Гончаренко Т. П., Заєць Є. Ю. Посилення транспарентності банку на засадах корпоративної соціальної відповідальності. *Проблеми і*

перспективи розвитку банківської системи України : зб. наук. праць. 2014. Вип. 11. С. 123–138.

177. Гончаренко Т. П., Русанова А. І. Практичні аспекти стратегічного планування в банку. *Aktuální vymoženosti vědy – 2013* : materiály IX mezinárodní vědecko - praktická konference «Aktuální vymoženosti vědy – 2013». Díl 1. Ekonomické vědy: Praha. Publishing House «Education and Science» s.r.o - 88 stran. S. 53–56.

178. Гончаренко Т. П., Тітаренко В. В. Проблеми та перспективи діяльності іноземних банків в Україні. *Naukowa myśl informacyjnej powieki – 2013* : materiały IX Międzynarodowej naukowo-praktycznej konferencji. Vol. 1. Ekonomiczne nauki.: Przemysł. Nauka i studia 88 str. S. 72–74.

179. Гончаренко Т. П., Хоменко О. В. Основні підходи до визначення ключових бар'єрів стратегічного планування. *Найновітє научні постиження* : матеріали за 9-а міжнародна научна практична конференція. Том 3. Економіки. Софія : Бял ГРАД-БГ ООД – 112, 2013. С. 73–75.

180. Гончаренко Т. П., Хомутенко Л. І. Проблемні аспекти глобалізації банківської системи та шляхи залучення до цього процесу вітчизняних банків. *Державна політика та стратегія реформування економіки України в XXI сторіччі* : зб. тез доп. Всеукр. наук.-практ. конф. Полтава: ПДАА, 2007. С. 63–65.

181. Горбунов С.В. Стратегический менеджмент: учебное пособие. Н. Новгород: НГАС, 2010. 286 с.

182. Грачева М. В. Анализ проектных рисков : учеб. пособ. для вузов. Москва : ЗАО «Финстатинформ», 1999. 216 с.

183. Гребенюк Н. В. Концептуальні засади стратегічного управління банком в умовах трансформаційних процесів у банківській системі України. *Науковий вісник НЛТУ України*. 2017. № 7. С 65–69

184. Гриджук Д.М. Управлінська структура сучасної бізнес-моделі банку. *Економіка та держава*. 2018. №9. С.44–48.

185. Гриненко А., Іщанова М. Корпоративна культура соціально-відповідального банку. *Україна: аспекти праці*. 2015. № 2. С. 11-17.
186. Грішнова О.А., Науменко А.В. Корпоративна культура як ресурс забезпечення стратегічної стійкості підприємства. *Економіка и управление*. 2010. №2. С.33–38.
187. Грюнинг Х. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / пер. с англ. К.Р. Тагирбекова Москва: Издательство «Весь Мир», 2004. 304 с.
188. Давлетов И. И., Черданцев В. П., Тронина М. В. Стратегическое управление инновационными процессами в организации: учебное пособие. Пермь : ФГБОУ ВО «Пермская ГСХА», 2015. 290 с.
189. Дебелак Д. Бизнес-модели: Принципы создания процветающей организации. М: ИД «Гребенников», 2009. 256 с.
190. Дериг Х.-У. Универсальный банк – банк будущего. Финансовая стратегия на рубеже века. Москва: Международные отношения, 2001. 384 с.
191. Деркаченко А.В. Худолій Ю.С. Аналіз бізнес-моделей банків України. *Облік і фінанси*. 2018. №2 (80). С.76–83.
192. Динаміка користування інтернет в Україні: травень 2017: прес-реліз Н. Харченко, Київського міжнародного інституту соціології (КМІС). URL: <https://www.kiis.com.ua/?lang=ukr&cat=reports&id=705&page=1&t=5>. (дата звернення: 12.12.2018).
193. Довгань Л. Є., Каракай Ю. В., Артеменко Л. П. Стратегічне управління: навч. посіб. 2ге вид. Київ : Центр учбової літератури, 2011. 440 с.
194. Дрогоруб І. В. Взаємозв'язок дефініцій «фінансові ресурси банку», «ресурси банку», «ресурсна база банку». *Наукові записки Національного університету «Острозька академія»*. 2014. Вип. 25. С. 104-108.
195. Дубров А. М. Обработка статистических данных методом главных компонент. Москва : Статистика, 1978. 135 с.

196. Егорова О. Ю., Кадошникова М. Е. Бизнес-модели банков: определения, характеристики, принципы оценки (обзор литературы). *Деньги и кредит*. 2016. № 6. С. 64-69.
197. Енциклопедія банківської справи України / ред. кол. : Стельмах В.С. та ін. Київ : Вид-во «Молодь», Ін Юре, 2001. 680 с.
198. Єпіфанов А.О., Ярошенко А.С. Науково-методичні підходи до оцінки рівня конкуренції в банківській системі. *Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України*. 2011. Вип. 31. С. 16-28.
199. Жукевич С. М. Теоретичні підходи до розуміння середовища організації як об'єкта стратегічного аналізу. *Економіка і ринок: облік, аналіз, контроль*. 2002. Вип. 7. С. 277-285.
200. Загорий, Г.В. Роль организационной структуры в процессе управления ликвидностью банка. *Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: зб. наук. праць*. 2004. Т. 10. С. 325-333.
201. Заруба Ю. О. Конкурентоспроможність комерційного банку. *Фінанси України*. 2001. № 2. С. 119-124.
202. Заруцька О. Обґрунтування підходу до масштабного розподілу банків України на основі структурно-функціональних груп. *Вісник Національного банку України*. 2012. № 10. С. 20–24.
203. Заруцька О. П. Дослідження виведення українських банків з ринку з використанням структурно-функціонального аналізу. *Вісник економічної науки України*. 2016. № 2. С. 73–78.
204. Заруцька О. П., Згонік С. В., Косюга В. В. Структурно-функціональні характеристики банківської системи України та шляхи підвищення її ефективності. *Науковий погляд: економіка та управління*. 2017. № 2 (58). С. 77–96.
205. Заруцька О. П., Осадча Н. В., Ченцов В. В. Шляхи активізації інноваційної політики в Україні. *Вісник економічної науки України*. 2017. №1(32). С.44–47.

206. Заруцька О. П., Самуха А. В. Шляхи скорочення проблемних активів банківської системи у сучасних умовах. Цифрове суспільство: фінанси, економіка, управління: матеріали Міжнародної науково-практичної конференції. Дніпро: Університет митної справи та фінансів, 2020. С. 279–281.
207. Заруцька О. П., Сосєдка О. В., Мінняйло В. Ф. Сучасний стан електронного банкінгу та управління операційними ризиками. *Науковий погляд: економіка та управління*. 2020. №1 (67). С. 146–153.
208. Заруцька О. П., Сосєдка О. В., Мінняйло В. Ф. Сучасні тенденції розвитку корпоративного управління у банках. *Науковий погляд: економіка та управління*. 2019. № 4 (66). С.103–110.
209. Заруцька О. Структурно-функціональний аналіз фінансового стану банків України. *Вісник Національного банку України*. 2014. № 10. С. 56–62.
210. Заруцька О.П. Структурні перетворення ринку банківських послуг в умовах стрімкого виведення банків. *Вісник Дніпропетровського університету. Серія: Економіка*. 2017. № 25. Вип. 11 (1). С. 54–59.
211. Исаев Р.А. Бизнес-инжиниринг и управление в коммерческом банке. М.: ГОЛОС-ПРЕСС, 2009. 318 с.
212. Іванюта П. В. Управління ресурсами і витратами: навч. посіб. К.: Центр навчальної літератури, 2009. 320 с.
213. Кайлюк Є. М., Андрєєва В. М., Гриненко В. В. Стратегічний менеджмент : навч. посіб. Харків: ХНАМГ, 2010. 279 с.
214. Камінський А. Б. Економіко-математичне моделювання фінансових ризиків : автореф. дис. ... д-ра екон. наук : спец. 08.00.11/ КНУ. Київ, 2007. 25 с.
215. Карась О.О. (2015). Специфіка системи управління ризиками в банківській сфері. *Ефективна економіка*. 2015. № 3. URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=3917>. (дата звернення: 12.12.2018).

216. Карпінський Б. А., Григоренко В.О. Синергетика: еволюція поглядів та прояв управлінських рішень у фінансово-економічному просторі. Частина I. *Науковий вісник НЛТУ України*. 2013. Вип. 23.17. С. 366-375.
217. Карчева Г. Т. Оцінка ефективності управління активами і пасивами банків України. *Економіка і прогнозування*. 2011. № 1. С. 59–73.
218. Карчева Г. Т. Системний аналіз прибутковості діяльності банків України. *Бізнес Інформ*. 2015. № 9. С. 308–313.
219. Карчева Г. Т. Теоретичні та практичні аспекти управління ризиками електронного банкінгу. *Науковий вісник Полісся*. 2015. № 2. С. 121–126.
220. Карчева Г. Т. Забезпечення ефективного функціонування та розвитку банківської системи України : автореф. дис. ... д-ра екон. наук : 08.00.08. К., 2013. 40 с.
221. Карчева Г. Т. Системно-синергетичний підхід до розвитку банківських систем в умовах фінансової нестабільності. *Проблеми економіки*. 2015. № 3. С. 201-207.
222. Катан Л. І., Марченко Ю. С. Управління ліквідністю комерційних банків. *Молодий вчений*. 2017. № 5. С. 588–591.
223. Керимов А. Т. Укрепление конкурентной позиции банка на основе реинжиниринга бизнес-процессов : дис. ... канд. экон. наук : спец. 08.00.10/ Симферополь, 2009. 175 с.
224. Клейнер Г. Механизмы принятия стратегических решений и стратегическое планирование на предприятиях. *Вопросы экономики*. 1998. № 8. С. 46-65.
225. Климанов Д. Е., Третьяк О. А. Бизнес-модели: основные направления исследований и поиски содержательного фундамента концепции. *Российский журнал менеджмента*. 2014. № 3. С. 107.
226. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. Москва: Финансы и статистика, 1996. 432 с.

227. Ковалев П. П. Концептуальные вопросы управления кредитными рисками. *Управление финансовыми рисками*. 2005. № 4. С. 12–21.
228. Коваленко В. Стратегічне управління фінансовою стійкістю банківської системи: методологія і практика: монографія. Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2010. 228 с.
229. Ковальов О. П. Класифікація банківських ризиків. Фактори, що впливають на кредитні ризики, і підходи до їх класифікації. *Формування ринкових відносин в Україні*. 2006. № 2. С. 63–70.
230. Ковальов О. Стратегічне управління кредитними ризиками. *Актуальні проблеми економіки*. 2006. № 5. С. 21–30.
231. Козьменко С. М., Шпиг Ф. І., Волошко І. В. Стратегічний менеджмент банку. Суми : Університетська книга, 2010. 752 с.
232. Колесников, В.И. Банковское дело: учебник для вузов. Москва: Финансы и статистика, 2006. 476 с.
233. Колодізев О. М., Гонтар Д. Д. Сценарне моделювання стратегічного управління ринковою вартістю банку. *Економічний часопис-XXI*. 2014. № 9–10 (2). С. 19–23
234. Кондратенко Н. О. Фінансовий менеджмент. Харків : ХНУМГ ім. О. М. Бекетова, 2015. 81 с.к
235. Концептуальна основа фінансової звітності : Концепція РМСБО від 01.09.2010 р. URL: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/929_009. (дата звернення: 12.12.2018).
236. Корецька Н. І. Процес концентрації ринку банківських послуг України: оцінка та стратегії позиціонування. *Економічний форум*. 2014. № 1. С. 196–204.
237. Корнієнко, Т.В. Комплексне управління активами і пасивами комерційного банку в умовах ринкової трансформації економіки : дис. ... к.е.н. : 08. 04. 01/ ДВНЗ «УАБС НБУ». Суми, 2004. 193 с.
238. Коробов Ю. И. Теория банковской конкуренции. Саратов, 1996. 147 с.

239. Костюк О. В. Перспективи банківської системи України у контексті трансформації моделі бізнесу європейських банків. *Соціально-економічні проблеми сучасного періоду України*. 2014. Вип. 1. С. 287-295.

240. Котова К. Новое содержание бизнес-моделей деятельности российских банков. *Экономика. Бизнес. Банки*. 2019. № 2(29). URL: <http://rimuniver.ru/wp-content/uploads/2019/08/%D0%9A%D0%9E%D0%A2%D0%9E%D0%92%D0%90.pdf> (Дата обращения: 22.11.2019).

241. Краснова В.В., Жнякін Б.О.. Фінансовий менеджмент підприємства: навч. Посібник. Донецьк: ДонНУ, 2004. 217 с.

242. Краснова І.В, Коцюба І.І. Сутність та класифікація банківських фінансових стратегій. *Науковий вісник Херсонського державного університету*. 2014. Випуск 9-1. Частина 4. С. 154-158.

243. Кривов В. Проблема рисков при принятии управленческих решений. *Управление риском*. 2000. № 4. С. 15–17.

244. Криклій, О.А., Маслак Н.Г. Управління прибутком банку: монографія. Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2008. 136 с.

245. Кубатко В.В. Державна політика детінізації економіки України з урахуванням економіко-екологічних факторів: автореферат ... канд. екон. наук: 08.00.03. Суми: СумДУ, 2019. 21 с.

246. Кузнецова О. А., Ишеева И. А., Дворникова Ю. В. (2013). Формирование финансовой стратегии организации. *Научно-методический электронный журнал «Концепт»*. 2013. № S4. С. 1–5.

247. Кузнецова А. Я. Консолідаційні процеси в банківських системах країн Західної Європи. *Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України*. 2014. № 39. С. 87–94.

248. Кузнецова А. Я., Дрозд І. В. Підвищення ефективності організаційно-функціональної трансформації банківського сектора. *Бізнес Інформ*. 2019. №2. С. 375–382.

249. Кузнєцова А. Я., Погореленко Н. П. Процесно-потоканий підхід до розкриття фінансової стабільності банківської системи. *Вісник Університету банківської справи*. 2018. № 2 (32). С. 3–16.

250. Кулаков А. Е. Управление активами и пассивами банка : практ. пособие. Москва : БДЦ-пресс, 2004. 256 с.

251. Лаптырев Д.А. Система управления финансовыми ресурсами банка: Процессы - задачи - модели - методы. «БДЦ-пресс». 2005, 296 с.

252. Левина Ю. Б. Банковская ликвидность: сущность, анализ, управление. Москва: ЭКОН, 2001. 164 с.

253. Леонов С. В., Васильєва Т. А., Буряк А. В. Ефективність банківського бізнесу в Україні: стохастичний фронтірний аналіз. *Вісник Національного банку України*. 2013. № 6. С.19-25.

254. Леонов С.В., Кривич Я.М. Інвестиційний банківський кредит в системі кредитних інструментів стимулювання соціально-економічного зростання в Україні. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2014. Випуск 2. С. 26-29.

255. Леонов С.В., Крухмаль О.В. Вплив держави на активізацію кредитно-інвестиційної діяльності банків в умовах посткризової нестабільності. *Вісник СумДУ. Серія "Економіка"*. 2018. №2. С.129-134.

256. Леонов С.В., Крухмаль О.В. Ефективність кредитно-інвестиційної стратегії банку в умовах трансформаційних змін в банківській системі. *Вісник СумДУ. Серія "Економіка"*. 2018. №1. С.107-113.

257. Лисенок О. В. Управління доходами та витратами – основа забезпечення фінансової стійкості банків. *Ефективна економіка*. 2011. № 12. URL:: http://nbuv.gov.ua/UJRN/efek_2011_12_77. (дата звернення: 02.12.2018).

258. Литвинова В. А. Повышение корректности сравнительных оценок конкурентоспособности продукции на основе таксономического метода. *Інноваційна економіка*. 2012. №5 (31). С. 97–101.

259. Литвинюк О. В., Карпов М. О. Методичні підходи до оцінки бізнес-моделей системних банків України на засадах багатовимірного

кластерного аналізу. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2017. № 17. С. 677-683.

260. Ліквідність банківської системи України: Науково-аналітичні матеріали / Міщенко В.І., Сомик А.В. Київ Центр наукових досліджень Національного банку України, 2008. 180 с.

261. Любіч О. О., Бортніков Г. П., Панасенко О.О. Аналіз бізнес-моделі державних банків в Україні. *Фінанси України*. 2016. № 10. С. 7-38.

262. Мазурина О.В. Банковское регулирование и надзор – необходимый фактор развития финансовых рынков. *Проблемы развития внешнеэкономических связей и привлечения иностранных инвестиций: региональный аспект*: сб. науч. тр. 2007. Ч. 4. С. 1533–1539.

263. Маммаева Д. С. Об анализе активов коммерческих банков. *Деньги и кредит*. 2011. № 4. С. 41-44.

264. Манжос С. Б. Життєвий цикл банківської установи як економічної системи. *Збірник наукових праць Буковинського університету. Економічні науки*. 2014. Вип. 10. С. 280-286.

265. Маркидес К. Новая модель бизнеса: Стратегии безболезненных инноваций. М.: Альпина Паблишер: Юрайт, 2010. 304 с.

266. Матюшенко С.В., Белова І.В. Оцінка системного ризику ліквідності банківської системи України. *Економічний простір*. 2017. №124. С. 153-163.

267. Міжнародні стандарти фінансової звітності. Т. 1 : текст Міжнар. стандартів фін. звітності (МСФЗ), включаючи Міжнар. стандарти бух. обліку (МСБО) та Тлумачення із змінами та доповненнями, разом із документами, що до них додаються, виданий станом на 1 січня 2009 р. London : International Accounting Standards Committee Foundation, 2009. 1592 с.

268. Мірошниченко О.В. Банківська конкуренція: сутність та особливості. *Вісник Університету банківської справи Національного банку України*. 2001. № 3. С. 215-219.

269. Многомерный статистический анализ в экономике / под ред. проф. В. Н. Томашевича. Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 1999. 598 с.
270. Наумова Л. Г. Факторы, влияющие на эффективность деятельности организации. *Проблемы управления в социально-гуманитарных, экономических и технических системах* : сб. науч. тр. 2015. №328 (Ч. 2). с. 138-146.
271. Оберемчук В. Ф. Стратегія підприємства : курс лекцій. Київ: МАУП, 2000. 154 с.
272. Огієнко В.І., Луняков О.В., Лісняк О.Ю. Інтернет-банкінг як перспективний напрям розвитку ринку фінансових послуг. *Ефективна економіка*. 2012. № 6. URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=1217>. (дата звернення: 12.12.2018).
273. Одегов Ю.Г., Никонова Т.В., Безделов Д.А. Банковский менеджмент: управление персоналом: учеб. пособие. Москва: Экзамен, 2005. 448 с.
274. Осовська Г. В., Іщук О. Л., Жалінська І. В. Стратегічний менеджмент : навчальний посібник. Київ : Кондор, 2003. 196 с.
275. П'ятницька Г. Т. Управління підприємством в епоху глобалізму : монографія. К. : «Логос», 2006. 568 с.
276. Паладій М.В. Ефективність мотивації праці банківського персоналу: автореф. дис... канд. екон. наук: 08.09.01/ Київ, 1999. 19 с.
277. Панасенко Г. О., Бортніков Г. П. Модель бізнесу українських банків в залученні коштів клієнтів. *Економіко-математичне моделювання соціально-економічних систем*. 2016. Вип. 21. С. 228-254. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/emmses_2016_21_15 (Дата звернення: 22.11.2019).
278. Панов А. И., Коробейников И. О., Панов В. А. Стратегический менеджмент : учебное пособие для вузов. Москва: ЮНИТИ, 2006. 303с.

279. Пантелєєва Н.М. Інноваційні бізнес-моделі банків як відповіді на виклики та наслідки фінансової кризи. *Фінансовий простір*. 2013. №3(11). С.70–76.

280. Партин Г.О., Путько У.І. Ризики у сучасній банківській діяльності та шляхи їх зниження. *Науковий вісник НЛТУ України*. 2011. Вип. 21. С. 247–253.

281. Перепелова В. В. Застосування таксономічного аналізу для визначення інтегрального показника оцінки фінансового стану підприємства. *Управління розвитком*. 2013. № 18. С. 120-124.

282. Петрашко Л. П., Цівина М. С. Посткризова реструктуризація бізнес-моделей міжнародних банківських груп. *Інноваційна економіка*. 2014. № 4. С. 277-280. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/inek_2014_4. (дата звернення 18.06.2019).

283. Печеркина Е. В. Классификация факторов конкурентоустойчивости предприятия. (2005). *Вестник Оренбургского государственного университета*. 2005. № 8. С. 89-95.

284. Плюта В. Сравнительный анализ в экономических исследованиях: методы таксономии и факторного анализа /пер. с научной редакции В. М. Жуковой. Москва : Статистика, 1980. 151 с.

285. Погайдак О. Управління банківськими ризиками та адміністративним контролем у системі банківсько-кредитних відносин як фактор впливу на успішність конкурентної боротьби (економічні основи взаємозв'язку). *Конкуренція*. 2003. № 3(6). С. 21–23.

286. Положення про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України : Постанова Правління Національного Банку України від 04.07.2018р. № 75. URL: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/v0075500-18>. (дата звернення: 12.06.2019).

287. Положення про порядок визначення рейтингових оцінок за рейтинговою системою CAMELS: Положення Національного банку України

від 08.05.2002 р. № 171. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/v0171500-02>. (дата звернення: 12.06.2019).

288. Поморина М. А. Финансовое управление в коммерческом банке. Москва: КноРус, 2013. 376 с.

289. Прасолова С. Проблеми оцінки та управління процентним ризиком комерційних банків: актуальні аспекти. *Вісник НБУ*. 2007. № 9. С. 36–39.

290. Примостка Л. Аналіз банківської діяльності: сучасні концепції, методи та моделі: монографія. К.: КНЕУ, 2002. 316 с

291. Примостка Л. О. Вплив економічних циклів на банківську діяльність. *Наукові записки Національного університету «Острозька академія». Серія «Економіка» : науковий журнал*. 2017. № 4(32). С. 175–180.

292. Примостка Л. О. Інноваційний розвиток сучасного банківництва. *Фінанси, облік і аудит*. 2015. Вип. 1 (25). С. 115–126.

293. Примостка Л. О. Макроекономічна рівновага та фінансова стійкість банків: теоретичний аспект. *Фінанси, облік і аудит*. 2012. № 20. С. 148–155.

294. Примостка Л. О. Фінансовий менеджмент банку. 2-ге видання, доп. і перероб. Київ : КНЕУ, 2004. 468 с.

295. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>. (дата звернення: 12.12.2018).

296. Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті. Постанова Національного банку України від 21.01.2004 р. № 2. URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04>. (дата звернення: 12.06.2019).

297. Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні : Постанова Національного банку України від 28.08.2001 р. №368. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#n579>. (дата звернення: 12.06.2019).

298. Про затвердження Комплексної програми розвитку фінансового сектору України до 2020 року : постанова Національного банку України від 18.06.2015 р. № 391 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0391500-15#Text>. (дата звернення: 12.06.2019).

299. Про затвердження Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи : Постанова Національного банку України від 17.09.2015 р. № 615. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0615500-15>. (дата звернення: 12.06.2019).

300. Про Національний банк України : Закон України від 20.05.1999 р. № 679-XIV. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#n625>. (дата звернення: 12.06.2019).

301. Про Основні засади грошово-кредитної політики на 2018 рік та середньострокову перспективу: рішення НБУ від 12.09.2017 р. № 37-рд. URL: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=55564681>. (дата звернення: 12.06.2019).

302. Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України : Постанова Національного банку України від 02.08.2004 р. №361. URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/v0361500-04>. (дата звернення: 12.06.2019).

303. Проблемы предпринимательства в экономике России : межвузовский сборник научных трудов/ Под. ред. Бандурина А.В.. Москва : ООО «Технологии стратегического менеджмента», 2005.. С. 190.

304. Просалова В. С., Смольянинова Е. Н. Финансовый менеджмент как обязательный элемент стратегического управления кредитной организацией. *Современные исследования социальных проблем (электронный научный журнал)*. 2012. № 5 (13). URL: <http://sisp.nkras.ru/e-ru/issues/2012/5/prosalova.pdf>. (дата звернення: 02.12.2018).

305. Радковская Н. П. Организация финансового менеджмента кредитной организации (банка). *Известия ИГЭА*. 2005. №3–4. С.15–19.

306. Рац О.М., Торосва В.О. Напрями удосконалення системи формування та розвитку клієнтської бази вітчизняних банків. *Економіка і суспільство*. 2016. №2. С. 599-604.

307. Рашкован В., Покідін Д. Кластерний аналіз бізнес-моделей українських банків: застосування нейронних мереж Кохонена. *Вісник Національного банку України*. 2016. № 238. С. 13-40.

308. Решетило В. П. Економічна синергетика реалізації ринкового потенціалу інституціональних систем: Автореф. дис... д-ра екон. наук: 08.01.01. Х., 2006. 34 с.

309. Риск-менеджмент : учеб. пособ. / Вяткин В. Н., Вяткин И. В., Гамза В. А. и др.; под. ред. Юргенса И.. Москва : Дашков и Ко, 2003. 512 с.

310. Риск-менеджмент инноваций: монография / Васильева Т. А., Диденко О. Н. и др. Сумы : Деловые перспективы, 2005. 260 с.

311. Роль В.Ф., Сергієнко В. В., С. М. Попова Фінансове право : навч. Посібник. Київ: Центр учбової літератури, 2011 392 с.

312. Романченко О. В. До питання теорії економічного ризику. *Фінанси України*. 1997. № 7. С. 113–117.

313. Руда О. Л. Конкурентоспроможність банків на ринку надання банківських послуг. *Економіка та держава*. 2018. № 4. С. 58–61.

314. Савченко Т.Г., Манжула І.П. Дослідження економічних циклів найбільших економік СНД на основі процедури Брай-Бошена. *Актуальні проблеми економіки*. 2011. №9. С.289–299.

315. Саєнко М. Г. Стратегія підприємства: Підручник. Тернопіль: «Економічна думка», 2006. 390 с.

316. Синки Д. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг; пер. с англ. А. Левинзон. Москва : Альпина Бизнес Букс, 2007. 1017 с.

317. Система забезпечення фінансового менеджменту в Україні: сучасні аспекти / Азаренкова Г. М., Балясна Ю. С., Доценко Т. О., Ковальова

А. І. *Фінансово-кредитна діяльність : проблеми теорії та практики*. 2010. Т.2. №9. С.99–107.

318. Сливотски А. Миграция ценности. Что будет с вашим бизнесом послезавтра?. М: Манн, Иванов и Фербер, 2006. 432 с.

319. Словник української мови : в 11 т. АН УРСР. Інститут мовознавства; за ред. І. К. Білодіда. Київ: Наукова думка, 1970-1980. 799 с.

320. Сокиринська І. Г. Журавльова Т.О. Фінансовий менеджмент у банку. навчальний посібник. Дніпропетровськ: Пороги, 2016. 192 с.

321. Соляник Л. Г. Теоретико-методологічні підходи до організації фінансів банківських устано. *Економічний вісник Національного гірничого університету*. 2010. № 1. С. 46-54.

322. Стадник А С. Розвиток концепції мікропруденційного банківського регулювання в Україні на основі запровадження аналізу бізнес-моделей банків. *Науковий погляд: економіка та управління*. 2017. № 2. С. 107–115.

323. Стадник А. С. Механізм державного антикризового регулювання банківської системи : дисертація ... канд. екон. наук, спец.: 08.00.08 – гроші, фінанси і кредит. Суми: СумДУ, 2019. 287 с.

324. Стельмах В.С. , Міщенко В.І.. Ліквідність банку: окремі аспекти управління та світовий досвід регулювання та нагляду: науково-методичні матеріали. Київ: НБУ. ЦНД, 2008. 286 с.

325. Стереотипы поведения российских банков / Ф. Т. Алескеров, В. Ю. Белоусова, М. Ю. Сердюк, В. М. Солодков. *Банковское дело*. 2008. № 7. С. 44-50.

326. Стратегічне управління: навч. посіб. / Дикань В.Л., Зубенко В.О., та ін. Київ: Центр учбової літератури, 2013. 272 с.

327. Тельнова Г. В. Визначення загальних засад концепції фінансового менеджменту інтегрованої корпоративної структури. *Економічний часопис-XXI*. 2013. № 3–4 (1). С. 57–60.

328. Ткаченко Н. В., Момот О. М. Систематизація ефектів, що породжуються експансією транснаціонального банківського капіталу. *Світ фінансів*. 2018. Номер 3. С. 80–91.

329. Ткаченко Н. В., Рожко О. Д., Момот О. М. Наукові засади управління ризиками транснаціональних банків. *Збірник наукових праць «Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики»*. 2019. Том 1. Номер 28. С. 55–63.

330. Ткаченко Н., Момот О. Науково-методичний підхід до кількісного оцінювання впливу функціонування банків з участю транснаціонального банківського капіталу на банківську систему України. *Вісник Тернопільського національного економічного університету*. 2018. Вип. 3. С. 46–59.

331. Ткачук В.О. Маркетинг у банку: навчальний посібник. Тернопіль: «Синтез-Поліграф», 2006. 225 с.

332. Ткачук, Н. Теоретична сутність та особливості фінансів банків. *Світ фінансів*. 2012. Вип. 3. С. 170-177.

333. Томпсон А., Стрикленд Дж. Стратегический менеджмент. Искусство разработки и реализации. Москва : Юнити, 1998. 576 с.

334. Уорд К. Стратегический управленческий учет. Москва: ОлимпБизнес, 2002. 320 с.

335. Управління банківськими ризиками : навч. посіб. / Примостка Л.О., Чуб П. М., Карчева Г. Т. та ін. ; за заг. ред. Примостки Л. О. Київ: КНЕУ, 2007. 600 с.

336. Управління ризиками банків : монографія у 2 томах. Т. 1: Управління ризиками базових банківських операцій / Єпіфанов А. О., Васильєва Т.А., Козьменко С. М. та ін.; за ред. Єпіфанова А. О., Васильєвої Т.А. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2012. 283 с.

337. Фінанси. Бюджет. Податки: національна та міжнародна термінологія: у 3-х т./за ред. Т. І. Єфименко. Т. 2. Київ : Ін-т світ. екон. і міжнар. відносин НАНУ, ДННУ «Акад. фін. управління», 2010. С. 283–286.

338. Хомутенко Л. І., Гончаренко Т. П. Здобутки та проблеми банківської системи України за період державності. *Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України* : зб. наук. праць. 2004. Вип. 11. С. 123–138.
339. Хомутенко Л. І., Гончаренко Т. П. Основні ознаки трансформаційних процесів фінансового простору в умовах глобалізації. *Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України*: зб. тез доп. XIV Всеукр. наук.-практ. конф. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2011. С. 81–82.
340. Хомутенко Л. І., Гончаренко Т. П. Складові глобального фінансового середовища та чинники його розвитку. *Проблеми системного підходу в економіці* : електронне наукове фахове видання. 2011. №2. URL: http://www.nbu.gov.ua/e-journals/PSPE/2011_2/Homutenko_211.htm.
341. Черкасов В. Е. Финансовый анализ в коммерческом банке: учебное пособие для вузов. Москва: ИНФРА–М, 2008. 320 с.
342. Чернова С. А., Алиева М. Ю. (2015). Методические подходы к оценке конкурентоспособности региональных коммерческих банков. *Известия УрГЭУ*. 2015. №1(57). С. 89-99.
343. Чесборо Г. Открытые бизнес-модели: IP – менеджмент. М.: Поколение, 2008. 352 с.
344. Чмутова І. М. Адаптація системи фінансового менеджменту банку до циклічності його розвитку. *Економіка розвитку*. 2014. № 4. С. 54-60.
345. Чмутова І. М. Вибір спеціальних технологій управління фінансами банку з урахуванням циклічності його. *Економіка розвитку*. 2016. № 3. С. 58-64.
346. Чмутова І. М. Стратегічний вибір банку на різних стадіях його життєвого циклу. *Економічний часопис-XXI*. 2015. № 5-6. С. 94–97.
347. Чмутова І. М. Сучасні технології фінансового менеджменту банку: методологія формування на стадіях життєвого циклу : монографія. Х. : ФОП Лібуркіна Л. М., 2015. 468 с.

348. Шайда О.Є. Сучасний стан та напрями розвитку банківської системи України. *Науковий вісник НЛТУ України*. 2014. Вип. 21.7. С. 204–206.
349. Шаповалова С. М., Шаповалова А. С. Формування організаційної структури банку в сучасній українській економіці. *Вісник Східноукраїнського національного університету імені Володимира Даля*. 2014. № 1. С. 201–207.
350. Шварц О. В. Управління активами і пасивами банку як фактор забезпечення фінансової стійкості. *Фінансовий простір*. 2015. № 2. С. 145–149.
351. Шварц О. Удосконалення інструментарію управління активами і пасивами банку в умовах фінансової нестабільності. *Світ фінансів*. 2011. Вип. 4. С. 33–39.
352. Шелудько В.М. Фінансовий менеджмент: підручник. Київ: «Нац», 2013. 375 с.
353. Шершньова З. Є., Оборська С. В. Стратегічне управління : навч. посіб. Київ : КНЕУ, 1999. 384 с.
354. Ширинская, Е.Б. Операции коммерческих банков и зарубежный опыт. Москва: Финансы и статистика, 2007. 144с.
355. Шпильовий Б. В. Основні інструменти забезпечення фінансової безпеки банків. *Науковий вісник Ужгородського національного університету*. Серія : Міжнародні економічні відносини та світове господарство. 2016. Вип. 10(2). С. 139–142.
356. Щербинина М. Ю., Стефанова Н. А. Поиск новых подходов к управлению персоналом банка. *Электронный научно-практический журнал «Современные научные исследования и инновации»*. 2016. № 1. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2016/01/62294>. (дата звернення: 12.06.2019).
357. Юрчишена Л.В. Фінансовий менеджмент: навчальний посібник. Вінниця: ВФЕУ, 2013. 260с.

358. Юрчук Н. П. Перспективи розвитку інформаційних технологій в банківській системі. *Ефективна економіка*. 2015. № 9. URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z>. (дата звернення: 12.12.2018).

ДОДАТКИ

Додаток А

Таблиця А.1 – Основні підходи до визначення поняття «бізнес-модель»
[узагальнено автором на основі 6, 7, 10, 15-17, 20-31, 43]

Автор	Визначення
Д. Дебелак	для інвесторів бізнес-модель – це спосіб оцінити, досягнуте, для бізнесмена – це інструмент створення компанії, що динамічно розвивається.
К. Прахалад, В. Рамасвами	концепція бізнес-моделі – уніфікована одиниця аналізу, що допомагає зрозуміти процес створення вартості, яка є результатом залучення багатьох видів ресурсів та результатом багатьох процесів. Бізнес-модель організації – це логіка поєднання ресурсів та здібностей для того, щоб послідовно досягати їх принципових цілей та здійснювати бізнес-діяльність. ... це така конфігурація ресурсів й здібностей, що дозволить фірмі створювати унікальну цінність.
К. Маркідес	сума відповідей на три основні питання. Хто є цільовою аудиторією? Які продукти або послуги будуть ціннісною пропозицією та яка буде їх конкурентна перевага? Як можна зробити це ефективно?
Дж. Ліндер., С. Кантрелл	основна логіка створення доданої вартості в компанії. Найвні три типи бізнес-моделей: компонентні, операційні та моделі змін.
А. Остервальдер, І. Піньє	уявлення про те, як організація заробляє (або має намір заробити). Бізнес-модель описує цінність, що організація пропонує різним клієнтам, відбиває здатність організації, перелік партнерів, необхідних для створення, просування та постачання цієї цінності клієнтам, відносини капіталу, необхідні для отримання стійких потоків доходу. Виділені структурні блоки бізнес-моделі: споживчі сегменти, ціннісна пропозиція, канали збуту, взаємини з клієнтами, потоки надходження доходу, ключові види діяльності, ключові партнери, структура витрат
Г. Чесборо	спосіб, який компанія використовує для створення цінності та отримання прибутку.
А. Слівотскі	те, як компанія обирає споживача, формулює та розмежує пропозиції, розподіляє ресурси, визначає, які завдання вона зможе виконати своїми силами і для яких доведеться залучати фахівців, виходить на ринок, створює цінність для споживача та отримує від цього прибуток. Компанії можуть пропонувати продукти, послуги або технології, але ця пропозиція ґрунтується на комплексній системі дій та взаємин, що являє собою бізнес-модель компанії.
Д. Кліманова, О. Третьак	бізнес-модель має справу з процесом створення і пропозиції цінності для клієнта та є певною логікою, структурою та архітектурою бізнесу.
П. Тіммерс	бізнес-модель складається із сукупності продуктів, послуг та потоків інформації, а також опису різних учасників бізнес-процесу, їх ролі в ланцюзі цінності, потенційних вигід з описом джерел отримання доходу.
ДаСилва Ц. М., Тркман П.	певна комбінація ресурсів, які за допомогою транзакцій створюють цінність як для клієнтів, так і для організації
Міжнародний стандарт з інтегрованої звітності	система трансформації ресурсів через комерційну діяльність, в продукти і результати, спрямовану на досягнення стратегічних цілей організації і створення вартості протягом короткострокового, середньострокового і довгострокового періодів
МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	спосіб, яким підприємство управляє своїми фінансовими активами з метою генерування грошових потоків.

Додаток Б

Factor analysis/correlation		Number of obs =	23	
Method: principal-component factors		Retained factors =	5	
Rotation: (unrotated)		Number of params =	200	
Factor	Eigenvalue	Difference	Proportion	Cumulative
Factor1	20.56046	13.18270	0.4895	0.4895
Factor2	7.37775	2.29459	0.1757	0.6652
Factor3	5.08316	2.29603	0.1210	0.7862
Factor4	2.78713	1.20505	0.0664	0.8526
Factor5	1.58208	0.58338	0.0377	0.8903
Factor6	0.99870	0.14662	0.0238	0.9140
Factor7	0.85207	0.14263	0.0203	0.9343
Factor8	0.70945	0.18702	0.0169	0.9512
Factor9	0.52243	0.14475	0.0124	0.9636
Factor10	0.37768	0.08510	0.0090	0.9726
Factor11	0.29258	0.04612	0.0070	0.9796
Factor12	0.24646	0.08930	0.0059	0.9855
Factor13	0.15716	0.05327	0.0037	0.9892
Factor14	0.10390	0.01036	0.0025	0.9917
Factor15	0.09353	0.00744	0.0022	0.9939
Factor16	0.08609	0.03485	0.0020	0.9960
Factor17	0.05125	0.01800	0.0012	0.9972
Factor18	0.03324	0.00101	0.0008	0.9980
Factor19	0.03223	0.00943	0.0008	0.9987
Factor20	0.02281	0.00384	0.0005	0.9993
Factor21	0.01896	0.00809	0.0005	0.9997
Factor22	0.01087	0.01087	0.0003	1.0000
Factor23	0.00000	0.00000	0.0000	1.0000
Factor24	0.00000	0.00000	0.0000	1.0000
Factor25	0.00000	0.00000	0.0000	1.0000
Factor26	0.00000	0.00000	0.0000	1.0000
Factor27	0.00000	0.00000	0.0000	1.0000
Factor28	0.00000	0.00000	0.0000	1.0000
Factor29	0.00000	0.00000	0.0000	1.0000
Factor30	0.00000	0.00000	0.0000	1.0000
Factor31	0.00000	0.00000	0.0000	1.0000
Factor32	0.00000	0.00000	0.0000	1.0000
Factor33	-0.00000	0.00000	-0.0000	1.0000
Factor34	-0.00000	0.00000	-0.0000	1.0000
Factor35	-0.00000	0.00000	-0.0000	1.0000
Factor36	-0.00000	0.00000	-0.0000	1.0000
Factor37	-0.00000	0.00000	-0.0000	1.0000
Factor38	-0.00000	0.00000	-0.0000	1.0000
Factor39	-0.00000	0.00000	-0.0000	1.0000
Factor40	-0.00000	0.00000	-0.0000	1.0000
Factor41	-0.00000	0.00000	-0.0000	1.0000
Factor42	-0.00000	0.00000	-0.0000	1.0000
Factor43	-0.00000	0.00000	-0.0000	1.0000
Factor44	-0.00000	0.00000	-0.0000	1.0000
Factor45	-0.00000	.	-0.0000	1.0000

Рисунок Б.1 – Результат з програмного комплексу STATA 11 щодо статистичних характеристик головних компонент при аналізі зовнішнього середовища банку

Додаток В

Таблиця В.1 – Інформаційна база проведення кластеризації банків в 2009 р.

№ п/п	Банк	Кошти в інших банках (% від активів)	Кредити корпоративному сектору (% від активів)	Кредити фізичним особам (% від активів)	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (% від активів)	Торгові активи (% від активів)	Кошти банків (% від активів)	Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (% від активів)	Кошти фізичних осіб (% від активів)	Загальна вартість власного капіталу (% від активів)
1	ПРИВАТБАНК	6,35	63,51	23,62	0,09	1,36	13,22	18,03	39,88	2,86
2	ОЩАДБАНК	0,45	64,48	9,94	9,89	5,54	28,48	15,89	25,03	4,16
3	УКРЕКСІМБАНК	2,88	82,15	2,31	3,14	1,75	35,16	18,38	15,58	1,51
4	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	1,14	43,67	46,48	1,98	3,62	30,22	17,17	34,02	0,39
5	УКРСИББАНК	1,90	37,19	60,49	1,32	0,53	34,81	9,12	21,41	-0,82
6	УКРСОЦБАНК	0,40	42,77	50,13	0,86	0,02	50,76	10,70	17,57	8,61
7	ПРОМІНВЕСТБАНК	11,18	72,11	8,26	2,66	0,12	29,96	15,50	32,45	1,02
8	ОТП БАНК	0,80	45,30	53,55	1,58	0,03	1,45	11,12	13,10	-0,11
9	ВТБ БАНК	0,84	79,95	11,16	1,19	0,00	63,87	6,98	10,99	1,11
10	АЛЬФА-БАНК	5,54	69,09	19,14	1,81	0,00	26,31	16,68	9,19	-0,34
11	"НАДРА"	2,08	35,10	64,69	0,02	0,00	34,39	6,62	27,67	-2,23
12	"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	0,36	60,78	24,84	0,06	0,69	42,00	12,34	23,57	0,14
13	"ФОРУМ"	1,40	62,79	24,60	1,28	0,93	45,20	11,81	26,15	-2,03
14	ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОДНИЙ БАНК	4,57	55,86	22,07	1,25	0,21	21,02	11,38	21,75	0,04
15	РОДОВІД БАНК	0,02	17,57	14,02	16,61	0,03	25,80	5,28	41,86	-27,18
16	БРОКБІЗНЕСБАНК	8,21	53,64	16,83	2,29	0,03	28,23	19,54	27,33	2,15
17	СВЕДБАНК	0,95	79,14	51,71	1,36	3,23	51,64	8,85	14,21	-28,78
18	КРЕДИТПРОМБАНК	0,74	62,12	24,65	5,51	0,00	29,72	8,06	20,74	-0,95
19	УКРГАЗБАНК	15,66	55,21	25,37	27,13	0,21	41,71	7,06	26,35	-31,76
20	"ПІВДЕННИЙ"	1,49	67,08	10,95	0,25	1,11	17,06	22,74	30,34	2,38
21	ІНГ БАНК УКРАЇНА	2,79	70,79	1,12	0,19	0,00	63,45	20,26	0,24	6,89
22	УНІВЕРСАЛ БАНК	3,82	21,05	55,67	2,43	0,00	35,79	7,93	27,68	-2,22
23	УНІКРЕДИТ БАНК	1,20	77,00	14,94	1,61	0,05	68,17	11,73	4,93	1,99
24	ЕРСТЕ БАНК	6,93	23,98	47,50	8,49	0,00	70,36	4,65	6,85	-4,04
25	ДЕЛЬТА БАНК	6,15	21,06	28,55	1,45	0,00	19,57	19,76	30,77	0,94
26	ПРАВЕКС-БАНК	0,00	4,62	70,90	0,00	2,67	21,28	7,91	50,13	-4,91
27	ВІЕЙБІ БАНК	5,17	59,74	25,11	0,97	0,31	36,56	13,75	26,63	-4,14
28	ДОНГОРБАНК	4,63	47,99	22,05	2,73	0,72	11,61	40,05	30,55	-2,02
29	"ХРЕЩАТНИК"	9,36	51,49	12,00	3,73	2,60	35,38	17,04	34,91	0,62
30	ДОЧІРНІЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ	9,24	54,91	23,22	2,86	0,41	40,47	12,62	16,00	3,57
31	ІМЕКСБАНК	1,52	57,70	11,21	0,01	0,00	53,86	8,29	21,40	0,79
32	ІНДЕКС-БАНК	4,96	26,36	33,36	2,22	0,11	47,79	9,31	27,64	-5,38
33	КРЕДОБАНК	0,39	62,08	26,34	2,75	0,00	16,82	17,99	47,87	-17,53
34	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	9,10	93,28	0,04	1,88	0,00	50,74	16,61	2,23	1,03
35	МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК	8,02	37,87	21,43	0,08	5,67	55,88	20,20	12,73	1,99
36	БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	27,87	0,00	0,00	1,41	0,00	31,65	16,67	33,27	5,26
37	КАЛІОН БАНК УКРАЇНА	0,34	73,17	0,22	0,03	0,00	20,28	57,23	0,55	11,67
38	СІТБАНК (УКРАЇНА)	1,73	56,88	0,93	21,97	0,00	6,28	73,20	0,31	11,87
39	"КІЇВСЬКА РУСЬ"	4,40	66,70	16,15	1,16	0,13	25,83	21,48	37,06	0,34
40	"КІЇВ"	1,61	106,85	16,63	38,29	2,04	31,03	6,07	23,22	-68,65
41	ІНДУСТРІАЛБАНК	4,04	65,35	7,25	7,12	1,39	16,61	29,43	29,90	4,04
42	СЕБ БАНК	0,05	39,85	44,29	0,43	0,46	55,26	14,52	15,77	1,67
43	БТА БАНК	23,60	34,66	16,62	3,10	0,25	32,30	10,07	7,99	1,11
44	ПІРЕУС БАНК МКБ	1,72	62,84	20,85	0,22	0,74	55,05	7,15	15,49	-6,82
45	МЕГАБАНК	6,67	54,90	21,12	5,00	0,00	23,60	18,62	25,21	4,22
46	БМ БАНК	7,98	65,29	14,77	0,77	0,00	48,83	22,46	16,07	-3,31
47	ФОЛЬКСБАНК	1,13	20,86	58,80	0,00	3,93	69,00	4,76	9,08	-1,43
48	ПРОКРЕДИТ БАНК	9,70	28,47	51,99	0,05	0,21	0,00	7,92	34,31	1,53
49	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	3,23	81,94	10,93	0,42	0,08	15,35	51,17	11,00	2,22
50	ЕКСПРЕС-БАНК	0,03	39,91	23,19	0,35	1,16	1,36	42,75	39,95	5,04
51	"ТАВРИКА"	8,44	78,25	9,23	0,63	0,00	24,94	28,08	34,84	2,89
52	УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	9,95	61,80	7,49	8,20	1,31	32,02	14,11	30,83	3,21
53	ЕКСПОБАНК	4,69	63,17	19,57	0,50	2,21	27,73	18,35	33,19	3,21
54	АКТИВ БАНК	9,69	43,02	29,31	0,37	0,00	32,37	16,22	24,27	9,91

55	"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	8,54	41,97	23,92	1,37	0,00	18,67	29,06	39,71	1,85
56	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	9,65	35,66	14,42	18,58	1,31	42,19	4,84	1,14	-0,41
57	УКРІНБАНК	14,79	45,88	16,00	0,06	5,72	37,09	8,39	21,33	11,50
58	"ДІАМАНТ"	4,47	63,20	7,23	2,76	0,00	21,14	24,08	35,14	3,59
59	ЄВРОГАЗБАНК	10,01	8,41	5,93	0,00	0,00	36,11	4,84	8,46	0,24
60	"СОЮЗ"	2,94	45,67	0,01	0,29	0,00	30,19	52,28	1,98	0,07
61	ЗЛАТОБАНК	7,82	78,00	5,68	0,00	0,00	27,33	42,42	10,98	0,30
62	УНІКОМБАНК	0,00	98,78	0,59	0,00	0,00	2,69	64,42	0,77	0,50
63	УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	2,82	30,71	55,40	0,64	0,01	21,57	35,90	20,18	4,41
64	АСТРА БАНК	4,88	25,68	20,96	14,27	19,79	4,78	18,02	6,84	0,32
65	БАНК КІПРУ	1,06	54,72	40,37	0,48	3,14	29,26	10,51	17,87	5,24
66	"ПВДЕНКОМБАНК"	17,11	63,36	5,91	6,89	0,14	17,44	30,36	38,36	4,15
67	"АРКАДА"	0,00	69,84	10,74	0,29	0,00	26,51	14,46	22,22	6,12
68	БАНК КАМБІО	7,24	64,75	8,69	1,90	1,12	32,59	24,77	34,28	2,10
69	ХОУМ КРЕДИТ БАНК	2,69	7,27	60,87	20,80	1,05	8,08	14,63	40,52	3,21
70	ЕРДЕ БАНК	5,92	9,47	4,37	2,08	0,00	7,68	4,28	7,35	0,75
71	ПЛАТИНУМ БАНК	21,78	0,00	83,24	0,02	0,91	0,00	1,28	4,34	-1,47
72	"БАЗИС"	0,93	56,19	22,07	0,73	0,82	1,41	35,79	38,73	2,83
73	БГ БАНК	8,99	48,81	19,67	2,77	0,00	19,98	21,81	33,14	1,01
74	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	17,02	68,90	1,88	0,00	0,00	42,30	9,08	27,69	2,88
75	ЕНЕРГОБАНК	3,53	59,48	25,05	2,63	0,18	18,15	28,46	23,07	3,66
76	"ДЕМАРК"	8,74	83,91	10,91	1,79	0,00	24,04	19,78	38,31	3,39
77	ПОЛТАВА БАНК	0,19	57,46	10,94	2,42	0,00	4,63	31,80	40,59	13,11
78	"ІНТЕГРАЛ"	58,21	28,61	9,15	2,06	0,00	59,34	11,47	14,23	2,13
79	ФОРТУНА-БАНК	3,90	75,36	4,11	0,00	0,00	19,72	24,45	22,55	14,44
80	ПАРТНЕР-БАНК	41,60	25,01	4,79	1,06	0,00	39,98	28,39	20,51	0,02
81	МІСТО БАНК	7,15	51,73	29,95	0,00	0,66	42,29	18,25	23,08	2,22
82	ФІНБАНК	9,52	56,37	4,18	1,53	0,03	14,87	48,97	13,83	4,13
83	СКАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	1,10	101,05	2,13	1,56	0,03	14,79	53,65	4,93	2,44
84	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	11,24	50,32	14,06	2,30	0,00	23,10	33,40	27,54	-0,66
85	АКЦЕНТ-БАНК	0,00	30,12	73,52	0,00	0,00	60,88	0,57	18,53	5,63
86	"ЗОЛОТІ ВОРОТА"	0,18	38,68	52,18	0,00	0,07	8,20	22,87	53,81	-0,54
87	БАНК МЕРКУРІЙ	2,46	46,15	35,44	1,35	2,45	21,95	13,51	49,32	2,11
88	"БІГ ЕНЕРДІЯ"	0,00	91,21	15,28	0,99	1,22	9,22	4,92	67,69	-15,76
89	"БІЗНЕС СТАНДАРТ"	3,91	46,70	34,49	1,15	0,12	10,91	32,58	34,08	1,72
90	ЗЕМЕЛЬНИЙ БАНК	9,13	71,33	2,24	7,47	0,00	21,22	30,88	17,63	3,10
91	"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	16,44	65,53	5,55	8,26	0,00	17,99	28,43	25,90	6,04
92	"ДАНІЕЛЬ"	15,48	24,48	24,94	3,63	0,47	20,73	22,89	40,75	6,51
93	"КАПІТАЛ"	6,06	50,97	26,27	0,43	0,03	20,64	14,24	45,01	0,33
94	АКТАБАНК	3,60	30,39	2,19	0,05	0,00	0,00	38,04	26,22	0,34
95	БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	30,49	2,85	41,24	0,00	0,00	42,53	0,28	0,32	1,34
96	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	7,08	73,34	22,98	3,45	1,95	25,83	20,12	21,91	1,30
97	ЗАХІДІНКОМБАНК	0,07	96,41	32,77	0,00	0,00	11,87	13,58	55,75	7,38
98	СОЦКОМБАНК	0,48	66,95	27,47	0,00	0,00	17,83	17,30	32,41	1,63
99	УКРГАЗПРОМБАНК	23,50	53,92	11,03	0,05	0,00	19,10	24,24	34,56	14,49
100	ТЕРРА БАНК	4,37	16,13	20,33	2,60	0,00	18,89	28,36	33,91	1,68
101	"АВТОКРАЗБАНК"	0,00	75,50	12,11	2,48	0,00	14,47	22,53	41,39	1,82
102	"ЛЬВІВ"	1,70	51,12	39,14	0,00	0,14	0,00	44,88	22,67	-2,90
103	"УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	18,30	26,47	14,51	3,54	0,04	45,65	7,46	27,40	5,95
104	"ЮНЕКС"	0,33	77,24	1,06	11,36	0,00	31,26	6,62	10,31	4,46
105	"ГЛОБУС"	10,94	68,60	0,36	7,91	0,00	19,73	22,75	24,57	2,87
106	ІНПРОМБАНК	1,97	79,20	34,04	0,06	0,00	21,28	32,07	41,69	-8,09
107	МЕТАБАНК	5,99	43,60	32,95	0,02	5,32	5,82	16,52	57,33	13,31
108	АГРАРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	20,24	35,17	17,72	4,87	0,00	35,28	24,52	17,40	4,20
109	КОМІНВЕСТБАНК	27,13	41,51	13,21	0,04	0,68	27,13	11,50	44,04	2,11
110	АРТЕМ-БАНК	31,57	32,39	14,31	11,00	0,00	11,01	26,35	31,29	1,12
111	"ТК КРЕДИТ"	0,10	71,86	9,50	5,88	3,40	36,04	30,87	9,87	2,94
112	СИГМАБАНК	0,71	83,19	0,19	1,99	0,00	8,69	58,56	2,91	1,15
113	СТАРОКІВСЬКИЙ БАНК	17,23	22,55	39,54	0,26	0,00	24,38	18,75	35,49	8,80
114	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	41,99	20,14	17,11	0,00	4,03	31,20	39,67	10,87	5,63
115	БАНК БОГУСЛАВ	11,98	75,44	8,84	0,25	0,00	10,37	33,39	19,16	2,72
116	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	6,46	62,31	3,47	1,20	0,00	14,62	34,99	27,93	0,03
117	"ПОРТО-ФРАНКО"	11,02	39,39	23,88	0,00	4,34	20,15	11,18	44,96	1,98
118	"НОВИЙ"	10,60	74,03	9,84	3,75	2,31	7,34	49,89	29,63	-3,36
119	ДІАПАЗОН-МАКСИМУМ БАНК	55,67	28,16	3,05	0,00	0,00	58,34	3,00	11,21	0,62
120	"ГРАНТ"	1,28	45,78	25,15	0,96	0,00	3,00	25,01	42,40	10,43

121	ПЛЮС БАНК	14,35	11,36	56,08	0,03	1,74	1,92	11,58	38,67	8,58
122	БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	0,00	71,93	25,06	0,00	0,00	6,84	28,94	27,47	9,16
123	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТР.	0,12	22,80	36,79	0,64	2,29	2,73	33,19	40,23	7,71
124	"МОРСЬКИЙ"	14,79	48,62	18,97	0,01	0,00	6,39	32,17	40,72	3,96
125	СВРОБАНК	14,57	36,14	28,77	11,69	0,00	14,55	33,32	31,61	0,23
126	УКРКОМУНБАНК	1,35	46,76	23,91	0,00	1,90	5,12	17,78	49,88	10,89
127	"ТРАСТ"	11,33	39,14	32,64	0,00	0,00	69,34	0,94	0,16	2,34
128	"СИНТЕЗ"	0,00	74,76	20,04	0,03	0,00	26,11	5,24	34,00	6,03
129	КЛАСИКБАНК	2,32	87,04	0,00	4,05	0,00	13,26	25,47	0,67	0,98
130	"КОНТРАКТ"	13,34	55,24	7,19	0,00	0,51	24,18	20,49	28,53	9,50
131	ПРОМЕКОНОМБАНК	6,54	68,73	16,20	3,12	0,00	31,66	7,23	33,20	-1,30
132	РЕАЛ БАНК	17,83	50,67	2,75	8,15	0,25	18,19	17,86	27,42	6,07
133	ЛЕГБАНК	7,78	66,80	5,64	5,37	0,00	22,65	22,11	22,83	8,84
134	ФІНРОСТБАНК	5,80	85,61	6,89	0,00	0,00	10,99	22,25	38,63	1,97
135	АКОРДБАНК	4,91	26,71	18,50	0,79	0,00	1,24	8,46	27,01	0,79
136	ІНВЕСТБАНК	18,99	53,91	16,36	0,00	0,97	11,67	16,61	42,84	6,17
137	"ВОЛОДИМИРСЬКИ Й"	3,27	65,71	18,84	0,00	0,00	1,57	9,35	56,53	-6,04
138	КРЕДИТВЕСТ БАНК	40,36	53,25	3,93	0,00	0,00	8,40	43,82	8,06	0,54
139	ІНТЕРБАНК	5,32	58,57	6,09	5,54	0,00	5,23	11,35	47,81	11,06
140	ПОЛКОМБАНК	12,24	62,82	5,35	1,12	2,53	15,89	14,55	33,03	18,54
141	"КОНКОРД"	0,00	92,85	2,17	1,94	0,00	1,62	37,19	19,69	1,88
142	"ПРЕМІУМ"	1,24	79,93	0,22	0,00	0,00	4,58	60,06	6,62	2,42
143	РЕГІОН-БАНК	5,42	45,70	29,94	0,01	0,03	13,19	18,46	39,77	9,88
144	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОН.ФІНАНС.	0,61	81,36	14,84	0,05	0,00	4,99	13,42	4,67	15,25
145	ПРОМИСЛОВО- ФІНАНСОВИЙ БАНК	17,68	43,40	8,97	0,02	4,26	7,99	23,47	21,39	6,39
146	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	24,05	0,00	0,00	73,99	0,00	0,00	0,56	0,00	-2,92
147	"УКООПСІЛКА"	2,37	48,86	12,08	0,00	0,00	0,00	32,53	16,38	23,19
148	ІЮБАНК	0,00	720,53	43,70	0,00	0,00	531,69	26,06	0,30	-585,85
149	ПРОФІН БАНК	14,79	0,93	27,53	0,01	19,79	2,48	24,42	11,22	9,36
150	"ДНІСТЕР"	13,18	302,80	57,14	0,26	0,00	21,08	36,80	239,18	-270,02
151	ФІНЕКСБАНК	4,00	55,35	18,48	0,00	0,00	2,51	23,08	36,60	-3,71
152	БАНК РУСЬКИЙ СТАНДАРТ	0,00	0,00	46,51	0,00	0,00	37,51	8,38	1,62	-10,73
153	ОКСІ БАНК	0,00	72,76	7,93	0,00	0,00	0,00	30,72	27,42	1,16
154	ЄВРОПРОМБАНК	16,29	73,13	1,01	0,00	0,00	15,79	24,71	21,18	0,65
155	"ПРИВАТІНВЕСТ"	5,30	53,55	37,87	0,00	0,00	0,00	9,88	51,42	8,26
156	БАНК СТОЛИЦЯ	0,48	117,35	40,09	8,41	0,00	33,71	27,33	30,51	-86,27
157	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	0,87	52,15	38,02	0,00	0,00	0,88	39,29	1,87	0,30
158	"СТОЛИЧНИЙ"	0,74	106,73	1,82	2,43	0,00	19,63	11,47	27,95	1,08
159	"ОЛІМПІЙСЬКА УКРАЇНА"	19,48	76,89	10,99	2,04	1,68	51,36	0,73	9,46	5,36
160	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	35,12	25,00	4,44	0,00	0,37	10,81	28,23	9,71	6,99
161	ПРАЙМ-БАНК	6,12	47,22	10,85	0,00	0,00	2,95	12,17	48,09	10,15
162	ТММ-БАНК	0,00	43,72	15,88	0,00	0,00	0,00	9,19	28,32	12,65
163	ТРАНСБАНК	0,28	491,69	90,59	77,96	5,17	44,43	96,88	334,18	-486,29
164	МОТОР-БАНК	47,16	41,62	0,59	0,00	6,36	0,00	34,82	3,75	1,39
165	СХІДНО- ПРОМИСЛ.КОМЕРЦ. БАНК	0,00	46,97	20,65	0,00	0,00	0,00	27,56	29,90	3,72
166	"АРМА"	0,12	274,99	54,37	55,12	0,00	26,75	72,01	176,41	-272,56
167	УКРБУДІНВЕСТБАН К	3,56	35,99	40,44	0,00	0,00	0,00	19,92	20,81	1,77
168	АПЕКС-БАНК	38,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,93	-0,08
169	БАНК ВЕЛЕС	0,10	81,20	7,52	0,01	0,88	0,84	13,97	15,57	9,16
170	"КРЕДИТ - ОПТИМА"	27,96	50,33	11,63	0,00	0,00	26,39	0,50	13,74	3,79
171	ДАЛОГБАНК	0,40	186,41	9,44	11,82	0,00	2,75	28,06	48,05	-55,47
172	"ФАМІЛЬНИЙ"	2,22	5,77	42,03	1,30	8,01	1,47	12,94	7,62	13,04
173	РАДАБАНК	37,02	51,74	5,36	0,00	0,00	0,00	11,49	3,45	8,73
174	БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	15,64	72,01	0,55	0,00	0,00	27,50	7,12	15,60	3,21
175	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	0,00	46,78	18,43	9,46	5,71	0,00	14,17	13,23	10,92
176	АВАНТ-БАНК	10,31	0,76	84,09	0,00	0,00	8,41	6,36	0,81	0,24
177	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТР.ТА РОЗВ.	19,78	6,93	17,59	2,68	0,00	0,00	5,54	0,00	-32,30
178	БАНК 3/4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01
179	"АЛЬЯНС"	0,00	46,92	16,14	0,00	0,00	0,00	21,43	5,15	10,29

Таблиця В.2– Інформаційна база проведення кластеризації банків в 2010 р.

№ п/п	Банк	Кошти в інших банках (% від активів)	Кредити корпоративному сектору (% від активів)	Кредити фізичним особам (% від активів)	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (% від активів)	Торгові активи (% від активів)	Кошти банків (% від активів)	Кошти суб'єктів господарювання на небанківських фінансових установ (% від активів)	Кошти фізичних осіб (% від активів)	Загальна вартість власного капіталу (% від активів)
1	ПРИВАТБАНК	1,61	71,66	18,13	0,08	1,53	12,83	17,99	48,28	2,66
2	УКРЕКСІМБАНК	1,30	69,63	1,56	12,65	5,55	22,25	20,44	16,91	1,45
3	ОЩАДБАНК	0,91	67,35	8,52	13,11	5,43	26,87	8,37	33,01	4,63
4	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	1,37	39,02	40,57	10,01	7,82	30,38	20,32	31,11	0,74
5	УКРСИББАНК	3,51	31,00	52,89	14,02	0,71	27,34	10,70	28,04	-7,52
6	УКРСОЦБАНК	0,77	43,06	47,01	3,01	5,64	41,27	13,08	23,79	10,33
7	ПРОМІНВЕСТБАНК	7,74	70,79	3,49	3,97	0,40	21,28	24,20	32,08	-2,05
8	ВТБ БАНК	0,78	82,72	9,36	8,21	0,00	54,94	9,81	14,59	-3,24
9	АЛЬФА-БАНК	5,60	68,22	17,91	3,63	0,06	17,75	17,07	19,23	-2,24
10	ОТП БАНК	1,44	47,86	39,17	12,86	0,09	4,55	15,56	15,98	2,29
11	"НАДРА"	2,27	42,06	65,09	0,02	0,00	36,94	13,04	20,93	-2,40
12	"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ" ПЕРШИЙ	0,40	65,50	18,77	0,05	1,14	37,64	17,07	28,19	-0,64
13	УКР.МЖНАРОДНИЙ БАНК	2,78	56,74	18,52	10,45	0,21	20,15	16,00	28,22	1,27
14	БРОКБІЗНЕСБАНК	4,75	60,69	18,18	2,83	0,03	19,62	20,02	37,91	2,43
15	КРЕДИТПРОМБАНК	1,89	57,55	20,24	9,45	0,00	19,71	12,91	33,52	0,12
16	БАНК ФОРУМ	1,16	70,19	30,50	5,23	2,87	20,42	12,59	41,31	-26,21
17	УКРГАЗБАНК	18,05	55,68	20,49	22,90	0,13	39,02	6,09	31,74	-27,79
18	ДЕЛЬТА БАНК	3,42	59,70	29,54	1,26	1,38	32,73	8,23	40,54	0,71
19	СВЕДБАНК	5,10	75,60	50,40	3,24	1,72	56,39	6,06	13,50	-32,37
20	РОДОВІД БАНК	0,04	25,20	17,22	6,55	0,04	46,53	2,74	37,80	-74,34
21	"ПІВДЕННИЙ"	5,68	73,12	8,87	0,39	1,16	8,33	30,43	40,78	2,44
22	ДОНГОРБАНК	6,59	28,14	14,01	13,92	0,40	11,05	45,84	27,48	-0,92
23	ДОЧІРНІЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ	5,87	76,70	13,70	7,46	0,30	36,41	17,24	25,89	-12,14
24	ЕРСТЕ БАНК	4,22	19,46	35,29	22,98	0,00	61,63	6,28	8,30	-4,84
25	ІНГ БАНК УКРАЇНА	3,61	66,98	1,02	0,12	0,00	56,91	24,64	0,20	8,31
26	УНІВЕРСАЛ БАНК	3,76	17,64	43,55	0,69	0,03	27,27	5,21	31,94	-9,36
27	УНКРЕДИТ БАНК	0,00	67,73	12,52	5,54	0,06	60,89	16,03	7,84	2,53
28	"ХРЕЩАТИК"	7,67	52,99	8,00	3,83	2,36	21,78	23,67	40,82	-2,25
29	ВІЕЙБІ БАНК	3,15	59,25	22,89	0,04	2,37	4,53	18,94	46,45	-12,74
30	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	4,03	97,84	0,03	0,44	0,00	57,11	9,25	3,91	0,87
31	ІМЕКСБАНК	2,20	78,08	8,80	0,00	0,00	47,29	8,13	27,27	1,15
32	БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	21,41	0,00	0,00	1,14	0,76	26,81	21,79	38,44	4,35
33	СІТБАНК (УКРАЇНА)	1,44	38,81	0,91	35,82	0,00	13,48	72,44	0,35	6,69
34	ПРАВЕКС-БАНК	0,00	18,32	70,90	0,70	1,92	28,38	10,67	39,45	-0,28
35	ІНДЕКС-БАНК	5,37	44,47	37,41	1,34	0,04	25,71	16,84	37,84	-6,15
36	"КИЇВСЬКА РУСЬ"	4,82	68,61	10,85	3,96	0,00	16,45	25,38	45,40	0,17
37	КРЕДОБАНК	0,07	68,83	23,35	11,56	0,00	9,99	20,74	46,05	-29,09
38	КІВ КРЕДІ АГРІКОЛЬ	2,52	76,01	0,50	0,03	0,00	9,03	70,86	0,42	7,73
39	БТА БАНК	0,00	43,09	13,59	2,63	0,68	29,85	3,42	18,15	0,93
40	МАРФІН БАНК	6,37	47,62	23,78	6,72	5,77	32,24	26,78	27,75	2,41
41	ПРЕУС БАНК МКБ	2,94	58,07	19,18	5,02	6,69	41,05	10,35	26,18	-12,51
42	МЕГАБАНК	4,66	60,69	17,00	3,99	0,00	15,58	21,88	29,59	3,89
43	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	3,71	68,58	7,68	1,38	0,01	9,68	57,12	13,64	3,55
44	"ТАВРИКА"	13,50	73,67	8,51	0,62	0,00	21,61	18,85	47,21	2,09
45	ІНДУСТРІАЛБАНК	3,37	57,77	5,21	8,64	2,38	8,80	24,36	42,18	3,59
46	СЕБ БАНК	3,27	38,86	40,82	9,98	0,51	54,58	16,04	11,86	-7,10
47	ЕКСПРЕС-БАНК	0,03	30,17	13,57	0,31	0,70	0,41	42,75	41,62	4,48
48	"КІЇВ"	5,26	144,78	22,05	28,27	2,75	40,45	3,84	23,73	-97,21
49	АКТИВ - БАНК	6,83	51,05	23,10	0,04	0,00	29,82	23,35	26,97	7,25
50	ФОЛЬКСБАНК	2,53	22,75	52,17	0,00	13,52	69,81	7,72	8,00	-4,84
51	БМ БАНК	11,51	68,00	14,28	1,61	0,00	35,63	21,98	26,17	-3,34
52	УКРІНБАНК	11,57	53,49	10,84	1,90	4,10	31,62	12,63	34,62	8,45
53	"ПІВДЕНКОМБАНК"	15,54	57,69	3,49	7,93	0,00	15,27	32,48	40,55	2,34
54	УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	19,09	68,23	5,50	5,66	1,12	15,41	23,64	37,37	3,45
55	ЄВРОГАЗБАНК	23,58	11,22	4,08	0,00	0,00	44,95	8,81	16,51	0,25
56	УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	2,13	38,45	36,58	0,40	0,76	2,14	47,71	35,96	2,93
57	ПРОКРЕДИТ БАНК	1,68	41,28	44,18	1,05	0,00	0,66	14,29	44,23	0,07
58	"ДІАМАНТ"	7,53	69,81	4,07	3,62	0,00	14,28	30,87	40,43	2,72
59	ЕКСЛОБАНК	2,39	50,31	17,29	0,49	2,18	26,12	13,82	37,65	-2,62
60	АКТАБАНК	3,94	35,59	2,88	0,74	0,00	5,97	27,29	39,74	0,32
61	ЗЛАТОБАНК	16,47	75,23	5,61	0,00	0,00	26,63	23,13	31,35	0,23

62	"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	11,79	44,85	23,68	3,50	0,25	17,44	30,64	38,41	1,99
63	БАНК КІПРУ	1,61	55,10	28,41	0,00	9,89	39,38	8,03	13,57	3,88
64	"БІЗНЕС СТАНДАРТ"	13,80	29,25	16,51	10,89	0,47	14,78	42,94	28,97	0,92
65	"СОЮЗ"	5,89	83,32	0,04	0,64	0,00	23,46	57,31	5,04	0,13
66	ЕНЕРГОБАНК	14,31	46,51	15,78	1,75	0,39	22,06	29,20	25,62	-0,04
67	МІСТО БАНК	3,57	35,25	17,46	9,64	0,41	54,59	16,20	10,44	0,56
68	ІНТЕГРАЛ - БАНК	61,46	24,34	4,51	2,67	0,00	60,26	8,11	15,41	1,40
69	ПЛАТИНУМ БАНК	25,36	0,00	74,58	0,07	0,37	0,00	11,17	24,01	-0,52
70	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	11,68	70,15	1,84	0,00	0,00	26,68	14,60	40,67	2,29
71	ФОРТУНА-БАНК	16,75	74,03	1,79	0,00	0,00	29,75	20,53	25,22	9,77
72	АСТРА БАНК	6,44	16,86	27,01	46,95	0,00	5,19	8,63	17,42	1,48
73	БГ БАНК	19,20	48,33	14,06	1,62	2,42	19,37	18,45	41,20	1,86
74	"АРКАДА"	0,00	81,92	2,61	0,01	0,00	20,13	29,31	27,09	6,11
75	ТЕРРА БАНК	32,43	22,47	9,03	9,92	0,00	29,38	16,89	29,04	0,67
76	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	5,63	45,24	16,58	22,88	0,00	49,13	4,23	0,96	0,09
77	"БАЗИС"	1,51	58,81	15,68	1,87	1,06	9,48	26,41	36,45	2,71
78	ФІНБАНК	13,33	53,09	4,06	0,97	0,02	41,68	21,24	19,95	3,20
79	"ДЕМАРК"	13,65	78,03	8,14	1,53	0,00	20,81	13,88	48,69	2,87
80	БАНК КАМБІО	6,65	62,25	7,84	4,84	1,10	11,88	27,28	48,83	1,80
81	ЕРДЕ БАНК	19,34	31,29	1,29	1,84	0,00	19,18	5,43	27,43	1,04
82	ПОЛТАВА БАНК	1,64	56,88	8,29	2,26	0,00	0,00	32,04	47,16	11,94
83	БАНК МЕРКУРІЙ	3,49	41,58	22,74	1,04	1,89	5,47	24,53	47,57	6,14
84	ХОУМ КРЕДИТ БАНК	4,31	7,46	38,19	28,61	1,08	0,90	16,23	51,47	3,68
85	"ГЛОБУС"	35,10	30,26	0,79	1,99	0,00	58,32	4,74	16,90	2,21
86	БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ	51,47	14,89	8,58	1,60	0,02	49,59	6,30	18,52	3,67
87	СКАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	7,82	98,30	0,85	1,52	0,02	22,19	45,71	6,07	2,35
88	БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА	0,08	49,98	40,44	0,00	0,06	0,00	31,90	54,66	-2,54
89	КОНВЕРСБАНК	27,29	29,87	5,00	2,32	0,00	21,49	17,16	43,91	0,48
90	"ДАНИЕЛЬ"	22,68	27,29	19,58	5,77	0,55	22,95	20,13	41,72	5,36
91	"КАПІТАЛ"	3,93	58,55	19,77	0,00	0,00	11,43	28,74	40,49	-0,42
92	УКРГАЗПРОМБАНК	31,09	52,17	8,62	0,05	3,48	17,81	23,23	36,96	11,57
93	ІНПРОМБАНК	6,94	69,34	18,35	5,13	0,00	14,48	32,32	29,79	5,41
94	"ТК КРЕДИТ"	0,05	60,24	3,55	1,74	1,65	5,69	70,48	5,58	1,71
95	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	12,10	56,01	10,19	4,57	0,77	16,83	34,45	33,82	-4,18
96	ДІАЛОГБАНК	0,00	26,84	0,00	0,00	0,00	5,99	0,22	58,22	-0,97
97	ЗАХІДНОКОМБАНК	0,06	110,44	27,68	3,41	0,00	7,34	21,39	42,89	6,68
98	АВТОКРАЗБАНК	6,45	72,59	7,40	2,00	0,00	7,55	28,76	42,64	0,08
99	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	13,84	62,32	15,74	3,44	1,88	18,37	13,83	32,16	1,56
100	АКЦЕНТ-БАНК	1,08	16,18	65,81	0,00	0,00	42,87	4,44	29,04	7,09
101	КОМІНВЕСТБАНК	34,64	31,09	9,68	0,03	0,44	34,47	10,06	41,08	1,52
102	"ЮНЕКС"	10,16	73,04	0,50	5,37	0,00	9,21	33,62	15,58	3,96
103	ПЛУС БАНК	7,87	13,59	64,87	0,01	0,00	12,78	12,79	47,44	5,27
104	"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	1,10	77,82	4,51	10,07	0,00	1,77	24,62	37,41	7,85
105	АПЕКС-БАНК	49,66	18,62	16,11	0,00	1,41	57,86	16,75	7,17	0,22
106	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	7,88	58,95	2,00	0,79	0,67	13,94	38,96	29,85	0,43
107	ЄВРОБАНК	6,88	37,64	25,54	10,17	0,00	6,89	45,28	25,66	-0,38
108	"ЛЬВІВ"	6,23	56,84	25,10	0,00	1,76	1,87	33,56	35,10	-7,56
109	"ПРЕМІУМ"	41,51	43,22	0,11	0,00	0,00	57,89	4,43	1,26	1,05
110	БАНК 3/4	7,08	1,20	2,46	0,63	0,00	74,71	0,18	1,09	-0,19
111	БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	0,00	49,10	36,68	0,00	0,00	3,30	39,89	34,38	-5,11
112	"ПОРТО-ФРАНКО"	15,15	45,85	15,15	0,00	3,08	21,57	13,73	44,50	1,28
113	МЕТАБАНК	10,10	37,75	24,33	0,01	5,02	9,29	16,67	56,00	11,68
114	СОЦКОМБАНК	0,00	81,82	28,50	0,00	0,00	22,55	9,71	32,30	-5,95
115	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТР.	10,16	25,75	15,93	0,94	1,49	1,90	40,88	37,31	5,12
116	АГРОКОМБАНК	27,07	27,55	17,48	4,37	0,00	36,82	20,50	21,52	4,62
117	"НОВИЙ"	12,90	72,46	7,04	3,01	1,82	4,05	43,41	28,48	-8,59
118	БАНК БОГУСЛАВ	12,95	66,38	5,41	2,60	0,00	10,61	35,95	21,70	1,61
119	УНІКОМБАНК	0,00	115,20	1,25	0,00	0,00	0,00	11,13	2,27	4,87
120	АРТЕМ-БАНК	42,44	21,68	11,66	10,65	0,00	19,72	20,84	27,78	1,04
121	СТАРОКІЇВСЬКИЙ БАНК	19,54	18,75	38,31	0,28	0,00	23,92	14,73	40,84	8,46
122	БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	23,48	0,00	57,61	0,00	0,00	24,10	1,26	20,14	2,10
123	БАНК РУСЬКИЙ СТАНДАРТ	14,43	3,19	58,91	0,00	0,00	60,83	4,14	3,75	-4,16
124	"ГРАНТ"	0,59	58,80	18,24	0,85	0,00	3,22	27,75	41,40	9,43
125	ЄВРОПРОМБАНК	14,89	77,64	0,64	0,00	0,00	22,02	25,15	27,12	0,58

126	АКОРДБАНК	15,57	26,71	9,15	0,43	0,00	12,44	12,20	28,49	0,56
127	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	2,71	41,27	31,60	0,00	0,00	2,53	32,91	31,83	0,36
128	УКРКОМУНБАНК	0,17	39,04	21,18	0,00	3,06	0,00	29,87	45,05	9,27
129	"МОРСЬКИЙ"	22,31	41,58	14,12	0,01	0,00	11,74	22,50	41,87	-1,74
130	ФІНРОСТБАНК	19,19	62,30	5,37	0,00	0,00	18,78	12,35	40,00	1,68
131	ІНТЕРБАНК	4,98	52,73	4,15	27,99	0,00	4,88	28,23	29,81	7,32
132	СИГМАБАНК	0,69	63,55	0,14	2,26	0,00	25,76	38,56	1,97	1,53
133	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	32,49	23,39	12,00	1,20	4,92	27,34	35,23	16,36	6,51
134	КЛАСИКБАНК	23,74	71,20	0,00	5,15	0,00	42,77	0,94	1,73	2,62
135	АСВІО БАНК	4,19	63,81	18,65	0,00	0,00	2,33	29,32	38,17	4,57
136	ІНВЕСТБАНК	17,94	48,40	12,06	0,01	1,64	19,90	12,90	43,57	4,86
137	"КОНТРАКТ"	6,73	48,54	4,96	0,00	0,50	10,70	29,84	30,53	8,31
138	РЕАЛ БАНК	11,69	51,89	1,86	8,78	0,14	9,22	14,46	42,22	6,69
139	ПОЛШКОМБАНК	12,18	67,38	3,22	0,84	2,00	18,69	13,75	37,62	14,05
140	ПРОМЕКОНОМБАНК	0,00	80,76	12,26	2,85	0,00	13,79	16,21	36,17	-3,24
141	КРЕДИТВЕСТ БАНК	77,74	16,85	2,23	0,00	0,00	42,04	16,83	6,53	0,55
142	"ВОЛОДИМИРСЬКИЙ"	1,64	70,94	47,45	0,00	0,00	4,61	14,40	44,87	-8,12
143	БАНК ТРАСТ	8,70	44,94	24,66	0,00	0,00	57,53	3,89	0,22	3,01
144	РЕГІОН-БАНК	10,40	46,54	19,09	0,01	0,02	13,46	18,80	43,81	7,82
145	ЛЕГБАНК	7,45	68,42	5,09	7,51	0,00	13,14	16,31	36,55	9,19
146	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОН.ФІНАНС.	1,75	76,80	12,46	0,04	0,00	2,49	24,58	6,62	13,44
147	МОТОР-БАНК	34,59	25,78	0,15	0,00	3,30	0,00	46,19	6,94	1,91
148	ОКСІ БАНК	15,99	53,97	10,61	0,00	0,00	10,47	13,87	41,49	1,90
149	"УКООПСПІЛКА"	1,55	59,56	7,80	0,00	0,00	1,55	39,98	15,92	20,04
150	"КОНКОРД"	8,31	90,49	0,75	2,23	0,00	1,85	47,74	4,42	2,05
151	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	24,70	16,42	1,51	0,02	0,27	7,29	41,70	12,08	5,58
152	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	14,89	6,38	0,00	69,08	0,00	0,00	10,81	0,00	-15,15
153	РАДИКАЛ БАНК	0,86	67,26	8,26	0,27	0,00	7,80	19,12	16,38	0,40
154	БАНК СТОЛИЦЯ	0,00	30,16	19,62	5,62	0,00	24,65	4,69	16,27	-69,72
155	ПРОФІН БАНК	26,55	2,21	26,35	0,01	11,27	2,15	17,88	21,56	8,50
156	"СТОЛИЧНИЙ"	0,00	104,53	1,54	2,02	0,00	3,63	10,50	32,38	1,04
157	ФІНЕКСБАНК	0,00	40,19	11,11	0,00	0,00	0,00	39,74	24,60	-2,87
158	ДІАПАЗОН- МАКСИМУМ БАНК	7,20	44,83	11,34	17,00	0,00	6,73	16,50	16,83	1,61
159	"СТАНДАРТ"	27,00	47,95	0,22	18,42	0,00	27,08	8,16	18,93	0,70
160	ПРАЙМ-БАНК	1,67	34,01	7,15	0,00	0,00	0,00	19,29	32,78	10,51
161	ПРОМИСЛОВО- ФІНАНСОВИЙ БАНК	12,54	36,56	9,32	0,00	0,00	3,36	21,11	25,27	9,86
162	"ЦЕНТР"	25,05	41,64	1,63	32,29	0,00	11,62	14,39	3,63	0,12
163	"КРЕДИТ - ОПТИМА"	32,33	38,66	18,26	0,00	0,00	32,33	4,71	18,29	2,60
164	СХІДНО- ПРОМИСЛ.КОМЕРЦ. БАНК	12,68	25,58	14,50	0,00	0,00	12,69	19,54	24,68	3,73
165	ГРІН БАНК	37,33	45,20	23,35	2,77	2,12	22,00	0,29	23,06	7,90
166	ТММ-БАНК	0,00	41,11	16,99	0,00	0,82	0,00	5,21	27,27	14,70
167	УКРБУДІНВЕСТБАН К	1,50	26,72	41,76	0,00	0,00	0,00	13,87	29,14	1,13
168	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТР.ТА РОЗВ.	31,55	7,63	0,81	2,35	19,46	0,00	21,07	0,00	-22,58
169	БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	10,58	76,41	0,64	0,00	0,00	17,90	6,86	20,14	2,82
170	БАНК ВЕЛЕС	0,03	99,42	2,29	0,01	0,85	0,00	10,01	7,99	9,48
171	РАДАБАНК	17,98	53,12	1,00	0,00	3,82	0,00	9,24	5,87	13,78
172	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	0,00	43,05	17,38	8,29	4,93	0,00	16,28	21,27	9,67
173	АВАНТ-БАНК	14,59	6,23	73,03	0,00	0,00	17,56	5,84	2,56	0,89
174	"ФАМІЛЬНИЙ"	0,83	0,44	37,11	0,00	12,66	0,00	13,77	3,99	14,79
175	БАНК АЛЬЯНС	7,74	45,29	11,37	0,00	0,58	3,86	18,59	9,22	7,94

Таблиця В.3 – Інформаційна база проведення кластеризації банків в 2011 р.

№ п/п	Банк	Кошти в інших банках (% від активів)	Кредити корпоративному сектору (% від активів)	Кредити фізичним особам (% від активів)	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (% від активів)	Торгові активи (% від активів)	Кошти банків (% від активів)	Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (% від активів)	Кошти фізичних осіб (% від активів)	Загальна вартість власного капіталу (% активів)
1	ПРИВАТБАНК	0,77	66,64	18,07	0,06	0,73	6,96	14,88	48,41	2,19
2	УКРЕКСІМБАНК	1,72	68,91	1,33	19,78	5,96	18,44	24,18	18,01	1,75
3	ОЩАДБАНК	0,83	73,50	6,04	12,94	5,95	21,43	18,06	34,11	4,26
4	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	0,58	45,05	38,16	11,74	5,06	26,61	24,56	29,26	0,85
5	УКРСОЦБАНК	0,29	46,62	46,03	4,45	0,91	32,63	17,47	26,57	10,79
6	ПРОМІНВЕСТБАНК	3,91	74,50	2,09	7,08	1,20	33,03	19,69	23,57	-0,57
7	ВТБ БАНК	1,94	79,21	10,20	2,59	0,00	47,51	17,55	14,65	-3,67
8	ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОДНИЙ БАНК	13,60	41,71	14,78	12,90	0,20	17,80	32,88	24,75	1,82
9	УКРСИББАНК	3,69	26,71	44,40	1,88	1,08	13,14	28,36	34,62	-21,49
10	АЛЬФА-БАНК	7,23	64,10	19,57	2,09	0,10	26,62	20,13	23,41	-2,02
11	"НАДРА"	4,00	41,66	52,53	0,62	0,00	37,47	22,73	9,68	-1,87
12	ДЕЛЬТА БАНК	7,55	43,55	34,21	10,45	4,95	35,70	9,44	35,15	2,68
13	ОТП БАНК	0,94	57,57	30,82	11,92	0,81	0,78	18,30	19,88	2,44
14	"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	0,65	69,70	17,48	0,42	1,13	33,67	14,48	34,22	-1,01
15	БРОКБІЗНЕСБАНК	8,17	55,73	15,60	2,36	0,02	18,90	22,51	38,69	1,86
16	УКРГАЗБАНК	18,26	73,54	15,75	23,05	0,09	48,21	6,78	24,14	-40,38
17	ДОЧІРНИЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ	0,92	82,52	8,19	1,89	0,40	33,84	19,11	25,73	-5,60
18	КРЕДИТПРОМБАНК	1,90	76,92	21,03	5,64	0,00	16,05	13,73	42,81	-5,66
19	ІНГ БАНК УКРАЇНА	2,19	72,21	0,89	0,98	0,00	61,85	20,68	0,16	9,03
20	БАНК ФОРУМ	2,52	71,46	36,62	3,75	0,99	9,98	16,22	47,63	-42,42
21	"ПІВДЕННИЙ"	5,27	77,22	6,28	0,18	1,16	10,83	28,77	40,40	2,90
22	ЕРСТЕ БАНК	8,11	21,23	30,03	27,69	0,00	60,03	8,74	10,41	-6,48
23	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	3,62	105,89	0,10	0,00	0,00	39,90	28,07	10,72	0,63
24	ВІЕЙБІ БАНК	16,54	49,71	20,77	0,03	3,00	17,36	11,91	47,64	-14,75
25	РОДОВІД БАНК	0,05	29,68	18,86	6,36	0,05	54,80	2,46	0,55	-102,60
26	БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	24,27	0,00	0,00	1,83	0,54	22,25	26,66	38,61	3,33
27	СВЕДБАНК	1,31	48,29	55,32	0,05	3,34	66,21	6,33	0,92	-53,30
28	"ХРЕЩАТИК"	5,25	55,18	5,88	7,09	2,26	14,37	24,06	41,56	-2,43
29	ІМКСБАНК	6,35	86,73	6,45	0,00	0,00	44,48	11,66	27,35	1,22
30	КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК	3,33	47,93	32,28	0,96	0,10	30,55	18,22	34,16	-4,15
31	УНКРЕДИТ БАНК	0,01	54,23	14,76	0,00	0,04	53,53	20,50	9,51	3,81
32	УНІВЕРСАЛ БАНК	5,47	33,19	53,81	0,00	0,61	27,96	10,17	38,56	-18,96
33	ПРАВЕКС-БАНК	2,38	29,03	58,48	0,02	0,00	20,86	11,76	42,82	-2,97
34	БТА БАНК	0,00	31,53	7,31	1,72	7,06	29,39	7,44	19,45	1,00
35	"КИЇВСЬКА РУСЬ"	7,57	61,93	7,86	3,41	0,28	13,33	21,43	45,77	0,25
36	СІТБАНК (УКРАЇНА)	0,07	38,44	1,02	22,33	0,00	9,17	74,75	0,52	8,35
37	"СОЮЗ"	13,20	73,24	2,23	2,36	0,00	23,46	40,58	5,33	0,32
38	МАРФІН БАНК	10,45	48,13	21,12	3,77	6,00	28,22	28,65	28,21	2,43
39	ПІВДЕНКОМБАНК	5,31	59,47	1,66	10,69	0,04	6,11	30,38	31,80	1,50
40	МЕГАБАНК	7,86	62,49	12,57	2,45	0,00	15,97	21,20	28,97	3,33
41	"ТАВРИКА"	24,27	68,34	6,17	0,13	0,29	28,88	9,65	45,25	1,62
42	КІВ КРЕДІ АГРІКОЛЬ	1,66	72,15	0,58	0,03	0,00	5,78	70,66	0,46	10,51
43	ПРЕУС БАНК МКБ	7,37	50,65	14,46	4,52	1,38	37,87	6,16	21,12	-25,86
44	УКРІНБАНК	6,95	61,18	8,34	0,21	3,24	28,49	17,11	36,49	6,90
45	АКТАБАНК	4,75	48,81	1,83	1,40	0,00	4,54	38,25	38,39	0,29
46	КРЕДОБАНК	2,90	36,72	16,65	19,11	0,00	1,26	21,84	47,56	-31,58
47	ПЛАТИНУМ БАНК	24,65	0,86	66,15	0,03	2,02	1,04	17,72	57,94	-0,15
48	"КЛПРИНГОВИЙ ДІМ"	7,99	63,30	7,45	0,63	0,00	12,97	56,39	13,76	2,56
49	АКТИВ - БАНК	10,80	53,57	25,28	0,02	0,00	19,02	35,09	29,14	7,34
50	БАНК 3/4	41,31	1,30	6,03	1,57	0,00	47,94	1,32	2,43	5,66
51	ІНДУСТРІАЛБАНК	8,21	48,00	6,32	11,96	5,32	12,60	25,27	37,71	3,26
52	БМ БАНК	4,29	67,55	14,79	0,41	0,00	24,51	34,62	26,73	-3,82
53	ЗЛАТОБАНК	21,52	73,14	5,57	0,00	0,00	26,15	22,42	34,67	0,19
54	УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	19,70	65,08	4,27	3,69	0,90	26,22	19,29	33,70	3,87
55	УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	2,05	47,27	24,29	1,46	3,88	2,27	48,38	35,59	3,36
56	ЄВРОГАЗБАНК	22,35	14,98	8,37	0,00	0,00	24,01	8,74	28,19	0,24
57	ТЕРРА БАНК	7,78	33,34	5,80	6,99	0,42	31,58	28,11	25,13	0,28
58	ДИАМАНТБАНК	11,77	64,42	2,64	4,90	0,00	14,74	31,38	43,08	2,16
59	СЕБ БАНК	0,00	26,39	33,32	1,19	0,51	54,92	16,95	11,27	-6,72
60	ФОЛЬКСБАНК	6,02	27,26	34,34	0,00	14,36	62,50	8,06	9,36	-1,68
61	КОНВЕРСБАНК	74,28	15,18	2,40	1,74	0,00	47,13	21,26	20,89	0,32

62	"КИЇВ"	4,14	63,54	26,38	20,89	4,13	44,47	3,61	21,98	-103,04
63	ЕКСПРЕС-БАНК	0,03	30,97	22,84	0,17	0,58	4,23	30,99	47,54	6,18
64	БАНК КІПРУ	8,04	50,09	26,81	0,00	3,04	39,92	12,88	20,20	-0,15
65	ІНТЕГРАЛ - БАНК	51,85	23,39	2,13	0,04	0,00	54,13	5,58	11,88	0,94
66	ПРОКРЕДИТ БАНК	8,53	39,73	33,35	0,01	0,00	0,00	17,35	46,32	-1,16
67	ТАСКОМБАНК	16,41	32,57	9,05	9,16	0,26	15,87	40,81	30,21	2,07
68	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	19,57	63,62	0,86	0,00	0,79	21,08	32,06	32,43	1,54
69	"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	3,30	66,80	21,62	2,74	0,11	11,26	40,44	37,24	1,33
70	ЕРДЕ БАНК	13,09	28,36	4,84	1,03	0,00	14,32	8,47	23,62	1,07
71	ЕКСПОБАНК	0,48	54,04	16,62	0,41	2,11	23,80	17,95	38,59	-2,14
72	ФІНБАНК	10,81	51,65	5,82	1,78	0,00	41,13	21,49	22,99	2,18
73	БАНК КАМБІО	0,42	54,91	7,99	5,49	0,74	6,18	40,86	38,90	1,73
74	ФОРТУНА-БАНК	7,61	81,82	1,12	0,00	0,00	14,94	35,65	28,68	10,50
75	МІСТО БАНК	8,73	42,93	20,47	1,44	0,86	39,10	28,99	14,56	-0,20
76	ЕНЕРГОБАНК	21,48	44,73	15,64	1,77	1,30	14,26	29,78	34,55	-1,54
77	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	12,86	31,78	3,37	0,29	1,01	10,89	51,99	27,40	0,54
78	"ГЛОБУС"	28,20	23,93	1,53	0,00	1,09	58,30	4,79	21,51	2,19
79	АСТРА БАНК	0,24	19,91	44,61	27,81	0,00	9,36	10,32	15,45	2,65
80	"АРКАДА"	0,00	87,51	1,86	0,01	0,00	15,97	23,66	29,89	5,81
81	"ДЕМАРК"	17,50	76,83	6,32	0,00	0,00	21,67	15,97	48,06	2,49
82	БАНК МЕРКУРІЙ	8,41	36,83	17,03	1,69	1,50	8,42	19,40	48,72	5,09
83	БАНК ПЕРШИЙ	8,14	52,49	10,26	1,17	4,53	6,54	22,79	47,43	1,96
84	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	4,30	58,83	16,84	24,21	0,00	52,67	7,75	2,27	0,18
85	"ДАНЕЛЬ"	26,41	31,70	14,77	7,33	2,66	26,37	22,67	38,52	2,93
86	ІДЕЯ БАНК	9,22	2,71	75,00	0,17	1,63	15,80	11,44	56,83	3,92
87	БАНК РУСЬКИЙ СТАНДАРТ	8,08	3,58	73,69	0,00	0,00	61,77	2,55	12,81	-1,38
88	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	0,74	44,54	18,94	0,00	0,00	2,08	31,00	43,19	1,53
89	БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА	0,09	60,24	34,27	1,34	0,02	0,00	36,96	46,01	-1,72
90	АКЦЕНТ-БАНК	2,34	12,42	77,45	0,00	0,00	35,09	9,41	40,10	4,31
91	АПЕКС-БАНК	60,95	7,51	15,59	0,48	0,53	66,88	0,54	8,45	0,71
92	"ЮНЕКС БАНК"	17,98	67,26	2,09	2,66	0,00	19,10	25,64	27,74	3,72
93	ПОЛТАВА - БАНК	2,17	57,59	7,86	6,21	0,00	0,00	34,65	44,98	11,78
94	АВАНТ-БАНК	36,32	41,34	2,99	3,71	0,00	38,66	40,34	6,93	0,89
95	"БАЗИС"	3,10	60,11	13,03	0,38	2,76	2,28	20,52	42,63	-1,73
96	"ТК КРЕДИТ"	0,05	48,28	3,12	3,16	1,50	3,48	74,78	5,81	1,60
97	ДІВІ БАНК	51,98	28,40	0,00	0,00	0,00	53,40	23,54	0,01	0,09
98	УКРГАЗПРОМБАНК	22,65	55,91	8,91	0,03	1,26	22,82	18,57	34,21	6,88
99	"КАПІТАЛ"	5,62	55,18	23,19	2,40	0,00	6,98	25,27	42,43	-0,39
100	АВТОКРАЗБАНК	5,81	74,21	4,16	3,94	0,00	9,16	30,29	35,64	0,51
101	"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	1,00	78,88	4,93	9,37	1,58	5,70	24,08	38,86	6,29
102	ЄВРОБАНК	15,17	27,08	12,63	18,51	0,00	17,50	43,60	23,24	-0,49
103	СКАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	1,27	110,34	0,22	7,95	0,02	2,33	66,06	2,48	2,57
104	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ- УКРАЇНА	15,88	56,85	8,23	10,61	0,70	18,46	31,80	27,18	-18,06
105	БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ	26,31	20,06	9,24	1,84	0,00	32,80	8,59	19,53	4,71
106	БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	1,39	61,87	22,05	0,00	0,00	1,59	36,07	42,42	-9,12
107	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	17,30	59,94	11,51	3,08	2,45	15,87	14,20	38,29	0,36
108	КОМІНВЕСТБАНК	33,48	36,89	9,30	0,02	0,40	33,38	9,15	41,48	1,52
109	"НОВИЙ"	15,20	62,06	1,80	3,02	0,60	11,77	41,92	24,54	-7,36
110	ЗАХІДІНКОМБАНК	0,07	98,24	25,80	3,78	0,00	0,64	23,85	43,63	7,51
111	"ПОРТО-ФРАНКО"	11,35	51,01	12,58	0,60	2,54	20,28	17,77	44,38	1,21
112	"ЛЬВІВ"	10,15	61,52	19,17	0,00	0,37	3,57	25,78	43,71	-13,96
113	ФІНРОСТБАНК	17,27	59,76	3,55	0,82	0,00	20,38	16,07	40,86	1,29
114	БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	18,24	0,00	58,28	0,00	0,00	47,51	1,80	4,93	5,23
115	"ПРЕМІУМ"	23,12	39,39	0,18	0,00	0,00	28,53	33,79	1,59	-0,10
116	МЕТАБАНК	2,95	52,72	20,22	4,78	2,67	2,85	20,83	58,06	10,95
117	РАДИКАЛ БАНК	9,45	60,59	17,38	0,09	0,00	11,48	39,25	18,30	0,24
118	"КОНТРАКТ"	16,16	50,32	5,29	0,00	0,30	26,73	16,93	28,31	5,34
119	БАНК БОГУСЛАВ	13,58	71,40	6,52	9,10	1,02	15,25	29,07	24,65	1,63
120	"ГРАНТ"	1,81	60,75	16,19	0,58	0,17	3,76	31,52	37,85	9,05
121	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТР.	5,65	45,48	14,99	0,56	1,59	4,95	29,18	42,82	5,56
122	УНІКОМБАНК	0,41	123,85	0,91	0,00	0,00	0,66	14,51	1,26	4,99
123	СТАРОКІЇВСЬКИЙ БАНК	21,12	18,76	37,69	0,21	0,00	20,62	16,48	44,05	7,88
124	АГРОКОМБАНК	9,41	45,56	17,82	2,29	0,00	21,96	30,21	17,48	6,12
125	"МОРСЬКИЙ"	20,04	43,73	13,11	1,83	4,66	11,40	16,52	44,22	-1,42

126	РЕАЛ БАНК	0,00	77,30	1,53	5,78	0,10	5,94	17,27	40,22	4,75
127	УКРКОМУНБАНК	0,16	42,13	17,94	0,00	2,83	0,00	25,09	43,11	8,29
128	ІНПРОМБАНК	0,08	173,42	23,94	0,09	0,00	17,08	76,07	43,03	-72,80
129	КЛАСИКБАНК	12,03	80,45	0,46	5,58	0,00	33,79	10,43	6,24	2,58
130	ІНВЕСТБАНК	20,09	56,55	8,87	0,01	2,05	19,61	12,42	40,58	5,54
131	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	37,65	30,84	11,08	5,51	6,44	25,09	33,75	12,56	7,79
132	ПРОМЕКОНОМ БАНК	2,38	85,88	9,08	2,37	0,00	1,77	3,08	56,81	-2,55
133	ЄВРОПРОМБАНК	9,96	82,31	0,41	0,00	0,00	8,27	16,84	47,36	1,00
134	АСВІО БАНК	10,69	64,48	17,25	0,00	0,00	7,00	19,24	46,19	4,43
135	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	7,77	6,00	0,00	53,67	0,00	0,00	54,99	0,00	-15,06
136	"УКООПСІЛКА"	3,23	56,45	8,41	0,00	0,00	0,95	60,55	12,64	15,52
137	ПОЛКОМБАНК	16,69	68,29	1,48	0,78	1,86	10,70	12,50	40,16	13,55
138	АКОРДБАНК	0,77	67,69	5,40	2,90	0,00	4,50	17,68	37,29	-1,21
139	РЕГІОН-БАНК	11,07	53,63	13,38	0,01	0,00	13,40	16,05	37,87	6,77
140	"АКСІОМА"	0,00	113,49	1,46	1,21	0,00	2,66	8,69	8,09	1,84
141	ДІАПАЗОН- МАКСИМУМ БАНК	8,00	28,23	10,44	9,18	0,00	33,44	14,22	19,84	1,14
142	ФІНЕКСБАНК	3,80	15,21	4,49	0,00	0,00	0,00	49,57	17,88	-1,56
143	БАНК ВОСТОК	0,89	90,58	0,00	0,00	0,76	1,90	4,30	2,15	12,73
144	ЛЕГБАНК	3,16	67,33	3,95	13,87	0,00	7,81	19,26	30,41	7,79
145	ІНТЕРБАНК	10,38	39,22	2,00	38,93	0,00	13,35	18,64	29,33	7,82
146	КРЕДИТВЕСТ БАНК	68,85	22,94	1,48	0,00	0,00	42,37	14,87	5,13	1,43
147	АРТЕМ-БАНК	35,50	18,46	19,18	15,94	0,00	19,85	7,08	28,82	1,85
148	БАНК СІС	31,82	62,03	0,29	0,33	0,00	18,53	18,01	15,18	0,04
149	ПРОФІН БАНК	14,71	1,44	60,91	0,00	0,00	14,87	8,46	16,88	5,99
150	БАНК ТРАСТ	6,13	44,22	26,86	0,00	0,00	44,84	3,50	9,57	3,93
151	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	54,79	13,09	0,38	0,02	0,21	5,49	33,28	17,90	6,00
152	"ЦЕНТР"	64,64	2,95	0,16	0,00	0,00	47,66	6,86	4,31	0,23
153	"СТОЛИЧНИЙ"	0,00	84,48	1,66	1,56	0,00	9,76	8,53	38,11	0,96
154	КРЕДИТ ОПТИМА БАНК	41,29	38,67	12,64	0,00	0,00	25,29	7,91	20,44	1,84
155	"КОНКОРД"	0,00	92,75	0,58	1,06	0,00	0,18	50,58	4,24	1,84
156	"СТАНДАРТ"	12,69	55,59	0,22	20,26	0,00	25,97	11,78	13,47	0,70
157	МОТОР-БАНК	19,35	43,45	0,73	0,00	3,81	0,00	37,32	13,53	2,48
158	ОКСІ БАНК	3,14	67,03	14,16	0,00	0,00	3,05	6,77	40,20	3,21
159	БАНК РИНКОВІ ТЕХНОЛОГІЇ	0,00	61,91	12,09	0,00	0,00	0,00	35,68	12,12	0,28
160	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОН.ФІНАНС.	0,50	97,16	5,71	0,05	0,11	0,49	7,68	8,83	16,34
161	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	0,00	44,95	7,41	3,71	11,73	0,00	29,71	15,02	4,71
162	ПРОМИСЛОВО- ФІНАНСОВИЙ БАНК	9,70	55,06	8,36	0,00	0,00	0,00	21,56	21,95	8,70
163	ПРАЙМ-БАНК	18,14	43,64	5,47	0,00	0,00	11,14	4,10	27,21	10,73
164	БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	3,94	68,87	0,88	0,00	0,00	9,86	8,78	20,06	1,73
165	ГРІН БАНК	28,12	44,69	22,75	1,59	0,00	22,96	0,10	12,51	6,17
166	РАДАБАНК	1,86	41,98	18,44	3,22	2,57	0,00	9,91	7,69	10,95
167	ІНТЕРКРЕДИТБАНК	1,84	97,16	0,04	0,00	0,00	0,00	20,08	0,06	0,00
168	УКРБУДІНВЕСТБАН К	2,46	38,80	26,31	2,80	0,00	0,00	11,88	11,59	1,51
169	БАНК ВЕЛЕС	0,02	107,02	0,29	5,42	0,00	0,00	6,31	6,19	7,27
170	"ФАМІЛЬНИЙ"	21,73	4,63	21,89	0,00	22,29	5,47	8,11	3,50	8,83
171	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТР.ТА РОЗВ.	22,89	15,61	0,07	0,00	15,68	14,62	7,15	0,00	-18,12
172	ТММ-БАНК	1,10	44,40	14,15	0,00	0,82	0,00	4,88	26,87	15,25
173	БАНК АЛЬЯНС	16,17	55,38	15,28	0,00	0,00	0,00	5,25	0,79	5,47
174	СХІДНО- ПРОМИСЛ.КОМЕРЦ. БАНК	0,00	44,36	16,63	0,00	0,00	0,00	26,54	14,87	5,68
175	БАНК СТОЛИЦЯ	0,00	69,72	34,99	12,11	0,00	56,00	11,53	33,16	-12,68

Таблиця В.4 – Інформаційна база проведення кластеризації банків в 2012 р.

№ п/п	Банк	Кошти в інших банках (% від активів)	Кредити корпоративному сектору (% від активів)	Кредити фізичним особам (% від активів)	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (% від активів)	Торгові активи (% від активів)	Кошти банків (% від активів)	Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (% від активів)	Кошти фізичних осіб (% від активів)	Загальна вартість власного капіталу (% від активів)
1	ПРИВАТБАНК	0,90	54,88	11,08	0,17	0,83	6,49	11,88	49,80	1,96
2	УКРЕКСІМБАНК	1,65	45,28	0,68	21,11	5,78	14,19	33,02	17,97	1,60
3	ОЩАДБАНК	0,77	56,84	2,68	15,27	0,06	22,36	11,10	34,72	3,00
4	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	0,25	34,91	19,75	12,99	2,57	20,85	25,93	32,36	0,65
5	ПРОМІНВЕСТБАНК	3,51	71,11	0,26	6,86	1,37	43,44	14,37	19,48	-0,06
6	УКРСОЦБАНК	0,11	28,93	32,08	5,53	1,28	29,76	17,32	29,99	10,79
7	ВТБ БАНК	0,25	58,98	9,80	2,07	2,22	44,56	17,24	18,19	-3,99
8	ДЕЛЬТА БАНК	3,36	29,87	30,52	6,85	4,21	26,03	12,89	44,74	2,29
9	ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОДНИЙ БАНК	0,99	48,23	11,99	10,55	0,29	8,03	25,94	35,92	2,90
10	"НАДРА"	1,57	38,98	38,18	0,36	0,31	35,02	20,39	11,18	-1,80
11	СБЕРБАНК РОСІЇ	0,73	72,59	1,91	1,49	0,17	30,67	15,65	33,49	-2,08
12	УКРСИББАНК	0,07	24,90	34,24	0,54	1,50	3,34	26,95	39,92	0,17
13	АЛЬФА-БАНК	0,07	49,59	17,67	4,00	0,44	20,35	21,93	34,25	-2,11
14	БАНК ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ	0,10	68,13	13,59	0,05	1,68	28,61	15,02	39,32	-0,96
15	УКРГАЗБАНК	7,68	32,76	8,56	19,78	0,06	40,34	8,23	25,22	-30,11
16	ОТП БАНК	0,51	46,82	25,26	9,70	0,88	0,20	16,87	27,27	3,04
17	БРОКБІЗНЕСБАНК	1,45	66,05	15,88	1,69	0,03	8,29	26,16	46,74	2,33
18	ВІЕЙБІ БАНК	1,62	49,86	7,62	0,02	2,51	2,49	12,26	48,26	-11,89
19	КРЕДИ АГРІКОЛЬ БАНК	0,37	55,24	16,62	0,01	0,05	7,93	49,26	24,95	3,85
20	КРЕДИТПРОМБАНК	0,00	68,90	13,72	6,96	0,62	23,24	10,29	39,02	-6,31
21	ІНГ БАНК УКРАЇНА	2,73	74,75	0,59	0,03	0,00	40,40	39,09	0,09	11,81
22	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	0,03	81,05	0,39	0,00	0,00	40,82	22,81	17,25	0,59
23	"ПІВДЕННИЙ"	5,51	68,06	3,47	2,21	2,58	17,28	23,10	39,25	3,44
24	ІМЕКСБАНК	0,25	84,69	2,86	0,00	0,00	32,61	19,00	33,24	1,01
25	РОДОВІД БАНК	0,52	1,97	1,29	3,32	44,41	54,48	1,88	0,41	-104,20
26	"ХРЕЩАТИК"	0,45	47,15	3,64	14,52	2,01	13,78	27,00	38,24	-1,42
27	БАНК ФОРУМ	0,21	55,91	20,23	1,67	0,13	2,53	18,19	48,13	-51,45
28	БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	23,47	59,49	2,84	1,86	0,56	13,41	25,77	48,40	3,35
29	ЕРСТЕ БАНК	0,60	26,78	17,92	6,13	1,01	34,30	17,00	19,23	-13,70
30	УНІВЕРСАЛ БАНК	0,64	33,33	24,07	11,06	1,44	25,36	8,74	37,08	-20,67
31	УНКРЕДИТ БАНК	0,00	37,09	6,87	1,34	0,04	38,69	19,71	12,45	4,69
32	БТА БАНК	0,00	20,27	0,54	2,35	6,89	17,16	3,44	20,50	-0,76
33	БАНК КИЇВСЬКА РУСЬ	2,04	64,56	5,70	8,87	0,27	7,59	20,14	53,69	1,51
34	БАНК 3/4	16,84	1,62	5,03	1,41	0,00	25,88	1,72	4,99	2,99
35	ПРАВЕКС-БАНК	0,00	25,03	40,25	2,51	0,24	6,62	13,27	46,59	-9,00
36	ПІВДЕНКОМБАНК	2,43	54,02	0,29	12,18	0,00	9,15	18,03	34,51	1,37
37	ЗЛАТОБАНК	7,30	74,84	2,00	0,00	0,20	11,49	33,37	35,34	0,12
38	СІТБАНК	1,82	34,27	1,27	10,91	0,00	5,52	76,39	0,45	10,45
39	УКРІНБАНК	16,11	56,86	4,38	0,20	3,19	16,71	25,28	41,28	5,47
40	ФІДОБАНК	5,04	11,93	8,73	39,23	0,47	33,63	28,40	13,31	9,44
41	МЕГАБАНК	3,83	66,78	10,17	1,44	0,00	2,62	25,18	32,66	3,23
42	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	0,52	46,84	10,22	0,00	0,00	7,86	51,43	23,51	1,10
43	ТЕРРА БАНК	7,80	28,81	6,70	13,32	0,27	16,92	23,73	31,02	0,35
44	УКРБІЗНЕСБАНК	1,97	54,56	10,83	7,87	0,82	7,67	44,98	34,85	2,87
45	КРЕДОБАНК	0,11	32,67	16,24	12,75	2,82	14,52	20,22	43,20	-29,32
46	АКТАБАНК	0,19	42,66	1,72	0,23	0,00	0,09	33,65	53,82	0,41
47	ДІВІ БАНК	0,06	94,02	0,00	0,00	0,00	3,17	78,55	0,86	0,12
48	МАРФІН БАНК	3,63	33,12	10,52	2,48	6,34	24,98	25,00	33,69	2,64
49	АВАНТ-БАНК	18,52	21,44	0,46	6,21	0,00	17,92	9,90	11,80	0,06
50	ПЛАТИНУМ БАНК	14,38	0,46	73,34	0,03	1,76	0,00	11,47	68,80	0,06
51	"СОЮЗ"	2,55	72,80	0,64	4,72	0,00	20,00	37,46	9,25	0,23
52	УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	21,05	59,47	1,34	4,50	0,90	25,83	23,27	31,78	2,55
53	"КЛІРІНГОВИЙ ДІМ"	0,00	55,70	5,24	3,15	0,00	2,09	57,64	14,48	3,79
54	ДІАМАНТБАНК	9,61	56,80	1,40	3,07	0,00	9,17	30,43	41,59	1,88
55	СВЕДБАНК	0,00	60,36	8,91	0,09	6,71	52,49	1,25	0,11	-157,22
56	ІНДУСТРІАЛБАНК	2,22	45,97	3,81	11,02	5,15	11,34	17,76	36,98	5,90
57	МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	56,61	24,47	2,04	4,11	0,00	36,78	13,44	37,20	0,50
58	ПРЕУС БАНК МКБ	0,00	45,24	4,69	5,63	1,97	32,91	5,75	27,41	-32,91
59	ЄВРОГАЗБАНК	13,58	35,93	0,69	0,00	0,00	14,94	10,84	41,59	0,36

60	БАНК ТАВРИКА	0,00	96,04	1,76	0,00	0,30	2,05	24,05	88,14	-38,48
61	"КИЇВ"	0,00	32,82	0,33	6,16	3,54	34,88	3,18	15,71	-98,33
62	АКТИВ - БАНК	6,03	48,83	23,94	0,02	0,00	6,08	35,96	38,31	8,23
63	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	5,74	57,38	0,81	0,00	0,63	9,56	23,03	34,90	1,34
64	БАНК КІПРУ	0,70	44,00	21,58	0,00	2,61	34,61	9,10	28,16	1,30
65	БАНК РУСКИЙ СТАНДАРТ	0,00	3,20	81,02	0,00	0,00	49,17	6,67	26,96	-0,19
66	БАНК НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ	1,62	68,77	18,47	5,03	0,00	3,24	46,08	35,22	2,00
67	ФІНБАНК	8,63	57,44	4,74	2,82	0,00	29,67	18,88	29,87	1,73
68	БМ БАНК	0,01	53,86	20,57	0,04	0,00	18,09	21,88	36,41	-13,24
69	ЕКСПРЕС-БАНК	0,30	38,95	16,40	2,33	0,27	16,21	19,46	45,03	7,71
70	ФОРТУНА-БАНК	2,57	83,22	0,81	0,00	0,00	8,69	44,57	26,88	8,59
71	ПРОКРЕДИТ БАНК	4,48	43,07	24,72	0,91	0,00	0,00	19,85	49,12	-0,92
72	ТАСКОМБАНК	7,08	59,15	6,67	8,29	0,44	2,09	36,92	42,72	3,29
73	ІДЕЯ БАНК	6,65	2,95	69,10	3,80	0,00	12,41	9,88	63,50	3,98
74	ФОЛЬКСБАНК	5,44	44,13	23,53	0,00	1,47	34,46	13,85	21,81	0,72
75	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	2,36	0,72	0,00	10,00	0,00	0,00	89,26	0,00	-1,65
76	БАНК ПЕРШИЙ	1,32	55,00	4,00	12,49	4,35	16,94	17,11	38,21	1,65
77	БАНК КАМБІО	1,99	58,88	7,03	7,93	0,86	10,58	31,09	44,79	1,79
78	ЕКСПОБАНК	4,46	46,08	17,92	0,09	2,44	17,63	9,64	43,10	-4,59
79	БАНК ДЕМАРК	9,72	62,48	1,61	0,00	0,00	10,76	13,39	48,40	2,06
80	АСТРА БАНК	5,22	20,87	38,47	27,96	0,00	2,42	12,04	22,01	5,24
81	ІНТЕГРАЛ - БАНК	1,90	24,99	0,98	0,02	0,00	2,70	10,00	18,42	1,64
82	АКЦЕНТ-БАНК	0,00	14,45	39,61	0,00	0,00	16,93	12,49	49,15	3,43
83	ЕНЕРГОБАНК	0,64	57,18	14,94	0,38	2,22	2,26	33,06	43,85	-3,34
84	БАНК ВОСТОК	0,00	81,79	0,60	0,00	0,00	5,13	37,02	35,20	3,19
85	"ТК КРЕДИТ"	0,04	36,46	1,24	2,07	0,95	2,58	76,16	4,20	0,96
86	"ГЛОБУС"	10,06	25,71	1,36	0,00	3,03	33,66	3,94	24,73	3,32
87	БАНК МЕРКУРІЙ	9,42	43,62	11,19	1,32	0,86	10,28	19,77	49,24	4,66
88	"АРКАДА"	0,00	78,02	5,92	0,00	0,00	13,07	24,95	32,21	5,27
89	МІСТО БАНК	1,49	55,14	17,01	1,64	1,12	16,92	39,55	23,05	0,58
90	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	4,34	46,83	4,53	0,33	0,33	5,04	44,31	36,64	0,73
91	БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	4,81	62,87	13,03	0,00	0,00	5,97	38,86	43,27	-5,15
92	"КАПІТАЛ"	3,94	43,01	18,44	0,33	0,93	9,87	28,75	39,45	-0,22
93	БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА	0,14	60,79	19,63	0,00	0,00	0,00	35,23	47,82	-1,54
94	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	0,00	48,30	8,04	23,73	0,02	37,64	6,92	1,62	-0,71
95	ЄВРОБАНК	0,00	31,95	7,35	22,02	0,00	11,00	50,88	23,20	0,27
96	"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	0,00	79,87	3,17	6,67	1,81	1,17	24,15	51,86	6,55
97	"ДАНИЕЛЬ"	0,00	30,08	7,39	9,36	2,94	4,51	21,17	42,40	3,24
98	ПОЛТАВА - БАНК	5,40	51,04	6,29	1,20	0,00	5,37	34,28	40,26	12,07
99	ФІНРОСТБАНК	16,26	54,97	1,02	0,48	0,00	19,39	26,52	41,33	0,88
100	ЮНЕКС БАНК	0,00	73,05	2,05	3,28	0,00	4,55	30,02	38,70	3,55
101	АВТОКРАЗБАНК	10,46	56,90	2,09	5,72	0,87	15,29	18,26	43,92	0,72
102	СББ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК	0,00	51,75	0,00	0,00	0,00	48,38	13,00	0,00	1,48
103	"ПОРТО-ФРАНКО"	9,05	52,25	7,43	0,50	1,98	27,18	12,62	43,13	2,52
104	РЕАЛ БАНК	0,00	70,63	1,26	2,88	0,03	2,46	17,93	43,41	2,71
105	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ- УКРАЇНА	0,93	51,53	1,12	24,62	0,73	20,05	16,50	31,38	-19,02
106	УКРГАЗПРОМБАНК	6,71	67,95	8,02	0,02	1,41	4,19	23,11	42,92	8,40
107	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	8,00	58,78	4,97	4,06	2,36	8,83	13,46	44,48	0,46
108	"ЛЬВІВ"	14,90	56,80	8,82	0,02	0,28	8,53	23,93	43,51	-12,20
109	ЗАХІДІНКОМБАНК	0,02	57,96	15,43	3,65	0,00	0,06	28,47	40,56	7,27
110	КОМІНВЕСТБАНК	26,15	42,03	10,11	0,00	0,43	26,07	11,03	43,50	1,72
111	"НОВИЙ"	0,95	64,06	2,78	3,17	2,23	0,00	46,61	26,98	-6,92
112	БАНК МОРСЬКИЙ	22,93	39,01	8,14	1,28	3,60	23,36	14,02	43,26	-0,98
113	МЕТАБАНК	5,30	52,77	11,32	3,25	9,05	4,58	20,23	57,10	11,13
114	АПЕКС-БАНК	24,73	32,13	23,31	0,54	0,84	39,15	4,60	21,98	0,96
115	РАДИКАЛ БАНК	0,35	54,96	12,50	3,14	0,00	0,11	42,85	33,89	-0,02
116	БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	23,24	0,00	54,71	0,00	0,00	40,98	1,71	6,05	4,55
117	"ПРЕМІУМ"	14,30	47,10	0,17	0,00	0,00	37,83	18,68	4,82	0,39
118	ЄКАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	0,00	90,49	0,03	5,28	0,03	1,21	49,93	4,42	3,94
119	АКОРДБАНК	22,52	57,14	3,37	7,00	0,00	25,99	12,91	32,62	0,45
120	БАНК ГРАНТ	1,36	70,69	10,07	0,51	0,00	1,11	24,21	44,00	8,18
121	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТР.	4,01	58,09	7,18	0,76	1,45	6,69	27,02	44,35	5,15
122	КЛАСИКБАНК	9,96	51,65	0,33	10,90	0,00	37,18	19,55	5,95	2,04

Таблиця В.5 – Інформаційна база проведення кластеризації банків в 2013 р.

№ п/п	Банк	Кошти в інших банках (% від активів)	Кредити корпоративному сектору (% від активів)	Кредити фізичним особам (% від активів)	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (% від активів)	Торгові активи (% від активів)	Кошти банків (% від активів)	Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (% від активів)	Кошти фізичних осіб (% від активів)	Загальна вартість власного капіталу (% активів)
1	ПРИВАТБАНК	1,63	55,38	11,08	0,21	0,63	4,15	12,51	49,75	1,84
2	ОЦАДБАНК	4,77	47,34	2,43	34,15	0,05	23,25	10,05	34,69	4,47
3	УКРЕКСІМБАНК	2,05	44,30	0,51	35,10	5,34	13,02	27,24	18,30	1,66
4	ДЕЛЬТА БАНК	0,98	37,32	35,21	9,33	3,43	21,64	18,07	47,26	1,81
5	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	0,12	44,26	17,97	11,85	2,09	13,83	27,12	33,67	2,76
6	УКРСОЦБАНК	0,06	37,10	26,48	5,65	5,34	26,44	22,44	27,75	12,07
7	ПРОМІНВЕСТБАНК	3,76	70,98	0,49	7,20	1,89	41,21	14,58	20,40	-7,10
8	СБЕРБАНК РОСІЇ	0,85	70,26	3,57	9,85	0,13	31,17	14,11	39,77	0,01
9	ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОДНИЙ БАНК	3,84	48,60	11,32	8,60	1,14	9,28	27,94	33,62	3,78
10	"НАДРА"	3,17	46,45	34,00	0,00	0,48	33,35	20,93	21,02	-1,60
11	АЛЬФА-БАНК	0,38	52,56	16,49	3,38	0,41	15,73	22,44	31,60	-1,50
12	БАНК ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ	0,04	66,10	12,62	0,03	2,21	19,47	17,15	46,39	-0,74
13	ВТБ БАНК	0,43	62,00	11,90	0,97	2,94	34,41	16,16	27,93	-8,74
14	УКРСИББАНК	0,86	31,71	28,85	3,78	1,69	0,83	30,98	38,00	0,27
15	УКРГАЗБАНК	3,01	34,37	8,74	26,27	0,06	36,00	12,56	24,00	-22,17
16	БРОКБІЗНЕСБАНК	1,90	81,62	9,21	0,99	0,02	4,27	18,47	19,10	41,34
17	ВІЕЙБІ БАНК	4,97	51,74	3,15	0,01	1,57	6,78	10,14	49,59	-6,54
18	ОТП БАНК	0,74	43,80	31,64	6,82	0,95	2,57	22,04	28,90	2,61
19	КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК	0,00	66,56	14,31	0,01	0,05	5,22	49,38	27,21	3,13
20	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	0,01	85,82	0,53	0,00	0,00	29,50	19,29	35,21	1,61
21	ФІДОБАНК	0,66	29,38	14,65	24,12	0,35	19,26	34,23	17,21	-10,36
22	"ПІВДЕННИЙ"	2,14	68,29	2,71	3,37	2,30	22,93	16,86	37,69	3,54
23	ІМЕКСБАНК	3,70	80,84	3,62	0,00	0,00	28,14	13,71	43,86	1,02
24	БАНК ФОРУМ	0,15	57,47	12,56	10,40	2,58	7,85	22,97	47,78	-44,42
25	ІНГ БАНК УКРАЇНА	0,51	67,40	0,59	0,00	0,00	42,79	39,19	0,11	9,45
26	РОДОВІД БАНК	0,00	2,06	0,63	3,91	44,89	55,38	1,79	0,40	-104,99
27	"ХРЕЩАТИК"	0,18	43,09	3,44	22,09	3,02	11,47	31,82	39,77	-1,37
28	БАНК КИЇВСЬКА РУСЬ	5,77	59,54	5,67	9,40	0,07	12,52	26,43	47,94	0,52
29	ЗЛАТОБАНК	2,29	78,93	1,65	0,00	0,23	10,17	32,56	38,55	0,11
30	ПІВДЕНКОМБАНК	4,60	45,49	0,11	7,35	0,00	7,53	12,72	34,01	4,23
31	УНІВЕРСАЛ БАНК	0,74	31,05	24,78	11,56	1,02	26,97	7,69	40,21	-22,88
32	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	1,10	48,83	10,29	0,00	0,00	13,82	48,66	23,87	1,34
33	БТА БАНК	0,49	12,20	0,62	6,12	22,17	32,75	1,91	20,23	1,19
34	УКРІНБАНК	14,82	61,66	3,80	3,93	4,16	14,55	27,42	44,81	4,55
35	БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	12,59	60,92	3,39	5,47	1,45	1,24	28,21	55,01	4,44
36	СІТБАНК	0,92	37,50	1,05	9,71	0,00	5,52	72,14	0,36	10,26
37	ДІВІ БАНК	0,52	91,07	0,11	0,00	0,00	6,72	75,29	1,66	0,54
38	ПЛАТИНУМ БАНК	1,31	8,50	74,09	0,02	1,37	0,00	11,59	71,66	0,66
39	УКРБІЗНЕСБАНК	3,15	68,15	6,46	6,93	0,00	5,06	46,88	34,84	2,93
40	МЕГАБАНК	1,59	74,63	7,48	1,05	0,00	3,43	30,34	34,27	3,23
41	ТЕРА БАНК	4,10	43,19	4,22	13,72	0,15	13,96	26,50	39,43	0,26
42	АКТАБАНК	2,31	48,95	3,07	0,00	0,00	3,11	26,90	58,26	0,38
43	ДАМАНТБАНК	3,20	50,59	0,95	1,98	0,00	5,19	27,20	34,49	1,45
44	МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	21,03	43,56	0,60	6,37	0,00	26,99	13,32	45,14	0,80
45	"СОЮЗ"	6,31	74,17	0,33	3,55	0,00	27,84	28,02	9,99	0,24
46	ПРАВЕКС-БАНК	4,91	15,76	36,87	2,26	0,21	1,85	20,17	47,43	-30,15
47	РЕАЛ БАНК	0,11	93,44	0,23	0,17	0,01	31,58	4,57	17,38	0,94
48	КРЕДОБАНК	0,15	33,78	20,41	16,78	2,40	12,74	21,14	42,35	-29,12
49	БАНК 3/4	15,23	2,16	5,77	16,04	0,57	16,71	13,56	12,37	4,00
50	"КЛПРИНГОВИЙ ДІМ"	0,00	63,60	6,17	2,72	1,35	3,04	63,26	14,52	4,23
51	АКТИВ - БАНК	5,44	40,23	22,69	4,00	0,18	17,77	20,74	41,82	6,41
52	АВАНТ-БАНК	1,51	22,53	0,53	5,36	0,00	4,65	14,02	22,00	0,09
53	БАНК НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ	1,59	68,94	16,20	4,51	0,00	1,66	49,59	36,59	1,66
54	УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	4,20	59,80	1,43	6,80	1,05	21,82	21,52	39,03	3,17
55	ЕКСПОБАНК	2,12	26,67	8,10	25,13	1,26	38,84	16,03	17,87	-0,61
56	ЄВРОГАЗБАНК	24,21	40,53	2,57	0,00	0,00	30,59	12,95	43,80	0,32
57	БАНК РУСЬКИЙ СТАНДАРТ	2,19	1,18	80,58	0,00	0,00	23,06	2,65	47,60	1,43
58	ФІНБАНК	0,00	70,14	1,07	0,35	0,13	16,60	30,62	36,27	1,54

59	БАНК ВОСТОК	4,22	71,85	0,51	0,00	0,00	4,00	46,05	31,22	2,14
60	ФОРТУНА-БАНК	0,17	88,44	0,44	0,00	0,00	10,34	42,23	29,95	7,12
61	БАНК ПЕРШИЙ	8,11	43,84	1,45	6,67	4,84	12,02	43,16	25,93	1,11
62	ІДЕЯ БАНК	3,89	2,83	75,58	0,47	0,01	12,41	18,54	50,17	3,91
63	ТАСКОМБАНК	1,59	73,17	4,45	6,55	0,36	2,05	28,31	44,22	4,45
64	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	6,80	65,11	0,84	0,01	0,00	9,68	30,63	33,47	1,37
65	БМ БАНК	0,99	63,04	14,77	0,00	0,00	17,20	26,97	35,48	-19,00
66	ІНДУСТРІАЛБАНК	0,00	47,85	3,26	12,20	7,39	15,95	9,79	41,49	6,99
67	БАНК КІПРУ	0,00	42,69	17,39	0,00	6,47	38,38	6,83	25,01	1,41
68	МАРФІН БАНК	5,17	37,53	13,77	2,49	12,23	0,00	28,11	45,32	4,40
69	ШРЕУС БАНК МКБ	0,00	47,58	4,37	3,38	2,09	20,85	7,51	37,18	-48,36
70	ПРОКРЕДИТ БАНК	0,00	51,69	22,76	0,02	0,54	1,04	21,11	53,93	1,46
71	ЕКСПРЕС-БАНК	0,03	15,39	16,88	2,08	0,00	12,56	25,47	40,04	8,45
72	БАНК КАМБІО	1,12	61,19	4,43	13,41	0,96	12,88	35,14	38,20	1,23
73	БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	9,95	49,49	6,14	0,00	0,00	13,25	28,71	47,82	-3,25
74	БАНК ДЕМАРК	9,30	58,56	1,02	0,37	2,12	10,69	8,77	46,48	3,14
75	ВІЕС БАНК	0,00	54,77	17,38	0,00	5,18	23,43	17,87	29,60	3,48
76	АКЦЕНТ-БАНК	0,00	18,66	37,54	0,00	0,00	0,00	10,74	76,34	3,39
77	ЕНЕРГОБАНК	13,83	47,80	9,78	0,07	3,68	11,21	29,10	43,08	-2,54
78	"КІІВ"	0,00	37,56	0,27	5,07	4,10	38,66	2,67	17,50	-131,21
79	"КАПІТАЛ"	20,09	26,65	11,96	0,48	0,64	32,46	15,13	31,92	-0,10
80	"АРКАДА"	0,00	80,04	4,92	0,00	0,00	9,78	24,07	42,00	4,31
81	ФІНРОСТБАНК	22,49	40,73	0,74	0,34	0,00	29,17	14,95	43,75	0,71
82	БАНК МЕРКУРІЙ	4,48	49,33	10,05	1,15	0,73	5,33	26,19	49,16	4,69
83	ЮНЕКС БАНК	0,00	70,48	3,42	0,53	0,00	3,84	31,11	45,29	2,51
84	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	0,00	6,88	0,00	11,23	0,00	0,00	87,44	0,00	-0,53
85	РАДИКАЛ БАНК	0,02	50,32	16,64	0,49	0,63	1,54	48,01	29,01	1,62
86	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	10,33	61,88	3,43	0,00	0,00	1,95	47,90	34,55	0,76
87	БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА	0,00	64,10	17,59	0,00	0,08	1,70	34,52	49,18	1,13
88	"ТК КРЕДИТ"	0,01	44,87	0,87	1,74	1,04	2,20	78,01	3,59	1,13
89	МІСТО БАНК	1,80	57,32	11,86	0,00	1,13	11,47	24,57	35,79	1,21
90	АВТОКРАЗБАНК	7,69	70,80	1,24	3,54	0,64	9,75	24,45	40,68	4,34
91	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	4,28	48,79	4,11	16,43	0,02	38,50	16,48	1,27	6,56
92	"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	0,00	74,99	4,05	7,17	1,75	1,28	20,41	60,27	5,78
93	ПОЛТАВА - БАНК	0,01	59,00	6,35	1,91	0,00	0,00	37,61	40,29	13,92
94	"ГЛОБУС"	12,27	41,64	0,92	0,00	4,22	19,10	9,57	43,34	4,90
95	БАНК ЮНІСОН	0,71	20,59	2,33	12,48	0,00	30,83	15,42	10,17	15,69
96	БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	8,24	0,00	65,21	0,00	0,00	58,85	0,44	9,05	5,52
97	УКРГАЗПРОМБАНК	2,95	47,08	5,46	0,01	1,61	5,08	18,63	34,55	2,48
98	"ПОРТО-ФРАНКО"	3,43	48,18	5,55	0,36	1,36	38,10	12,37	37,14	0,72
99	ЄВРОБАНК	0,23	47,46	8,13	18,54	0,00	6,78	43,56	34,03	0,18
100	АПЕКС-БАНК	12,63	26,70	5,40	0,00	0,00	14,35	10,43	17,13	0,81
101	БАНК МОРСЬКИЙ ПЕРШИЙ	32,28	31,90	5,22	0,79	2,45	34,99	13,53	37,84	-0,54
102	ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	0,26	62,62	4,22	4,06	2,59	0,00	28,45	47,69	0,51
103	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ- УКРАЇНА	0,71	50,19	1,18	23,95	1,42	28,28	16,43	30,40	-13,48
104	КЛАСИКБАНК	0,00	83,20	0,61	0,00	0,00	18,73	59,46	0,99	0,48
105	КРЕДИТПРОМБАНК	0,00	24,90	0,26	3,35	0,00	13,97	36,48	5,40	-249,61
106	"ДАНІЕЛЬ"	0,00	50,44	5,13	8,02	3,76	15,60	6,59	47,73	4,09
107	"ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"	30,60	5,37	0,21	37,91	1,76	44,72	28,89	8,63	0,03
108	"АКСІОМА"	0,00	95,70	0,51	0,00	0,00	3,43	47,26	12,49	5,82
109	КОМІНВЕСТБАНК	27,69	42,13	7,56	0,00	0,49	29,53	13,85	38,07	1,44
110	АСТРА БАНК	0,12	4,27	0,24	40,82	0,00	61,23	18,42	2,08	0,86
111	ПРОМЕКОНОМБАНК	5,15	77,30	2,96	1,12	0,00	7,66	9,30	60,28	-1,04
112	ІНТЕГРАЛ - БАНК	9,00	56,89	2,61	0,01	3,36	7,08	23,34	42,29	3,31
113	СББ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК	0,00	79,42	0,00	0,00	0,00	58,43	10,98	0,09	2,82
114	УНІКОМБАНК	0,00	63,03	0,05	0,00	0,00	1,47	43,10	0,86	3,61
115	"ЛЬВІВ"	12,97	61,44	7,53	0,00	0,11	11,50	18,39	44,52	-11,34
116	ЄВРОПРОМБАНК	11,42	79,33	0,17	0,00	0,00	9,39	29,77	45,23	1,07
117	"ПРЕМІУМ"	14,88	57,74	2,08	0,00	0,00	16,92	16,47	34,83	0,53
118	ЛЕГБАНК	1,40	30,36	2,89	7,04	0,00	21,44	11,89	35,56	4,08
119	БАНК ГРАНТ	0,27	70,21	8,21	0,43	0,00	1,74	30,04	40,72	6,96
120	ЗАХІДІНКОМБАНК	0,02	65,49	8,61	3,84	0,00	0,10	27,38	41,45	7,64
121	БАНК КОНТРАКТ	0,02	33,24	6,04	0,00	0,22	0,52	30,92	36,72	4,57
122	МЕТАБАНК	1,24	64,97	8,73	0,17	6,94	1,02	17,21	62,44	2,33
123	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТР.	26,23	40,32	4,45	0,01	1,27	16,37	20,57	42,14	5,72
124	СТАРОКІЇВСЬКИЙ БАНК	5,71	15,90	27,84	0,17	0,00	17,14	13,97	39,61	6,85
125	ОМЕГА БАНК	0,00	0,02	0,00	0,01	2,68	25,53	0,87	0,25	-777,71

Таблиця В.6 – Інформаційна база проведення кластеризації банків в 2014 р.

№ п/п	Банк	Кошти в інших банках (% від активів)	Кредити корпоративному у сектору (% від активів)	Кредити фізичним особам (% від активів)	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (% від активів)	Торгові активи (% від активів)	Кошти банків (% від активів)	Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (% від активів)	Кошти фізичних осіб (% від активів)	Загальна вартість власного капіталу (% активів)
1	ПРИВАТБАНК	0,60	68,05	10,82	0,48	0,41	11,13	16,44	52,65	2,24
2	ОЩАДБАНК	0,62	52,22	1,86	31,02	0,02	20,41	14,66	28,56	3,47
3	УКРЕКСІМБАНК	2,59	41,04	0,30	32,39	2,23	8,35	30,36	17,36	-2,50
4	ДЕЛЬТА БАНК	0,89	38,25	36,02	5,17	3,47	23,70	19,32	39,76	1,70
5	ПРОМІНВЕСТБАНК	3,11	72,96	0,16	6,33	1,60	51,32	11,50	14,48	-4,07
6	УКРСОЦБАНК	0,02	36,35	30,98	3,34	7,03	32,79	21,12	25,50	4,38
7	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	0,03	44,70	18,69	9,99	1,39	11,48	31,14	30,32	0,24
8	СБЕРБАНК РОСІЇ	0,00	78,82	1,82	10,65	0,04	51,85	9,17	22,78	0,52
9	АЛЬФА-БАНК	2,85	56,57	13,22	2,49	0,35	13,96	20,56	28,66	-3,08
10	ВТБ БАНК	0,09	75,37	4,86	1,92	4,25	54,77	10,93	10,71	-0,90
11	"НАДРА"	1,32	38,25	48,42	0,00	0,85	36,93	15,04	15,63	-3,19
12	ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОДНИЙ БАНК	1,60	64,17	8,73	5,49	1,10	4,69	34,25	34,93	3,90
13	БАНК ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ	0,03	74,46	12,85	0,02	2,10	19,34	19,86	44,58	-0,44
14	УКРСИББАНК	0,19	28,38	28,22	9,37	1,58	0,61	32,09	34,07	-3,06
15	ОТП БАНК	7,64	44,90	29,58	1,22	4,72	2,20	29,20	35,92	-6,96
16	УКРГАЗБАНК	3,82	40,79	6,93	27,08	0,06	31,24	26,19	32,62	-38,27
17	КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК	13,68	61,74	7,19	0,00	0,04	4,57	62,66	20,95	0,90
18	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	0,22	82,30	0,02	0,00	0,00	53,37	5,25	25,84	3,27
19	"ПІВДЕННИЙ"	3,57	69,28	2,48	1,70	1,22	26,39	20,27	28,23	3,80
20	ІНГ БАНК УКРАЇНА	0,00	75,47	0,35	10,75	0,00	57,74	20,25	0,10	9,44
21	ВЕЙБІ БАНК	0,12	56,36	4,45	0,04	3,84	46,13	4,37	91,72	-92,87
22	ІМЕКСБАНК	0,03	88,52	1,98	0,00	0,00	30,21	7,20	48,23	-0,65
23	ФІДОБАНК	1,00	37,21	12,09	22,60	0,32	10,95	36,93	20,93	-10,41
24	СТІБАНК	0,21	23,37	0,81	55,10	0,00	1,43	68,34	0,16	14,04
25	"ХРЕЦАТИК"	0,06	41,49	2,85	25,62	1,35	12,64	30,81	43,31	-2,97
26	БАНК КИЇВСЬКА РУСЬ	0,13	61,24	4,75	14,48	1,92	11,45	29,10	44,55	-0,22
27	РОДОВІД БАНК	0,17	0,16	0,32	3,76	46,54	57,80	0,82	0,08	-112,10
28	ЗЛАТОБАНК	0,67	95,36	1,03	1,14	0,23	11,95	28,40	40,79	-0,29
29	БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	0,97	72,17	2,77	1,57	2,18	1,57	28,12	48,31	2,02
30	ПЛАТИНУМ БАНК	0,92	31,92	51,55	0,02	0,98	7,89	10,26	69,14	-1,75
31	УКРНБАНК	2,21	74,42	2,81	7,50	3,32	1,89	36,50	44,44	5,39
32	МЕГАБАНК	1,56	76,63	6,51	0,82	0,00	10,63	30,83	22,60	3,07
33	УНІВЕРСАЛ БАНК	0,00	34,66	31,50	10,72	1,16	34,23	15,43	32,08	-23,36
34	КРЕДОБАНК	0,39	30,86	19,12	14,33	14,40	19,37	24,76	32,81	-23,64
35	ДАМАНТБАНК	2,21	62,39	1,08	1,76	0,00	15,22	33,78	33,10	1,52
36	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	0,43	43,51	8,65	0,00	0,00	0,00	47,43	35,93	0,21
37	"КЛІРІНГОВИЙ ДІМ"	0,00	35,12	4,22	9,02	3,35	4,69	69,12	10,09	1,64
38	ПРАВЕКС-БАНК	0,00	12,21	41,59	10,18	0,28	4,83	27,78	42,96	-33,97
39	БАНК НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ	9,87	65,95	12,24	1,74	1,82	11,89	38,01	38,09	3,04
40	ПРОКРЕДИТ БАНК	0,00	65,27	12,42	0,01	2,96	0,00	29,84	46,95	2,53
41	БАНК ВОСТОК	7,38	73,17	0,67	0,01	0,00	10,30	30,60	39,23	2,21
42	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	-0,08	84,73	0,63	0,00	0,00	1,06	46,17	30,32	6,90
43	УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	0,76	64,26	1,32	6,94	2,51	26,19	19,66	36,84	3,01
44	БМ БАНК	0,00	62,73	11,77	0,00	0,00	22,62	19,49	17,16	2,38
45	ФОРТУНА-БАНК	1,16	91,60	0,12	0,00	0,00	16,70	27,46	33,02	6,42
46	ПІРЕУС БАНК МКБ	2,06	37,93	2,99	2,64	1,31	35,52	10,53	27,12	-34,07
47	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	2,87	52,76	0,96	0,00	2,92	0,31	47,39	37,90	0,55
48	АВАНТ-БАНК	9,07	39,63	0,96	8,98	0,00	8,61	31,76	40,73	0,02
49	ЕКСПОБАНК	10,81	21,69	15,85	0,00	14,52	30,75	44,67	33,23	-34,28
50	ТАСКОМБАНК	0,80	69,40	2,06	11,07	2,46	5,21	31,55	46,51	3,87
51	ІДЕЯ БАНК	0,00	1,36	74,76	11,18	0,49	9,51	13,14	58,98	3,80
52	БТА БАНК	0,00	29,38	0,88	3,37	47,59	17,77	3,69	20,79	2,52
53	ІНДУСТРІАЛБАНК	0,00	62,98	1,40	1,31	7,28	9,12	17,11	40,53	7,71
54	ВІЕС БАНК	4,50	45,42	16,76	0,00	6,84	38,01	11,84	17,15	6,63
55	МАРФІН БАНК	3,09	40,94	20,32	3,41	1,82	0,00	36,15	37,36	0,61
56	"АРКАДА"	0,00	77,32	5,09	1,57	2,01	7,44	31,67	39,06	3,95

57	БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	19,08	55,07	7,44	0,00	0,00	3,49	38,37	42,49	-2,87
58	УКРБІЗНЕСБАНК	0,00	67,92	8,31	19,00	0,00	14,17	43,51	19,62	-3,55
59	БАНК ФОРВАРД	0,00	16,75	55,46	0,00	0,00	28,28	4,64	39,78	0,39
60	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	0,00	46,90	1,35	7,54	0,01	44,66	10,59	0,86	7,60
61	АКЦЕНТ-БАНК	0,00	6,84	35,81	0,00	0,00	0,00	7,41	79,42	3,82
62	ЕНЕРГОБАНК	2,75	46,46	5,23	0,08	19,63	5,95	32,32	43,17	-2,45
63	"СОЮЗ"	0,25	83,51	0,73	5,21	0,00	12,68	46,14	12,44	0,63
64	ФІНБАНК	0,00	77,40	0,25	0,32	0,21	40,24	22,06	10,48	0,75
65	ДІВІ БАНК	0,02	99,11	0,00	0,00	0,00	13,92	13,10	2,86	-0,97
66	БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	0,49	43,07	35,23	0,00	0,00	8,84	60,62	11,38	4,34
67	"КІІВ"	0,00	21,66	0,35	0,19	8,36	52,32	4,52	27,07	-229,28
68	МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	0,13	0,00	0,76	0,00	0,00	202,67	399,18	1 946,73	-3 092,31
69	БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ	3,56	69,17	8,77	0,00	0,00	1,81	42,33	27,09	1,49
70	ЕКСПРЕС-БАНК	0,08	42,21	10,19	2,53	0,00	17,91	29,19	27,40	10,98
71	МІСТО БАНК	0,67	55,84	19,67	3,34	0,94	4,01	20,09	46,15	1,92
72	"ТК КРЕДИТ"	0,00	37,27	0,76	1,71	1,35	0,00	88,30	2,07	1,08
73	"КАПІТАЛ"	0,89	42,48	12,72	0,27	1,40	7,35	20,57	54,43	-0,05
74	ЮНЕКС БАНК	2,26	74,52	2,80	0,61	0,00	1,94	38,35	37,02	2,60
75	БАНК 3/4	1,65	17,84	17,04	14,85	3,19	33,60	5,84	17,38	12,98
76	РАДИКАЛ БАНК	0,06	49,63	22,76	0,00	3,95	0,00	53,36	27,06	3,17
77	"ПРЕМІУМ"	5,56	62,92	1,55	0,00	0,00	7,27	21,56	34,33	0,42
78	СБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК	0,00	79,56	0,00	0,00	0,00	53,18	14,68	0,40	3,85
79	УНІКОМБАНК	0,00	71,89	0,15	0,09	0,00	0,10	66,19	0,54	1,60
80	СВРОБАНК	1,62	25,85	8,75	30,06	0,00	2,29	50,32	30,75	0,57
81	УКРГАЗПРОМБАНК	0,70	44,85	5,45	0,01	8,19	34,00	9,86	36,66	2,38
82	"ГЛОБУС"	5,74	52,75	0,45	0,00	4,18	11,65	11,29	41,58	5,51
83	ПОЛТАВА - БАНК	0,03	61,04	4,76	2,12	6,02	0,00	39,67	34,77	17,08
84	БГ БАНК	0,88	57,51	0,49	5,19	11,83	10,45	44,25	50,10	-44,83
85	КРЕДИТПРОМБАНК	0,00	11,23	0,16	0,08	65,58	22,87	33,80	1,21	-206,77
86	"НОВИЙ"	1,39	48,10	0,35	2,04	0,94	1,28	64,82	14,73	-5,66
87	"ЛЬВІВ"	11,53	62,21	6,65	0,00	4,04	8,46	20,24	43,59	-9,17
88	"СТАНДАРТ"	3,20	67,27	1,40	0,00	0,00	22,39	16,74	42,77	0,10
89	ІНТЕГРАЛ - БАНК	14,14	52,17	1,85	0,01	3,73	11,69	18,66	42,49	2,93
90	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	3,46	67,98	2,81	4,64	0,73	3,75	20,29	50,12	-1,15
91	КОМІНВЕСТБАНК	20,08	50,45	7,27	0,00	0,60	22,49	19,78	43,21	1,32
92	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ- УКРАЇНА	1,60	58,93	1,35	24,55	1,16	18,55	15,08	33,09	-12,40
93	БАНК ГРАНТ	0,27	68,13	7,17	0,31	0,03	0,42	28,34	42,73	7,45
94	КЛАСИКБАНК	2,62	89,35	1,88	0,00	0,00	9,63	68,58	0,51	0,52
95	"РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"	1,43	0,00	0,00	0,00	5,44	75,20	6,33	0,00	2,67
96	ЮНІОН СТАНДАРД БАНК	5,23	56,65	5,00	0,00	0,00	7,96	28,39	25,07	6,64
97	ЄВРОПРОМБАНК	0,01	96,34	0,02	0,00	0,00	1,07	22,50	60,54	1,09
98	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	0,00	28,04	0,00	59,16	0,00	0,00	46,80	0,00	2,12
99	АПЕКС-БАНК	5,30	51,07	9,12	0,00	0,00	12,16	23,88	36,86	1,55
100	БАНК СОФІСЬКИЙ	6,10	72,65	0,13	0,00	0,00	5,08	35,94	34,71	0,11
101	БАНК СІЧ	19,94	56,25	0,50	5,22	0,00	17,26	21,34	39,92	1,00
102	ОМЕГА БАНК	0,00	0,00	0,00	0,00	4,08	20,51	0,84	0,22	-738,82
103	КРИСТАЛБАНК	0,00	12,02	2,78	0,00	0,00	5,44	0,00	94,35	-0,02
104	БАНК КОНТРАКТ	0,56	38,56	6,51	0,00	0,90	0,43	31,39	43,30	1,84
105	БАНК ЮНІСОН	7,99	47,44	4,49	16,01	0,00	0,00	21,21	14,70	1,00
106	БАНК ТРАСТ	0,00	33,71	46,74	0,00	5,58	37,59	1,60	33,64	1,92
107	БАНК КАМБІО	0,00	29,90	-2,93	43,43	3,15	56,66	28,25	82,46	-110,19
108	АГРОКОМБАНК	14,75	36,32	8,72	0,01	0,00	18,52	19,67	31,62	4,31
109	КРЕДИТВЕСТ БАНК	15,54	67,37	0,19	0,00	0,00	4,76	46,01	9,35	7,36
110	ВЕРНУМ БАНК	22,14	20,04	1,14	7,88	0,00	37,18	5,87	27,53	1,50
111	ОКСІ БАНК	5,45	51,52	7,34	0,00	0,00	20,29	19,31	38,76	1,94
112	МЕТАБАНК	0,07	58,29	6,11	0,21	8,47	0,00	19,81	53,10	2,87
113	БАНК АЛЬЯНС	0,00	85,85	0,06	3,65	0,00	1,84	33,63	6,80	35,99
114	"ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"	0,00	7,96	4,01	71,43	3,16	2,91	68,79	5,10	2,16
115	АКОРДБАНК	1,03	69,85	2,33	6,96	0,00	12,61	14,16	42,36	1,09
116	"СТОЛИЧНИЙ"	0,00	87,78	6,53	0,00	0,00	26,04	23,88	21,72	0,84
117	БАНК БОГУСЛАВ	2,04	61,61	3,11	20,79	0,72	12,94	14,26	35,09	2,54
118	"УКООІСПІЛКА"	0,00	15,72	0,88	0,00	0,00	0,94	13,36	12,33	12,31
119	ІНВЕСТБАНК	7,73	76,93	1,86	0,01	2,98	13,72	7,07	45,01	9,00
120	ПРОФІН БАНК	0,60	56,05	4,33	0,00	0,45	0,59	35,28	38,80	0,64
121	АРТЕМ-БАНК	13,18	59,98	6,46	11,35	0,00	13,22	20,76	28,14	2,05
122	МОТОР-БАНК	2,96	39,37	0,75	3,31	0,01	0,00	51,58	21,93	1,77
123	НЕОС БАНК	12,14	6,45	4,36	0,00	6,54	37,36	31,83	2,63	2,14
124	УКРБУДІНВЕСТБАН К	0,01	52,33	11,36	1,07	1,37	0,00	50,24	21,27	1,63

125	ПОЛКОМБАНК БАНК	2,81	69,78	1,08	0,26	2,86	6,38	15,11	41,13	14,15
126	УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ	10,10	33,74	10,36	4,07	13,32	15,63	20,86	34,60	7,39
127	РАДАБАНК	11,34	52,23	1,18	0,00	1,00	16,19	23,54	27,28	4,58
128	БАНК АВАНГАРД	77,08	0,00	0,00	11,41	0,00	22,30	42,36	1,20	3,57
129	"ПОРТО-ФРАНКО"	0,00	70,06	5,62	0,00	3,87	8,66	14,93	101,45	-127,40
130	АСВІО БАНК	0,64	90,88	0,36	0,00	0,00	0,00	25,17	43,19	5,97
131	БАНК ДЕМАРК	0,00	84,64	1,71	1,00	6,05	6,54	9,70	214,17	-257,21
132	РЕГІОН-БАНК	1,00	72,99	5,74	0,00	6,21	1,75	26,62	35,03	8,12
133	ЛЕГБАНК	-4,05	51,82	2,96	18,34	0,00	7,47	13,24	93,24	-53,03
134	КСГ БАНК	6,37	80,78	1,30	0,00	3,80	2,22	37,13	7,83	11,76
135	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	2,32	70,28	0,92	1,77	8,48	8,83	22,47	19,53	8,04
136	СМАРТБАНК	0,00	97,71	0,02	0,00	0,00	0,01	4,47	0,02	1,11
137	БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	2,50	84,39	0,16	0,00	0,00	0,00	31,27	9,48	2,23
138	ФІНЕКСБАНК	0,00	24,63	0,31	0,00	0,00	0,00	44,53	7,14	-0,33
139	ФІНАНС БАНК	30,10	48,79	0,65	2,85	7,37	15,31	5,94	0,94	7,93
140	БАНК ВЕЛЕС	11,48	63,25	0,03	1,59	0,34	11,50	15,17	2,43	4,63
141	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	0,00	61,39	2,87	0,00	2,96	0,29	31,86	9,60	2,69
142	"КОНКОРД"	0,50	70,75	0,04	1,43	1,25	0,00	26,67	13,02	3,42
143	ПРОМИСЛОВО- ФІНАНСОВИЙ БАНК	0,62	81,71	5,42	0,00	0,00	0,00	25,92	15,48	9,41
144	БАНК ФАМІЛЬНИЙ	11,63	6,40	16,84	1,40	16,49	3,47	11,55	2,84	7,82
145	ГРІН БАНК	0,32	46,89	0,39	0,00	0,00	0,00	45,27	12,28	-17,39
146	ІНВЕСТИЦІЙНО- ТРАСТОВИЙ БАНК	0,00	98,85	0,00	0,00	0,00	0,00	31,93	0,00	0,50
147	ВЕКТОР БАНК	0,00	71,45	5,55	0,00	0,00	0,00	30,55	2,90	0,17
148	"АКСІОМА"	0,00	79,25	0,63	0,00	0,00	5,62	19,20	68,30	-177,90
149	КРЕДИТ ОПТИМА БАНК	12,82	41,90	26,71	0,00	0,00	0,00	17,74	3,00	3,22
150	"ЦЕНТР"	5,68	64,30	2,93	0,57	0,00	5,68	11,43	7,59	5,90
151	АСТРА БАНК	1,15	0,00	0,07	0,00	0,00	0,33	1,20	0,67	7,34
152	БАНК ПОРТАЛ	17,25	65,82	10,66	0,00	0,00	0,00	7,93	5,62	0,03
153	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	0,00	82,42	0,18	0,04	0,00	0,00	4,33	8,26	8,67
154	АЛЬПАРІ БАНК	0,00	19,18	0,00	77,12	0,00	0,00	3,34	1,33	7,31
155	ДЕРЖЗЕМБАНК	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-0,60
156	"ГЕФЕСТ"	23,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,08
157	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЯ РОЗВ.	15,74	6,00	0,00	0,00	46,18	0,00	0,20	0,00	-45,10
158	МЕЛПОР БАНК	0,09	90,57	1,13	0,00	0,00	0,00	68,27	43,50	-236,77

Таблиця В.7 – Інформаційна база проведення кластеризації банків в 2015 р.

№ п/п	Банк	Кошти в інших банках (% від активів)	Кредити корпоративному сектору (% від активів)	Кредити фізичним особам (% від активів)	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (% від активів)	Торгові активи (% від активів)	Кошти банків (% від активів)	Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (% від активів)	Кошти фізичних осіб (% від активів)	Загальна вартість власного капіталу (% активів)
1	АТ "Укресімбанк"	13,27	38,79	0,16	33,58	1,27	3,72	37,73	17,25	-17,56
2	АТ "ОЦАДБАНК"	0,13	39,36	1,85	29,76	4,53	5,11	24,78	33,85	-14,15
3	АБ "УКРГАЗБАНК"	23,10	30,20	3,56	20,07	7,39	11,79	39,80	26,41	-23,29
4	Укр.банк реконстр.та розв.	0,00	0,32	0,00	31,75	41,36	0,00	0,20	0,00	-44,23
5	ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"	0,00	0,00	0,00	0,00	36,32	27,78	9,81	0,00	-0,92
6	ПАТ "Держзембанк"	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4,94
7	ПАТ "Промінвестбанк"	0,24	76,34	0,13	2,59	2,28	62,86	21,21	19,18	-75,11
8	ПАТ "УКРСОЦБАНК"	0,06	35,93	31,21	0,00	2,23	19,78	24,26	25,13	-4,26
9	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	13,01	36,27	13,04	0,00	0,73	4,49	45,03	31,50	0,45
10	ПАТ "ВТБ БАНК"	1,34	63,36	2,84	2,69	17,02	37,22	19,37	17,88	-95,65
11	ПАТ "НЕОС БАНК"	17,24	0,00	1,11	0,00	68,80	30,60	21,40	3,14	1,78
12	ПАТ "КРЕДОБАНК"	0,05	32,45	17,59	9,49	12,80	14,00	35,56	32,80	-13,17
13	ПАТ "ВіЕс Банк"	1,25	32,35	14,30	9,26	0,09	40,26	15,49	12,01	10,62
14	ПАТ "МАРФІН БАНК"	1,44	30,92	16,50	1,49	21,82	0,00	51,01	35,87	-4,54
15	АТ "УкрСиббанк"	24,68	31,68	16,59	15,22	0,88	0,01	51,66	25,04	-1,80
16	ПАТ "Ідея Банк"	0,00	21,51	57,71	0,00	1,79	0,01	20,65	62,77	-6,77
17	ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"	0,00	10,73	26,23	36,70	2,29	0,49	26,46	34,09	-56,82
18	ПАТ "КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК"	10,49	53,74	5,74	0,00	0,02	3,68	57,39	23,57	3,70
19	ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	0,00	24,66	40,02	17,35	0,84	23,08	19,52	36,18	-32,58
20	АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	1,07	29,34	3,05	0,52	23,88	37,97	16,37	26,33	-63,75
21	ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	4,51	55,52	9,31	9,07	1,17	7,11	30,52	29,07	-5,62
22	ПАТ "ІНГ Банк Україна"	0,00	78,40	0,27	0,00	0,00	55,75	23,99	0,10	14,36
23	АТ "ОТП БАНК"	9,83	33,27	30,06	1,19	15,25	0,29	44,87	41,75	-11,47
24	ПАТ "СІТІБАНК"	0,17	16,53	0,48	45,71	0,00	0,42	80,28	0,02	13,31
25	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	0,00	61,10	4,09	0,01	0,25	0,00	40,54	43,53	1,61
26	ПАТ "СБЕРБАНК"	0,26	85,80	1,10	5,08	0,01	60,55	13,91	20,42	-11,92
27	АТ "БМ БАНК"	0,00	61,94	13,30	0,00	0,00	24,08	9,86	15,21	-25,56
28	ПАТ "БАНК ФОРВАРД"	0,00	0,61	57,68	0,00	3,03	31,13	2,24	44,33	3,48
29	ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	30,33	54,26	0,68	10,16	0,00	36,59	9,08	0,83	9,36
30	ПАТ "Дойче Банк ДБУ"	1,24	33,81	0,00	53,98	0,00	0,00	74,47	0,00	9,13
31	ПАТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	0,00	67,53	0,00	24,42	0,00	4,90	53,15	0,80	12,17
32	ПУАТ "ФІДОБАНК"	2,80	28,31	21,87	10,19	2,13	0,52	42,22	31,32	-33,77
33	ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	0,97	57,27	9,86	0,65	0,25	3,20	14,89	52,35	2,34
34	Акціонерний банк "Південний"	2,07	60,11	1,50	0,04	7,78	17,81	24,63	27,54	3,69
35	ПАТ "ПУМБ"	11,38	61,29	8,54	6,16	0,50	0,60	36,09	37,19	0,72
36	ПАТ "МЕГАБАНК", Харків	0,89	75,66	5,67	0,20	3,38	0,00	39,91	21,34	2,35
37	ПАТ "ДІАМАНТБАНК"	2,36	49,98	1,28	1,05	0,00	3,24	42,91	27,44	2,30
38	ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	1,89	59,65	2,12	0,01	4,24	0,00	33,25	49,17	-10,89
39	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	23,19	56,14	0,29	9,21	0,00	22,67	38,00	30,22	1,80
40	ПАТ "ПіГБ"	1,15	41,85	42,75	0,02	7,03	2,06	15,39	69,46	-9,05
41	ПАТ "БАНК АЛЬЯНС"	5,38	60,79	0,12	0,00	28,83	0,00	2,39	5,37	5,69
42	АКБ "НОВИЙ"	0,00	26,40	0,11	0,00	30,38	0,00	81,47	8,38	-3,32
43	Полікомбанк	1,14	51,01	0,70	0,19	7,06	0,00	32,16	36,23	12,25
44	АТ "ТАСКОМБАНК"	3,29	69,26	2,63	0,64	7,64	0,20	36,82	29,84	1,00
45	ПУБЛІЧНЕ АТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	1,03	13,49	0,60	10,33	13,80	0,13	19,68	1,93	-13,40
46	ПАТ АКБ "Львів"	0,96	54,99	6,00	0,00	9,30	3,15	25,91	44,39	-10,60
47	ПАТ "ОКСІ БАНК"	2,86	57,30	3,76	0,00	7,40	11,74	19,23	42,55	1,77
48	ПАТ "А - БАНК"	0,00	17,40	36,10	0,00	0,00	0,00	6,06	73,82	4,40
49	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	0,97	67,69	1,24	4,31	6,58	5,59	20,52	42,23	8,11
50	ПАТ "КБ Інвестбанк"	0,00	53,14	0,83	0,01	29,38	0,00	12,66	39,24	8,02
51	ПАТ "Полтава-банк"	0,04	37,32	3,30	0,33	24,22	0,00	35,15	30,09	22,82
52	ПАТ "ФІНБАНК"	0,00	96,29	0,00	0,00	0,00	5,23	15,05	0,90	-1,51
53	ПАТ "БАНК ГРАНТ"	0,66	62,40	3,66	0,26	14,75	0,00	30,64	35,56	4,74
54	АТ "РЕГІОН-БАНК"	0,00	64,79	7,45	0,00	12,83	0,00	30,02	32,85	9,13
55	ПАТ "БТА Банк"	0,24	20,19	1,56	8,54	54,63	4,01	8,09	17,64	5,98
56	ПАТ "АСВІО БАНК"	0,62	73,71	0,02	0,00	18,28	0,00	43,03	37,10	3,66

57	ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"	3,66	54,30	4,41	0,00	10,63	4,77	33,66	44,89	2,84
58	ПАТ"БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	1,85	41,43	3,07	20,16	12,82	1,78	39,33	32,54	3,70
59	ПАТ "ФІНАНС БАНК"	3,10	31,65	0,17	4,26	50,04	0,02	24,70	0,11	8,06
60	АТ "НК БАНК"	0,00	73,45	0,17	0,00	0,00	0,00	36,29	5,66	3,95
61	ПАТ АКБ "АРКАДА"	0,00	61,10	3,21	9,60	5,59	4,04	46,17	26,48	12,93
62	АТ "МетаБанк"	6,14	28,61	6,37	0,00	39,78	0,00	27,85	41,54	4,10
63	АТ "Місто Банк"	0,00	59,01	21,85	1,19	0,86	0,18	23,42	38,40	0,19
64	ПАТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	11,26	67,11	2,53	0,80	0,00	0,00	43,77	39,31	-7,73
65	ПАТ "КСГ БАНК"	1,96	86,45	0,59	0,00	4,62	0,00	43,33	7,00	11,80
66	АТ "КІБ"	15,39	67,00	0,35	0,05	0,00	0,00	27,02	17,41	9,73
67	ПАТ "АГРОКОМБАНК"	0,00	57,38	13,36	0,01	0,00	0,78	23,89	24,54	10,26
68	ПАТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	0,00	55,91	1,41	0,00	4,65	0,00	24,02	8,60	-1,66
69	АБ "ЕКСПРЕС-БАНК"	0,14	30,08	5,10	4,50	24,39	15,46	26,57	26,56	13,51
70	ПАТ "КЛАСИКБАНК"	0,06	88,60	7,24	0,00	0,00	2,37	24,28	0,65	1,73
71	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	0,00	57,49	1,13	0,00	26,49	0,00	30,46	37,15	7,45
72	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	0,00	53,92	2,55	4,90	12,77	0,39	56,86	15,92	1,99
73	"ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	0,00	68,74	0,43	2,89	0,65	0,00	30,30	45,17	-1,03
74	ПАТ "ПФБ" м.Кременчук	0,67	55,12	2,28	0,00	23,50	0,00	34,91	15,94	9,79
75	АТ "АРТЕМ-БАНК"	0,52	76,60	6,90	0,00	0,00	0,00	28,52	31,80	-3,23
76	АТ "ФОРТУНА-БАНК"	0,27	91,17	0,10	0,00	0,00	13,37	28,21	33,95	6,07
77	ПАТ "ФІНЕКСБАНК"	0,94	40,40	0,01	0,00	0,00	28,81	22,12	2,12	0,74
78	ПАТ "АКБ "Траст- капітал"	0,00	66,04	0,85	2,70	13,29	0,00	8,02	30,31	8,06
79	ПАТ КБ "СВРОБАНК"	0,00	49,17	5,76	1,17	0,00	0,00	66,36	20,98	0,29
80	БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ	4,12	92,54	0,32	0,00	0,00	0,00	54,01	28,02	0,81
81	ПАТ "АКБ "КОНКОРД"	0,00	59,31	0,26	0,00	3,48	7,98	28,00	9,92	3,12
82	АТ "БАНК БОГУСЛАВ"	9,99	53,58	3,61	18,64	6,71	5,02	28,02	36,19	2,46
83	ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	31,28	49,02	0,02	0,00	14,18	20,81	39,18	6,33	7,19
84	ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК"	0,00	40,54	35,67	0,00	0,00	0,00	3,58	1,86	4,05
85	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	0,00	23,36	3,09	0,00	41,44	0,00	49,75	18,19	2,24
86	ПАТ БАНК "ТРАСТ"	0,00	1,35	54,62	0,00	6,16	3,41	16,63	54,70	3,63
87	ПАТ "МОТОР-БАНК"	12,76	20,14	0,57	0,98	53,32	0,00	71,64	8,76	1,87
88	ПАТ "КБ "ГЛОБУС"	2,52	59,63	1,22	0,00	5,28	13,36	20,83	31,87	5,53
89	ПАТ "АІП БАНК"	4,23	35,05	0,02	0,00	47,04	0,50	4,58	0,25	-13,71
90	ПАТ "МІВ"	0,37	40,41	0,52	0,00	20,43	0,79	65,73	25,67	0,53
91	ПУАТ "КБ "АКОРДБАНК"	0,87	83,03	0,44	3,65	0,00	0,87	11,91	37,22	1,14
92	ПАТ "БАНК 3/4"	0,00	27,47	25,05	0,00	7,47	0,01	6,00	30,93	13,26
93	ПАТ "СВРОПРОМБАНК"	0,00	92,64	0,00	0,00	0,29	0,06	14,25	66,06	7,78
94	ПАТ "ВЕРНУМ БАНК"	5,90	55,42	1,60	3,91	6,75	11,83	14,77	34,49	-10,70
95	ПАТ "АПЕКС-БАНК"	0,00	47,57	0,81	0,00	0,00	11,40	19,07	38,36	-10,25
96	ПАТ КБ "Центр"	0,42	46,56	2,81	0,00	0,00	0,96	15,15	3,29	4,18
97	ПУАТ "СМАРТБАНК"	0,00	75,08	0,02	0,00	0,00	0,00	21,95	12,52	1,21
98	ПАТ "БАНК СІЧ"	0,07	30,36	0,18	44,93	0,00	0,00	62,98	22,84	0,64
99	ПАТ "ДІВІ БАНК"	0,00	83,09	0,00	0,00	0,00	0,50	11,36	16,42	0,49
100	ПАТ "КБ"ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"	10,68	12,07	0,63	15,38	32,61	0,00	21,87	0,87	4,16
101	ПАТ "АЛЬПАРІ БАНК"	0,00	22,56	0,00	0,00	0,00	0,00	3,29	0,34	1,58
102	ПАТ "БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ"	2,92	54,66	17,15	0,00	0,67	8,01	21,36	47,30	-2,52
103	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	85,05	0,97	0,00	4,58	6,79	0,00	58,07	2,11	6,14
104	ПАТ"ІНВЕСТИЦІЙНО- ТРАСТ.БАНК"	0,00	64,02	0,00	0,00	34,25	0,00	0,46	0,02	1,00
105	ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ"	1,37	67,54	8,92	0,00	17,12	0,00	11,08	4,52	6,19
106	ПАТ "КБ "ГЕФЕСТ"	0,00	89,82	6,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,19
107	ПАТ "ВЕКТОР БАНК"	0,00	92,99	2,06	0,00	0,00	2,62	7,22	8,13	1,18
108	ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	0,00	22,40	1,76	0,00	58,83	0,00	61,79	11,89	4,81
109	ПАТ"ПЕРЕХІДН.БАНК" РВС БАНК"	14,96	0,05	0,00	0,00	74,26	0,00	4,96	0,42	30,88
110	ПАТ КБ"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	0,03	81,49	0,01	0,00	0,00	0,07	4,23	17,27	-34,74
111	АТ "РОДОВІД БАНК"	0,00	0,60	0,19	3,27	47,73	5,03	1,18	0,09	-115,90
112	ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК"	1,76	46,92	2,11	14,49	4,65	8,21	32,73	51,14	-15,43
113	ПАТ "БАНК "ЮНІСОН"	4,24	52,13	3,11	22,81	0,00	0,00	37,33	14,43	0,94

Таблиця В.8 – Інформаційна база проведення кластеризації банків в 2016 р.

№ п/п	Банк	Кошти в інших банках (% від активів)	Кредити корпоративному сектору (% від активів)	Кредити фізичним особам (% від активів)	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (% від активів)	Торгові активи (% від активів)	Кошти банків (% від активів)	Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (% від активів)	Кошти фізичних осіб (% від активів)	Загальна вартість власного капіталу (% від активів)
1	ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	0,99	15,89	8,96	29,27	0,78	1,20	13,59	68,65	-17,30
2	АТ "Укрексімбанк"	7,58	36,32	0,13	30,06	3,52	3,77	37,00	15,26	-16,06
3	АТ "ОЩАДБАНК"	0,05	30,12	1,39	30,94	6,03	3,96	35,83	32,91	-9,48
4	АБ "УКРГАЗБАНК"	12,15	35,78	2,22	36,84	1,96	1,65	60,77	25,26	-16,74
5	Укр.банк реконстр.та розв.	0,00	0,00	0,00	0,00	73,56	0,00	0,02	0,00	-48,46
6	ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"	0,00	0,00	0,00	0,00	48,77	0,40	16,00	0,00	-0,21
7	ПАТ "Промінвестбанк"	2,33	79,02	0,10	0,65	2,53	25,77	10,41	15,45	-103,34
8	ПАТ "УКРСОЦБАНК"	0,62	6,38	49,73	0,00	5,62	4,21	25,41	38,65	-28,79
9	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	20,83	40,82	9,18	0,00	0,32	1,11	47,63	30,46	1,58
10	ПАТ "ВТБ БАНК"	0,24	59,20	2,25	7,27	17,71	41,21	18,25	21,98	-149,47
11	ПАТ "КРЕДОБАНК"	0,38	30,93	19,91	13,05	15,66	9,25	37,29	34,69	-10,55
12	ПАТ "ВіЕс Банк"	1,05	24,81	11,19	12,82	0,08	42,61	14,33	11,76	11,18
13	ПАТ "МАРФІН БАНК"	1,14	26,08	14,29	13,90	16,94	0,00	47,72	40,04	-3,35
14	АТ "УкрСиббанк"	30,57	35,54	10,04	7,73	0,83	0,03	54,94	25,35	-3,92
15	ПАТ "Ідея Банк"	0,00	14,22	58,04	0,00	11,33	0,00	20,30	64,93	-4,03
16	ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"	0,00	13,83	8,47	38,44	4,00	0,96	33,82	34,42	-77,51
17	ПАТ "КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК"	8,71	45,36	6,50	2,17	0,02	1,31	63,71	20,62	4,19
18	АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	0,31	29,54	2,66	7,50	17,92	29,05	23,65	28,33	-60,54
19	ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	0,35	52,34	13,45	5,87	1,78	4,29	35,07	39,77	-12,69
20	ПАТ "ІНГ Банк Україна"	0,00	69,95	0,17	0,00	0,00	51,67	26,05	0,11	17,05
21	АТ "ОТП БАНК"	8,26	42,47	18,79	5,62	11,21	0,00	50,19	37,61	-16,23
22	ПАТ "СІПІБАНК"	0,16	24,32	0,34	41,69	0,00	1,08	86,09	0,03	8,87
23	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	0,56	63,60	1,58	0,01	0,10	0,00	41,67	38,61	3,52
24	ПАТ "СБЕРБАНК"	0,12	82,80	0,74	6,11	0,00	52,67	15,26	23,61	-18,64
25	АТ "БМ БАНК"	0,00	27,25	19,38	0,00	2,03	0,19	17,29	39,73	-146,40
26	ПАТ "БАНК ФОРВАРД"	0,00	0,00	60,86	0,00	3,35	24,40	1,99	53,33	3,28
27	ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	36,87	47,93	0,76	11,55	0,00	35,89	11,45	1,32	11,39
28	ПАТ "Дойче Банк ДБУ"	1,20	8,55	0,00	51,29	0,00	0,00	85,02	0,00	5,14
29	ПАТ"СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	0,00	60,03	0,00	35,13	0,00	28,06	49,02	0,20	9,15
30	ПАТ "КРЕДИТІВЕСТ БАНК"	0,26	71,91	0,09	0,00	5,25	25,04	34,71	9,59	9,71
31	ПАТ "БТА Банк"	0,54	19,40	1,22	7,07	56,04	0,00	4,64	13,25	6,89
32	ПАТ "ПУМБ"	12,48	47,86	7,70	20,50	0,42	2,58	41,46	33,02	1,46
33	Акціонерний банк"Південний"	2,79	64,48	1,25	1,04	3,00	16,78	27,83	31,79	3,84
34	ПАТ "МЕГАБАНК", Харків	1,97	79,26	6,43	0,42	0,00	0,08	39,99	30,66	2,66
35	ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	0,43	51,77	2,58	0,01	15,42	0,00	35,34	54,55	-11,36
36	ПАТ "ДІАМАНТБАНК"	2,18	47,56	0,80	2,19	1,03	24,82	32,55	28,04	-1,30
37	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	14,52	63,54	0,31	8,14	0,00	10,98	47,37	32,64	2,78
38	АТ "ТАСКОМБАНК"	0,00	65,78	3,18	5,35	6,51	3,06	41,46	29,08	4,23
39	ПАТ "МІВ"	0,67	30,55	0,22	0,00	32,45	0,22	69,93	22,45	0,68
40	ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	0,00	30,30	34,89	12,78	0,92	0,00	43,57	39,53	-72,56
41	БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	0,00	90,36	0,09	0,00	1,81	0,00	50,64	26,41	0,89
42	ПАТ "А - БАНК"	2,50	8,11	65,94	0,00	5,53	0,00	10,69	73,20	5,45
43	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	0,00	27,88	1,09	8,35	42,10	0,00	58,28	17,61	-0,94
44	ПАТ АКБ "АРКАДА"	0,00	30,12	18,45	0,00	3,81	1,30	13,85	38,08	29,46
45	ПАТ "Полтава-банк"	0,04	33,47	2,62	0,27	33,80	0,00	38,81	28,56	21,14
46	АТ "Місто Банк"	0,01	51,27	25,99	1,15	1,10	1,19	24,34	47,15	-16,55
47	ПАТ "КБ "ГЛОБУС"	0,84	51,02	3,53	0,00	15,92	0,00	30,97	38,75	8,74
48	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	42,29	3,32	0,00	43,21	8,48	6,49	75,87	0,65	3,80

49	ПАТ "БАНК ТРАНТ"	0,63	65,86	1,92	0,26	10,85	0,00	25,09	31,06	7,37
50	АКБ "НОВИЙ"	26,72	32,52	0,12	0,00	31,62	0,00	78,40	7,31	-7,71
51	ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"	0,06	58,00	4,70	0,00	6,12	0,00	36,85	47,89	3,17
52	ПАТ "МОТОР-БАНК"	64,52	10,79	0,31	0,00	11,00	0,00	22,35	64,39	2,87
53	ПАТ "БАНК СІЧ"	0,07	48,95	0,45	19,77	0,00	0,00	36,40	46,36	0,13
54	ПАТ "АСВІО БАНК"	1,23	77,86	0,17	0,00	10,48	0,00	26,55	37,15	3,90
55	ПАТ "БАНК 3/4"	0,00	23,47	23,03	0,35	28,07	0,00	11,72	24,36	18,98
56	ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК"	0,00	96,32	0,00	0,00	0,00	0,00	5,81	69,59	5,51
57	ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	0,00	18,95	1,77	3,29	52,36	0,00	63,43	12,74	9,14
58	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	0,00	52,39	1,26	0,00	31,93	0,00	41,27	28,58	12,99
59	ПАТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	2,62	63,20	2,78	1,35	0,00	0,00	30,44	44,61	-14,60
60	АТ "БАНК БОГУСЛАВ"	9,05	55,37	0,43	18,93	8,71	6,36	29,36	37,14	1,72
61	ПАТ "ФІНБАНК"	0,00	96,61	0,00	0,00	0,00	8,33	18,46	0,02	-3,57
62	АТ "МетаБанк"	0,00	35,28	3,16	16,17	20,73	0,00	33,88	39,08	5,74
63	ПАТ "БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	0,21	37,63	0,45	0,00	22,68	2,02	25,49	44,00	3,66
64	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	0,22	55,39	1,32	7,94	16,08	0,00	51,88	21,52	1,92
65	ПАТ "ОКСІ БАНК"	0,00	51,87	3,43	0,00	11,98	0,00	20,95	42,12	11,47
66	ПАТ "АЙБОКС БАНК"	0,06	42,19	8,89	0,01	4,74	0,08	29,39	23,41	7,53
67	ПАТ "ДІВІ БАНК"	0,00	26,34	9,86	44,96	0,00	34,01	4,14	3,08	0,61
68	Полікомбанк	0,00	53,25	0,59	0,54	9,02	0,00	25,58	36,21	11,82
69	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	0,00	64,94	1,21	7,32	0,00	0,00	17,73	36,45	-8,28
70	ПАТ "ПФБ" м.Кременчук	0,73	48,06	1,81	0,00	28,76	0,00	33,13	20,46	14,52
71	ПАТ "АКБ "КОНКОРД"	0,17	49,30	0,42	0,00	22,43	0,00	23,92	26,07	3,03
72	ПАТ "АКБ "Траст-капітал"	0,00	52,07	0,57	1,88	11,30	0,00	8,01	24,64	21,36
73	ПАТ "ВЕРНУМ БАНК"	0,00	65,05	0,62	0,00	12,96	0,00	15,82	24,23	4,03
74	ПАТ "РВС БАНК"	0,00	3,85	0,00	0,00	71,33	0,00	20,35	0,78	-18,51
75	ПАТ "БАНК АЛЬЯНС"	0,00	58,85	0,05	0,00	19,82	0,00	31,55	0,16	18,53
76	ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	0,91	7,92	0,28	16,17	40,73	0,24	19,48	3,00	-13,12
77	ПАТ "АПЕКС-БАНК"	0,00	47,08	0,40	0,00	0,00	0,00	37,43	48,94	-133,44
78	ПАТ "ВЕКТОР БАНК"	0,53	85,78	5,66	0,00	0,00	0,00	1,79	36,49	-0,15
79	ПАТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	0,00	48,78	0,66	0,00	9,58	0,00	14,59	16,26	-0,89
80	АТ "АЛЬТБАНК"	0,00	0,00	0,00	0,00	0,98	0,00	33,65	32,35	1,66
81	ПАТ "КБ"ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"	34,38	20,55	0,55	18,78	0,00	0,00	16,16	5,16	1,81
82	ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ"	0,00	76,58	8,81	0,00	7,45	0,00	18,21	0,91	2,46
83	ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК"	0,00	13,91	37,30	9,91	22,40	0,00	1,64	2,42	4,46
84	ПАТ "АЛЬПАРІ БАНК"	0,00	4,54	0,00	0,00	89,92	0,00	0,85	0,20	3,99
85	ПАТ "КБ "ГЕФЕСТ"	0,00	89,69	7,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-49,02
86	ПАТ КБ "Центр"	3,81	66,67	1,61	4,61	1,59	0,00	23,58	13,24	4,45
87	ПАТ "АП БАНК"	22,00	23,78	0,00	0,00	45,88	0,00	32,37	0,43	-8,30
88	АТ "КІБ"	10,60	43,36	0,81	0,02	32,33	0,00	14,03	37,16	4,14
89	"ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	0,00	60,61	0,57	0,01	15,99	0,00	37,64	38,89	-0,73
90	ПАТ АКБ "Львів"	0,98	46,74	4,97	0,00	17,03	0,14	23,98	46,61	-6,47
91	АБ "ЕКСПРЕС-БАНК"	2,30	35,60	3,85	6,55	26,29	5,64	33,10	28,21	12,90
92	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	3,19	73,61	1,16	3,04	6,04	1,94	19,38	47,37	8,24
93	АТ "РЕГІОН-БАНК"	0,01	36,40	5,22	0,00	43,43	0,00	22,58	31,87	8,80
94	АТ "РОДОВІД БАНК"	0,00	0,00	0,06	1,29	49,70	5,25	1,32	0,10	-121,01
95	АТ "НК БАНК"	0,00	75,45	0,08	0,00	4,42	0,00	21,85	4,05	7,92
96	АТ "ФОРТУНА-БАНК"	0,14	84,23	0,09	0,00	0,06	27,31	17,35	25,33	-7,88
97	ПАТ "ІрБ"	0,44	36,93	27,68	0,90	7,17	1,22	11,45	85,66	-17,18
98	ПАТ КБ"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	0,06	79,06	0,00	0,00	0,00	0,08	6,24	9,72	-36,45
99	ПАТ "БАНК "ЮНІСОН"	2,31	63,01	4,78	0,00	0,00	0,00	15,25	8,24	-14,16

Таблиця В.9 – Інформаційна база проведення кластеризації банків в 2017 р.

№ п/п	Банк	Кошти в інших банках (% від активів)	Кредити корпоративному у сектору (% від активів)	Кредити фізичним особам (% від активів)	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (% від активів)	Торгові активи (% від активів)	Кошти банків (% від активів)	Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (% від активів)	Кошти фізичних осіб (% від активів)	Загальна вартість власного капіталу (% від активів)
1	ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	1,61	1,48	6,28	18,35	8,17	0,05	8,23	34,18	-36,70
2	АТ "ОЩАДБАНК"	5,66	23,88	1,30	24,64	8,53	2,84	15,70	29,26	-4,10
3	АТ "Укресімбанк"	4,85	29,96	0,09	21,46	1,75	1,05	25,32	11,14	-10,80
4	АБ "УКРГАЗБАНК"	5,22	39,82	2,15	25,69	6,06	2,01	54,72	20,89	-9,77
5	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	7,04	42,67	5,02	0,00	5,29	2,14	38,18	27,35	2,17
6	ПАТ "СБЕРБАНК"	4,19	53,57	0,26	2,71	1,15	40,13	5,04	12,70	-11,93
7	ПАТ "УКРСОЦБАНК"	5,85	13,94	12,35	0,17	4,61	4,36	14,29	18,71	-22,33
8	ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	12,83	33,82	14,83	6,16	4,18	1,14	30,61	40,70	-15,41
9	ПАТ "ПУМБ"	10,15	36,29	10,38	18,73	0,27	1,60	38,95	28,59	2,70
10	АТ "УкрСиббанк"	24,93	33,88	8,01	6,20	0,53	0,11	42,68	24,73	-0,58
11	ПАТ "Промінвестбанк"	7,68	23,71	0,00	0,30	1,74	1,51	8,67	8,11	-87,55
12	АТ "ОТП БАНК"	10,31	35,03	13,46	1,91	12,52	0,00	42,35	27,98	-8,53
13	ПАТ "КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК"	19,78	48,92	9,27	3,20	3,34	0,04	55,87	19,09	6,12
14	Акціонерний банк "Південний"	5,56	57,51	0,95	9,74	2,87	12,44	30,78	29,40	2,31
15	ПАТ КБ"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА	0,04	39,97	0,00	0,00	0,00	0,58	2,18	5,26	-25,23
16	ПАТ "ВТБ БАНК"	7,15	16,17	0,62	0,01	14,68	20,13	6,20	13,07	-130,25
17	ПАТ "СІТІБАНК"	24,64	28,74	0,30	33,49	0,00	0,75	87,70	0,03	7,17
18	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	6,78	73,31	0,65	0,00	9,26	0,96	42,91	27,58	5,23
19	ПАТ "КРЕДОБАНК"	8,86	30,85	20,94	13,16	8,57	10,45	38,03	32,12	-4,91
20	АТ "ТАСКОМБАНК"	3,01	68,35	5,18	3,99	6,48	1,95	37,05	40,99	2,22
21	ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	12,26	31,52	2,75	2,33	20,49	0,00	34,11	34,64	-4,96
22	ПАТ "ІНГ Банк Україна"	2,49	67,19	0,18	23,21	0,00	8,24	48,48	0,20	28,16
23	ПАТ "МЕГАБАНК", Харків	4,58	61,37	6,27	0,78	0,00	0,42	34,28	33,78	4,65
24	ПАТ "МІБ"	27,24	20,93	0,20	0,00	22,01	0,68	67,69	20,01	0,87
25	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	7,36	65,52	0,28	9,20	0,31	8,02	43,99	30,44	1,87
26	ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	8,20	25,51	28,45	4,19	1,19	0,00	42,44	28,35	-48,60
27	ПАТ "А - БАНК"	7,82	1,91	59,20	0,00	7,15	0,00	5,12	62,19	6,66
28	ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"	16,41	6,67	3,76	51,42	3,39	21,21	28,19	25,74	-65,43
29	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	5,65	48,11	1,56	3,47	20,83	0,40	24,09	37,95	14,13
30	ПАТ "МАРФІН БАНК"	13,13	23,46	8,37	17,90	13,32	0,05	37,86	38,14	-0,75
31	БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	0,81	72,22	0,43	1,03	11,95	0,00	46,50	33,75	0,92
32	ПАТ "Ідея Банк"	3,57	3,28	56,73	0,00	9,52	0,00	17,04	51,21	0,08
33	АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	12,83	50,63	1,77	8,38	7,01	19,75	22,94	29,10	-58,36
34	ПАТ "ВіЕс Банк"	23,77	21,83	9,80	0,00	11,38	8,71	16,01	11,87	16,80
35	АТ "БМ БАНК"	13,29	9,17	4,56	0,00	1,24	0,06	8,98	17,89	-99,70
36	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	9,91	17,74	0,74	6,78	29,59	0,00	41,49	18,68	-6,19
37	ПАТ "БАНК ФОРВАРД"	7,49	1,51	35,61	0,00	0,38	14,00	1,29	57,77	-26,84
38	ПАТ "КБ ГЛОБУС"	6,19	27,87	19,75	4,45	9,91	0,00	37,37	38,28	-0,09
39	АТ "Місто Банк"	0,71	31,93	10,06	0,00	28,43	5,53	13,10	48,35	-15,50
40	ПАТ АКБ "АРКАДА"	0,06	4,76	22,85	0,00	4,83	0,00	14,21	22,68	23,66
41	ПАТ "Полтава-банк"	3,84	38,31	2,67	1,60	27,20	0,00	36,39	26,60	18,16
42	ПАТ "Дойче Банк ДБУ"	20,00	24,66	0,00	0,00	53,10	0,00	81,57	0,00	2,76

43	ПАТ "КРЕДИТ СВРОПА БАНК"	35,63	41,15	0,00	11,64	1,19	38,54	25,78	1,64	12,61
44	ПАТ АКБ "Львів"	6,08	46,69	4,44	0,00	17,36	0,10	28,89	41,59	-4,69
45	ПАТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	26,98	19,21	0,00	0,00	39,32	0,08	71,33	0,25	11,54
46	"ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	33,58	39,25	0,30	0,00	12,90	0,00	53,90	22,95	-0,51
47	ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	9,54	66,87	0,04	0,00	18,09	8,77	41,79	13,66	9,10
48	ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"	2,84	50,32	2,62	0,00	2,33	0,00	28,78	44,20	3,24
49	ПАТ "БГА Банк"	5,04	17,78	0,75	30,62	4,40	3,64	7,62	8,82	-60,33
50	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	15,76	8,57	0,04	57,33	9,49	11,80	54,64	4,00	7,06
51	ПАТ "МОТОР-БАНК"	8,22	48,10	0,22	0,00	32,48	0,00	37,46	39,87	2,69
52	ПАТ "БАНК "ГРАНТ"	5,20	64,17	2,77	9,73	5,77	0,00	23,35	29,59	9,68
53	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	14,54	45,65	2,06	0,00	18,91	0,00	38,34	31,19	4,12
54	ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	3,55	26,34	4,26	8,86	34,60	0,00	56,26	16,33	5,19
55	ПАТ "БАНК 3/4"	28,54	12,29	16,76	22,84	3,93	22,82	6,94	19,14	13,36
56	ПАТ "АСВІО БАНК"	4,16	53,60	0,28	0,00	22,26	0,00	35,06	19,94	8,34
57	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	4,08	39,24	3,96	5,83	27,47	3,56	49,39	21,47	1,11
58	ПАТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	9,70	33,88	3,25	1,01	19,81	0,00	27,62	29,12	-1,89
59	ПАТ "БАНК СІЧ"	1,82	53,51	0,47	17,85	1,76	4,95	23,07	46,40	0,32
60	ПАТ "АЙБОКС БАНК"	3,73	37,38	12,75	0,01	5,92	0,11	39,72	17,43	3,46
61	ПАТ "СВРОПРОМБАНК"	2,77	65,50	0,52	0,00	2,86	0,00	5,37	32,77	12,96
62	ПАТ "БАНК АЛЪЯНС"	14,18	51,57	0,34	0,00	18,08	0,00	43,02	12,49	10,82
63	ПАТ "БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	7,69	49,91	0,87	0,00	15,11	1,97	18,56	41,36	4,14
64	АТ "МетаБанк"	5,55	42,38	1,69	20,61	13,41	0,00	30,71	31,58	5,25
65	ПАТ "БАНК "ЮНІСОН"	1,86	40,19	2,87	0,00	0,00	0,00	7,68	2,42	-15,86
66	ПАТ "АКБ "КОНКОРД"	13,09	43,08	0,61	0,00	21,10	0,00	34,57	26,86	1,93
67	АТ "КІВ"	2,04	35,63	2,55	12,92	33,45	0,00	31,77	34,13	1,85
68	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	9,24	38,67	1,55	0,01	13,58	0,00	39,02	23,71	-7,25
69	ПАТ "ОКСІ БАНК"	5,09	54,57	3,77	0,00	4,96	0,00	18,57	43,72	1,92
70	Полкомбанк	2,82	55,29	0,51	0,43	10,92	0,00	17,21	37,56	10,09
71	ПАТ "АП БАНК"	10,95	31,37	0,00	0,00	49,56	0,00	23,75	4,13	13,56
72	АТ "АЛЪТБАНК"	12,00	16,12	0,04	0,00	42,94	0,34	19,94	37,35	2,93
73	ПАТ "РВС БАНК"	0,28	5,10	0,11	0,00	54,92	1,87	21,54	28,06	-13,81
74	ПАТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	1,20	68,75	0,15	0,00	15,95	0,00	14,79	39,47	0,21
75	ПАТ "ВЕРНУМ БАНК"	3,58	59,10	0,72	14,50	1,62	3,69	10,73	30,16	-6,97
76	ПАТ "СКАЙ БАНК"	5,20	16,06	0,70	0,00	29,81	0,00	20,88	16,53	5,15
77	ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	15,96	3,38	0,41	0,00	49,44	0,98	22,59	1,84	-7,65
78	ПАТ "АКБ "Траст-капітал"	3,92	22,15	0,27	0,00	27,56	0,00	7,91	8,36	9,85
79	ПАТ "ДІВІ БАНК"	19,02	39,44	15,54	0,00	5,42	0,00	24,04	2,88	-0,58
80	ПАТ КБ "Центр"	1,48	53,59	0,21	0,00	20,98	0,00	16,56	8,81	28,75
81	ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ"	0,72	48,49	4,99	0,00	30,24	0,00	8,87	0,23	3,25
82	ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"	0,03	0,00	0,00	0,00	77,20	0,23	15,31	0,00	1,95
83	Укр.банк реконстр.та розв.	0,32	0,00	0,00	0,00	84,20	0,00	1,21	0,00	-28,19
84	ПАТ "АЛЪПАРІ БАНК"	0,81	2,18	0,00	39,97	54,68	0,00	0,75	0,47	1,20

Таблиця В.10 – Інформаційна база проведення кластеризації банків в 2018 р.

№ п/п	Банк	Кошти в інших банках (% від активів)	Кредити корпоративному сектору (% від активів)	Кредити фізичним особам (% від активів)	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (% від активів)	Торгові активи (% від активів)	Кошти банків (% від активів)	Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (% від активів)	Кошти фізичних осіб (% від активів)	Загальна вартість власного капіталу (% активів)
1	АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	0,97	2,48	7,42	15,10	3,43	0,04	9,02	33,77	-33,25
2	АТ "ОЩАДБАНК"	3,44	21,35	1,86	19,64	6,41	2,19	14,29	32,58	-10,63
3	АТ "Укресімбанк"	6,32	31,17	0,08	15,43	0,52	0,81	20,35	11,29	-13,06
4	АБ "УКРГАЗБАНК"	7,87	45,98	3,00	20,35	4,64	4,47	47,58	22,81	-8,33
5	ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"	0,01	0,00	0,00	0,00	83,41	3,80	11,96	0,00	13,58
6	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	4,22	51,19	5,70	4,13	6,17	0,82	41,10	28,00	2,92
7	АТ "АЛЬФА-БАНК"	21,31	28,88	17,75	3,17	2,84	0,05	29,14	46,10	-11,34
8	АТ "СБЕРБАНК"	5,57	28,82	0,12	5,15	1,32	24,72	4,28	8,35	-24,29
9	АТ "УКРСИББАНК"	22,05	39,01	7,80	0,00	10,09	0,00	45,49	26,50	1,51
10	ПАТ "Промінвестбанк"	2,26	17,17	0,00	0,15	1,78	1,55	5,54	6,16	-93,77
11	АТ "УКРСОЦБАНК"	1,91	11,02	12,38	0,00	0,86	23,71	2,55	2,41	-36,01
12	АТ "ОТП БАНК"	6,45	41,02	15,69	3,37	9,63	0,00	39,13	29,18	-3,46
13	АТ "КРЕДИ АГРИКОЛЬ БАНК"	17,41	51,07	10,67	2,85	3,15	0,02	56,38	19,12	8,48
14	АТ "СІТІБАНК"	23,27	28,53	0,20	35,91	0,00	0,36	89,35	0,00	7,41
15	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	11,19	76,56	0,30	0,00	5,36	1,41	30,51	25,83	8,79
16	АТ "КРЕДОБАНК"	5,62	32,15	22,98	16,57	6,66	11,58	34,16	32,99	-1,21
17	АТ "ІНГ Банк Україна"	2,44	73,23	0,00	0,00	16,34	9,46	47,68	0,00	28,41
18	АТ "Ідея Банк"	3,16	0,56	57,20	0,00	6,22	0,01	12,97	43,51	5,22
19	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	7,09	22,50	4,18	0,00	39,34	0,11	23,46	28,12	-78,22
20	АТ "Дойче Банк ДБУ"	26,36	52,48	0,00	0,00	17,77	0,00	88,76	0,00	1,81
21	АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	11,84	46,98	1,38	4,96	21,63	10,66	29,52	31,49	-68,90
22	АТ "БАНК ФОРВАРД"	1,02	2,29	39,33	0,00	4,81	0,00	0,48	56,33	-36,67
23	АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	21,11	25,77	0,00	0,00	33,98	16,42	56,01	0,26	11,71
24	АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	31,82	47,89	0,00	6,78	1,38	49,99	17,14	1,22	4,73
25	АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	8,51	74,43	0,01	0,00	9,34	9,45	35,95	15,68	5,22
26	АТ "БТА Банк"	7,56	8,61	2,84	20,93	22,51	0,00	11,49	12,72	-190,84
27	АТ "ПУМБ"	9,43	31,87	14,05	19,48	0,12	1,18	38,78	29,18	4,92
28	Акціонерний банк "Південний"	7,03	57,65	0,84	10,33	6,64	5,71	33,26	31,60	3,13
29	АТ "ТАСКОМБАНК"	6,76	60,61	8,47	3,55	4,09	3,39	31,20	42,27	4,93
30	АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	12,37	28,07	4,62	3,14	21,06	0,00	36,93	30,43	-13,00
31	АТ "МЕГАБАНК", Харків	4,78	59,84	5,36	0,77	8,71	0,53	33,50	37,00	1,70
32	АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	8,92	11,11	36,39	2,34	7,52	0,00	25,02	41,23	-34,38
33	АТ "МІВ"	19,60	17,93	0,33	0,00	12,84	0,36	57,35	28,32	0,73
34	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	5,90	69,54	0,43	0,00	8,37	10,84	45,96	25,84	1,94
35	АТ "А - БАНК"	7,79	2,11	57,91	0,49	7,28	0,00	10,17	53,29	10,09
36	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	15,85	39,43	1,01	0,00	25,52	0,07	37,59	29,73	7,19
37	ПАТ "МТБ БАНК"	9,62	31,40	5,33	19,35	12,77	0,00	39,57	38,63	-0,30
38	БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	4,90	62,86	2,46	3,36	8,92	0,00	38,67	38,02	0,95
39	АТ "КБ "ГЛОБУС"	9,57	27,68	29,09	0,00	7,90	0,00	40,20	38,30	0,85
40	АБ "КЛРИНГОВИЙ ДІМ"	7,45	21,13	1,68	11,00	28,47	0,00	30,25	21,07	0,55
41	АТ АКБ "Львів"	8,73	52,83	4,07	0,00	16,91	0,00	26,84	42,52	-8,39
42	АТ "Полтава-банк"	2,98	37,45	2,21	10,60	19,73	0,00	35,39	28,00	16,98
43	АТ АКБ "АРКАДА"	0,19	6,86	25,17	0,00	4,01	0,00	15,49	20,77	27,39
44	АТ "БАНК АЛІЯНС"	9,72	61,31	1,40	0,00	12,12	0,00	43,88	30,77	6,32
45	АТ "Місто Банк"	0,56	12,82	3,29	4,81	33,08	10,19	10,83	44,24	-25,66
46	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	14,33	35,96	3,59	0,00	26,15	0,00	52,91	29,74	0,93
47	АТ "АБ "РАДАБАНК"	6,53	44,89	3,75	0,00	23,25	0,00	37,19	34,03	4,16
48	АТ "БАНК "ГРАНТ"	4,75	68,96	1,35	8,13	5,04	0,00	28,54	30,29	7,95
49	АТ "КРИСТАЛБАНК"	9,85	19,98	5,39	11,40	25,34	0,00	49,00	24,10	1,24
50	АТ "МОТОР-БАНК"	17,12	46,71	0,34	0,00	20,91	0,00	39,08	37,06	4,94
51	"ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	8,53	43,83	0,33	0,00	31,72	0,00	51,06	17,34	3,26
52	АТ "КОМІНВЕСТБАНК"	0,79	48,82	2,05	0,00	4,12	0,00	28,85	39,48	5,55
53	АТ "КІВ"	2,98	45,07	2,13	11,90	26,90	0,00	39,82	37,02	2,55
54	АТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	12,24	20,81	9,49	1,84	28,93	0,00	34,54	23,96	-2,54
55	АТ "АКБ "КОНКОРД"	4,24	48,12	2,87	0,00	11,89	0,00	23,46	38,01	8,61
56	АТ "БАНК 3/4"	23,28	13,12	14,17	30,90	0,14	10,55	6,28	28,14	12,15
57	АТ "АЙБОКС БАНК"	1,87	37,65	7,17	0,01	8,02	0,15	37,11	13,10	3,01
58	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	6,86	37,49	3,56	0,00	15,55	0,00	46,33	22,83	1,92
59	АТ "РВС БАНК"	5,85	11,43	0,28	5,60	45,31	0,00	33,70	39,99	-8,80
60	АТ "БАНК АВАНГАРД"	4,25	15,81	0,08	51,49	19,22	0,00	50,15	9,13	2,23
61	АТ "БАНК СІЧ"	3,29	46,80	0,50	20,04	1,04	0,00	39,94	35,87	1,59
62	АТ "АСВІО БАНК"	5,68	34,03	0,57	0,00	41,13	0,00	29,73	15,82	9,25
63	АТ "АП БАНК"	16,83	37,01	0,00	0,00	41,44	0,00	37,52	12,30	0,49
64	ПАТ "БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	3,91	47,19	1,23	2,29	8,03	0,01	18,94	42,53	5,74
65	АТ "МетаБанк"	2,78	47,53	4,37	11,76	17,20	0,00	33,29	28,59	8,50
66	Полікомбанк	7,32	53,70	0,27	0,04	13,07	0,00	19,74	32,71	8,51
67	АТ "АЛЬТБАНК"	11,90	20,27	0,25	3,56	47,45	0,85	30,59	32,25	4,09

68	АТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	4,56	72,86	0,27	0,83	11,30	0,00	16,65	45,00	2,48
69	АТ "СПБ"	9,07	63,01	0,55	0,00	8,08	0,00	12,96	38,43	2,33
70	АТ "ОКСІ БАНК"	12,27	39,53	3,21	0,00	10,18	0,00	18,34	37,77	1,03
71	АТ "СКАЙ БАНК"	3,40	27,14	5,34	1,91	24,67	0,00	18,30	32,49	1,78
72	ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	3,75	0,01	0,34	0,00	63,73	2,89	12,62	1,41	-3,31
73	АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ"	3,40	23,58	0,44	0,00	33,20	0,00	16,21	3,06	11,54
74	АТ "ВЕРНУМ БАНК"	0,19	38,83	0,10	0,00	0,00	0,00	2,29	15,75	-46,14
75	АТ "БАНК "ПОРТАЛ"	2,38	62,50	4,15	0,00	6,35	0,00	3,61	0,44	3,83
76	АТ "АЛЬПАРІ БАНК"	1,65	8,45	0,00	23,06	56,72	0,00	4,48	2,86	-2,03
77	Укр.банк реконстр.та розв.	0,20	0,00	0,00	0,00	84,85	0,00	0,09	0,18	-19,80
78	ПАТ КБ"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА	0,04	22,56	0,00	0,00	0,00	0,63	2,57	5,79	-50,05

Таблиця В.11 – Інформаційна база проведення кластеризації банків в 2019 р.

№ з/п	Банк	Кошти в інших банках (% від активів)	Кредити корпоративному у сектору (% від активів)	Кредити фізичним особам (% від активів)	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (% від активів)	Торгові активи (% від активів)	Кошти банків (% від активів)	Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (% від активів)	Кошти фізичних осіб (% від активів)	Загальна вартість власного капіталу (% активів)
1	АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	3,22	2,70	8,36	12,06	5,70	0,04	9,09	32,79	-27,45
2	АТ "Ощадбанк"	5,81	18,33	2,41	12,04	11,98	1,35	26,12	33,35	-9,63
3	АТ "Укресімбанк"	11,08	26,26	0,09	11,16	3,04	0,37	20,81	12,70	-14,22
4	АБ "УКРГАЗБАНК"	21,73	28,24	2,20	22,96	7,31	2,57	59,31	21,61	-4,06
5	ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"	0,01	0,00	0,00	0,00	85,41	2,09	26,21	0,00	14,76
6	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	4,63	43,73	6,58	3,75	10,22	0,20	42,28	27,59	4,02
7	АТ "АЛЬФА-БАНК"	3,69	22,39	22,37	10,24	9,83	0,06	25,79	41,86	-26,14
8	АТ "СБЕРБАНК"	8,40	19,14	0,09	0,00	14,08	19,48	4,98	7,16	-27,24
9	АТ "УКРСИББАНК"	18,10	29,70	8,45	0,00	23,68	0,00	46,59	33,42	1,60
10	АТ "ОТП БАНК"	8,74	36,04	15,31	7,33	14,97	0,38	41,82	29,54	2,40
11	АТ "КРЕДИ АГРИКОЛЬ БАНК"	7,57	49,54	12,81	3,91	6,74	0,02	56,52	19,43	10,56
12	ПАТ "Промінвестбанк"	1,70	11,09	0,00	0,00	3,25	1,92	0,25	0,07	-129,34
13	АТ "СІПБАНК"	24,34	17,31	0,14	10,40	40,76	1,11	87,95	0,00	8,90
14	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	10,89	66,09	0,20	0,00	16,39	2,13	33,59	26,56	10,35
15	АТ "КРЕДОБАНК"	6,42	31,87	26,94	13,67	4,20	7,74	36,03	33,06	1,70
16	АТ "ІНГ Банк Україна"	16,82	55,57	0,00	0,00	18,10	13,49	50,17	0,00	25,35
17	АТ "Ідея Банк"	3,19	0,07	52,45	0,00	6,05	0,06	10,01	42,34	6,44
18	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	11,45	18,74	5,99	22,56	23,63	0,08	30,29	32,15	-63,47
19	АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	15,05	44,50	0,68	1,17	22,43	8,30	30,18	34,80	-61,98
20	АТ "БАНК ФОРВАРД"	0,99	3,36	42,67	0,00	4,87	0,10	0,35	55,93	-26,56
21	АТ "Дойче Банк ДБУ"	17,45	17,30	0,00	0,00	60,41	0,00	84,61	0,00	2,48
22	АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	26,47	19,44	0,00	0,00	32,36	12,07	54,34	0,36	15,55
23	АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	7,75	73,61	0,12	0,00	11,70	8,03	27,42	16,38	3,55
24	АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	1,76	30,83	0,00	39,71	0,00	20,49	45,05	1,50	10,38
25	АТ "БТА БАНК"	3,57	8,87	1,30	33,93	18,69	0,00	9,79	9,27	-206,54
26	АТ "ПУМБ"	6,03	33,56	18,51	19,14	0,15	1,48	34,72	32,66	8,98
27	Акціонерний банк "Південний"	5,58	45,65	0,54	24,59	0,23	3,62	36,92	32,60	4,15
28	АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	6,51	6,46	42,00	7,20	10,81	0,32	18,97	52,35	-13,80
29	АТ "ТАСКОМБАНК"	8,72	52,87	8,96	0,51	12,61	2,93	33,71	39,76	6,93
30	АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	7,27	22,34	8,66	0,00	26,36	0,00	33,66	29,18	-19,21
31	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	7,39	59,76	0,92	3,81	10,78	1,56	51,46	29,01	2,26
32	АТ "МЕГАБАНК"	2,28	61,03	5,16	0,25	11,59	0,47	30,66	36,66	2,91
33	АТ "А - БАНК"	5,77	3,79	55,72	0,47	3,29	0,14	8,28	54,60	5,26
34	ПАТ "МТБ БАНК"	8,18	38,37	3,76	11,07	18,16	0,00	40,04	39,59	1,15
35	АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	7,57	48,57	8,28	5,00	11,09	0,00	39,68	32,93	1,44
36	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	7,88	44,86	1,07	0,00	28,32	1,17	26,22	33,37	9,93
37	АТ "КБ "ГЛОБУС"	5,80	16,40	22,79	0,00	21,06	1,31	50,84	30,60	1,08
38	АТ "МІБ"	6,71	38,75	1,19	0,00	5,49	3,54	33,14	22,65	1,90
39	АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1,59	64,43	0,60	0,00	11,79	0,00	49,32	29,94	6,58
40	АТ АКБ "Львів"	4,14	55,10	4,95	0,00	21,50	0,06	22,97	43,42	-2,55
41	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	3,05	21,10	8,20	4,07	43,92	0,00	48,56	35,91	0,87
42	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	4,15	22,70	1,75	20,40	17,01	0,00	32,02	23,11	1,77
43	АТ "Полтава-банк"	9,17	35,32	2,32	0,50	27,67	0,00	31,57	31,68	17,05
44	АТ "БАНК СІЧ"	13,18	36,21	0,72	19,37	9,47	0,05	59,69	27,17	1,40
45	АТ АКБ "АРКАДА"	0,01	9,43	17,40	0,00	1,05	0,00	20,28	20,41	33,83
46	АТ "АБ "РАДАБАНК"	7,97	37,69	3,27	0,00	26,94	0,00	35,39	36,08	5,24
47	АТ "АКБ "КОНКОРД"	12,78	33,58	1,70	0,00	8,37	0,00	43,98	30,09	3,62
48	АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	4,04	22,30	0,12	0,00	47,10	5,03	60,38	8,74	2,70
49	АТ "Місто Банк"	0,17	15,25	2,84	13,19	35,86	10,80	18,80	35,31	-25,34
50	АТ "КРИСТАЛБАНК"	3,17	15,94	7,67	1,38	43,38	0,00	56,52	19,94	0,86
51	АТ "БАНК "ГРАНТ"	2,61	63,86	1,46	14,77	4,78	0,00	29,56	28,14	7,58
52	АТ "КІВ"	2,93	57,48	5,56	3,77	13,57	0,00	36,50	43,03	2,44

53	АТ "РВС БАНК"	1,25	14,92	4,96	0,00	53,34	0,00	32,73	22,19	14,81
54	АТ "АЛЬТБАНК"	6,10	19,92	0,41	0,90	62,46	0,45	44,45	33,97	1,02
55	АТ "КОМІНВЕСТБАНК"	0,58	34,97	1,38	12,50	4,48	0,00	37,57	32,87	4,58
56	АТ "АЙБОКС БАНК"	1,34	26,47	3,12	0,00	23,26	0,05	39,35	12,89	2,78
57	АТ "МОТОР-БАНК"	9,75	53,78	0,26	0,00	21,12	0,00	32,15	39,27	7,72
58	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАН К"	1,92	37,46	1,37	0,00	24,04	0,00	55,10	17,52	2,00
59	АТ "АП БАНК"	10,45	49,02	0,00	0,00	32,33	7,90	24,71	15,17	2,68
60	АТ "АСВІО БАНК"	9,02	31,58	3,84	2,55	30,05	0,00	35,96	13,29	5,01
61	АТ "ЮНЕКС БАНК"	10,03	7,97	11,89	0,00	43,51	0,00	36,07	22,46	-1,69
62	ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	5,73	31,78	1,17	9,26	16,55	0,04	33,17	31,91	7,39
63	АТ "БАНК АВАНГАРД"	7,99	9,76	0,05	44,43	31,73	27,43	37,03	0,53	3,15
64	АТ "БАНК 3/4"	1,63	13,40	17,14	46,81	0,15	18,86	5,48	14,54	12,34
65	АТ "МегаБанк"	4,83	51,91	2,76	11,69	8,52	0,00	29,14	32,90	12,41
66	АТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	6,88	74,08	0,31	0,00	6,26	0,00	17,78	46,91	4,58
67	Полікомбанк	5,56	45,91	0,28	0,00	16,63	0,00	22,57	28,91	8,92
68	АТ "ЄПБ"	7,15	59,48	0,56	0,00	8,07	0,00	11,50	24,21	7,31
69	АТ "СКАЙ БАНК"	2,23	26,03	0,41	0,89	18,57	0,00	19,18	28,76	-6,92
70	АТ "ОКСІ БАНК"	2,71	36,40	2,35	0,00	22,74	0,00	19,90	32,13	1,29
71	ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	2,51	1,76	0,27	0,00	69,78	2,07	20,08	1,85	-0,24
72	АТ "БАНК "ПОРТАЛ"	1,14	49,22	4,59	0,00	7,82	0,00	3,27	4,99	5,37
73	АТ "БАНК ТРАСТ- КАПІТАЛ"	2,38	24,61	0,79	0,00	34,76	0,00	6,86	5,08	13,10
74	АТ "Український банк реконструкції та розвитку"	0,39	0,00	0,00	0,00	80,19	0,00	3,71	0,06	-20,74
75	АТ "АЛЬПАРІ БАНК"	19,64	12,82	0,09	44,95	10,79	0,00	5,68	2,56	-8,22

Додаток Г

Результати кластерного аналізу банків за період 2009–2019 рр.

		Members of Cluster Number 1 (2009) and Distances from Respective Cluster Cluster contains 17 cases
		Distance
БАНК КРЕДИТ ДНІПРО		13,37618
БТА БАНК		6,65207
"СОЮЗ"		15,76128
"ІНТЕГРАЛ"		14,39542
ПАРТНЕР-БАНК		6,86505
"УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"		10,53303
АГРАРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК		6,04957
КОМІНВЕСТБАНК		10,41798
АРТЕМ-БАНК		8,29445
"ТРАСТ-КАПІТАЛ"		9,08549
ДІАПАЗОН-МАКСИМУМ БАНК		14,88087
КРЕДИТВЕСТ БАНК		12,19375
ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК		8,87701
КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК		7,20355
МОТОР-БАНК		12,51483
"КРЕДИТ - ОПТИМА"		9,19585
РАДАБАНК		12,31607

Рисунок Г.1 – Склад 1-го кластеру банків у 2009 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 3 (2009) and Distances from Respective Cluster Cluster contains 4 cases
		Distance
ІПОБАНК		178,3828
"ДНІСТЕР"		82,5487
ТРАНСБАНК		72,3517
"АРМА"		84,6651

Рисунок Г.2 – Склад 3-го кластеру банків у 2009 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 4 (2009) and Distances from Respective Cluster contains 29 cases
		Distance
УКРСИББАНК		11,60208
УКРСОЦБАНК		7,41058
ВТБ БАНК		13,42289
"НАДРА"		13,55079
"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"		5,84452
"ФОРУМ"		6,22815
СВЕДБАНК		15,10467
УКРГАЗБАНК		14,53624
ІНГ БАНК УКРАЇНА		15,07660
УНІВЕРСАЛ БАНК		13,74480
УНІКРЕДИТ БАНК		13,13145
ЕРСТЕ БАНК		13,03336
ВЕЙБІ БАНК		6,94489
ДОЧІРНІЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ		5,00732
ІМЕКСБАНК		7,95073
ІНДЕКС-БАНК		8,83162
МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК		7,19751
СЕБ БАНК		6,17841
ПРЕУС БАНК МКБ		6,58705
БМ БАНК		8,88412
ФОЛЬКСБАНК		15,13751
АКТИВ БАНК		8,02468
КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК		11,12563
УКРІНБАНК		8,96363
БАНК КІПРУ		7,86382
МІСТО БАНК		4,53539
АКЦЕНТ-БАНК		16,35861
"ТРАСТ"		10,16854
"ОЛІМПІЙСЬКА УКРАЇНА"		13,16782

Рисунок Г.3 – Склад 4-го кластеру банків у 2009 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 2 (2009) and Distances from Respective Clusters Cluster contains 58 cases
		Distance
ПРИВАТБАНК		5,88727
ОЩАДБАНК		5,22181
УКРЕКСІМБАНК		9,15463
ПРОМІНВЕСТБАНК		4,57780
АЛЬФА-БАНК		7,75560
ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОДНИЙ БАНК		6,70258
БРОКБІЗНЕСБАНК		5,74132
КРЕДИТПРОМБАНК		7,99495
"ПІВДЕННИЙ"		2,36957
"ХРЕЦАТИК"		7,85159
КРЕДОБАНК		10,81115
"КИЇВСЬКА РУСЬ"		3,62833
ІНДУСТРІАЛБАНК		4,10058
МЕГАБАНК		5,65035
"ТАВРИКА"		5,07574
УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК		5,60511
ЕКСПОБАНК		4,20459
"ДІАМАНТ"		3,22101
"ПІВДЕНКОМБАНК"		6,38360
"АРКАДА"		4,68294
БАНК КАМБІО		4,90557
БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ		9,70099
ЕНЕРГОБАНК		6,28235
"ДЕМАРК"		6,28750
ПОЛТАВА БАНК		9,01404
ФОРТУНА-БАНК		6,04486
ФІНБАНК		12,01035
БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА		7,64100
"БІГ ЕНЕРГІЯ"		17,55187
ЗЕМЕЛЬНИЙ БАНК		6,65806
"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"		5,45631
ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК		5,24371
ЗАХІДІНКОМБАНК		15,27516
СОЦКОМБАНК		5,80882
УКРГАЗПРОМБАНК		8,47526
"АВТОКРАЗБАНК"		5,55768
"ЮНЕКС"		10,68047
"ГЛОБУС"		4,95834
ІНПРОМБАНК		10,76077
"ТК КРЕДИТ"		9,66447
БАНК БОГУСЛАВ		7,30755
МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК		6,36266
БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ		7,61136
"СИНТЕЗ"		7,09931
"КОНТРАКТ"		5,67064
ПРОМЕКОНОМБАНК		6,30880
РЕАЛ БАНК		7,90757
ЛЕГ БАНК		3,95272
ФІНРОСТБАНК		7,61914
ІНВЕСТБАНК		8,40202
"ВОЛОДИМИРСЬКИЙ"		12,21007
ІНТЕРБАНК		9,57540
ПОЛКОМБАНК		6,70485
ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОН.ФІНАНС.		11,96107
ОКСІ БАНК		8,28062
ЄВРОПРОМБАНК		6,44160
БАНК ВЕЛЕС		10,02598
БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ		8,66820

Рисунок Г.4 – Склад 2-го кластеру банків у 2009 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 5 (2009 and Distances from Respective Clus Cluster contains 42 cases
		Distance
РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ		9,29367
ОТП БАНК		11,78571
РОДОВІД БАНК		16,70041
ДЕЛЬТА БАНК		6,97671
ПРАВЕКС-БАНК		19,55437
ДОНГОРБАНК		7,71220
ПРОКРЕДИТ БАНК		9,86419
ЕКСПРЕС-БАНК		8,09698
"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"		5,15333
УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК		11,60779
ХОУМ КРЕДИТ БАНК		16,05807
"БАЗИС"		8,63586
БГ БАНК		6,49275
"ЗОЛОТІ ВОРОТА"		9,84775
БАНК МЕРКУРІЙ		7,84787
"БІЗНЕС СТАНДАРТ"		4,68507
"ДАНІЕЛЬ"		7,60494
"КАПІТАЛ"		7,48764
АКТАБАНК		11,97730
ТЕРРА БАНК		9,00668
"ЛЬВІВ"		10,66303
МЕТАБАНК		8,93320
СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК		9,16069
"ПОРТО-ФРАНКО"		7,15705
"ГРАНТ"		5,32355
ПЛЮС БАНК		13,63907
ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТР.		7,49724
"МОРСЬКИЙ"		7,40752
ЄВРОБАНК		6,38736
УКРКОМУНБАНК		7,16424
АКОРДБАНК		8,22236
РЕГІОН-БАНК		4,21482
"УКООПСПІЛКА"		12,35895
ФІНЕКСБАНК		7,82838
"ПРИВАТІНВЕСТ"		9,65618
ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ		13,74881
ПРАЙМ-БАНК		9,73861
ТММ-БАНК		8,56181
СХІДНО-ПРОМИСЛ.КОМЕРЦ.БАНК		6,13164
УКРБУДІНВЕСТБАНК		6,57743
"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"		10,48687
"АЛЬЯНС"		12,07883

Рисунок Г.5 – Склад 5-го кластеру банків у 2009 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

	Members of and Distanc
	Cluster con
	Distance
"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	15,58264
КАЛІОН БАНК УКРАЇНА	12,92954
СПІБАНК (УКРАЇНА)	19,81702
"КИЇВ"	26,17566
"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	7,45243
ЗЛАТОБАНК	8,22360
УНІКОМБАНК	11,08723
ЄКАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	7,37840
СИГМАБАНК	9,49051
"НОВИЙ"	10,44329
КЛАСИКБАНК	8,71724
"КОНКОРД"	7,29610
"ПРЕМІУМ"	10,61564

Рисунок Г.6 – Склад 6-го кластеру банків у 2009 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

	Members of Cluster Number 7 (2009 and Distances from Respective Clus
	Cluster contains 13 cases
	Distance
ЄВРОГАЗБАНК	11,94378
АСТРА БАНК	10,91434
ЕРДЕ БАНК	9,17792
ПЛАТИНУМ БАНК	19,03309
БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	13,17560
ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	24,90976
ПРОФІН БАНК	9,93385
БАНК РУСКИЙ СТАНДАРТ	12,48630
АПЕКС-БАНК	13,74501
"ФАМІЛЬНИЙ"	9,01489
АВАНТ-БАНК	18,79589
УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТР.ТА РОЗВ.	11,85810
БАНК 3/4	11,98099

Рисунок Г.7 – Склад 7-го кластеру банків у 2009 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

	Members of Cluster Number 1 (2010 and Distances from Respective Clus
	Cluster contains 8 cases
	Distance
АСТРА БАНК	13,02420
МОТОР-БАНК	12,61177
КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	10,42180
ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	18,87989
ПРОФІН БАНК	10,87766
"ЦЕНТР"	11,60911
УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТР.ТА РОЗВ.	12,04929
"ФАМІЛЬНИЙ"	14,77559

Рисунок Г.8 – Склад 1-го кластеру банків у 2010 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

	Members of Cluster Number 2 (2010) and Distances from Respective Cluster Cluster contains 20 cases	
	Distance	
ОТП БАНК	10,54012	
ДОНГОРБАНК	9,04426	
ІНДЕКС-БАНК	9,49161	
ЕКСПРЕС-БАНК	7,40846	
УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	6,54450	
ПРОКРЕДИТ БАНК	8,49148	
"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	5,46177	
"БІЗНЕС СТАНДАРТ"	8,38823	
БАНК МЕРКУРІЙ	5,04254	
ХОУМ КРЕДИТ БАНК	15,18807	
БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА	8,75411	
ЄВРОБАНК	6,54971	
"ЛЬВІВ"	7,37851	
БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	6,40879	
МЕТАБАНК	9,23820	
ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТР.	7,15209	
ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	3,11299	
УКРКОМУНБАНК	5,23702	
ФІНЕКСБАНК	8,21537	
УКРБУДІНВЕСТБАНК	9,02158	

Рисунок Г.9 – Склад 2-го кластеру банків у 2010 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

	Members of Cluster Number 3 (2010) and Distances from Respective Cluster Cluster contains 32 cases	
	Distance	
БТА БАНК	9,17791	
МАРФІН БАНК	8,72823	
АКТИВ - БАНК	7,85809	
УКРІНБАНК	6,99343	
ЕКСПОБАНК	6,93820	
АКТАБАНК	7,43335	
ЕНЕРГОБАНК	5,92559	
БГ БАНК	4,80504	
ЕРДЕ БАНК	7,08356	
КОНВЕРСБАНК	8,42469	
"ДАНИЕЛЬ"	8,18639	
УКРГАЗПРОМБАНК	7,98007	
ДІАЛОГ БАНК	13,51238	
"ПОРТО-ФРАНКО"	5,52578	
АКОРДБАНК	6,13145	
"МОРСЬКИЙ"	5,86461	
ІНТЕРБАНК	10,85840	
ІНВЕСТБАНК	5,25293	
"КОНТРАКТ"	6,07996	
РЕАЛ БАНК	6,22551	
РЕГІОН-БАНК	5,36551	
ОКСІ БАНК	5,52375	
ДІАПАЗОН-МАКСИМУМ БАНК	7,56162	
"СТАНДАРТ"	10,36596	
ПРАЙМ-БАНК	7,43644	
ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	5,56587	
СХІДНО-ПРОМИСЛ. КОМЕРЦ. БАНК	6,59699	
ГРІН БАНК	11,27728	
ТММ-БАНК	8,64525	
РАДАБАНК	11,85757	
"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	8,09945	
БАНК АЛЬЯНС	8,68924	

Рисунок Г.10 – Склад 3-го кластеру банків у 2010 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

	Members of Cluster Number 4 (2010) and Distances from Respective Cluster Cluster contains 49 cases	
	Distance	
ПРИВАТБАНК	5,15888	
УКРЕКСІМБАНК	8,66283	
ОЩАДБАНК	7,34089	
ПРОМІНВЕСТБАНК	4,10971	
АЛЬФА-БАНК	6,36041	
ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОДНИЙ БАНК	6,37034	
БРОКБІЗНЕСБАНК	3,78975	
КРЕДИТПРОМБАНК	6,19134	
БАНК ФОРУМ	11,69992	
ДЕЛЬТА БАНК	9,93533	
"ПІВДЕННИЙ"	4,64714	
"ХРЕЩАТИК"	6,18890	
ВІЕЙБІ БАНК	8,41310	
"КИЇВСЬКА РУСЬ"	3,39483	
КРЕДОБАНК	11,78309	
МЕГ АБАНК	4,06499	
"ТАВРИКА"	5,37651	
ІНДУСТРІАЛБАНК	5,75663	
"ПІВДЕНКОМБАНК"	7,04681	
УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	5,01052	
"ДІАМАНТ"	4,47967	
ЗЛАТОБАНК	6,30070	
БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	6,15341	
ФОРТУНА-БАНК	8,62626	
"АРКАДА"	7,59426	
"БАЗИС"	4,72213	
"ДЕМАРК"	6,65653	
БАНК КАМБІО	5,42446	
ПОЛТАВА БАНК	9,23445	
"КАПІТАЛ"	5,47367	
ІНПРОМБАНК	5,08005	
БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	6,73873	
ЗАХІДІНКОМБАНК	15,50774	
АВТОКРАЗБАНК	4,66080	
ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	4,66152	
"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	7,12976	
МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	7,92638	
СОЦКОМБАНК	9,07756	
"ГРАНТ"	7,17310	
ЄВРОПРОМБАНК	7,02094	
ФІНРОСТБАНК	6,39993	
АСВІО БАНК	6,10094	
ПОЛКОМБАНК	6,38116	
ПРОМЕКОНОМБАНК	5,05714	
"ВОЛОДИМИРСЬКИЙ"	13,34686	
ЛЕГ БАНК	4,30063	
РАДИКАЛ БАНК	7,60333	
"СТОЛИЧНИЙ"	13,76501	
БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	8,84132	

Рисунок Г.11 – Склад 4-го кластеру банків у 2010 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 5 (2010.) and Distances from Respective Cluster Cluster contains 18 cases
		Distance
ВТБ БАНК		6,33002
"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"		7,16993
УКРГАЗБАНК		12,07450
СВЕДБАНК		14,62528
ДОЧІРНІЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ		6,10104
ІНГ БАНК УКРАЇНА		10,92150
УНІКРЕДИТ БАНК		7,12414
"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"		12,71377
ІМЕКСБАНК		7,08148
ПІРЕУС БАНК МКБ		6,19228
"КИЇВ"		39,70512
БМ БАНК		7,08272
БАНК КІПРУ		9,07941
МІСТО БАНК		12,27832
КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК		11,42527
ФІНБАНК		9,24569
КЛАСИКБАНК		10,55285
БАНК ТРАСТ		11,79213

Рисунок Г.12 – Склад 5-го кластеру банків у 2010 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 6 and Distances from Respective Cluster Cluster contains 15 cases
		Distance
БАНК КРЕДИТ ДНІПРО		13,21097
ЄВРОГАЗБАНК		6,36591
ІНТЕГРАЛ - БАНК		9,90189
ТЕРРА БАНК		6,84285
"ГЛОБУС"		6,85576
БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ		5,90644
КОМІВЕСТБАНК		8,90626
АПЕКС-БАНК		7,95011
"ПРЕМІУМ"		11,13562
БАНК 3/4		17,80713
АГРОКОМБАНК		6,40222
АРТЕМ-БАНК		9,54180
"ТРАСТ-КАПІТАЛ"		9,70482
КРЕДИТВЕСТ БАНК		14,12800
"КРЕДИТ - ОПТИМА"		8,37027

Рисунок Г.13 – Склад 6-го кластеру банків у 2010 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 7 (2010) and Distances from Respective Cluster Cluster contains 18 cases
		Distance
РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	9,48225	
УКРСИББАНК	5,67247	
УКРСОЦБАНК	10,24508	
"НАДРА"	8,99985	
РОДОВІД БАНК	25,70062	
ЕРСТЕ БАНК	13,25222	
УНІВЕРСАЛ БАНК	5,18397	
ПРАВЕКС-БАНК	9,60056	
СЕБ БАНК	10,68832	
ФОЛЬКСБАНК	13,52946	
ПЛАТИНУМ БАНК	17,18606	
АКЦЕНТ-БАНК	8,52002	
ПЛЮС БАНК	13,06103	
СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК	10,92262	
БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	11,02162	
БАНК РУСКИЙ СТАНДАРТ	13,20738	
БАНК СТОЛИЦЯ	23,72800	
АВАНТ-БАНК	13,48685	

Рисунок Г.14 – Склад 7-го кластеру банків у 2010 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 8 (2010) and Distances from Respective Cluster Cluster contains 15 cases
		Distance
СПІБАНК (УКРАЇНА)	19,28558	
КІБ КРЕДІ АГРІКОЛЬ	9,64004	
"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	5,56355	
"СОЮЗ"	7,39329	
ЄКАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	8,80237	
"ТК КРЕДИТ"	10,64255	
"ЮНЕКС"	4,71639	
"НОВИЙ"	8,68407	
БАНК БОГУСЛАВ	6,70100	
УНІКОМБАНК	17,55595	
СИГМАБАНК	7,80856	
ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОН.ФІНАНС.	8,21307	
"УКООПСІЛКА"	8,66186	
"КОНКОРД"	6,02912	
БАНК ВЕЛЕС	14,29350	

Рисунок Г.15 – Склад 8-го кластеру банків у 2010 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

	Members of Cluster Number 1 (2011) and Distances from Respective Clusters (Cluster contains 45 cases)	
	Bank Name	Distance
УКРЕКСІМБАНК	7,61142	
ОЩАДБАНК	5,36682	
ПРОМІНВЕСТБАНК	4,20738	
ВТБ БАНК	9,63422	
АЛЬФА-БАНК	4,95923	
"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	6,05115	
УКРГАЗБАНК	17,71098	
ДОЧІРНИЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ	6,26692	
КРЕДИТПРОМБАНК	8,69930	
ІНГ БАНК УКРАЇНА	15,90837	
"ПІВДЕННИЙ"	7,95174	
ІМЕКСБАНК	9,10578	
УНІКРЕДИТ БАНК	13,05016	
"СОЮЗ"	10,67681	
МЕГАБАНК	4,64781	
"ТАВРИКА"	8,53873	
ПРЕУС БАНК МКБ	12,70356	
УКРІНБАНК	5,12748	
БМ БАНК	6,29841	
ЗЛАТОБАНК	5,20931	
УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	4,54600	
БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	6,72624	
ФІНБАНК	8,19963	
ФОРТУНА-БАНК	8,84617	
"АРКАДА"	8,23719	
"ДЕМАРК"	8,05818	
КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	15,40399	
"ЮНЕКС БАНК"	4,79350	
УКРГАЗПРОМБАНК	7,32996	
АВТОКРАЗБАНК	7,41329	
"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	9,20193	
БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	9,26701	
ФІНРОСТБАНК	6,61628	
"КОНТРАКТ"	7,26929	
БАНК БОГУСЛАВ	5,34735	
РЕАЛ БАНК	9,09762	
КЛАСИКБАНК	9,40805	
ЄВРОПРОМБАНК	10,10787	
ПОЛКОМБАНК	8,86609	
ЛЕГ БАНК	7,59382	
БАНК СМ	9,69080	
"СТОЛИЧНИЙ"	9,57021	
"СТАНДАРТ"	9,19028	
БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	7,56524	
БАНК СТОЛИЦЯ	15,23838	

Рисунок Г.16 – Склад 1-го кластеру банків у 2011 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

	Members of Cluster Number 2 (2011 and Distances from Respective Cluster contains 25 cases	
	Distance	
ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОДНИЙ БАНК	5,8139€	
СПІБАНК (УКРАЇНА)	14,35654	
КІВ КРЕДІ АГРКОЛЬ	15,7819€	
"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	9,0349€	
ТЕРРА БАНК	9,56787	
ТАСКОМБАНК	7,22791	
МІСТО БАНК	11,18262	
МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	7,9282€	
"ТК КРЕДИТ"	12,94132	
ЄВРОБАНК	8,24420	
"НОВИЙ"	8,64377	
"ПРЕМІУМ"	10,1048€	
РАДИКАЛ БАНК	6,97407	
АГРОКОМБАНК	6,3004€	
ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	22,35542	
"УКООПСПІЛКА"	10,2506€	
ФІНЕКСБАНК	11,18240	
ІНТЕРБАНК	14,0089€	
МОТОР-БАНК	6,34660	
БАНК РИНКОВІ ТЕХНОЛОГІЇ	8,15914	
"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	6,71802	
РАДАБАНК	11,76757	
УКРБУДІНВЕСТБАНК	11,7833€	
БАНК АЛЬЯНС	14,02857	
СХІДНО-ПРОМИСЛ.КОМЕРЦ.БАНК	7,1553€	

Рисунок Г.17 – Склад 2-го кластеру банків у 2011 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

	Members of Cluster Number 3 (2011 and Distances from Respective Cluster contains 46 cases	
	Distance	
ПРИВАТБАНК	6,12507	
ОТП БАНК	9,8678€	
БРОКБІЗНЕСБАНК	3,72792	
БАНК ФОРУМ	17,28092	
ВЕЙБІ БАНК	8,48840	
"ХРЕЩАТИК"	4,2958€	
"КІЇВСЬКА РУСЬ"	4,43411	
МАРФІН БАНК	8,7486€	
ПІВДЕНКОМБАНК	6,85380	
АКТАБАНК	7,2084€	
КРЕДОБАНК	13,83007	
АКТИВ - БАНК	7,80722	
ІНДУСТРІАЛБАНК	5,49901	
УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	9,69192	
ДІАМАНТБАНК	6,8088€	
ЕКСПРЕС-БАНК	9,44651	
ПРОКРЕДИТ БАНК	8,6817€	
"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	7,54484	
ЕКСПОБАНК	6,0287€	
БАНК КАМБІО	6,82632	
ЕНЕРГОБАНК	6,89974	
БАНК МЕРКУРІЙ	6,80381	
БАНК ПЕРШИЙ	3,3346€	
ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	5,31322	
БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА	8,88721	
ПОЛТАВА - БАНК	7,0600€	
"БАЗИС"	3,5593€	
"КАПІТАЛ"	2,7571€	
БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	6,92434	
ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	5,88227	
"ПОРТО-ФРАНКО"	5,1570€	
"ЛЬВІВ"	6,0214€	
МЕТАБАНК	7,4153€	
"ГРАНТ"	5,1503€	
ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТР.	4,2175€	
"МОРСЬКИЙ"	6,53012	
УКРКОМУНБАНК	6,20521	
ІНВЕСТБАНК	7,56162	
ПРОМЕКОНОМБАНК	14,08737	
АСВІО БАНК	4,6660€	
АКОРДБАНК	6,5158€	
РЕГІОН-БАНК	4,2510€	
ОКСІ БАНК	7,4434€	
ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	7,90464	
ПРАЙМ-БАНК	10,6919€	
ТММ-БАНК	10,34967	

Рисунок Г.18 – Склад 3-го кластеру банків у 2011 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 4 (2011 and Distances from Respective Clus Cluster contains 24 cases
		Distance
РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	9,75671	
УКРСОЦБАНК	10,0800€	
УКРСИББАНК	10,61962	
"НАДРА"	8,64300	
ДЕЛЬТА БАНК	9,03497	
ЕРСТЕ БАНК	13,5707€	
РОДОВІД БАНК	33,4996€	
СВЕДБАНК	20,49322	
КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК	9,5165€	
УНІВЕРСАЛ БАНК	6,9014€	
ПРАВЕКС-БАНК	9,63857	
ПЛАТИНУМ БАНК	21,11873	
СЕБ БАНК	9,50050	
ФОЛЬКСБАНК	12,3428€	
"КИЇВ"	34,00861	
БАНК КІПРУ	10,6877€	
АСТРА БАНК	13,4614€	
ІДЕЯ БАНК	18,9255€	
БАНК РУСКИЙ СТАНДАРТ	16,3622€	
АКЦЕНТ-БАНК	14,1172€	
БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	14,97217	
СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК	12,5396€	
ПРОФІН БАНК	14,35480	
БАНК ТРАСТ	11,78412	

Рисунок Г.19 – Склад 4-го кластеру банків у 2011 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 5 (2011 and Distances from Respective Clus Cluster contains 24 cases
		Distance
БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	12,69367	
БТА БАНК	12,90383	
БАНК 3/4	10,81214	
ЄВРОГАЗБАНК	7,36300	
КОНВЕРСБАНК	14,10532	
ІНТЕГРАЛ - БАНК	9,52853	
ЕРДЕ БАНК	10,64477	
"ГЛОБУС"	9,74207	
"ДАНІЕЛЬ"	9,82632	
АПЕКС-БАНК	15,86718	
АВАНТ-БАНК	11,86314	
ДІВІ БАНК	11,37022	
БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ	4,1169€	
КОМІНВЕСТБАНК	9,81380	
"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	8,50544	
ДІАПАЗОН-МАКСИМУМ БАНК	10,10883	
КРЕДИТВЕСТ БАНК	12,16504	
АРТЕМ-БАНК	8,7660€	
КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	13,5162€	
"ЦЕНТР"	13,50750	
КРЕДИТ ОПТИМА БАНК	7,01582	
ГРІН БАНК	11,2534€	
"ФАМІЛЬНИЙ"	15,3873€	
УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТР. ТА РОЗВ.	13,00317	

Рисунок Г.20 – Склад 5-го кластеру банків у 2011 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 6 (2011 and Distances from Respective Clus Cluster contains 11 cases
		Distance
"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	11,6045€	
ЄКАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	13,51837	
ЗАХІДІНКОМБАНК	13,7236€	
УНІКОМБАНК	8,00524	
ІНПРОМБАНК	37,80982	
"АКСІОМА"	6,92804	
БАНК ВОСТОК	11,91950	
"КОНКОРД"	10,2310€	
ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОН.ФІНАНС.	10,18612	
ІНТЕРКРЕДИТБАНК	6,9534€	
БАНК ВЕЛЕС	8,54892	

Рисунок Г.21 – Склад 6-го кластеру банків у 2011 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 1 (2012 and Distances from Respective Clus Cluster contains 33 cases
		Distance
РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ		8,71050
ПРОМІНВЕСТ БАНК		10,94040
ВТБ БАНК		8,17063
"НАДРА"		11,33016
УКРГАЗБАНК		11,91930
ЕРСТЕ БАНК		8,50396
УНІВЕРСАЛ БАНК		11,10975
УНІКРЕДИТ БАНК		6,99982
ТЕРРА БАНК		8,43899
МАРФІН БАНК		7,41276
УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК		8,14627
МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК		17,39991
ПРЕУС БАНК МКБ		11,74890
БАНК КІПРУ		6,73005
ФІНБАНК		5,91997
ФОЛЬКСБАНК		5,77112
"ГЛОБУС"		8,21897
КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК		10,66136
СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК		11,35447
БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА		10,93307
КОМІНВЕСТБАНК		9,14499
БАНК МОРСЬКИЙ		8,64562
АПЕКС-БАНК		8,98793
"ПРЕМІУМ"		7,57492
АКОРДБАНК		7,25172
КЛАСИКБАНК		7,58637
АГРОКОМБАНК		6,55545
"ТРАСТ-КАПІТАЛ"		10,24364
"СТАНДАРТ"		8,58183
КРЕДИТВЕСТ БАНК		10,10469
КРЕДИТ ОПТИМА БАНК		8,18152
"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"		8,50210
ГРІН БАНК		8,46061

Рисунок Г.22 – Склад 1-го кластеру банків у 2012 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 2 (2012 and Distances from Respective Clus Cluster contains 12 cases
		Distance
УКРСОЦБАНК		8,72232
ДЕЛЬТА БАНК		7,78804
УКРСИББАНК		9,33246
ПРАВЕКС-БАНК		7,64292
ПЛАТИНУМ БАНК		16,05196
БАНК РУСКИЙ СТАНДАРТ		16,33078
ІДЕЯ БАНК		12,11321
АСТРА БАНК		11,95212
АКЦЕНТ-БАНК		4,97287
БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ		16,04734
СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК		5,73315
БАНК ТРАСТ		10,08881

Рисунок Г.23 – Склад 2-го кластеру банків у 2012 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

	Members of Cluster Number 3 (2012 and Distances from Respective Cluster contains 64 cases	
	Distance	
ПРИВАТБАНК	4,70812	
ОЩАДБАНК	8,06479	
ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОДНИЙ БАНК	4,69671	
АЛЬФА-БАНК	6,19831	
БАНК ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ	8,59112	
ОТП БАНК	9,22027	
БРОКБІЗНЕСБАНК	4,68498	
ВІЕЙБІ БАНК	6,54801	
КРЕДИТПРОМБАНК	8,45760	
"ПІВДЕННИЙ"	5,58787	
"ХРЕЩАТИК"	5,88615	
БАНК ФОРУМ	17,99713	
БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	7,28345	
БАНК КИЇВСЬКА РУСЬ	5,24873	
ПІВДЕНКОМБАНК	5,35550	
УКРІНБАНК	5,43755	
МЕГАБАНК	5,71519	
УКРБІЗНЕСБАНК	8,20814	
КРЕДОБАНК	13,36221	
АКТАБАНК	7,98099	
ДІАМАНТБАНК	4,10995	
ІНДУСТРІАЛБАНК	5,77110	
ЄВРОГАЗБАНК	9,02042	
БАНК ТАВРИКА	24,26540	
АКТИВ - БАНК	7,84923	
БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	4,13126	
БМ БАНК	7,31085	
ЕКСПРЕС-БАНК	7,27198	
ПРОКРЕДИТ БАНК	7,74047	
ТАСКОМБАНК	5,85290	
БАНК ПЕРШИЙ	5,24923	
БАНК КАМБІО	3,65219	
ЕКСПОБАНК	7,08080	
БАНК ДЕМАРК	5,37884	
ЕНЕРГОБАНК	5,07150	
БАНК МЕРКУРІЙ	5,21732	
МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	8,42070	
БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	6,51926	
"КАПІТАЛ"	5,88159	
БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА	6,96020	
"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	9,60285	
"ДАНІЕЛЬ"	9,13798	
ПОЛТАВА - БАНК	6,07283	
ФІНРОСТБАНК	6,12065	
АВТОКРАЗБАНК	4,06559	
"ПОРТО-ФРАНКО"	7,29364	
РЕАЛ БАНК	6,47527	
УКРГАЗПРОМБАНК	5,32938	
ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	3,73640	
"ЛЬВІВ"	5,55896	
ЗАХІДІНКОМБАНК	5,12721	
МЕТАБАНК	6,79718	
РАДИКАЛ БАНК	8,19622	
БАНК ГРАНТ	6,43885	
ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТР.	2,72335	
ПРОМЕКОНОМБАНК	10,86753	
УКРКОМУНБАНК	8,67501	
БАНК КОНТРАКТ	6,90295	
ІНВЕСТБАНК	5,99202	
ЛЕГ БАНК	5,76652	
АСВІО БАНК	6,07321	
ПОЛКОМБАНК	7,44955	
РЕГІОН-БАНК	4,27086	
ОКСІ БАНК	5,48595	

Рисунок Г.24 – Склад 3-го кластеру банків у 2012 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

Members of Cluster Number 4 (2012 and Distances from Respective Cluster contains 10 cases	
	Distance
УКРЕКСІМБАНК	9,91535
СПІБАНК	9,38231
ФІДОБАНК	15,07937
ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	15,88249
"ТК КРЕДИТ"	10,38772
ЄВРОБАНК	5,05126
ІНТЕРБАНК	9,77555
"ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"	11,81877
МОТОР-БАНК	8,20651
УКРБУДІНВЕСТБАНК	6,37015

Рисунок Г.25 – Склад 4-го кластеру банків у 2012 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

Members of Cluster Number 5 (2012.st and Distances from Respective Cluster contains 3 cases	
	Distance
РОДОВІД БАНК	14,52882
СВЕДБАНК	16,46252
"КИЇВ"	10,34342

Рисунок Г.26 – Склад 5-го кластеру банків у 2012 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

Members of Cluster Number 6 (2012. and Distances from Respective Cluster contains 17 cases	
	Distance
КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК	7,36427
ІНГ БАНК УКРАЇНА	12,97857
ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	8,84341
ДВІ БАНК	14,30611
"СОЮЗ"	6,04537
"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	6,52487
БАНК НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ	8,24012
ФОРТУНА-БАНК	6,27775
МІСТО БАНК	8,19098
"НОВИЙ"	6,24650
СКАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	8,19283
БАНК БОГУСЛАВ	6,46122
БАНК РИНКОВІ ТЕХНОЛОГІЇ	5,68161
БАНК СОФІЙСЬКИЙ	8,57650
"УКООПСПЛКА"	7,57623
ІНТЕРКРЕДИТБАНК	4,93967
"КОНКОРД"	8,76053

Рисунок Г.27 – Склад 6-го кластеру банків у 2012 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 7 (2012) and Distances from Respective Clusters Cluster contains 18 cases
		Distance
БТА БАНК		6,57573
БАНК 3/4		9,67332
АВАНТ-БАНК		4,86632
ІНТЕГРАЛ - БАНК		5,14304
БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ		10,23422
ДІАПАЗОН-МАКСИМУМ БАНК		11,02311
АРТЕМ-БАНК		9,32603
РАДАБАНК		7,67564
ФІНЕКСБАНК		7,41595
ПРАЙМ-БАНК		7,17145
ТММ-БАНК		14,30130
КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК		12,39129
ПРОФІН БАНК		8,45594
БАНК ФАМІЛЬНИЙ		12,99443
УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТР. ТА РОЗВ.		11,55344
СХІДНО-ПРОМИСЛ. КОМЕРЦ. БАНК		6,39162
БАНК АЛЬЯНС		8,61380
АЛЬГАРІ БАНК		10,53588

Рисунок Г.28 – Склад 7-го кластеру банків у 2012 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 8 (2012) and Distances from Respective Clusters Cluster contains 18 cases
		Distance
СБЕРБАНК РОСІЇ		8,50310
"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"		10,81287
ІМЕКСБАНК		8,70238
ЗЛАТОБАНК		6,49137
БАНК ВОСТОК		7,11661
"АРКАДА"		3,98778
ЮНЕКС БАНК		6,68321
ЄВРОПРОМБАНК		8,59494
УНІКОМБАНК		11,47587
"АКСІОМА"		6,56834
"СТОЛИЧНИЙ"		6,85360
БАНК СМ		5,10699
МЕЛЮР БАНК		5,44792
ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОН.ФІНАНС.		8,64639
ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК		6,42095
БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ		6,38622
"ЦЕНТР"		11,01387
БАНК ВЕЛЕС		8,08320

Рисунок Г.29 – Склад 8-го кластеру банків у 2012 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

	Members of Cluster Number 1 (2013) and Distances from Respective Cluster Cluster contains 42 cases	
	Distance	
ДЕЛЬТА БАНК	8,5888€	
УКРСОЦБАНК	6,8379€	
"НАДРА"	9,5608€	
УКРСИББАНК	10,0654€	
УКРГАЗБАНК	12,3298€	
ОТП БАНК	9,5902€	
ФДОБАНК	11,1522€	
УНІВЕРСАЛ БАНК	9,6113€	
БТА БАНК	13,1284€	
ПЛАТИНУМ БАНК	24,9379€	
ПРАВЕКС-БАНК	15,4109€	
КРЕДОБАНК	12,2546€	
АКТИВ - БАНК	6,3726€	
АВАНТ-БАНК	9,6962€	
ЕКСПОБАНК	10,6767€	
ЄВРОГАЗБАНК	10,4596€	
БАНК РУСКИЙ СТАНДАРТ	23,4370€	
ІДЕЯ БАНК	21,9150€	
БАНК КІПРУ	8,7597€	
ЕКСПРЕС-БАНК	8,5979€	
АКЦЕНТ-БАНК	18,6446€	
"КАПІТАЛ"	6,3368€	
КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	14,7082€	
БАНК ЮНІСОН	11,7232€	
БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	23,5194€	
АПЕКС-БАНК	7,6207€	
БАНК МОРСЬКИЙ	10,8385€	
КОМІНВЕСТБАНК	9,7114€	
ЛЕГБАНК	6,7396€	
СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК	6,9152€	
АГРОКОМБАНК	7,9745€	
БАНК ТРАСТ	12,7740€	
ІНТЕРБАНК	16,1401€	
БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ	8,4879€	
ВЕРНУМ БАНК	8,5425€	
БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ	12,8255€	
"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	15,7144€	
АРТЕМ-БАНК	9,4812€	
ПРАЙМ-БАНК	9,4237€	
КРЕДИТ ОПТИМА БАНК	13,5352€	
ФІНЕКСБАНК	11,0961€	
СХІДНО-ПРОМИСЛ. КОМЕРЦ. БАНК	12,6936€	

Рисунок Г.30 – Склад 1-го кластеру банків у 2013 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 2 (2013) and Distances from Respective Cluster Cluster contains 20 cases
		Distance
КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК		6,52780
ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ		4,81762
СПІБАНК		10,72171
ДІВІ БАНК		15,73914
УКРБІЗНЕСБАНК		7,88543
"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"		5,08437
БАНК НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ		9,03685
БАНК ВОСТОК		8,28908
БАНК ПЕРШИЙ		6,55676
ДОЙЧЕ БАНК ДБУ		20,41497
РАДИКАЛ БАНК		5,92118
МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК		7,25522
"ТК КРЕДИТ"		10,12692
ЄВРОБАНК		8,27315
УНІКОМБАНК		7,83369
ГРІН БАНК		7,75250
ПРОФІН БАНК		6,52585
МОТОР-БАНК		6,67323
УКРБУДІНВЕСТБАНК		6,10522
ІНВЕСТИЦІЙНО-ТРАСТОВИЙ БАНК		10,35933

Рисунок Г.31 – Склад 2-го кластеру банків у 2013 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 4 (2013) and Distances from Respective Cluster C Cluster contains 1 cases
		Distance
ОМЕГА БАНК		0,00

Рисунок Г.32 – Склад 4-го кластеру банків у 2013 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 5 (2013) and Distances from Respective Cluster Cluster contains 3 cases
		Distance
РОДОВІД БАНК		23,58747
"КИЇВ"		13,22602
КРЕДИТПРОМБАНК		31,58238

Рисунок Г.33 – Склад 5-го кластеру банків у 2013 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 3 (201 and Distances from Respective Clu Cluster contains 72 cases
		Distance
ПРИВАТБАНК		5,57243
ОЩАДБАНК		11,91639
УКРЕКСІМБАНК		13,78675
РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ		7,27322
СБЕРБАНК РОСІЇ		8,51850
ПЕРШИЙ УКР. МІЖНАРОДНИЙ БАНК		5,12311
АЛЬФА-БАНК		5,46754
БАНК ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ		5,58396
ВТБ БАНК		9,91115
ВІЕЙБІ БАНК		5,99416
"ПІВДЕННИЙ"		5,93565
ІМЕКСБАНК		10,20751
БАНК ФОРУМ		15,60936
"ХРЕЩАТИК"		8,42336
БАНК КИЇВСЬКА РУСЬ		3,38313
ПІВДЕНКОМБАНК		6,08166
УКРІНБАНК		4,65655
БАНК КРЕДИТ ДНІПРО		7,07295
ТЕРРА БАНК		5,75475
АКТАБАНК		7,42317
ДІАМАНТБАНК		4,83914
МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК		8,99377
УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК		3,92205
ФІНБАНК		6,61251
ТАСКОМБАНК		7,34268
БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ		5,64623
БМ БАНК		8,41499
ІНДУСТРІАЛБАНК		6,57526
МАРФІН БАНК		9,23357
ПІРЕУС БАНК МКБ		17,57725
ПРОКРЕДИТ БАНК		8,45822
БАНК КАМБІО		6,01041
БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ		4,71080
БАНК ДЕМАРК		5,31180
ВІЕС БАНК		7,30025
ЕНЕРГОБАНК		5,34358
"АРКАДА"		8,45180
ФІНРОСТБАНК		10,02950
БАНК МЕРКУРІЙ		5,06447
ЮНЕКС БАНК		7,00913
БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА		8,15379
МІСТО БАНК		3,57911
АВТОКРАЗБАНК		5,46886
"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"		9,95822
ПОЛТАВА - БАНК		8,48672
"ГЛОБУС"		7,60640
УКРГАЗПРОМБАНК		5,04205
"ПОРТО-ФРАНКО"		9,67948
ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК		5,91898
БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА		10,81355
"ДАНІЕЛЬ"		6,33210
ПРОМЕКОНОМБАНК		10,45201
ІНТЕГРАЛ - БАНК		3,15457
"ЛЬВІВ"		5,44832
ЄВРОПРОМБАНК		8,89954
"ПРЕМІУМ"		4,90262
БАНК ГРАНТ		7,27841
ЗАХДІНКОМБАНК		6,35900
БАНК КОНТРАКТ		9,79090
МЕТАБАНК		9,05064
ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТР		9,16000
"СТАНДАРТ"		6,38738
АКОРДБАНК		5,14082
ІНВЕСТБАНК		7,98999
ПОЛІКОМБАНК		10,13205
УКРКОМУНБАНК		8,28936
БАНК БОГУСЛАВ		3,93396
БАНК СІЧ		6,69654
АСВІО БАНК		5,46337
РЕГІОНБАНК		3,60564
ОКСІ БАНК		3,27727
РАДАБАНК		4,59040

Рисунок Г.34 – Склад 3-го кластеру банків у 2013 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 6 (2013 and Distances from Respective Clus Cluster contains 30 cases
		Distance
ПРОМІНВЕСТБАНК		11,79654
БРОКБІЗНЕСБАНК		13,04362
"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"		9,45703
ІНГ БАНК УКРАЇНА		12,68199
ЗЛАТОБАНК		8,07189
МЕГАБАНК		7,39611
"СОЮЗ"		6,08128
РЕАЛ БАНК		11,17377
ФОРТУНА-БАНК		7,72169
КЛАСИКБАНК		12,16158
"АКСІОМА"		9,33761
СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК		17,08036
"НОВИЙ"		9,84838
ЮНІОН СТАНДАРД БАНК		7,53237
БАНК РИНКОВІ ТЕХНОЛОГІЇ		9,26829
"СТОЛИЧНИЙ"		7,12811
БАНК СОФІЙСЬКИЙ		8,94176
КРЕДИТВЕСТ БАНК		7,44825
ІНТЕРКРЕДИТБАНК		9,13319
МЕЛЮР БАНК		7,14951
КСГ БАНК		8,21610
"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"		5,36546
"УКООГСПЛКА"		8,53418
БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ		3,53926
ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК		4,49635
БАНК АЛЬЯНС		9,52282
"КОНКОРД"		9,62049
БАНК ПОРТАЛ		14,64168
БАНК ВЕЛЕС		9,91301
"ЦЕНТР"		8,83572

Рисунок Г.35 – Склад 6-го кластеру банків у 2013 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 7 (2013 and Distances from Respective Clus Cluster contains 12 cases
		Distance
БАНК 3/4		5,42848
"ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"		12,61557
АСТРА БАНК		18,68759
"РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"		12,79098
БАНК АВАНГАРД		21,60187
ФІНАНС БАНК		15,20983
КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК		9,70697
БАНК ФАМІЛЬНИЙ		9,98680
ДЕРЖЗЕМБАНК		12,23476
АЛЬПАРИ БАНК		20,57352
УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТР. ТА РОЗВ.		16,02892
"ГЕФЕСТ"		26,11402

Рисунок Г.36 – Склад 7-го кластеру банків у 2013 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

Members of Cluster Number 1 (2014.sta) and Distances from Respective Cluster Cluster contains 1 cases	
	Distance
МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	0,00

Рисунок Г.37 – Склад 1-го кластеру банків у 2014 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

Members of Cluster Number 2 (2014.sta) and Distances from Respective Cluster Cluster contains 22 cases	
	Distance
ДЕЛЬТА БАНК	5,67454
УКРСОЦБАНК	8,99359
"НАДРА"	13,27588
УКРСИББАНК	9,30540
ОТП БАНК	9,34799
УКРГАЗБАНК	15,28333
ПЛАТИНУМ БАНК	13,33150
УНІВЕРСАЛ БАНК	7,84756
КРЕДОБАНК	8,22674
ПРАВЕКС-БАНК	13,04280
ПІРЕУС БАНК МКБ	13,94594
ЕКСПОБАНК	14,78619
ІДЕЯ БАНК	20,44103
ВІЕС БАНК	13,44275
БАНК ФОРВАРД	12,33150
АКЦЕНТ-БАНК	17,49839
УКРГАЗПРОМБАНК	11,29528
КРИСТАЛБАНК	21,85828
БАНК ТРАСТ	11,42367
АГРОКОМБАНК	10,05794
БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ	9,73697
ЛЕГ БАНК	25,51140

Рисунок Г.38 – Склад 2-го кластеру банків у 2014 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

Members of Cluster Number 5 (201 and Distances from Respective Clu Cluster contains 18 cases	
	Distance
УКРЕКСІМБАНК	10,60182
КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК	10,44561
ФІДОБАНК	8,56864
СПІБАНК	16,30904
ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	9,51992
"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	5,63810
БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	11,45540
"ТК КРЕДИТ"	12,73058
РАДИКАЛ БАНК	9,47414
УНІКОМБАНК	13,46818
ЄВРОБАНК	8,80041
"НОВИЙ"	6,79030
ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	16,15527
"ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"	22,01269
МОТОР-БАНК	5,60475
УКРБУДІНВЕСТБАНК	7,39349
ФІНЕКСБАНК	8,92663
ГРІН БАНК	9,24524

Рисунок Г.39 – Склад 5-го кластеру банків у 2014 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 3 (2014.sta and Distances from Respective Cluster (C Cluster contains 60 cases
		Distance
ПРИВАТБАНК		6,33662
ОЩАДБАНК		11,75176
РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ		8,56916
АЛЬФА-БАНК		5,77165
ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОДНИЙ БАНК		3,88218
БАНК ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ		6,76128
ІМЕКСБАНК		13,40801
"ХРЕЩАТИК"		10,47572
БАНК КИЇВСЬКА РУСЬ		4,29631
ЗЛАТОБАНК		11,29680
БАНК КРЕДИТ ДНІПРО		5,31519
УКРІНБАНК		6,37168
ДІАМАНТБАНК		4,27732
БАНК НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ		5,33105
ПРОКРЕДИТ БАНК		5,21757
БАНК ВОСТОК		4,61164
БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ		11,23782
УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК		6,51137
МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК		8,53789
АВАНТ-БАНК		8,31230
ТАСКОМБАНК		4,90369
ІНДУСТРІАЛБАНК		4,56923
МАРФІН БАНК		9,85873
"АРКАДА"		5,62958
БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ		7,56665
ЕНЕРГОБАНК		8,54107
БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ		7,81402
ЕКСПРЕС-БАНК		9,27259
МІСТО БАНК		6,42020
"КАПІТАЛ"		9,01164
ЮНЕКС БАНК		6,48894
"ПРЕМІУМ"		3,16568
"ГЛОБУС"		6,56277
ПОЛТАВА - БАНК		7,93235
БГ БАНК		17,44007
"ЛЬВІВ"		5,24462
"СТАНДАРТ"		6,12200
ІНТЕГРАЛ - БАНК		5,89398
ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК		4,96381
КОМІНВЕСТБАНК		8,55583
БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА		10,01204
БАНК ГРАНТ		4,64040
ЮНІОН СТАНДАРД БАНК		5,74270
ЄВРОПРОМБАНК		13,89170
АПЕКС-БАНК		4,54500
БАНК СОФІЙСЬКИЙ		5,71197
БАНК СМ		6,76544
БАНК КОНТРАКТ		8,88357
БАНК ЮНІСОН		11,12566
ОКСІ БАНК		5,93332
МЕТАБАНК		6,64558
АКОРДБАНК		5,28222
БАНК БОГУСЛАВ		7,22502
ІНВЕСТБАНК		9,01051
ПРОФІН БАНК		5,00103
АРТЕМ-БАНК		6,04862
ПОЛКОМБАНК		6,51211
РАДАБАНК		6,73410
АСВІЮ БАНК		10,47147
РЕГІОН-БАНК		5,53907

Рисунок Г.40 – Склад 3-го кластеру банків у 2014 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 4 (2014.sta) and Distances from Respective Cluster C Cluster contains 32 cases
		Distance
ПРОМІНВЕСТБАНК		12,1900€
СБЕРБАНК РОСІЇ		13,0900€
ВТБ БАНК		13,0130€
"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"		14,1684€
"ПІВДЕННИЙ"		6,8361€
ІНГ БАНК УКРАЇНА		14,0680€
МЕГАБАНК		5,4086€
БМ БАНК		6,4375€
ФОРТУНА-БАНК		8,9484€
УКРБІЗНЕСБАНК		10,2386€
КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК		14,5697€
"СОЮЗ"		8,2449€
ФІНБАНК		7,4415€
ДІВІ БАНК		9,0664€
СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК		12,5642€
КЛАСИКБАНК		16,2774€
КРЕДИТВЕСТ БАНК		10,4336€
БАНК АЛЬЯНС		12,9116€
"СТОЛИЧНИЙ"		5,9692€
КСГ БАНК		7,9126€
"ТРАСТ-КАПІТАЛ"		5,6354€
СМАРТБАНК		12,0158€
БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ		7,2764€
БАНК ВЕЛЕС		7,3041€
"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"		8,5968€
"КОНКОРД"		6,7241€
ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК		6,9537€
ІНВЕСТИЦІЙНО-ТРАСТОВИЙ БАНК		10,8063€
ВЕКТОР БАНК		7,6833€
"ЦЕНТР"		7,5238€
БАНК ПОРТАЛ		10,8775€
КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК		9,4025€

Рисунок Г.41 – Склад 4-го кластеру банків у 2014 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 6 (2014.sta) and Distances from Respective Cluster C Cluster contains 15 cases
		Distance
БТА БАНК		15,7136€
БАНК 3/4		10,4085€
"РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"		21,0277€
ВЕРНУМ БАНК		11,1011€
"УКООПСГПКА"		9,1263€
НЕОС БАНК		10,8887€
БАНК АВАНГАРД		24,5155€
ФІНАНС БАНК		13,2833€
БАНК ФАМІЛЬНИЙ		7,6694€
КРЕДИТ ОПТИМА БАНК		13,9063€
АСТРА БАНК		10,0809€
АЛЬПАРІ БАНК		24,6508€
ДЕРЖЗЕМБАНК		10,3304€
"ГЕФЕСТ"		9,7457€
УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТР. ТА РОЗВ.		21,4276€

Рисунок Г.42 – Склад 6-го кластеру банків у 2014 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

Members of Cluster Number 7 (2014) and Distances from Respective Cluster Cluster contains 9 cases	
	Distance
ВІЕЙБІ БАНК	28,99175
РОДОВІД БАНК	38,22432
"КИЇВ"	27,39129
КРЕДИТПРОМБАНК	33,57175
БАНК КАМБІО	27,59465
"ПОРТО-ФРАНКО"	21,17593
БАНК ДЕМАРК	57,68731
"АКСІОМА"	13,81867
МЕЛЮР БАНК	33,21180

Рисунок Г.43 – Склад 7-го кластеру банків у 2014 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

Members of Cluster Number 8 (2014.sta) and Distances from Respective Cluster C Cluster contains 1 cases	
	Distance
ОМЕГА БАНК	0,00

Рисунок Г.44 – Склад 8-го кластеру банків у 2014 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

Members of Cluster Number 1 (2015) and Distances from Respective Cluster Cluster contains 20 cases	
	Distance
ПАТ "ВіЕс Банк"	16,02763
ПАТ "ІНГ Банк Україна"	16,15716
ПАТ "СБЕРБАНК"	18,01002
АТ "БМ БАНК"	10,28263
ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	14,12925
ПАТ "БАНК АЛЪЯНС"	10,60833
ПАТ "ФІНБАНК"	10,37129
ПАТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	7,11275
ПАТ "КЛАСИКБАНК"	9,15164
ПАТ "ФІНЕКСБАНК"	11,25455
ПАТ "АКБ "КОНКОРД"	6,39469
ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК"	15,05486
ПАТ КБ "Центр"	8,62081
ПУАТ "СМАРТБАНК"	6,56748
ПАТ "ДІВІ БАНК"	7,73870
ПАТ "ІНВЕСТИЦІЙНО-ТРАСТ. БАНК"	12,11344
ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ"	6,77865
ПАТ "КБ "ГЕФЕСТ"	10,07557
ПАТ "ВЕКТОР БАНК"	9,55735
ПАТ КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	13,99871

Рисунок Г.45 – Склад 1-го кластеру банків у 2015 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 2 (2015.sta) and Distances from Respective Cluster Ce Cluster contains 31 cases
		Distance
ПАТ "АЛЬФА-БАНК"		6,11251
АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"		5,73081
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"		6,84308
Акціонерний банк"Південний"		6,20235
ПАТ "ПУМБ"		5,46660
ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"		6,28375
Полікомбанк		6,09227
АТ "ТАСКОМБАНК"		5,26473
ПАТ АКБ "Львів"		5,38196
ПАТ "ОКСІ БАНК"		4,27111
АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"		3,83448
ПАТ "КБ "Інвестбанк"		9,92315
ПАТ "БАНК "ГРАНТ"		3,79386
АТ "РЕГІОН-БАНК"		4,49738
ПАТ "АСВІО БАНК"		8,07096
ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"		4,68531
АТ "Місто Банк"		6,47604
ПАТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ		7,84676
ПАТ "АГРОКОМБАНК"		7,06201
ПАТ "АБ "РАДАБАНК"		7,62363
"ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"		4,34806
АТ "АРТЕМ-БАНК"		6,02117
АТ "ФОРТУНА-БАНК"		10,52384
ПАТ "АКБ "Траст-капітал"		7,68096
АТ "БАНК БОГУСЛАВ"		7,03954
ПАТ "КБ "ГЛОБУС"		4,79521
ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"		8,67395
ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК"		14,50634
ПАТ "ВЕРНУМ БАНК"		7,01786
ПАТ "АПЕКС-БАНК"		7,79627
ПАТ "БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ"		6,67157

Рисунок Г.46 – Склад 2-го кластеру банків у 2015 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 3 (2015.sta) and Distances from Respective Cluster Cluster contains 9 cases
		Distance
ПАТ "МАРФІН БАНК"		8,07293
АКБ "НОВИЙ"		11,44732
ПАТ "Полтава-банк"		9,84008
АТ "МетаБанк"		10,48983
АБ "ЕКСПРЕС-БАНК"		10,91938
АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"		3,62461
ПАТ "МОТОР-БАНК"		11,16195
ПАТ "МІБ"		7,93787
ПАТ "КРИСТАЛБАНК"		9,65780

Рисунок Г.47 – Склад 3-го кластеру банків у 2015 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 4 (2015 and Distances from Respective Cluster contains 15 cases
		Distance
ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"		6,27153
ПАТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"		9,75752
ПАТ "МЕГАБАНК", Харків		5,71301
ПАТ "ДІАМАНТБАНК"		6,05196
ПАТ "БАНК ВОСТОК"		10,23706
АТ "НК БАНК"		6,89397
ПАТ АКБ "АРКАДА"		4,80124
ПАТ "КСГ БАНК"		9,24364
АТ "КІБ"		7,42887
АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"		6,35614
ПАТ "ПФБ" м.Кременчук		8,30840
ПАТ КБ "ЄВРОБАНК"		9,37103
БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ		11,37359
ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"		12,40009
ПАТ "БАНК "ЮНІСОН"		7,90006

Рисунок Г.48 – Склад 4-го кластеру банків у 2015 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 5 (2015 and Distances from Respective Cluster contains 1 cases
		Distance
ПАТ "БАНК АВАНГАРД"		0,00

Рисунок Г.49 – Склад 5-го кластеру банків у 2015 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 6 (2015 and Distances from Respective Cluster contains 13 cases
		Distance
АТ "Укрексімбанк"		9,92606
АТ "ОЩАДБАНК"		8,22059
АБ "УКРГАЗБАНК"		7,85931
ПАТ "УКРСОЦБАНК"		10,82469
АТ "Райффайзен Банк Аваль "		9,00069
ПАТ "КРЕДОБАНК"		4,85396
АТ "УкрСиббанк"		10,12631
ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"		17,68298
ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"		12,88551
АТ "ОТП БАНК"		9,31024
ПУАТ "ФІДОБАНК"		7,37733
ПАТ "БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"		9,45752
ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК"		9,32452

Рисунок Г.50 – Склад 6-го кластеру банків у 2015 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

Members of Cluster Number 7 (2015 and Distances from Respective Cluster contains 4 cases	
	Distance
ПАТ "Промінвестбанк"	16,72458
ПАТ "ВТБ БАНК"	7,94250
АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	9,79871
АТ "РОДОВІД БАНК"	22,48249

Рисунок Г.51 – Склад 7-го кластеру банків у 2015 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

Members of Cluster Number 8 (2015 and Distances from Respective Cluster contains 11 case	
	Distance
Укр.банк реконстр.та розв.	17,66396
ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"	8,87921
ПАТ "Держзембанк"	14,36806
ПАТ "НЕОС БАНК"	15,04267
ПУБЛІЧНЕ АТ"БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	9,86305
ПАТ "БТА Банк"	8,58108
ПАТ "ФІНАНС БАНК"	9,68378
ПАТ "АП БАНК"	9,78149
ПАТ "КБ"ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"	6,10099
ПАТ "АЛЬПАРІ БАНК"	13,82103
ПАТ"ПЕРЕХІДН.БАНК"РВС БАНК"	17,36842

Рисунок Г.52 – Склад 8-го кластеру банків у 2015 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

Members of Cluster Number 9 (2015 and Distances from Respective Cluster contains 3 cases	
	Distance
ПАТ "СІТІБАНК"	5,402413
ПАТ "Дойче Банк ДБУ"	4,019838
ПАТ "БАНК СІЧ"	6,636366

Рисунок Г.53 – Склад 9-го кластеру банків у 2015 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

Members of Cluster Number 10 (2015 and Distances from Respective Cluster contains 6 cases	
	Distance
ПАТ "Ідея Банк"	6,68949
ПАТ "БАНК ФОРВАРД"	12,05382
ПАТ "ПтБ"	9,97297
ПАТ "А - БАНК"	7,44873
ПАТ БАНК "ТРАСТ"	6,80708
ПАТ "БАНК 3/4"	12,24172

Рисунок Г.54 – Склад 10-го кластеру банків у 2015 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

Members of Cluster Number 1 (2016 and Distances from Respective Clus Cluster contains 35 cases	
	Distance
ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	8,43668
АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	7,85158
Акціонерний банк"Південний"	7,78758
ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	9,16558
ПАТ "ДІАМАНТБАНК"	9,34901
ПАТ "БАНК ВОСТОК"	10,43273
АТ "ТАСКОМБАНК"	7,19378
ПАТ АКБ "АРКАДА"	13,23617
ПАТ "Полтава-банк"	10,92409
АТ "Місто Банк"	12,12853
ПАТ "КБ "ГЛОБУС"	2,46567
ПАТ "БАНК "ГРАНТ"	5,68862
ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"	6,52360
ПАТ "БАНК СІЧ"	9,00717
ПАТ "БАНК 3/4"	14,52547
ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	8,03672
ПАТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	9,85168
АТ "БАНК БОГУСЛАВ"	6,81364
АТ "МетаБанк"	7,54286
ПАТ"БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	6,55741
АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	9,07368
ПАТ "ОКСІ БАНК"	4,66739
ПАТ "АЙБОКС БАНК"	5,86339
Полікомбанк	3,61866
ПАТ "ПФБ" м.Кременчук	7,66593
ПАТ "АКБ "КОНКОРД"	4,74577
ПАТ "АКБ "Траст-капітал"	9,62037
ПАТ "БАНК АЛЬЯНС"	12,74388
ПАТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	8,33017
АТ "КІБ"	9,11454
"ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	5,38740
ПАТ АКБ "Львів"	6,37426
АБ "ЕКСПРЕС-БАНК"	7,52066
АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	9,94416
АТ "РЕГІОН-БАНК"	11,32338

Рисунок Г.55 – Склад 1-го кластеру банків у 2016 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

Members of Cluster Number 2 (2016 and Distances from Respective Clu: Cluster contains 13 cases	
	Distance
АТ "Укрексімбанк"	9,40571
АТ "ОЩАДБАНК"	8,40948
АБ "УКРГАЗБАНК"	11,11810
АТ "Райффайзен Банк Аваль "	6,80838
ПАТ "КРЕДОБАНК"	8,37648
ПАТ "МАРФІН БАНК"	7,77120
АТ "УкрСиббанк"	7,51547
ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	10,84560
АТ "ОТП БАНК"	8,64239
ПАТ "ПУМБ"	6,74961
ПАТ "МОТОР-БАНК"	22,81292
АТ "АЛЬТБАНК"	13,24506
ПАТ "КБ"ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"	14,64787

Рисунок Г.56 – Склад 2-го кластеру банків у 2016 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

Members of Cluster Number 3 (2016) and Distances from Respective Cluster contains 6 cases	
	Distance
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	14,99388
ПАТ "УКРСОЦБАНК"	11,73594
ПАТ "Ідея Банк"	6,00624
ПАТ "БАНК ФОРВАРД"	11,82323
ПАТ "А - БАНК"	9,66209
ПАТ "ПтБ"	12,53533

Рисунок Г.57 – Склад 3-го кластеру банків у 2016 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

Members of Cluster Number 4 (2016) and Distances from Respective Cluster contains 7 cases	
	Distance
ПАТ "СІТІБАНК"	12,32222
ПАТ "Дойче Банк ДБУ"	14,60221
ПАТ "МІБ"	10,07297
АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	10,46344
ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	15,50699
АКБ "НОВИЙ"	10,79639
ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	12,49964

Рисунок Г.58 – Склад 4-го кластеру банків у 2016 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

Members of Cluster Number 5 (2016) and Distances from Respective Cluster contains 17 cases	
	Distance
ПАТ "СБЕРБАНК"	16,17709
ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	10,55948
ПАТ "МЕГАБАНК", Харків	8,56375
БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	11,68364
ПАТ "АСВІО БАНК"	7,60863
ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК"	18,34871
ПАТ "ФІНБАНК"	9,20581
ПАТ "КБ "АКОРДБАНК"	7,77597
ПАТ "ВЕРНУМ БАНК"	7,25035
ПАТ "ВЕКТОР БАНК"	8,75568
ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ"	8,08234
ПАТ "КБ "ГЕФЕСТ"	17,89642
ПАТ КБ "Центр"	6,69798
АТ "НК БАНК"	7,77219
АТ "ФОРТУНА-БАНК"	7,39434
ПАТ КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	12,02481
ПАТ "БАНК "ЮНІСОН"	7,97349

Рисунок Г.59 – Склад 5-го кластеру банків у 2016 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

Members of Cluster Number 6 (2016.s and Distances from Respective Cluste Cluster contains 5 cases	
	Distance
ПАТ "ВіЕс Банк"	9,0074€
ПАТ "ІНГ Банк Україна"	12,2761€
ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	10,8863€
ПАТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	12,4058€
ПАТ "ДІВІ БАНК"	12,6291€

Рисунок Г.60 – Склад 6-го кластеру банків у 2016 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

Members of Cluster Number 7 (2016.s and Distances from Respective Clus Cluster contains 8 cases	
	Distance
ПАТ "Промінвестбанк"	17,0585€
ПАТ "ВТБ БАНК"	18,9014€
ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"	17,1896€
АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	17,0977€
АТ "БМ БАНК"	15,4561€
ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	17,6998€
ПАТ "АПЕКС-БАНК"	14,2720€
АТ "РОДОВІД БАНК"	21,9882€

Рисунок Г.61 – Склад 7-го кластеру банків у 2016 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

Members of Cluster Number 8 (2016.s and Distances from Respective Cluste Cluster contains 8 cases	
	Distance
Укр.банк реконстр.та розв.	15,3902€
ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"	5,6766€
ПАТ "БТА Банк"	7,8727€
ПАТ "РВС БАНК"	7,2412€
ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	7,3019€
ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК"	16,8073€
ПАТ "АЛЬПАРІ БАНК"	12,9806€
ПАТ "АП БАНК"	11,2796€

Рисунок Г.62 – Склад 8-го кластеру банків у 2016 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

Members of Cluster Number 1 (2017.sta and Distances from Respective Cluster Cluster contains 9 cases	
	Distance
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	13,1217€
ПАТ "Промінвестбанк"	10,7311€
ПАТ "ВТБ БАНК"	22,4186€
ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	13,9979€
ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"	15,0406€
АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	13,0063€
АТ "БМ БАНК"	12,5841€
ПАТ "БАНК ФОРВАРД"	21,4273€
ПАТ "БТА Банк"	9,4785€

Рисунок Г.63 – Склад 1-го кластеру банків у 2017 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 2 (201 and Distances from Respective Clu Cluster contains 53 cases
	Distance	
АТ "ОЩАДБАНК"	10,13543	
АТ "Укресімбанк"	10,70164	
АТ "Райффайзен Банк Аваль "	4,73366	
ПАТ "СБЕРБАНК"	16,70132	
ПАТ "УКРСОЦБАНК"	13,81819	
ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	8,56809	
ПАТ "ПУМБ"	7,59409	
АТ "УкрСиббанк"	9,28293	
АТ "ОТП БАНК"	7,31605	
Акціонерний банк"Південний"	7,09982	
ПАТ КБ"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА	15,30061	
АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	12,07045	
ПАТ "КРЕДОБАНК"	8,42197	
АТ "ТАСКОМБАНК"	10,44432	
ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	6,75952	
ПАТ "МЕГАБАНК", Харків	8,21492	
ПАТ "БАНК ВОСТОК"	10,73420	
ПАТ "А - БАНК"	25,86474	
АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	6,93408	
ПАТ "МАРФІН БАНК"	9,47693	
БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	12,61794	
ПАТ "Ідея Банк"	22,74779	
ПАТ "ВіЕс Банк"	12,33993	
ПАТ "КБ "ГЛОБУС"	8,20493	
АТ "Місто Банк"	12,31086	
ПАТ АКБ "АРКАДА"	16,60001	
ПАТ "Полтава-банк"	8,99445	
ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	18,41767	
ПАТ АКБ "Львів"	5,95085	
ПАТ "КРЕДИТ ВЕСТ БАНК"	11,88478	
ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"	7,17992	
ПАТ "МОТОР-БАНК"	9,64659	
ПАТ "БАНК "ГРАНТ"	8,37811	
ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	6,15977	
ПАТ "БАНК 3/4"	17,62323	
ПАТ "АСВІО БАНК"	7,79959	
ПАТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	4,89316	
ПАТ "БАНК СІЧ"	9,30094	
ПАТ "АЙБОКС БАНК"	6,98400	
ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК"	11,95786	
ПАТ"БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	6,41682	
АТ "МетаБанк"	6,15126	
ПАТ "БАНК "ЮНІСОН"	13,09863	
ПАТ "АКБ "КОНКОРД"	5,62713	
АТ "КІБ"	9,12550	
ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	6,24272	
ПАТ "ОКСІ БАНК"	7,62284	
Полікомбанк	7,46857	
ПАТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	11,03548	
ПАТ "ВЕРНУМ БАНК"	9,58408	
ПАТ "ДІВІ БАНК"	10,25079	
ПАТ КБ "Центр"	13,26264	
ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ"	13,41156	

Рисунок Г.64 – Склад 2-го кластеру банків у 2017 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

Members of Cluster Number 3 (2017.sta) and Distances from Respective Cluster C Cluster contains 13 cases	
	Distance
АБ "УКРГАЗБАНК"	9,5883€
ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	9,0635€
ПАТ "СІПІБАНК"	14,5228€
ПАТ "ІНГ Банк Україна"	17,1952€
ПАТ "МІБ"	8,2022€
АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	9,9265€
ПАТ "Дойче Банк ДБУ"	15,0390€
ПАТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	11,5808€
"ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	9,0262€
ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	17,9320€
ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	7,2631€
АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	7,3498€
ПАТ "БАНК АЛЬЯНС"	9,4012€

Рисунок Г.65 – Склад 3-го кластеру банків у 2017 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

Members of Cluster Number 4 (2017.sta) and Distances from Respective Cluster Cente Cluster contains 9 cases	
	Distance
ПАТ "АП БАНК"	9,6528€
АТ "АЛЬТБАНК"	10,1795€
ПАТ "РВС БАНК"	8,0224€
ПАТ "СКАЙ БАНК"	8,6189€
ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	6,3759€
ПАТ "АКБ "Траст-капітал"	10,2745€
ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"	10,0836€
Укр.банк реконстр.та розв.	15,5900€
ПАТ "АЛЬПАРІ БАНК"	13,6478€

Рисунок Г.66 – Склад 4-го кластеру банків у 2017 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

Members of Cluster Number 1 (2018 and Distances from Respective Clus Cluster contains 4 cases	
	Distance
ПАТ "Промінвестбанк"	10,6570€
АТ "ПРАВЕКС БАНК"	12,3486€
АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	16,4240€
АТ "БТА Банк"	28,6891€

Рисунок Г.67 – Склад 1-го кластеру банків у 2018 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 2 (2018) and Distances from Respective Cluster Cluster contains 17 cases
		Distance
АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	12,00240	
АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	6,56814	
АТ "МІБ"	9,84829	
АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	5,21281	
АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	4,77480	
АТ "Полтава-банк"	7,69200	
ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	6,27044	
АТ "КРИСТАЛБАНК"	5,63488	
"ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	7,10629	
АТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	4,19126	
АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	6,39001	
АТ "РВС БАНК"	10,59801	
АТ "АСВІО БАНК"	6,42864	
АТ "АП БАНК"	6,61053	
АТ "АЛЬТБАНК"	7,74185	
АТ "СКАЙ БАНК"	8,04781	
АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ"	10,89541	

Рисунок Г.68 – Склад 2-го кластеру банків у 2018 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 3 (2018) and Distances from Respective Cluster Cluster contains 10 cases
		Distance
АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	7,89587	
АТ "СБЕРБАНК"	13,32607	
АТ "УКРСОЦБАНК"	12,20000	
АТ "Ідея Банк"	17,39915	
АТ "БАНК ФОРВАРД"	12,05502	
АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	9,17635	
АТ "А - БАНК"	19,52281	
АТ "Місто Банк"	11,85778	
АТ "ВЕРНУМ БАНК"	14,19030	
ПАТ КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	14,12581	

Рисунок Г.69 – Склад 3-го кластеру банків у 2018 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

		Members of Cluster Number 4 (2018) and Distances from Respective Cluster Cluster contains 13 cases
		Distance
АТ "ОЩАДБАНК"	8,94858	
АТ "Укресімбанк"	9,45459	
АБ "УКРГАЗБАНК"	9,47546	
АТ "АЛЬФА-БАНК"	8,75441	
АТ "УКРСИББАНК"	8,29192	
АТ "ОТП БАНК"	5,82023	
АТ "КРЕДОБАНК"	5,50155	
АТ "ПУМБ"	4,50422	
ПАТ "МТБ БАНК"	6,20671	
АТ "КБ "ГЛОБУС"	8,11657	
АТ АКБ "АРКАДА"	14,79590	
АТ "БАНК 3/4"	13,80786	
АТ "АЙБОКС БАНК"	7,95742	

Рисунок Г.70 – Склад 4-го кластеру банків у 2018 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

Members of Cluster Number 5 (2018.s) and Distances from Respective Cluste Cluster contains 4 cases	
	Distance
ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"	7,186574
ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	4,011844
АТ "АЛЬПАРИ БАНК"	8,114177
Укр.банк реконстр.та розв.	7,755378

Рисунок Г.71 – Склад 5-го кластеру банків у 2018 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

Members of Cluster Number 6 (2018.s) and Distances from Respective Cluste Cluster contains 23 cases	
	Distance
АТ "Райффайзен Банк Аваль"	4,49113
АТ "КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК"	11,04725
АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	8,22336
Акціонерний банк"Південний"	3,40140
АТ "ТАСКОМБАНК"	4,28063
АТ "МЕГАБАНК", Харків	2,45798
ПАТ "БАНК ВОСТОК"	8,11164
БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	3,74707
АТ АКБ "Львів"	5,88441
АТ "БАНК АЛЪЯНС"	4,91901
АТ "АБ "РАДАБАНК"	5,92636
АТ "БАНК "ГРАНТ"	5,64768
АТ "МОТОР-БАНК"	6,34888
АТ "КОМІНВЕСТБАНК"	4,37917
АТ "КІБ"	7,70145
АТ "АКБ "КОНКОРД"	4,50653
АТ "БАНК СІЧ"	7,66260
ПАТ "БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	6,01994
АТ "МетаБанк"	5,33613
Полікомбанк	4,76851
АТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	8,62141
АТ "ЄПБ"	7,20796
АТ "ОКСІ БАНК"	7,49173

Рисунок Г.72 – Склад 6-го кластеру банків у 2018 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

Members of Cluster Number 7 (2018.sta) and Distances from Respective Cluster C Cluster contains 3 cases	
	Distance
АТ "СІТІБАНК"	6,97785
АТ "Дойче Банк ДБУ"	13,04307
АТ "БАНК АВАНГАРД"	13,81834

Рисунок Г.73 – Склад 7-го кластеру банків у 2018 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

Members of Cluster Number 8 (2018.s) and Distances from Respective Cluste Cluster contains 4 cases	
	Distance
АТ "ІНГ Банк Україна"	10,98448
АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	14,79636
АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	6,87665
АТ "БАНК "ПОРТАЛ"	10,33951

Рисунок Г.74 – Склад 8-го кластеру банків у 2018 р. формалізованого за допомогою програмного комплексу Statistica 8

Таблиця Г.1 – Середні значення показників характеристики кластерів банків України за 2009 рік

Показник	1 кластер	2 кластер	3 кластер	4 кластер	5 кластер	6 кластер	7 кластер
Кошти в інших банках (% від активів)	32,614	6,631	3,395	5,217	4,702	2,589	14,081
Кредити корпоративному сектору (% від активів)	34,301	67,772	447,504	49,943	38,216	94,842	4,677
Кредити фізичним особам (% від активів)	8,552	12,235	61,449	32,153	30,737	6,306	28,730
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (% від активів)	1,611	2,608	33,334	2,588	2,003	6,159	7,258
Торгові активи (% від активів)	0,941	0,533	1,292	1,028	0,832	0,279	3,731
Кошти банків (% від активів)	26,804	20,199	155,986	49,299	9,217	16,255	10,845
Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (% від активів)	21,984	20,509	57,939	10,054	22,432	41,425	6,683
Кошти фізичних осіб (% від активів)	16,488	29,779	187,517	16,699	34,585	13,750	3,808
Загальна вартість власного капіталу (% активів)	3,297	3,365	-403,679	-0,841	3,579	-11,014	-1,707

Таблиця Г.2 – Середні значення показників характеристики кластерів банків України за 2010 рік

Показник	1 кластер	2 кластер	3 кластер	4 кластер	5 кластер	6 кластер	7 кластер	8 кластер
Кошти в інших банках (% від активів)	20,576	4,422	12,810	6,295	6,464	38,027	7,116	4,652
Кредити корпоративному сектору (% від активів)	14,669	37,890	43,011	68,706	69,028	21,695	21,415	76,144
Кредити фізичним особам (% від активів)	11,821	27,985	11,237	12,074	15,653	7,798	51,014	3,411
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (% від активів)	18,837	4,252	3,424	3,411	6,750	2,279	4,107	3,775
Торгові активи (% від активів)	5,871	0,853	1,163	0,701	1,284	0,503	1,698	0,290
Кошти банків (% від активів)	3,281	5,445	14,830	15,330	47,156	43,500	35,046	9,271
Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (% від активів)	21,804	31,095	16,308	21,239	11,389	13,079	9,159	43,927
Кошти фізичних осіб (% від активів)	8,204	37,163	31,606	36,438	15,339	18,393	23,626	9,069
Загальна вартість власного капіталу (% активів)	-0,668	1,226	4,794	0,836	-9,055	2,031	-8,344	4,704

Таблиця Г.3 – Середні значення показників характеристики кластерів банків України за 2011 рік

Показник	1 кластер	2 кластер	3 кластер	4 кластер	5 кластер	6 кластер
Кошти в інших банках (% від активів)	9,261	8,261	6,704	6,654	36,427	0,792
Кредити корпоративному сектору (% від активів)	69,470	43,476	54,354	28,504	21,862	109,991
Кредити фізичним особам (% від активів)	7,130	9,090	15,694	46,066	7,690	5,367
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (% від активів)	4,738	7,327	2,661	4,772	2,232	1,779
Торгові активи (% від активів)	0,655	0,919	1,242	1,742	2,372	0,081
Кошти банків (% від активів)	25,617	10,087	8,288	35,778	32,967	5,984
Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (% від активів)	19,340	39,527	23,462	11,810	13,435	27,837
Кошти фізичних осіб (% від активів)	27,921	14,528	40,639	24,336	16,938	11,879
Загальна вартість власного капіталу (% активів)	0,029	2,550	0,404	-11,530	1,782	-1,553

Таблиця Г.4 – Середні значення показників характеристики кластерів банків України за 2012 рік

Показник	1 кластер	2 кластер	3 кластер	4 кластер	5 кластер	6 кластер	7 кластер	8 кластер
Кошти в інших банках (% від активів)	11,720	5,477	4,638	3,100	0,174	3,579	13,154	2,103
Кредити корпоративному сектору (% від активів)	43,830	16,755	55,730	27,709	31,716	70,617	19,193	79,058
Кредити фізичним особам (% від активів)	9,437	47,391	9,096	3,386	3,508	5,075	4,371	1,500
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (% від активів)	6,010	3,950	3,486	20,109	3,191	2,198	3,060	0,766
Торгові активи (% від активів)	1,518	1,288	1,108	1,660	18,220	0,240	3,514	0,189
Кошти банків (% від активів)	30,445	20,017	9,020	7,459	47,285	7,004	7,597	9,374
Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (% від активів)	15,270	12,167	22,633	54,306	2,104	46,599	9,554	20,130
Кошти фізичних осіб (% від активів)	22,223	39,188	43,089	11,102	5,411	15,207	15,229	23,409
Загальна вартість власного капіталу (% активів)	-1,984	2,738	0,324	3,322	-119,916	3,252	4,883	3,508

Таблиця Г.5 – Середні значення показників характеристики кластерів банків України за 2013 рік

Показник	1 кластер	2 кластер	3 кластер	4 кластер	5 кластер	6 кластер	7 кластер
Кошти в інших банках (% від активів)	8,722	2,246	5,456	0,000	0,000	2,276	23,689
Кредити корпоративному сектору (% від активів)	29,350	53,296	56,382	0,023	21,504	78,851	5,461
Кредити фізичним особам (% від активів)	20,316	5,290	5,916	0,000	0,389	2,101	1,869
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (% від активів)	5,982	4,164	4,546	0,014	4,111	1,601	22,252
Торгові активи (% від активів)	1,649	0,689	1,565	2,683	16,330	0,720	5,437
Кошти банків (% від активів)	21,503	4,457	12,521	25,530	36,006	12,643	14,319
Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (% від активів)	14,248	53,301	21,340	0,874	13,646	27,395	15,830
Кошти фізичних осіб (% від активів)	30,303	17,925	41,528	0,246	7,768	15,634	3,322
Загальна вартість власного капіталу (% активів)	0,404	1,924	0,531	-777,712	-161,936	5,143	0,441

Таблиця Г.6 – Середні значення показників характеристики кластерів банків України за 2014 рік

Показник	1 кластер	2 кластер	3 кластер	4 кластер	5 кластер	6 кластер	7 кластер	8 кластер
Кошти в інших банках (% від активів)	0,125	2,457	3,876	2,339	1,376	13,963	0,043	0,000
Кредити корпоративному сектору (% від активів)	0,000	30,865	62,306	76,970	39,833	14,113	49,315	0,000
Кредити фізичним особам (% від активів)	0,763	27,389	5,162	2,421	6,560	4,572	1,271	0,000
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (% від активів)	0,000	5,348	4,018	2,291	15,999	7,925	5,390	0,000
Торгові активи (% від активів)	0,000	3,854	1,934	0,755	0,929	8,853	15,266	4,081
Кошти банків (% від активів)	202,669	20,660	9,122	18,595	2,524	16,230	28,510	20,509
Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (% від активів)	399,175	17,211	26,227	23,701	55,870	9,950	20,431	0,837
Кошти фізичних осіб (% від активів)	1946,727	42,740	39,591	11,303	14,426	6,042	69,995	0,221
Загальна вартість власного капіталу (% активів)	-3092,305	-9,948	1,510	4,235	-0,059	1,713	-172,276	-738,817

Таблиця Г.7 – Середні значення показників характеристики кластерів банків України за 2015 рік

Показник	1 кластер	2 кластер	3 кластер	4 кластер	5 кластер	6 кластер	7 кластер	8 кластер	9 кластер	10 кластер
Кошти в інших банках (% від активів)	2,002	2,233	2,321	6,306	85,052	6,965	0,663	4,680	0,496	0,192
Кредити корпоративному сектору (% від активів)	67,759	63,020	28,849	62,864	0,965	33,078	42,410	12,306	26,903	18,365
Кредити фізичним особам (% від активів)	4,726	4,454	4,147	2,089	0,000	15,952	1,554	0,372	0,217	45,649
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (% від активів)	1,225	1,779	0,811	4,893	4,582	16,016	2,267	6,388	48,207	0,003
Торгові активи (% від активів)	4,421	6,421	34,957	4,271	6,791	5,216	22,727	38,079	0,000	4,248
Кошти банків (% від активів)	13,289	3,841	1,806	3,982	0,000	7,174	35,772	5,731	0,140	6,103
Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (% від активів)	13,160	26,174	52,328	44,855	58,065	35,686	14,530	10,780	72,576	11,161
Кошти фізичних осіб (% від активів)	7,008	38,576	22,994	17,434	2,111	32,230	15,869	2,247	7,619	56,001
Загальна вартість власного капіталу (% активів)	-0,563	1,492	4,670	5,449	6,142	-16,936	-87,603	-1,352	7,692	1,491

Таблиця Г.8 – Середні значення показників характеристики кластерів банків України за 2016 рік

Показник	1 кластер	2 кластер	3 кластер	4 кластер	5 кластер	6 кластер	7 кластер	8 кластер
Кошти в інших банках (% від активів)	1,503	-	0,761	10,147	0,614	7,583	0,359	2,931
Кредити корпоративному сектору (% від активів)	50,605	30,971	13,590	20,870	79,152	45,811	35,778	9,175
Кредити фізичним особам (% від активів)	4,178	7,001	45,201	0,504	2,227	4,395	8,526	4,850
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (% від активів)	2,881	13,815	5,030	21,118	1,086	20,891	8,490	4,143
Торгові активи (% від активів)	13,896	5,298	5,630	23,859	2,590	0,015	11,850	56,079
Кошти банків (% від активів)	2,246	1,819	5,174	1,114	6,677	38,451	12,803	0,081
Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (% від активів)	29,413	42,208	13,906	73,859	19,367	20,999	23,216	11,919
Кошти фізичних осіб (% від активів)	34,030	30,547	64,069	8,682	20,924	3,294	28,559	2,511
Загальна вартість власного капіталу (% активів)	5,347	-4,827	-9,761	2,711	-5,684	9,876	-216,072	-9,159

Таблиця Г.9– Середні значення показників характеристики кластерів банків України за 2017 рік

Показник	1 кластер	2 кластер	3 кластер	4 кластер
Кошти в інших банках (% від активів)	8,856	7,659	15,956	5,497
Кредити корпоративному сектору (% від активів)	16,960	42,515	33,246	10,706
Кредити фізичним особам (% від активів)	9,089	7,101	1,672	0,170
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (% від активів)	12,584	4,928	12,645	4,441
Торгові активи (% від активів)	4,689	10,769	19,689	52,256
Кошти банків (% від активів)	8,928	3,469	2,089	0,380
Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (% від активів)	14,953	26,404	58,926	14,875
Кошти фізичних осіб (% від активів)	24,780	28,601	12,030	10,750
Загальна вартість власного капіталу (% активів)	-68,196	1,443	4,949	-1,667

Таблиця Г.10 – Середні значення показників характеристики кластерів банків України за 2018 рік

Показник	1 кластер	2 кластер	3 кластер	4 кластер	5 кластер	6 кластер	7 кластер	8 кластер
Кошти в інших банках (% від активів)	7,186	10,485	3,013	9,770	1,403	6,967	17,960	11,287
Кредити корпоративному сектору (% від активів)	23,816	28,312	13,261	29,856	2,116	55,506	32,276	64,513
Кредити фізичним особам (% від активів)	2,099	2,301	21,415	12,626	0,084	2,721	0,096	1,041
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (% від активів)	6,510	2,885	2,789	11,405	5,764	3,478	29,131	1,695
Торгові активи (% від активів)	21,314	29,559	6,454	5,673	72,177	10,499	12,329	8,351
Кошти банків (% від активів)	3,080	1,041	5,930	2,383	1,673	0,988	0,119	17,225
Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (% від активів)	17,503	38,436	8,018	31,351	7,288	32,091	76,087	26,094
Кошти фізичних осіб (% від активів)	19,622	23,040	30,468	28,427	1,112	34,685	3,043	4,336
Загальна вартість власного капіталу (% активів)	-107,932	2,784	-27,112	0,117	-2,889	4,117	3,816	10,548

Таблиця Г.11 – Релевантні характеристики відповідних бізнес-стратегій банків України в кожному з досліджуваних років за період 2009-2019 рр.

класе р	Джерела фінансування банківської діяльності			Напрямки діяльності банків					Загальна вартість власного капіталу (значення з мінусом)	Назва бізнес-стратегії банку
	Кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ	Кошти фізичних осіб	Кошти банків	Купівля торгових активів	Кредити корпоративному сектору	Кредити фізичним особам	Кошти в інших банках	Придбання цінних паперів		
2009										
1=2	x	x	x		x		x			Диверсифікованого фінансування та кредитування корпоративного сектору
2=1	x	x	x		x					Диверсифікованого фінансування та кредитування корпоративного сектору
3	x	x	x		x	x		x	x	Ризикованого інвестування
4			x		x	x				Міжбанківського залучення коштів
5		x			x	x				Класична
6	x				x					Обслуговування корпорацій
7	x	x	x			x				Класичного рітейла
2010										
1	x	x	x		x	x	x	x		Універсального банкінгу
2	x	x			x	x				Обслуговування фізичних та юридичних осіб
3=4		x			x					Класична
4=3		x			x					
5=7			x		x					Міжбанківського залучення коштів
6			x				x			Міжбанківського залучення та розміщення коштів
7=5			x			x				Міжбанківського залучення коштів
8	x				x					Обслуговування корпорацій
2011										
1	x	x	x		x					Диверсифікованого фінансування та кредитування корпоративного сектору
2	x				x					Обслуговування корпорацій
3		x			x					Класична

4			x			x				Міжбанківського залучення коштів
5			x				x			Міжбанківського залучення та розміщення коштів
6	x				x109				x	Ризикованого інвестування
2012										
1=5			x		x					Міжбанківського залучення коштів
2		x				x				Класичного рітейла
3=8		x			x					Класична
4	x				x			x		Корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів
5=1			x	x	x					Міжбанківського залучення коштів
6	x				x					Обслуговування корпорацій
7	x	x	x	x	x	x	x	x		Універсального банкінгу
8=3	x	x	x		x					Класична
2013										
1=7	x	x	x		x	x	x	x		Універсального банкінгу
2	x				x					Обслуговування корпорацій
3=6		x			x					Класична
4									x	Замороженого банкінгу
5			x	x	x					Міжбанківського залучення коштів
6=3	x	x	x		x					Класична
7=1	x	x	x				x	x		Універсального банкінгу
2014										
1=8									x	Замороженого банкінгу
2=3		x			x	x			-	Класична
3=2		x			x					Класична
4	x	x	x		x				-	Диверсифікованого фінансування та кредитування корпоративного сектору
5	x				x			x		Корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів
6	x	x	x	x	x	x	x	x		Універсального банкінгу
7		x	x		x					Корпоративного кредитування за рахунок коштів інших банків та фізичних осіб
8=1									x	Замороженого банкінгу
2015										
1	x	x	x		x					Диверсифікованого фінансування банку банку зі спрямуванням коштів на кредитування корпоративного сектору

2=6		x			x					Класична
3=8	x			x	x					Інвестиційна
4	x				x					Обслуговування корпорацій
5	x						x			Корпоративного фінансування банку та міжбанківського розміщення коштів
6=2	x	x			x			x		Класична
7			x	x	x					Міжбанківського залучення коштів
8=3	x	x	x	x						Інвестиційна
9	x				x			x		Корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів
10		x				x				Класичного рітейла
2016										
1	x	x		x	x					Приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій
2	x	x			x			x		Класична
3		x				x				Класичного рітейла
4	x			x	x			x		Корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів
5=7	x	x	x		x					Диверсифікованого фінансування та кредитування корпоративного сектору
6			x		x			x		Міжбанківського залучення коштів
7=5	x	x	x	x	x				x	Диверсифікованого фінансування та кредитування корпоративного сектору
8	x			x						Інвестиційна
2017										
1	x	x	x	x	x	x	x	x	x	Універсального банкінгу
2	x	x			x					Класична
3	x			x	x			x		Корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів
4	x	x		x						Інвестиційна
2018										
1	x	x		x	x				x	Приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій
2=5	x			x	x					Інвестиційна
3=6		x		x	x	x	x	x		Класична
4	x	x		x	x	x	x	x		Універсального банкінгу
5=2	x	x	x	x						Інвестиційна

6=3	x	x			x					Класична
7	x			x	x			x		Корпоративного фінансування банку з диверсифікованим розміщенням коштів
8	x		x		x					Обслуговування корпорацій
2019										
1=6		x		x	x	x	x	x		Класична
2	x	x		x	x					Приватного фінансування, корпоративного кредитування та торгових операцій
3=4=5	x			x						Інвестиційна
3=4=5	x	x		x						Інвестиційна
3=4=5	x	x	x					x		Інвестиційна
6=1	x	x			x					Класична
7	x	x		x	x			x		Універсального банкінгу

Додаток Д

Таблиця Д.1 – Результати множинного регресійного аналізу за методикою Панзара-Роса для визначення показника H -статистики

Рік	Рівняння регресії	R^2	H -statistics
А	Б	1	2
2002	$\ln(R) = -0,83 + 0,57 \ln(FIP1) + 0,29 \ln(FIP2) -$ $- 0,12 \ln(BSF1) - 0,08 \ln(BSF2) + 0,45 \ln(BSF3) -$ $- 0,07 \ln(BSF4) - 0,38 \ln(BSF5) + 0,18 \ln(BSF6) -$ $- 0,01 \ln(TA_{it}) + 0,15$	0,71	0,86
2003	$\ln(R) = 1,12 + 0,52 \ln(FIP1) + 0,34 \ln(FIP2) +$ $+ 0,05 \ln(BSF1) + 0,12 \ln(BSF2) + 0,34 \ln(BSF3) -$ $- 0,34 \ln(BSF4) - 0,08 \ln(BSF5) + 0,22 \ln(BSF6) +$ $+ 0,01 \ln(TA_{it}) + 0,17$	0,69	0,86
2004	$\ln(R) = -1,02 + 0,67 \ln(FIP1) + 0,31 \ln(FIP1) -$ $- 0,42 \ln(BSF1) - 0,56 \ln(BSF2) + 0,37 \ln(BSF3) -$ $- 0,8 \ln(BSF4) + 0,54 \ln(BSF5) + 0,12 \ln(BSF6) -$ $- 0,08 \ln(TA_{it}) + 0,32$	0,72	0,98
2005	$\ln(R) = -1,9 + 0,75 \ln(FIP1) + 0,18 \ln(FIP2) -$ $- 0,02 \ln(BSF1) + 0,15 \ln(BSF2) + 0,25 \ln(BSF3) -$ $- 0,17 \ln(BSF4) - 0,14 \ln(BSF5) + 0,16 \ln(BSF6) -$ $- 0,03 \ln(TA_{it}) + 0,19$	0,78	0,94
2006	$\ln(R) = -0,61 + 0,32 \ln(FIP1) + 0,28 \ln(FIP2) -$ $- 0,31 \ln(BSF1) + 0,03 \ln(BSF2) + 0,39 \ln(BSF3) +$ $+ 0,14 \ln(BSF4) + 0,44 \ln(BSF5) + 0,101 \ln(BSF6) -$ $- 0,0 \ln(TA_{it}) + 0,242$	0,72	0,65
2007	$\ln(R) = 1,08 + 0,69 \ln(FIP1) + 0,21 \ln(FIP2) +$ $+ 0,008 \ln(BSF1) + 0,09 \ln(BSF2) + 0,11 \ln(BSF3) -$ $- 0,21 \ln(BSF4) - 0,07 \ln(BSF5) + 0,12 \ln(BSF6) +$ $+ 0,08 \ln(TA_{it}) + 0,19$	0,85	0,91
2008	$\ln(R) = -0,89 + 0,75 \ln(FIP1) + 0,03 \ln(FIP2) -$ $- 0,06 \ln(BSF1) - 0,02 \ln(BSF2) + 0,18 \ln(BSF3) +$ $+ 0,14 \ln(BSF4) - 0,05 \ln(BSF5) + 0,01 \ln(BSF6) -$ $- 0,09 \ln(TA_{it}) + 0,21$	0,72	0,78-
2009	$\ln(R) = -0,95 + 0,71 \ln(FIP1) + 0,006 \ln(FIP2) - 0,09 \ln(BSF1) -$ $- 0,05 \ln(BSF2) + 0,01 \ln(BSF3) - 0,16 \ln(BSF4) -$ $- 0,33 \ln(BSF5) + 0,08 \ln(BSF6) - 0,21 \ln(TA_{it}) + 0,15$	0,71	0,71
2010	$\ln(R) = -1,14 + 0,29 \ln(FIP1) + 0,3 \ln(FIP2) +$ $+ 0,16 \ln(BSF1) + 0,13 \ln(BSF2) + 0,53 \ln(BSF3) -$ $- 0,13 \ln(BSF4) - 0,06 \ln(BSF5) + 0,02 \ln(BSF6) +$ $+ 0,002 \ln(TA_{it}) + 0,204$	0,66	0,59

2011	$\ln(R) = -1,53 + 0,41\ln(FIP1) + 0,11\ln(FIP2) +$ $+ 0,07\ln(BSF1) + 0,18\ln(BSF2) + 0,39\ln(BSF3) +$ $+ 0,01\ln(BSF4) - 0,06\ln(BSF5) + 0,01\ln(BSF6) +$ $+ 0,1\ln(TA_{it}) + 0,23$	0,57	0,52
2012	$\ln(R) = -1,28 + 0,48\ln(FIP1) + 0,24\ln(FIP2) +$ $+ 0,15\ln(BSF1) + 0,22\ln(BSF2) + 0,34\ln(BSF3) -$ $- 0,34\ln(BSF4) - 0,15\ln(BSF5) + 0,12\ln(BSF6) +$ $+ 0,08\ln(TA_{it}) + 0,24$	0,58	0,72
2013	$\ln(R) = -1,24 + 0,58\ln(FIP1) + 0,29\ln(FIP2) +$ $+ 0,02\ln(BSF1) + 0,24\ln(BSF2) - 0,1\ln(BSF3) -$ $- 0,19\ln(BSF4) - 0,22\ln(BSF5) + 0,16\ln(BSF6) +$ $+ 0,14\ln(TA_{it}) + 0,29$	0,53	0,87
2014	$\ln(R) = -1,12 + 0,53\ln(FIP1) + 0,37\ln(FIP2) +$ $+ 0,18\ln(BSF1) + 0,06\ln(BSF2) - 0,09\ln(BSF3) -$ $- 0,19\ln(BSF4) - 0,27\ln(BSF5) + 0,22\ln(BSF6) +$ $+ 0,04\ln(TA_{it}) + 0,28$	0,61	0,90
2015	$\ln(R) = -0,87 + 0,38\ln(FIP1) + 0,39\ln(FIP2) +$ $+ 0,13\ln(BSF1) + 0,37\ln(BSF2) + 0,08\ln(BSF3) -$ $- 0,2\ln(BSF4) - 0,2\ln(BSF5) + 0,25\ln(BSF6) +$ $+ 0,15\ln(TA_{it}) + 0,34$	0,81	0,78
2016	$\ln(R) = -1,42 + 0,28\ln(FIP1) + 0,36\ln(FIP2) -$ $- 0,007\ln(BSF1) + 0,15\ln(BSF2) + 0,24\ln(BSF3) -$ $- 0,23\ln(BSF4) - 0,24\ln(BSF5) + 0,13\ln(BSF6) +$ $+ 0,03\ln(TA_{it}) + 0,33$	0,54	0,63
2017	$\ln(R) = -1,19 + 0,57\ln(FIP1) + 0,35\ln(FIP2) -$ $- 0,36\ln(BSF1) - 0,2\ln(BSF2) + 0,26\ln(BSF3) -$ $- 0,3\ln(BSF4) - 0,13\ln(BSF5) + 0,39\ln(BSF6) -$ $- 0,06\ln(TA_{it}) + 0,33$	0,57	0,91
2018	$\ln(R) = -0,77 + 0,56\ln(FIP1) + 0,26\ln(FIP2) -$ $- 0,18\ln(BSF1) - 0,24\ln(BSF2) + 0,08\ln(BSF3) +$ $+ 0,18\ln(BSF4) + 0,24\ln(BSF5) + 0,31\ln(BSF6) -$ $- 0,11\ln(TA_{it}) + 1,27$	0,56	0,82
2019	$\ln(R) = -0,51 + 0,16\ln(FIP1) + 0,28\ln(FIP2) -$ $- 0,14\ln(BSF1) - 0,37\ln(BSF2) - 0,07\ln(BSF3) -$ $+ 0,03\ln(BSF4) - 0,28\ln(BSF5) + 0,34\ln(BSF6) -$ $- 0,03\ln(TA_{it}) - 2,37$	0,55	0,85

ДОДАТОК Е

Таблиця Е.1 – Результати коефіцієнтного аналізу для АТ КБ «Приватбанк»

	01.01.2002	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
А	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
К надійності	0.07	0.10	0.11	0.11	0.13	0.11	0.11	0.12	0.11	0.10	0.12	0.15	0.13	0.13	0.12	0.06	0.12	0.13
К фінансового важеля	15.03	10.19	9.19	8.79	7.94	8.82	9.27	8.60	9.03	9.72	8.05	6.86	7.57	7.59	8.11	15.94	8.17	9.21
К достатності капіталу	0.06	0.08	0.10	0.10	0.11	0.10	0.10	0.10	0.11	0.10	0.12	0.11	0.09	0.11	0.10	0.06	0.05	0.05
К мультиплікатора капіталу	26.29	26.20	14.06	16.03	13.94	16.22	20.72	14.10	11.97	12.80	10.71	11.57	13.12	11.30	12.46	4.34	2.39	2.48
К залежності банку	0.62	0.47	0.73	0.63	0.62	0.63	0.50	0.69	0.78	0.75	0.81	0.81	0.81	0.80	0.77	4.00	8.05	7.12
К загальної ліквідності	1.17	1.21	1.11	1.11	1.11	1.11	1.11	1.11	1.12	1.12	1.13	1.12	1.10	1.12	1.12	1.06	2.11	1.89
К миттєвої ліквідності	0.28	0.29	0.18	0.13	0.14	0.10	0.10	0.06	0.12	0.21	0.18	0.25	0.24	0.19	0.20	0.17	0.09	0.24
К співвідношення високоліквідних і загальних активів	0.20	0.20	0.14	0.10	0.11	0.07	0.07	0.04	0.09	0.17	0.15	0.16	0.15	0.13	0.14	0.14	0.04	0.06
К ліквідного співвідношення виданих кредитів і залучених депозитів	0.78	1.09	0.95	0.88	1.42	1.16	1.09	1.28	1.21	1.08	1.04	1.07	1.07	1.14	1.00	0.30	0.13	0.23
К активності залучення позикових коштів	1.01	0.90	0.89	0.88	0.68	0.86	0.89	0.88	0.96	1.02	0.93	0.73	0.72	0.84	0.84	0.92	0.81	0.91
К активності залучення міжбанківських кредитів	0.02	0.10	0.10	0.12	0.09	0.10	0.11	0.12	0.15	0.13	0.07	0.06	0.04	0.11	0.03	0.01	0.00	0.10
К активності залучення строкових депозитів	0.77	0.75	0.78	0.76	0.58	0.74	0.68	0.71	0.75	0.83	0.82	0.62	0.62	0.69	0.67	0.82	0.81	0.81
К активності використання залучених коштів у кредитний портфель	0.60	0.91	0.83	0.76	1.20	0.99	0.84	1.03	0.94	0.88	0.91	0.91	0.93	0.94	0.80	0.27	0.13	0.21

Продовження таблиці Е.1

А	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
К кредитної активності інвестицій у кредитний портфель	0.55	0.75	0.74	0.67	1.10	0.85	0.74	0.91	0.90	0.90	0.85	0.66	0.66	0.79	0.67	0.25	0.05	0.11
Загальний рівень рентабельності	0.04	0.12	0.05	0.11	0.10	0.14	0.29	0.08	0.05	0.07	0.06	0.07	0.07	0.02	0.00	-7.56	-0.33	-0.89
Окупність витрат доходами	1.04	1.13	1.31	1.73	2.03	2.09	1.93	1.14	1.22	1.09	1.07	1.08	1.09	1.03	0.92	0.12	1.60	1.51
Рентабельність активів	0.00	0.02	0.01	0.01	0.01	0.01	0.03	0.02	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01	0.00	0.00	-0.61	-0.05	-0.04
Рентабельність загального капіталу	0.08	0.27	0.06	0.11	0.10	0.15	0.28	0.16	0.06	0.12	0.09	0.08	0.09	0.03	0.01	-10.68	-0.90	-0.89
Чиста процентна марж	0.03	0.00	0.00	0.00	0.04	0.06	0.06	0.05	0.07	0.05	0.05	0.05	0.04	0.05	0.02	0.02	0.01	0.01

ДОДАТОК Ж

Таблиця Ж.1 – Характеристика основних економічних нормативів

Показник	Характеристика	Нормативне значення
A	1	2
Нормативи капіталу		
Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2)	Співвідношення регулятивного капіталу до сумарної балансової вартості активів і позабалансових зобов'язань, зважених за ступенем кредитного ризику після їх зменшення на суму: – забезпечення у вигляді безумовного зобов'язання або грошового покриття; – необтяжених облігацій внутрішньої державної позики, що рефінансуються НБУ, та боргових цінних паперів, емітованих НБУ, придбаних за операціями репо (але не більше ніж сума за окремою операцією, яка включається до розрахунку цього нормативу) з переходом права власності на такі цінні папери. Відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру	Не менше ніж 10 %
Норматив достатності основного капіталу (Н3)	Співвідношення основного капіталу до суми активів та позабалансових зобов'язань, зважених на відповідні коефіцієнти кредитного ризику (далі - загальний обсяг ризику).	Не менше ніж 7 %.
Нормативи кредитного ризику		
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу банку.	Не має перевищувати 25%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків щодо контрагентів, груп пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб до регулятивного капіталу банку. установлюється з метою обмеження концентрації кредитного ризику за окремим контрагентом або групою пов'язаних контрагентів.	Не має перевищувати 8-кратний розмір регулятивного капіталу банку.
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)	Співвідношення сукупної суми всіх вимог банку до пов'язаних з банком осіб та суми всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо пов'язаних з банком осіб, до регулятивного капіталу банку. Установлюється для обмеження ризику операцій з пов'язаними з банком особами, зменшення негативного впливу операцій з пов'язаними з банком особами на діяльність банку.	Не має перевищувати 25%
Нормативи інвестування		
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Співвідношення розміру коштів, які інвестуються на придбання акцій (паїв, часток) та інвестиційних сертифікатів окремо за кожною установою, до статутного капіталу банку.	Не має перевищувати 15%.
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Співвідношення суми коштів, що інвестуються на придбання акцій (паїв, часток) та інвестиційних сертифікатів будь-якої юридичної особи, до статутного капіталу банку.	Не має перевищувати 60%.

Джерело: [297].

Алгоритм науково-методичного підходу до оцінювання ефективності
 прийнятої бізнес стратегії банку за критерієм максимізації рівня
 прибутковості банківської діяльності

```

***** Load data *****
load("F:\\data\\run_1\\Data09.rdata")
***** Declare input (x) and output (y) matrixes *****
x=matrix(nrow=9, ncol=141)
  x[1,]=Data09$x1
  x[2,]=Data09$x2
  x[3,]=Data09$x3
  x[4,]=Data09$x4
  x[5,]=Data09$x5
  x[6,]=Data09$x6
  x[7,]=Data09$x7
  x[8,]=Data09$x8
  x[9,]=Data09$x9
y=matrix(nrow=4, ncol=141)
  y[1,]=Data09$y1
  y[2,]=Data09$y2
  y[3,]=Data09$y3
y[4,]=Data09$y4
***** DEA-outputbased *****
dhat =dea(XOBS=x, YOBS=y, RTS ="crs", TRANSPOSE=TRUE,
ORIENTATION="out")
n=ncol(x)
table.in=matrix(nrow=n, ncol=5)
table.in[,1]=c(1:n)
table.in[,2]=dhat
table.in[,3]=dhat-tmp$bias
table.in[,4]=tmp$bias
table.in[,5]=tmp$var
table.in[,6:7]=tmp$conf.int
table.in[1:9,1]=paste(" ",table.in[1:9,1], sep="")
***** Efficiency ( $TE^{bbm}$ ) *****
1/efficiency$eff
efficiency$lambda
***** Graphics *****
#dea.plot.frontier(x[9,],y[4,],RTS = "crs", txt=Base$Col)

```

```
write.table(efficiency$eff, file="C:\\Users\\ out2\\2009_2_out.txt", append =
FALSE, quote = TRUE, sep = "", eol = "\n", na = "NA", dec = ",", col.names =
TRUE, qmethod = "double")
*****Bootstrap*****
tmp=boot.sw98(XOBS=x, YOBS=y, NREP=100, DHAT=NULL, RTS=1,
ORIENTATION=2)
n=ncol(x)
table.in=matrix(nrow=n, ncol=7)
table.in[,1]=c(1:n)
table.in[,2]=dhat
table.in[,3]=dhat-tmp$bias
table.in[,4]=tmp$bias
table.in[,5]=tmp$var
table.in[,6:7]=tmp$conf.int
table.in[1:9,1]=paste(" ",table.in[1:9,1], sep="")
```

Додаток К

Таблиця К.1 – Нормалізовані дані вхідних та вихідних параметрів моделі у 2009 році

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
3	УКРЕКСІМБАНК	12,00	1,01	0,46	0,03	2,88	82,15	2,31	3,14	1,75	35,16	18,38	15,58	1,51
4	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	14,55	2,51	0,05	0,08	1,14	43,67	46,48	1,98	3,62	30,22	17,17	34,02	0,39
5	УКРСИББАНК	14,85	1,27	1,31	0,04	1,90	37,19	60,49	1,32	0,53	34,81	9,12	21,41	-0,82
6	УКРСОЦБАНК	13,77	1,26	0,73	0,19	0,40	42,77	50,13	0,86	0,02	50,76	10,70	17,57	8,61
8	ОТП БАНК	13,57	1,10	0,66	0,14	0,80	45,30	53,55	1,58	0,03	1,45	11,12	13,10	-0,11
9	ВТБ БАНК	13,34	0,92	0,50	0,04	0,84	79,95	11,16	1,19	0,00	63,87	6,98	10,99	1,11
10	АЛЬФА-БАНК	19,17	1,53	2,23	0,52	5,54	69,09	19,14	1,81	0,00	26,31	16,68	9,19	-0,34
13	"ФОРУМ"	12,88	0,79	0,41	0,05	1,40	62,79	24,60	1,28	0,93	45,20	11,81	26,15	-2,03
14	ПЕРШИЙ УКР,МІЖНАРОДНИЙ БАНК	14,27	1,51	0,64	0,46	4,57	55,86	22,07	1,25	0,21	21,02	11,38	21,75	0,04
16	БРОКБІЗНЕСБАНК	10,24	1,32	0,31	0,08	8,21	53,64	16,83	2,29	0,03	28,23	19,54	27,33	2,15
17	СВЕДБАНК	20,65	1,21	0,32	0,21	0,95	79,14	51,71	1,36	3,23	51,64	8,85	14,21	-28,78
19	УКРГАЗБАНК	15,65	1,20	0,33	0,06	15,66	55,21	25,37	27,13	0,21	41,71	7,06	26,35	-31,76
20	"ПІВДЕННИЙ"	11,90	2,16	0,26	0,04	1,49	67,08	10,95	0,25	1,11	17,06	22,74	30,34	2,38
21	ІНГ БАНК УКРАЇНА	7,71	0,99	2,92	0,05	2,79	70,79	1,12	0,19	0,00	63,45	20,26	0,24	6,89
22	УНІВЕРСАЛ БАНК	12,20	0,32	0,32	0,13	3,82	21,05	55,67	2,43	0,00	35,79	7,93	27,68	-2,22
23	УНІКРЕДИТ БАНК	9,99	1,15	0,79	0,11	1,20	77,00	14,94	1,61	0,05	68,17	11,73	4,93	1,99
25	ДЕЛЬТА БАНК	6,84	6,58	0,33	1,02	6,15	21,06	28,55	1,45	0,00	19,57	19,76	30,77	0,94
26	ПРАВЕКС-БАНК	10,99	2,95	1,71	0,70	0,00	4,62	70,90	0,00	2,67	21,28	7,91	50,13	-4,91
27	ВІЕЙБІ БАНК	13,74	2,35	0,40	0,26	5,17	59,74	25,11	0,97	0,31	36,56	13,75	26,63	-4,14
28	ДОНГОРБАНК	12,00	1,08	0,40	0,07	4,63	47,99	22,05	2,73	0,72	11,61	40,05	30,55	-2,02
30	ДОЧІРНИЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ	10,91	1,79	0,48	0,05	9,24	54,91	23,22	2,86	0,41	40,47	12,62	16,00	3,57
31	ІМЕКСБАНК	12,54	1,12	0,21	0,06	1,52	57,70	11,21	0,01	0,00	53,86	8,29	21,40	0,79
32	ІНДЕКС-БАНК	10,25	3,20	0,75	5,15	4,96	26,36	33,36	2,22	0,11	47,79	9,31	27,64	-5,38
33	КРЕДОБАНК	15,11	2,55	0,23	0,09	0,39	62,08	26,34	2,75	0,00	16,82	17,99	47,87	-17,53
34	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	15,07	0,60	0,24	0,00	9,10	93,28	0,04	1,88	0,00	50,74	16,61	2,23	1,03
35	МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК	8,99	1,94	0,37	0,04	8,02	37,87	21,43	0,08	5,67	55,88	20,20	12,73	1,99
36	БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	10,31	1,33	0,70	0,03	27,87	0,00	0,00	1,41	0,00	31,65	16,67	33,27	5,26
37	КАЛІОН БАНК УКРАЇНА	11,13	2,20	3,18	0,01	0,34	73,17	0,22	0,03	0,00	20,28	57,23	0,55	11,67
38	СІТІБАНК (УКРАЇНА)	13,47	0,58	6,49	0,03	1,73	56,88	0,93	21,97	0,00	6,28	73,20	0,31	11,87
41	ІНДУСТРІАЛБАНК	15,26	1,86	0,65	0,14	4,04	65,35	7,25	7,12	1,39	16,61	29,43	29,90	4,04

Продовження таблиці К.1

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
42	СЕБ БАНК	11,26	2,01	0,81	0,13	0,05	39,85	44,29	0,43	0,46	55,26	14,52	15,77	1,67
43	БТА БАНК	12,42	1,18	0,15	0,05	23,60	34,66	16,62	3,10	0,25	32,30	10,07	7,99	1,11
44	ПІРЕУС БАНК МКБ	10,37	0,64	0,63	0,05	1,72	62,84	20,85	0,22	0,74	55,05	7,15	15,49	-6,82
45	МЕГАБАНК	11,62	2,85	0,25	0,17	6,67	54,90	21,12	5,00	0,00	23,60	18,62	25,21	4,22
46	БМ БАНК	12,20	1,76	0,54	0,06	7,98	65,29	14,77	0,77	0,00	48,83	22,46	16,07	-3,31
47	ФОЛЬКСБАНК	10,67	0,83	0,02	0,14	1,13	20,86	58,80	0,00	3,93	69,00	4,76	9,08	-1,43
48	ПРОКРЕДИТ БАНК	14,60	1,69	0,85	0,36	9,70	28,47	51,99	0,05	0,21	0,00	7,92	34,31	1,53
49	"КЛПРИНГОВИЙ ДІМ"	15,54	0,58	0,26	0,05	3,23	81,94	10,93	0,42	0,08	15,35	51,17	11,00	2,22
51	"ТАВРИКА"	14,65	0,79	0,08	0,02	8,44	78,25	9,23	0,63	0,00	24,94	28,08	34,84	2,89
52	УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	14,57	0,87	0,08	0,10	9,95	61,80	7,49	8,20	1,31	32,02	14,11	30,83	3,21
54	АКТИВ БАНК	13,66	1,58	0,77	0,11	9,69	43,02	29,31	0,37	0,00	32,37	16,22	24,27	9,91
55	"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	11,21	1,75	0,26	0,00	8,54	41,97	23,92	1,37	0,00	18,67	29,06	39,71	1,85
56	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	13,52	1,84	1,42	0,50	9,65	35,66	14,42	18,58	1,31	42,19	4,84	1,14	-0,41
57	УКРІНБАНК	11,91	2,26	1,04	0,57	14,79	45,88	16,00	0,06	5,72	37,09	8,39	21,33	11,50
58	"ДІАМАНТ"	14,29	2,65	1,28	0,08	4,47	63,20	7,23	2,76	0,00	21,14	24,08	35,14	3,59
60	"СОЮЗ"	4,24	0,33	0,11	0,00	2,94	45,67	0,01	0,29	0,00	30,19	52,28	1,98	0,07
61	ЗЛАТОБАНК	12,44	1,29	0,74	0,01	7,82	78,00	5,68	0,00	0,00	27,33	42,42	10,98	0,30
62	УНІКОМБАНК	4,62	0,64	0,01	0,00	0,00	98,78	0,59	0,00	0,00	2,69	64,42	0,77	0,50
63	УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	15,95	2,76	0,47	0,02	2,82	30,71	55,40	0,64	0,01	21,57	35,90	20,18	4,41
64	АСТРА БАНК	13,15	0,81	0,30	0,15	4,88	25,68	20,96	14,27	19,79	4,78	18,02	6,84	0,32
65	БАНК КІПРУ	14,48	0,65	0,16	0,16	1,06	54,72	40,37	0,48	3,14	29,26	10,51	17,87	5,24
66	"ПІВДЕНКОМБАНК"	14,34	5,18	0,28	0,17	17,11	63,36	5,91	6,89	0,14	17,44	30,36	38,36	4,15
67	"АРКАДА"	12,84	2,83	0,07	0,70	0,00	69,84	10,74	0,29	0,00	26,51	14,46	22,22	6,12
68	БАНК КАМБІО	10,32	0,88	0,14	0,08	7,24	64,75	8,69	1,90	1,12	32,59	24,77	34,28	2,10
69	ХОУМ КРЕДИТ БАНК	17,31	12,11	0,36	5,88	2,69	7,27	60,87	20,80	1,05	8,08	14,63	40,52	3,21
70	ЕРДЕ БАНК	4,21	1,72	0,69	0,00	5,92	9,47	4,37	2,08	0,00	7,68	4,28	7,35	0,75
71	ПЛАТИНУМ БАНК	12,06	10,17	0,62	1,02	21,78	0,00	83,24	0,02	0,91	0,00	1,28	4,34	-1,47
72	"БАЗИС"	13,26	3,50	0,46	0,09	0,93	56,19	22,07	0,73	0,82	1,41	35,79	38,73	2,83
73	БГ БАНК	14,17	1,93	0,96	0,31	8,99	48,81	19,67	2,77	0,00	19,98	21,81	33,14	1,01
75	ЕНЕРГОБАНК	17,38	1,51	1,09	0,11	3,53	59,48	25,05	2,63	0,18	18,15	28,46	23,07	3,66
76	"ДЕМАРК"	20,00	1,69	0,24	0,15	8,74	83,91	10,91	1,79	0,00	24,04	19,78	38,31	3,39
77	ПОЛТАВА БАНК	13,54	3,73	1,54	0,30	0,19	57,46	10,94	2,42	0,00	4,63	31,80	40,59	13,11
78	"ІНТЕГРАЛ"	7,34	1,78	0,22	0,13	58,21	28,61	9,15	2,06	0,00	59,34	11,47	14,23	2,13

Продовження таблиці К.1

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
80	ПАРТНЕР-БАНК	7,56	2,60	0,03	0,04	41,60	25,01	4,79	1,06	0,00	39,98	28,39	20,51	0,02
81	МІСТО БАНК	13,29	0,75	0,22	0,17	7,15	51,73	29,95	0,00	0,66	42,29	18,25	23,08	2,22
82	ФІНБАНК	14,23	1,27	1,14	0,02	9,52	56,37	4,18	1,53	0,03	14,87	48,97	13,83	4,13
84	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	10,74	2,74	1,92	0,05	11,24	50,32	14,06	2,30	0,00	23,10	33,40	27,54	-0,66
86	"ЗОЛОТІ ВОРОТА"	15,42	2,60	1,19	0,20	0,18	38,68	52,18	0,00	0,07	8,20	22,87	53,81	-0,54
87	БАНК МЕРКУРІЙ	14,93	2,22	0,30	0,04	2,46	46,15	35,44	1,35	2,45	21,95	13,51	49,32	2,11
88	"БІГ ЕНЕРГІЯ"	17,09	0,30	0,29	0,14	0,00	91,21	15,28	0,99	1,22	9,22	4,92	67,69	-15,76
90	ЗЕМЕЛЬНИЙ БАНК	15,01	1,10	0,62	0,00	9,13	71,33	2,24	7,47	0,00	21,22	30,88	17,63	3,10
91	"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	15,13	0,78	0,35	0,03	16,44	65,53	5,55	8,26	0,00	17,99	28,43	25,90	6,04
92	"ДАНИЕЛЬ"	12,67	1,50	0,47	0,10	15,48	24,48	24,94	3,63	0,47	20,73	22,89	40,75	6,51
93	"КАПІТАЛ"	14,57	1,08	1,48	0,03	6,06	50,97	26,27	0,43	0,03	20,64	14,24	45,01	0,33
94	АКТАБАНК	4,37	4,71	12,35	0,03	3,60	30,39	2,19	0,05	0,00	0,00	38,04	26,22	0,34
95	БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	25,85	9,08	1,79	2,18	30,49	2,85	41,24	0,00	0,00	42,53	0,28	0,32	1,34
96	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	15,23	1,90	0,67	0,27	7,08	73,34	22,98	3,45	1,95	25,83	20,12	21,91	1,30
99	УКРГАЗПРОМБАНК	12,96	2,63	0,47	0,10	23,50	53,92	11,03	0,05	0,00	19,10	24,24	34,56	14,49
100	ТЕРРА БАНК	10,39	1,13	3,49	0,07	4,37	16,13	20,33	2,60	0,00	18,89	28,36	33,91	1,68
101	"АВТОКРАЗБАНК"	12,80	2,17	1,06	0,04	0,00	75,50	12,11	2,48	0,00	14,47	22,53	41,39	1,82
102	"ЛЬВІВ"	15,95	1,05	0,29	0,12	1,70	51,12	39,14	0,00	0,14	0,00	44,88	22,67	-2,90
103	"УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	7,82	1,89	0,80	0,20	18,30	26,47	14,51	3,54	0,04	45,65	7,46	27,40	5,95
104	"ЮНЕКС"	8,51	1,57	0,46	0,09	0,33	77,24	1,06	11,36	0,00	31,26	6,62	10,31	4,46
105	"ГЛОБУС"	16,20	4,11	2,18	0,18	10,94	68,60	0,36	7,91	0,00	19,73	22,75	24,57	2,87
106	ІНПРОМБАНК	24,25	1,42	1,75	0,18	1,97	79,20	34,04	0,06	0,00	21,28	32,07	41,69	-8,09
107	МЕТАБАНК	16,06	3,89	0,91	0,44	5,99	43,60	32,95	0,02	5,32	5,82	16,52	57,33	13,31
108	АГРАРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	13,09	2,54	1,56	0,06	20,24	35,17	17,72	4,87	0,00	35,28	24,52	17,40	4,20
109	КОМІНВЕСТБАНК	11,08	4,27	1,08	0,07	27,13	41,51	13,21	0,04	0,68	27,13	11,50	44,04	2,11
110	АРТЕМ-БАНК	12,30	3,36	0,42	0,03	31,57	32,39	14,31	11,00	0,00	11,01	26,35	31,29	1,12
112	СИГМАБАНК	12,16	2,11	0,37	0,02	0,71	83,19	0,19	1,99	0,00	8,69	58,56	2,91	1,15
113	СТАРОКІЇВСЬКИЙ БАНК	10,75	3,33	0,06	0,10	17,23	22,55	39,54	0,26	0,00	24,38	18,75	35,49	8,80
114	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	9,84	0,55	1,53	0,48	41,99	20,14	17,11	0,00	4,03	31,20	39,67	10,87	5,63
115	БАНК БОГУСЛАВ	15,47	0,97	0,82	0,00	11,98	75,44	8,84	0,25	0,00	10,37	33,39	19,16	2,72
116	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	8,22	3,23	0,42	0,05	6,46	62,31	3,47	1,20	0,00	14,62	34,99	27,93	0,03
117	"ПОРТО-ФРАНКО"	9,64	2,58	0,26	0,94	11,02	39,39	23,88	0,00	4,34	20,15	11,18	44,96	1,98

Продовження таблиці К.1

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
118	"НОВИЙ"	13,41	4,95	0,57	0,36	10,60	74,03	9,84	3,75	2,31	7,34	49,89	29,63	-3,36
120	"ГРАНТ"	14,06	3,97	1,79	0,03	1,28	45,78	25,15	0,96	0,00	3,00	25,01	42,40	10,43
121	ПЛЮС БАНК	21,35	7,09	0,76	1,92	14,35	11,36	56,08	0,03	1,74	1,92	11,58	38,67	8,58
122	БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	18,48	0,95	0,46	0,14	0,00	71,93	25,06	0,00	0,00	6,84	28,94	27,47	9,16
123	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТР,	12,67	5,39	0,34	0,12	0,12	22,80	36,79	0,64	2,29	2,73	33,19	40,23	7,71
125	ЄВРОБАНК	7,58	1,62	0,20	0,02	14,57	36,14	28,77	11,69	0,00	14,55	33,32	31,61	0,23
126	УКРКОМУНБАНК	12,47	7,51	0,56	0,26	1,35	46,76	23,91	0,00	1,90	5,12	17,78	49,88	10,89
127	"ТРАСТ"	11,17	1,54	0,34	3,01	11,33	39,14	32,64	0,00	0,00	69,34	0,94	0,16	2,34
130	"КОНТРАКТ"	13,86	4,80	1,32	0,10	13,34	55,24	7,19	0,00	0,51	24,18	20,49	28,53	9,50
131	ПРОМЕКОНОМБАНК	16,77	2,79	0,77	0,06	6,54	68,73	16,20	3,12	0,00	31,66	7,23	33,20	-1,30
132	РЕАЛ БАНК	10,01	2,20	1,10	0,09	17,83	50,67	2,75	8,15	0,25	18,19	17,86	27,42	6,07
133	ЛЕГБАНК	12,59	2,05	0,62	0,33	7,78	66,80	5,64	5,37	0,00	22,65	22,11	22,83	8,84
134	ФІНРОСТБАНК	14,79	5,79	0,13	0,10	5,80	85,61	6,89	0,00	0,00	10,99	22,25	38,63	1,97
136	ІНВЕСТБАНК	16,55	1,68	0,36	0,09	18,99	53,91	16,36	0,00	0,97	11,67	16,61	42,84	6,17
138	КРЕДИТВЕСТ БАНК	10,36	1,75	0,51	4,11	40,36	53,25	3,93	0,00	0,00	8,40	43,82	8,06	0,54
140	ПОЛІКОМБАНК	12,94	2,02	0,56	0,39	12,24	62,82	5,35	1,12	2,53	15,89	14,55	33,03	18,54
142	"ПРЕМІУМ"	23,60	8,45	0,21	0,05	1,24	79,93	0,22	0,00	0,00	4,58	60,06	6,62	2,42
143	РЕГІОН-БАНК	15,25	2,91	0,37	0,09	5,42	45,70	29,94	0,01	0,03	13,19	18,46	39,77	9,88
144	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОН,ФІНАНС,	8,98	3,63	1,39	0,25	0,61	81,36	14,84	0,05	0,00	4,99	13,42	4,67	15,25
145	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	15,51	2,37	0,14	0,13	17,68	43,40	8,97	0,02	4,26	7,99	23,47	21,39	6,39
146	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	0,72	0,02	0,00	0,01	24,05	0,00	0,00	73,99	0,00	0,00	0,56	0,00	-2,92
147	"УКООПСПЛКА"	11,51	2,51	0,81	0,07	2,37	48,86	12,08	0,00	0,00	0,00	32,53	16,38	23,19
149	ПРОФІН БАНК	10,63	2,52	1,82	22,05	14,79	0,93	27,53	0,01	19,79	2,48	24,42	11,22	9,36
151	ФІНЕКСБАНК	12,34	3,54	1,59	0,52	4,00	55,35	18,48	0,00	0,00	2,51	23,08	36,60	-3,71
152	БАНК РУСКИЙ СТАНДАРТ	10,72	9,03	0,58	11,92	0,00	0,00	46,51	0,00	0,00	37,51	8,38	1,62	-10,73
153	ОКСІ БАНК	15,13	1,04	0,31	0,11	0,00	72,76	7,93	0,00	0,00	0,00	30,72	27,42	1,16
154	ЄВРОПРОМБАНК	11,89	0,67	0,87	0,02	16,29	73,13	1,01	0,00	0,00	15,79	24,71	21,18	0,65
155	"ПРИВАТІНВЕСТ"	5,47	0,07	0,01	0,11	5,30	53,55	37,87	0,00	0,00	0,00	9,88	51,42	8,26
156	БАНК СТОЛИЦЯ	25,86	1,35	0,89	0,30	0,48	117,35	40,09	8,41	0,00	33,71	27,33	30,51	-86,27
157	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	4,94	0,04	0,00	0,00	0,87	52,15	38,02	0,00	0,00	0,88	39,29	1,87	0,30
158	"СТОЛИЧНИЙ"	24,65	0,69	0,07	0,02	0,74	106,73	1,82	2,43	0,00	19,63	11,47	27,95	1,08

Продовження таблиці К.1

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
159	"ОЛІМПІЙСЬКА УКРАЇНА"	14,89	0,17	1,33	0,14	19,48	76,89	10,99	2,04	1,68	51,36	0,73	9,46	5,36
160	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	11,10	8,57	0,22	0,02	35,12	25,00	4,44	0,00	0,37	10,81	28,23	9,71	6,99
161	ПРАЙМ-БАНК	13,39	3,54	2,31	0,09	6,12	47,22	10,85	0,00	0,00	2,95	12,17	48,09	10,15
162	ТММ-БАНК	12,60	3,47	0,34	0,10	0,00	43,72	15,88	0,00	0,00	0,00	9,19	28,32	12,65
163	ТРАНСБАНК	118,57	3,02	0,41	2,10	0,28	491,69	90,59	77,96	5,17	44,43	96,88	334,18	-486,29
164	МОТОР-БАНК	16,02	3,65	1,34	0,26	47,16	41,62	0,59	0,00	6,36	0,00	34,82	3,75	1,39
165	СХІДНО-ПРОМИСЛ.КОМЕРЦ.БАНК	15,07	4,37	0,11	0,10	0,00	46,97	20,65	0,00	0,00	0,00	27,56	29,90	3,72
166	"АРМА"	71,46	1,85	0,55	1,31	0,12	274,99	54,37	55,12	0,00	26,75	72,01	176,41	-272,56
167	УКРБУДІНВЕСТБАНК	14,00	2,19	0,54	0,04	3,56	35,99	40,44	0,00	0,00	0,00	19,92	20,81	1,77
168	АПЕКС-БАНК	0,85	0,00	0,71	0,00	38,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,93	-0,08
170	"КРЕДИТ - ОПТИМА"	13,70	0,76	0,14	9,24	27,96	50,33	11,63	0,00	0,00	26,39	0,50	13,74	3,79
171	ДІАЛОГБАНК	27,18	2,93	2,25	0,02	0,40	186,41	9,44	11,82	0,00	2,75	28,06	48,05	-55,47
172	"ФАМІЛЬНИЙ"	8,96	2,73	2,02	0,92	2,22	5,77	42,03	1,30	8,01	1,47	12,94	7,62	13,04
173	РАДАБАНК	18,83	1,52	0,28	1,43	37,02	51,74	5,36	0,00	0,00	0,00	11,49	3,45	8,73
174	БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	12,88	1,83	1,11	0,00	15,64	72,01	0,55	0,00	0,00	27,50	7,12	15,60	3,21
175	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	10,32	2,91	1,57	0,93	0,00	46,78	18,43	9,46	5,71	0,00	14,17	13,23	10,92
176	АВАНТ-БАНК	9,97	0,04	0,01	0,00	10,31	0,76	84,09	0,00	0,00	8,41	6,36	0,81	0,24
178	БАНК 3/4	5,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01

Таблиця К.2 – Нормалізовані дані вхідних та вихідних параметрів моделі у 2010 році

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
1	ПРИВАТБАНК	12,55	2,96	0,38	0,43	1,61	71,66	18,13	0,08	1,53	12,83	17,99	48,28	2,66
2	УКРЕКСІМБАНК	9,94	0,82	0,20	0,04	1,30	69,63	1,56	12,65	5,55	22,25	20,44	16,91	1,45
3	ОЩАДБАНК	13,01	1,84	0,14	0,05	0,91	67,35	8,52	13,11	5,43	26,87	8,37	33,01	4,63
4	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	13,24	2,43	0,32	0,10	1,37	39,02	40,57	10,01	7,82	30,38	20,32	31,11	0,74
5	УКРСИББАНК	13,11	1,29	0,27	0,06	3,51	31,00	52,89	14,02	0,71	27,34	10,70	28,04	-7,52
6	УКРСОЦБАНК	12,84	1,44	0,19	0,05	0,77	43,06	47,01	3,01	5,64	41,27	13,08	23,79	10,33
9	АЛЬФА-БАНК	15,64	0,70	0,26	0,33	5,60	68,22	17,91	3,63	0,06	17,75	17,07	19,23	-2,24

Продовження таблиці К.2

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
10	ОТП БАНК	12,36	1,19	0,13	5,20	1,44	47,86	39,17	12,86	0,09	4,55	15,56	15,98	2,29
12	"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	10,30	1,37	0,19	0,06	0,40	65,50	18,77	0,05	1,14	37,64	17,07	28,19	-0,64
13	ПЕРШИЙ УКР,МІЖНАРОДНИЙ БАНК	12,25	1,63	0,17	0,11	2,78	56,74	18,52	10,45	0,21	20,15	16,00	28,22	1,27
14	БРОКБІЗНЕСБАНК	10,79	1,26	0,18	0,07	4,75	60,69	18,18	2,83	0,03	19,62	20,02	37,91	2,43
15	КРЕДИТПРОМБАНК	12,78	0,74	0,20	0,51	1,89	57,55	20,24	9,45	0,00	19,71	12,91	33,52	0,12
16	БАНК ФОРУМ	13,68	0,91	0,54	0,15	1,16	70,19	30,50	5,23	2,87	20,42	12,59	41,31	-26,21
17	УКРГАЗБАНК	16,02	0,86	0,05	0,06	18,05	55,68	20,49	22,90	0,13	39,02	6,09	31,74	-27,79
18	ДЕЛЬТА БАНК	28,64	4,00	0,21	0,37	3,42	59,70	29,54	1,26	1,38	32,73	8,23	40,54	0,71
19	СВЕДБАНК	18,32	1,05	0,03	0,38	5,10	75,60	50,40	3,24	1,72	56,39	6,06	13,50	-32,37
21	"ПІВДЕННИЙ"	11,10	2,12	0,29	0,05	5,68	73,12	8,87	0,39	1,16	8,33	30,43	40,78	2,44
22	ДОНГОРБАНК	8,41	0,88	0,07	0,08	6,59	28,14	14,01	13,92	0,40	11,05	45,84	27,48	-0,92
23	ДОЧІРНИЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ	10,49	1,13	0,65	0,07	5,87	76,70	13,70	7,46	0,30	36,41	17,24	25,89	-12,14
25	ІНГ БАНК УКРАЇНА	6,34	0,88	1,23	0,06	3,61	66,98	1,02	0,12	0,00	56,91	24,64	0,20	8,31
26	УНІВЕРСАЛ БАНК	11,58	0,36	0,53	0,08	3,76	17,64	43,55	0,69	0,03	27,27	5,21	31,94	-9,36
27	УНІКРЕДИТ БАНК	8,63	1,14	0,77	0,14	0,00	67,73	12,52	5,54	0,06	60,89	16,03	7,84	2,53
28	"ХРЕЩАТИК"	12,45	1,72	0,18	0,04	7,67	52,99	8,00	3,83	2,36	21,78	23,67	40,82	-2,25
29	ВІЕЙБІ БАНК	11,27	1,97	0,18	1,59	3,15	59,25	22,89	0,04	2,37	4,53	18,94	46,45	-12,74
30	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	13,03	0,46	0,24	0,00	4,03	97,84	0,03	0,44	0,00	57,11	9,25	3,91	0,87
31	ІМЕКСБАНК	13,73	1,03	0,07	0,05	2,20	78,08	8,80	0,00	0,00	47,29	8,13	27,27	1,15
32	БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	9,32	0,95	0,46	0,04	21,41	0,00	0,00	1,14	0,76	26,81	21,79	38,44	4,35
33	СІТІБАНК (УКРАЇНА)	6,89	0,50	2,51	0,05	1,44	38,81	0,91	35,82	0,00	13,48	72,44	0,35	6,69
35	ІНДЕКС-БАНК	11,08	2,68	0,58	2,19	5,37	44,47	37,41	1,34	0,04	25,71	16,84	37,84	-6,15
36	"КІЇВСЬКА РУСЬ"	11,89	1,23	0,11	0,24	4,82	68,61	10,85	3,96	0,00	16,45	25,38	45,40	0,17
37	КРЕДОБАНК	12,48	2,67	0,22	0,15	0,07	68,83	23,35	11,56	0,00	9,99	20,74	46,05	-29,09
38	КІБ КРЕДІ АГРІКОЛЬ	6,58	2,20	0,55	0,00	2,52	76,01	0,50	0,03	0,00	9,03	70,86	0,42	7,73
40	МАРФІН БАНК	9,43	2,01	0,23	0,07	6,37	47,62	23,78	6,72	5,77	32,24	26,78	27,75	2,41
41	ПІРЕУС БАНК МКБ	7,88	0,56	0,12	0,05	2,94	58,07	19,18	5,02	6,69	41,05	10,35	26,18	-12,51
42	МЕГАБАНК	10,32	3,21	0,14	0,18	4,66	60,69	17,00	3,99	0,00	15,58	21,88	29,59	3,89
43	"КЛІРІНГОВИЙ ДІМ"	9,67	0,44	0,02	0,03	3,71	68,58	7,68	1,38	0,01	9,68	57,12	13,64	3,55
44	"ТАВРИКА"	11,16	0,54	0,10	0,02	13,50	73,67	8,51	0,62	0,00	21,61	18,85	47,21	2,09
45	ІНДУСТРІАЛБАНК	14,62	1,81	0,23	0,20	3,37	57,77	5,21	8,64	2,38	8,80	24,36	42,18	3,59
46	СЕБ БАНК	8,68	2,41	0,29	0,26	3,27	38,86	40,82	9,98	0,51	54,58	16,04	11,86	-7,10
47	ЕКСПРЕС-БАНК	10,15	7,32	0,26	0,13	0,03	30,17	13,57	0,31	0,70	0,41	42,75	41,62	4,48

Продовження таблиці К.2

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
49	АКТИВ - БАНК	9,47	0,66	0,32	0,03	6,83	51,05	23,10	0,04	0,00	29,82	23,35	26,97	7,25
50	ФОЛЬКСБАНК	9,66	0,88	0,20	0,26	2,53	22,75	52,17	0,00	13,52	69,81	7,72	8,00	-4,84
51	БМ БАНК	11,15	1,35	0,24	0,13	11,51	68,00	14,28	1,61	0,00	35,63	21,98	26,17	-3,34
52	УКРІНБАНК	7,21	1,25	0,60	0,28	11,57	53,49	10,84	1,90	4,10	31,62	12,63	34,62	8,45
53	"ПІВДЕНКОМБАНК"	10,97	2,15	0,21	0,05	15,54	57,69	3,49	7,93	0,00	15,27	32,48	40,55	2,34
54	УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	14,71	0,66	0,13	0,14	19,09	68,23	5,50	5,66	1,12	15,41	23,64	37,37	3,45
56	УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	13,68	2,01	0,26	0,02	2,13	38,45	36,58	0,40	0,76	2,14	47,71	35,96	2,93
57	ПРОКРЕДИТ БАНК	15,30	2,69	0,40	0,37	1,68	41,28	44,18	1,05	0,00	0,66	14,29	44,23	0,07
58	"ДІАМАНТ"	13,04	2,23	0,61	0,08	7,53	69,81	4,07	3,62	0,00	14,28	30,87	40,43	2,72
60	АКТАБАНК	5,99	4,86	4,32	0,01	3,94	35,59	2,88	0,74	0,00	5,97	27,29	39,74	0,32
62	"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	10,53	0,76	0,11	0,01	11,79	44,85	23,68	3,50	0,25	17,44	30,64	38,41	1,99
63	БАНК КІПРУ	11,28	0,57	0,07	0,07	1,61	55,10	28,41	0,00	9,89	39,38	8,03	13,57	3,88
64	"БІЗНЕС СТАНДАРТ"	8,54	1,81	0,35	1,59	13,80	29,25	16,51	10,89	0,47	14,78	42,94	28,97	0,92
65	"СОЮЗ"	10,50	5,79	0,23	0,01	5,89	83,32	0,04	0,64	0,00	23,46	57,31	5,04	0,13
66	ЕНЕРГОБАНК	10,88	1,17	0,00	1,04	14,31	46,51	15,78	1,75	0,39	22,06	29,20	25,62	-0,04
67	МІСТО БАНК	8,32	0,44	0,02	0,05	3,57	35,25	17,46	9,64	0,41	54,59	16,20	10,44	0,56
69	ПЛАТИНУМ БАНК	18,19	0,02	0,01	3,06	25,36	0,00	74,58	0,07	0,37	0,00	11,17	24,01	-0,52
71	ФОРТУНА-БАНК	12,83	0,54	0,04	0,10	16,75	74,03	1,79	0,00	0,00	29,75	20,53	25,22	9,77
72	АСТРА БАНК	12,24	2,14	0,13	0,18	6,44	16,86	27,01	46,95	0,00	5,19	8,63	17,42	1,48
73	БГ БАНК	9,09	1,08	0,02	0,18	19,20	48,33	14,06	1,62	2,42	19,37	18,45	41,20	1,86
74	"АРКАДА"	13,83	2,32	0,01	0,48	0,00	81,92	2,61	0,01	0,00	20,13	29,31	27,09	6,11
75	ТЕРРА БАНК	4,62	0,42	3,48	0,04	32,43	22,47	9,03	9,92	0,00	29,38	16,89	29,04	0,67
77	"БАЗИС"	11,35	3,23	0,15	0,10	1,51	58,81	15,68	1,87	1,06	9,48	26,41	36,45	2,71
78	ФІНБАНК	13,80	1,15	0,24	0,02	13,33	53,09	4,06	0,97	0,02	41,68	21,24	19,95	3,20
79	"ДЕМАРК"	14,53	1,32	0,18	0,10	13,65	78,03	8,14	1,53	0,00	20,81	13,88	48,69	2,87
80	БАНК КАМБІО	13,66	1,06	0,15	0,07	6,65	62,25	7,84	4,84	1,10	11,88	27,28	48,83	1,80
81	ЕРДЕ БАНК	8,59	3,57	1,17	0,01	19,34	31,29	1,29	1,84	0,00	19,18	5,43	27,43	1,04
82	ПОЛТАВА БАНК	12,33	3,92	0,96	0,23	1,64	56,88	8,29	2,26	0,00	0,00	32,04	47,16	11,94
83	БАНК МЕРКУРІЙ	11,22	1,59	0,14	0,06	3,49	41,58	22,74	1,04	1,89	5,47	24,53	47,57	6,14
84	ХОУМ КРЕДИТ БАНК	13,83	3,65	0,12	11,97	4,31	7,46	38,19	28,61	1,08	0,90	16,23	51,47	3,68
85	"ГЛОБУС"	8,09	0,60	0,98	0,07	35,10	30,26	0,79	1,99	0,00	58,32	4,74	16,90	2,21
86	БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ	6,32	1,11	0,15	0,08	51,47	14,89	8,58	1,60	0,02	49,59	6,30	18,52	3,67

Продовження таблиці К.2

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
87	СКАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	15,41	2,15	0,02	0,05	7,82	98,30	0,85	1,52	0,02	22,19	45,71	6,07	2,35
88	БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА	13,32	2,55	0,37	0,44	0,08	49,98	40,44	0,00	0,06	0,00	31,90	54,66	-2,54
89	КОНВЕРСБАНК	6,19	9,56	0,38	0,71	27,29	29,87	5,00	2,32	0,00	21,49	17,16	43,91	0,48
90	"ДАНИЕЛЬ"	10,33	0,86	1,69	0,05	22,68	27,29	19,58	5,77	0,55	22,95	20,13	41,72	5,36
91	"КАПІТАЛ"	13,94	1,41	0,08	0,14	3,93	58,55	19,77	0,00	0,00	11,43	28,74	40,49	-0,42
92	УКРГАЗПРОМБАНК	10,74	1,64	0,09	0,05	31,09	52,17	8,62	0,05	3,48	17,81	23,23	36,96	11,57
93	ІНПРОМБАНК	12,99	0,23	0,74	0,26	6,94	69,34	18,35	5,13	0,00	14,48	32,32	29,79	5,41
95	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	6,54	2,73	1,23	0,06	12,10	56,01	10,19	4,57	0,77	16,83	34,45	33,82	-4,18
96	ДІАЛОГБАНК	10,85	0,41	0,23	0,01	0,00	26,84	0,00	0,00	0,00	5,99	0,22	58,22	-0,97
97	ЗАХІДІНКОМБАНК	17,21	0,70	0,33	0,08	0,06	110,44	27,68	3,41	0,00	7,34	21,39	42,89	6,68
98	АВТОКРАЗБАНК	12,80	2,06	0,18	0,04	6,45	72,59	7,40	2,00	0,00	7,55	28,76	42,64	0,08
99	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	12,48	2,12	0,13	0,11	13,84	62,32	15,74	3,44	1,88	18,37	13,83	32,16	1,56
100	АКЦЕНТ-БАНК	13,04	3,77	0,60	1,49	1,08	16,18	65,81	0,00	0,00	42,87	4,44	29,04	7,09
101	КОМІНВЕСТБАНК	7,40	2,95	0,43	0,05	34,64	31,09	9,68	0,03	0,44	34,47	10,06	41,08	1,52
102	"ЮНЕКС"	12,56	0,80	0,25	0,16	10,16	73,04	0,50	5,37	0,00	9,21	33,62	15,58	3,96
103	ПЛЮС БАНК	9,89	5,63	0,30	4,10	7,87	13,59	64,87	0,01	0,00	12,78	12,79	47,44	5,27
106	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	9,23	1,65	0,36	0,05	7,88	58,95	2,00	0,79	0,67	13,94	38,96	29,85	0,43
107	ЄВРОБАНК	8,62	0,91	0,40	0,02	6,88	37,64	25,54	10,17	0,00	6,89	45,28	25,66	-0,38
109	"ПРЕМІУМ"	8,32	0,38	0,01	0,03	41,51	43,22	0,11	0,00	0,00	57,89	4,43	1,26	1,05
113	МЕТАБАНК	12,47	3,96	0,24	0,60	10,10	37,75	24,33	0,01	5,02	9,29	16,67	56,00	11,68
115	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТР,	8,01	2,62	0,35	0,10	10,16	25,75	15,93	0,94	1,49	1,90	40,88	37,31	5,12
116	АГРОКОМБАНК	9,28	3,04	1,21	0,14	27,07	27,55	17,48	4,37	0,00	36,82	20,50	21,52	4,62
117	"НОВИЙ"	10,60	2,56	0,24	0,20	12,90	72,46	7,04	3,01	1,82	4,05	43,41	28,48	-8,59
120	АРТЕМ-БАНК	9,09	1,64	0,34	0,03	42,44	21,68	11,66	10,65	0,00	19,72	20,84	27,78	1,04
121	СТАРОКІЇВСЬКИЙ БАНК	9,96	2,08	0,19	0,05	19,54	18,75	38,31	0,28	0,00	23,92	14,73	40,84	8,46
123	БАНК РУСКИЙ СТАНДАРТ	3,28	11,84	0,00	0,60	14,43	3,19	58,91	0,00	0,00	60,83	4,14	3,75	-4,16
124	"ГРАНТ"	13,14	3,36	0,81	0,13	0,59	58,80	18,24	0,85	0,00	3,22	27,75	41,40	9,43
125	ЄВРОПРОМБАНК	9,82	0,57	0,06	0,02	14,89	77,64	0,64	0,00	0,00	22,02	25,15	27,12	0,58
126	АКОРДБАНК	8,44	2,38	0,40	0,03	15,57	26,71	9,15	0,43	0,00	12,44	12,20	28,49	0,56
127	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	11,94	0,56	0,37	0,52	2,71	41,27	31,60	0,00	0,00	2,53	32,91	31,83	0,36
128	УКРКОМУНБАНК	8,44	7,91	0,25	0,25	0,17	39,04	21,18	0,00	3,06	0,00	29,87	45,05	9,27

Продовження таблиці К.2

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
129	"МОРСЬКИЙ"	9,24	2,15	0,22	0,10	22,31	41,58	14,12	0,01	0,00	11,74	22,50	41,87	-1,74
130	ФІНРОСТБАНК	12,53	4,27	0,16	0,08	19,19	62,30	5,37	0,00	0,00	18,78	12,35	40,00	1,68
131	ІНТЕРБАНК	5,90	4,53	0,13	0,07	4,98	52,73	4,15	27,99	0,00	4,88	28,23	29,81	7,32
132	СИГМАБАНК	18,43	1,93	1,99	0,03	0,69	63,55	0,14	2,26	0,00	25,76	38,56	1,97	1,53
136	ІНВЕСТБАНК	12,06	1,62	0,34	0,13	17,94	48,40	12,06	0,01	1,64	19,90	12,90	43,57	4,86
137	"КОНТРАКТ"	12,84	3,82	0,79	0,03	6,73	48,54	4,96	0,00	0,50	10,70	29,84	30,53	8,31
138	РЕАЛ БАНК	11,77	2,13	0,90	0,10	11,69	51,89	1,86	8,78	0,14	9,22	14,46	42,22	6,69
139	ПОЛІКОМБАНК	10,77	1,68	0,29	0,33	12,18	67,38	3,22	0,84	2,00	18,69	13,75	37,62	14,05
140	ПРОМЕКОНОМБАНК	13,61	1,93	0,34	0,07	0,00	80,76	12,26	2,85	0,00	13,79	16,21	36,17	-3,24
141	КРЕДИТВЕСТ БАНК	7,22	1,80	0,19	0,03	77,74	16,85	2,23	0,00	0,00	42,04	16,83	6,53	0,55
143	БАНК ТРАСТ	9,74	1,00	0,01	0,14	8,70	44,94	24,66	0,00	0,00	57,53	3,89	0,22	3,01
144	РЕГІОН-БАНК	13,27	2,27	0,47	0,10	10,40	46,54	19,09	0,01	0,02	13,46	18,80	43,81	7,82
146	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОН,ФІНАНС,	7,19	4,77	0,31	0,25	1,75	76,80	12,46	0,04	0,00	2,49	24,58	6,62	13,44
147	МОТОР-БАНК	8,90	2,68	0,31	0,01	34,59	25,78	0,15	0,00	3,30	0,00	46,19	6,94	1,91
148	ОКСІ БАНК	14,01	1,05	0,72	0,16	15,99	53,97	10,61	0,00	0,00	10,47	13,87	41,49	1,90
149	"УКООПСПІЛКА"	8,57	1,91	1,12	0,07	1,55	59,56	7,80	0,00	0,00	1,55	39,98	15,92	20,04
150	"КОНКОРД"	14,41	0,65	0,11	0,02	8,31	90,49	0,75	2,23	0,00	1,85	47,74	4,42	2,05
151	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	10,09	6,03	0,03	0,03	24,70	16,42	1,51	0,02	0,27	7,29	41,70	12,08	5,58
152	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	3,84	0,49	0,02	0,00	14,89	6,38	0,00	69,08	0,00	0,00	10,81	0,00	-15,15
156	"СТОЛИЧНИЙ"	22,56	0,72	0,10	0,03	0,00	104,53	1,54	2,02	0,00	3,63	10,50	32,38	1,04
157	ФІНЕКСБАНК	9,80	2,84	0,25	0,11	0,00	40,19	11,11	0,00	0,00	0,00	39,74	24,60	-2,87
159	"СТАНДАРТ"	9,15	1,41	0,02	0,71	27,00	47,95	0,22	18,42	0,00	27,08	8,16	18,93	0,70
160	ПРАЙМ-БАНК	10,54	2,25	1,64	0,04	1,67	34,01	7,15	0,00	0,00	0,00	19,29	32,78	10,51
161	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	15,57	2,90	1,22	0,34	12,54	36,56	9,32	0,00	0,00	3,36	21,11	25,27	9,86
163	"КРЕДИТ - ОПТИМА"	9,80	0,21	0,05	0,04	32,33	38,66	18,26	0,00	0,00	32,33	4,71	18,29	2,60
164	СХІДНО-ПРОМИСЛ,КОМЕРЦ,БАНК	11,31	4,24	0,18	0,09	12,68	25,58	14,50	0,00	0,00	12,69	19,54	24,68	3,73
165	ГРІН БАНК	17,52	0,25	2,25	0,22	37,33	45,20	23,35	2,77	2,12	22,00	0,29	23,06	7,90
166	ТММ-БАНК	12,82	0,94	0,34	0,09	0,00	41,11	16,99	0,00	0,82	0,00	5,21	27,27	14,70
167	УКРБУДІНВЕСТБАНК	10,65	0,94	0,15	0,02	1,50	26,72	41,76	0,00	0,00	0,00	13,87	29,14	1,13
168	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТР,ТА РОЗВ,	4,13	0,06	2,28	0,04	31,55	7,63	0,81	2,35	19,46	0,00	21,07	0,00	-22,58
169	БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	11,36	1,63	0,90	0,02	10,58	76,41	0,64	0,00	0,00	17,90	6,86	20,14	2,82

Продовження таблиці К.2

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
170	БАНК ВЕЛЕС	10,14	8,34	0,05	0,25	0,03	99,42	2,29	0,01	0,85	0,00	10,01	7,99	9,48
172	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	9,64	2,56	1,98	0,07	0,00	43,05	17,38	8,29	4,93	0,00	16,28	21,27	9,67
173	АВАНТ-БАНК	11,71	0,43	0,00	0,01	14,59	6,23	73,03	0,00	0,00	17,56	5,84	2,56	0,89

Таблиця К.3 – Нормалізовані дані вхідних та вихідних параметрів моделі у 2011 році

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
1	ПРИВАТБАНК	11,57	3,11	0,32	0,40	0,77	66,64	18,07	0,06	0,73	6,96	14,88	48,41	2,19
2	УКРЕКСІМБАНК	9,82	0,85	0,29	0,07	1,72	68,91	1,33	19,78	5,96	18,44	24,18	18,01	1,75
3	ОЩАДБАНК	11,43	1,57	0,21	0,04	0,83	73,50	6,04	12,94	5,95	21,43	18,06	34,11	4,26
4	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	13,21	2,82	0,20	0,12	0,58	45,05	38,16	11,74	5,06	26,61	24,56	29,26	0,85
5	УКРСОЦБАНК	11,80	1,68	0,07	0,29	0,29	46,62	46,03	4,45	0,91	32,63	17,47	26,57	10,79
6	ПРОМІНВЕСТБАНК	10,20	1,07	0,43	0,17	3,91	74,50	2,09	7,08	1,20	33,03	19,69	23,57	-0,57
8	ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОДНИЙ БАНК	8,54	1,26	0,11	0,09	13,60	41,71	14,78	12,90	0,20	17,80	32,88	24,75	1,82
9	УКРСИББАНК	13,90	2,03	0,96	2,02	3,69	26,71	44,40	1,88	1,08	13,14	28,36	34,62	-21,49
12	ДЕЛЬТА БАНК	18,03	3,13	3,67	0,49	7,55	43,55	34,21	10,45	4,95	35,70	9,44	35,15	2,68
13	ОТП БАНК	11,26	1,58	0,29	0,20	0,94	57,57	30,82	11,92	0,81	0,78	18,30	19,88	2,44
14	"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	9,58	1,76	0,50	0,05	0,65	69,70	17,48	0,42	1,13	33,67	14,48	34,22	-1,01
16	УКРГАЗБАНК	10,28	0,71	0,29	0,06	18,26	73,54	15,75	23,05	0,09	48,21	6,78	24,14	-40,38
17	ДОЧІРНИЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ	9,51	1,08	0,42	0,02	0,92	82,52	8,19	1,89	0,40	33,84	19,11	25,73	-5,60
18	КРЕДИТПРОМБАНК	12,12	0,97	0,51	0,44	1,90	76,92	21,03	5,64	0,00	16,05	13,73	42,81	-5,66
19	ІНГ БАНК УКРАЇНА	6,73	0,94	0,49	0,06	2,19	72,21	0,89	0,98	0,00	61,85	20,68	0,16	9,03
20	БАНК ФОРУМ	12,51	0,99	0,24	0,14	2,52	71,46	36,62	3,75	0,99	9,98	16,22	47,63	-42,42
21	"ПІВДЕННИЙ"	10,53	2,58	0,24	2,75	5,27	77,22	6,28	0,18	1,16	10,83	28,77	40,40	2,90
22	ЕРСТЕ БАНК	8,89	0,70	1,05	0,21	8,11	21,23	30,03	27,69	0,00	60,03	8,74	10,41	-6,48
23	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	12,18	0,24	0,82	0,01	3,62	105,89	0,10	0,00	0,00	39,90	28,07	10,72	0,63
25	РОДОВІД БАНК	3,55	0,29	0,00	0,21	0,05	29,68	18,86	6,36	0,05	54,80	2,46	0,55	-102,60
26	БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	8,23	0,88	0,50	0,05	24,27	0,00	0,00	1,83	0,54	22,25	26,66	38,61	3,33
27	СВЕДБАНК	14,26	1,51	0,31	0,58	1,31	48,29	55,32	0,05	3,34	66,21	6,33	0,92	-53,30
28	"ХРЕЩАТИК"	10,85	1,71	0,33	0,07	5,25	55,18	5,88	7,09	2,26	14,37	24,06	41,56	-2,43

Продовження таблиці К.3

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
29	ІМЕКСБАНК	13,89	1,04	0,23	0,13	6,35	86,73	6,45	0,00	0,00	44,48	11,66	27,35	1,22
30	КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК	9,61	2,83	0,43	1,41	3,33	47,93	32,28	0,96	0,10	30,55	18,22	34,16	-4,15
31	УНІКРЕДИТ БАНК	9,71	1,61	0,49	0,08	0,01	54,23	14,76	0,00	0,04	53,53	20,50	9,51	3,81
32	УНІВЕРСАЛ БАНК	13,25	0,60	0,32	0,32	5,47	33,19	53,81	0,00	0,61	27,96	10,17	38,56	-18,96
33	ПРАВЕКС-БАНК	12,15	4,45	0,91	0,25	2,38	29,03	58,48	0,02	0,00	20,86	11,76	42,82	-2,97
34	БТА БАНК	7,30	0,29	0,32	0,24	0,00	31,53	7,31	1,72	7,06	29,39	7,44	19,45	1,00
35	"КИЇВСЬКА РУСЬ"	11,42	1,14	0,23	0,61	7,57	61,93	7,86	3,41	0,28	13,33	21,43	45,77	0,25
36	СІТІБАНК (УКРАЇНА)	6,74	0,71	3,90	0,11	0,07	38,44	1,02	22,33	0,00	9,17	74,75	0,52	8,35
37	"СОЮЗ"	11,03	1,87	0,40	0,00	13,20	73,24	2,23	2,36	0,00	23,46	40,58	5,33	0,32
38	МАРФІН БАНК	9,44	1,90	0,20	0,20	10,45	48,13	21,12	3,77	6,00	28,22	28,65	28,21	2,43
39	ПІВДЕНКОМБАНК	8,90	1,37	0,28	0,02	5,31	59,47	1,66	10,69	0,04	6,11	30,38	31,80	1,50
40	МЕГАБАНК	7,72	2,60	0,11	0,17	7,86	62,49	12,57	2,45	0,00	15,97	21,20	28,97	3,33
41	"ТАВРИКА"	11,55	0,64	0,13	0,01	24,27	68,34	6,17	0,13	0,29	28,88	9,65	45,25	1,62
42	КІБ КРЕДІ АГРІКОЛЬ	7,83	2,43	1,39	0,05	1,66	72,15	0,58	0,03	0,00	5,78	70,66	0,46	10,51
43	ПРЕУС БАНК МКБ	7,62	0,65	0,10	0,05	7,37	50,65	14,46	4,52	1,38	37,87	6,16	21,12	-25,86
44	УКРІНБАНК	8,73	1,10	0,22	0,34	6,95	61,18	8,34	0,21	3,24	28,49	17,11	36,49	6,90
45	АКТАБАНК	5,58	3,48	1,23	0,01	4,75	48,81	1,83	1,40	0,00	4,54	38,25	38,39	0,29
46	КРЕДОБАНК	9,31	3,11	0,27	9,31	2,90	36,72	16,65	19,11	0,00	1,26	21,84	47,56	-31,58
48	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	9,65	0,60	0,04	0,03	7,99	63,30	7,45	0,63	0,00	12,97	56,39	13,76	2,56
49	АКТИВ - БАНК	9,83	0,73	0,34	0,03	10,80	53,57	25,28	0,02	0,00	19,02	35,09	29,14	7,34
50	БАНК 3/4	5,62	0,08	2,59	0,00	41,31	1,30	6,03	1,57	0,00	47,94	1,32	2,43	5,66
51	ІНДУСТРІАЛБАНК	12,42	1,59	0,29	0,25	8,21	48,00	6,32	11,96	5,32	12,60	25,27	37,71	3,26
52	БМ БАНК	7,06	2,01	1,51	1,66	4,29	67,55	14,79	0,41	0,00	24,51	34,62	26,73	-3,82
53	ЗЛАТОБАНК	10,75	0,88	0,05	0,02	21,52	73,14	5,57	0,00	0,00	26,15	22,42	34,67	0,19
55	УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	12,06	2,19	0,95	0,03	2,05	47,27	24,29	1,46	3,88	2,27	48,38	35,59	3,36
56	ЄВРОГАЗБАНК	6,02	0,45	0,41	0,00	22,35	14,98	8,37	0,00	0,00	24,01	8,74	28,19	0,24
57	ТЕРРА БАНК	6,77	0,62	0,40	0,03	7,78	33,34	5,80	6,99	0,42	31,58	28,11	25,13	0,28
58	ДІАМАНТБАНК	11,07	2,17	0,58	0,23	11,77	64,42	2,64	4,90	0,00	14,74	31,38	43,08	2,16
59	СЕБ БАНК	5,89	2,35	0,75	0,19	0,00	26,39	33,32	1,19	0,51	54,92	16,95	11,27	-6,72
60	ФОЛЬКСБАНК	8,24	0,96	0,11	0,30	6,02	27,26	34,34	0,00	14,36	62,50	8,06	9,36	-1,68
61	КОНВЕРСБАНК	5,14	4,66	0,20	0,19	74,28	15,18	2,40	1,74	0,00	47,13	21,26	20,89	0,32
62	"КИЇВ"	17,46	0,76	0,84	0,17	4,14	63,54	26,38	20,89	4,13	44,47	3,61	21,98	-103,04
63	ЕКСПРЕС-БАНК	11,46	8,30	0,11	0,17	0,03	30,97	22,84	0,17	0,58	4,23	30,99	47,54	6,18

Продовження таблиці К.3

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
64	БАНК КІПРУ	10,35	0,75	0,12	0,61	8,04	50,09	26,81	0,00	3,04	39,92	12,88	20,20	-0,15
65	ІНТЕГРАЛ - БАНК	6,37	1,31	0,02	0,02	51,85	23,39	2,13	0,04	0,00	54,13	5,58	11,88	0,94
66	ПРОКРЕДИТ БАНК	15,18	3,33	0,33	0,47	8,53	39,73	33,35	0,01	0,00	0,00	17,35	46,32	-1,16
67	ТАСКОМБАНК	6,89	1,45	0,71	1,83	16,41	32,57	9,05	9,16	0,26	15,87	40,81	30,21	2,07
68	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	8,66	0,57	0,11	0,02	19,57	63,62	0,86	0,00	0,79	21,08	32,06	32,43	1,54
69	"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	10,85	0,82	0,26	0,01	3,30	66,80	21,62	2,74	0,11	11,26	40,44	37,24	1,33
70	ЕРДЕ БАНК	5,81	3,35	0,62	0,01	13,09	28,36	4,84	1,03	0,00	14,32	8,47	23,62	1,07
71	ЕКСПОБАНК	6,56	1,21	0,23	0,31	0,48	54,04	16,62	0,41	2,11	23,80	17,95	38,59	-2,14
72	ФІНБАНК	8,80	0,93	0,35	0,05	10,81	51,65	5,82	1,78	0,00	41,13	21,49	22,99	2,18
73	БАНК КАМБІО	10,85	1,27	0,06	0,04	0,42	54,91	7,99	5,49	0,74	6,18	40,86	38,90	1,73
74	ФОРТУНА-БАНК	11,85	0,72	0,06	0,13	7,61	81,82	1,12	0,00	0,00	14,94	35,65	28,68	10,50
76	ЕНЕРГОБАНК	8,90	1,11	0,14	0,59	21,48	44,73	15,64	1,77	1,30	14,26	29,78	34,55	-1,54
77	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	5,79	1,06	0,31	0,05	12,86	31,78	3,37	0,29	1,01	10,89	51,99	27,40	0,54
78	"ГЛОБУС"	8,23	0,54	0,14	0,07	28,20	23,93	1,53	0,00	1,09	58,30	4,79	21,51	2,19
79	АСТРА БАНК	10,16	2,38	0,21	0,15	0,24	19,91	44,61	27,81	0,00	9,36	10,32	15,45	2,65
80	"АРКАДА"	10,37	4,55	0,11	0,76	0,00	87,51	1,86	0,01	0,00	15,97	23,66	29,89	5,81
81	"ДЕМАРК"	12,86	0,95	0,17	0,08	17,50	76,83	6,32	0,00	0,00	21,67	15,97	48,06	2,49
82	БАНК МЕРКУРІЙ	8,80	1,14	2,57	0,09	8,41	36,83	17,03	1,69	1,50	8,42	19,40	48,72	5,09
83	БАНК ПЕРШИЙ	8,92	1,51	1,01	0,42	8,14	52,49	10,26	1,17	4,53	6,54	22,79	47,43	1,96
84	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	11,38	1,64	0,10	0,56	4,30	58,83	16,84	24,21	0,00	52,67	7,75	2,27	0,18
85	"ДАНІЕЛЬ"	9,21	0,76	2,59	0,03	26,41	31,70	14,77	7,33	2,66	26,37	22,67	38,52	2,93
86	ІДЕЯ БАНК	11,42	5,78	0,15	4,15	9,22	2,71	75,00	0,17	1,63	15,80	11,44	56,83	3,92
87	БАНК РУСКИЙ СТАНДАРТ	5,72	11,82	0,03	5,25	8,08	3,58	73,69	0,00	0,00	61,77	2,55	12,81	-1,38
88	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	9,43	1,57	1,92	0,22	0,74	44,54	18,94	0,00	0,00	2,08	31,00	43,19	1,53
89	БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА	9,81	3,06	0,18	0,47	0,09	60,24	34,27	1,34	0,02	0,00	36,96	46,01	-1,72
90	АКЦЕНТ-БАНК	8,27	9,57	0,22	1,06	2,34	12,42	77,45	0,00	0,00	35,09	9,41	40,10	4,31
92	"ЮНЕКС БАНК"	10,93	0,65	0,24	0,06	17,98	67,26	2,09	2,66	0,00	19,10	25,64	27,74	3,72
93	ПОЛТАВА - БАНК	11,61	4,03	1,01	0,15	2,17	57,59	7,86	6,21	0,00	0,00	34,65	44,98	11,78
94	АВАНТ-БАНК	2,80	0,37	0,14	0,00	36,32	41,34	2,99	3,71	0,00	38,66	40,34	6,93	0,89
95	"БАЗИС"	11,53	3,41	0,26	0,19	3,10	60,11	13,03	0,38	2,76	2,28	20,52	42,63	-1,73
96	"ТК КРЕДИТ"	10,12	2,38	0,04	0,06	0,05	48,28	3,12	3,16	1,50	3,48	74,78	5,81	1,60

Продовження таблиці К.3

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
97	ДІВІ БАНК	2,35	0,30	0,02	0,27	51,98	28,40	0,00	0,00	0,00	53,40	23,54	0,01	0,09
98	УКРГАЗПРОМБАНК	11,50	1,48	0,37	0,09	22,65	55,91	8,91	0,03	1,26	22,82	18,57	34,21	6,88
99	"КАПІТАЛ"	12,41	2,12	0,41	0,05	5,62	55,18	23,19	2,40	0,00	6,98	25,27	42,43	-0,39
100	АВТОКРАЗБАНК	12,23	2,56	0,06	0,04	5,81	74,21	4,16	3,94	0,00	9,16	30,29	35,64	0,51
102	ЄВРОБАНК	7,95	0,83	0,96	0,02	15,17	27,08	12,63	18,51	0,00	17,50	43,60	23,24	-0,49
103	СКАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	13,82	0,61	0,39	0,10	1,27	110,34	0,22	7,95	0,02	2,33	66,06	2,48	2,57
104	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	6,44	2,68	0,22	0,14	15,88	56,85	8,23	10,61	0,70	18,46	31,80	27,18	-18,06
105	БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ	7,66	0,99	0,09	0,11	26,31	20,06	9,24	1,84	0,00	32,80	8,59	19,53	4,71
106	БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	10,57	5,01	0,46	0,07	1,39	61,87	22,05	0,00	0,00	1,59	36,07	42,42	-9,12
107	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	10,18	2,05	0,25	0,10	17,30	59,94	11,51	3,08	2,45	15,87	14,20	38,29	0,36
108	КОМІНВЕСТБАНК	7,11	3,16	0,48	0,07	33,48	36,89	9,30	0,02	0,40	33,38	9,15	41,48	1,52
109	"НОВИЙ"	7,44	2,39	0,21	1,77	15,20	62,06	1,80	3,02	0,60	11,77	41,92	24,54	-7,36
111	"ПОРТО-ФРАНКО"	9,23	1,25	0,01	0,35	11,35	51,01	12,58	0,60	2,54	20,28	17,77	44,38	1,21
112	"ЛЬВІВ"	10,32	1,51	0,11	0,12	10,15	61,52	19,17	0,00	0,37	3,57	25,78	43,71	-13,96
113	ФІНРОСТБАНК	11,59	5,09	0,76	0,04	17,27	59,76	3,55	0,82	0,00	20,38	16,07	40,86	1,29
114	БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	18,55	2,94	0,04	17,16	18,24	0,00	58,28	0,00	0,00	47,51	1,80	4,93	5,23
115	"ПРЕМІУМ"	8,49	0,53	0,03	0,02	23,12	39,39	0,18	0,00	0,00	28,53	33,79	1,59	-0,10
116	МЕТАБАНК	12,12	3,82	0,32	0,54	2,95	52,72	20,22	4,78	2,67	2,85	20,83	58,06	10,95
117	РАДИКАЛ БАНК	7,61	1,71	0,81	0,01	9,45	60,59	17,38	0,09	0,00	11,48	39,25	18,30	0,24
118	"КОНТРАКТ"	8,00	2,57	0,67	0,03	16,16	50,32	5,29	0,00	0,30	26,73	16,93	28,31	5,34
119	БАНК БОГУСЛАВ	10,52	1,26	0,24	0,08	13,58	71,40	6,52	9,10	1,02	15,25	29,07	24,65	1,63
120	"ГРАНТ"	13,74	3,38	0,50	0,05	1,81	60,75	16,19	0,58	0,17	3,76	31,52	37,85	9,05
121	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТР.	10,13	3,21	0,26	0,12	5,65	45,48	14,99	0,56	1,59	4,95	29,18	42,82	5,56
122	УНІКОМБАНК	12,24	0,41	0,00	0,00	0,41	123,85	0,91	0,00	0,00	0,66	14,51	1,26	4,99
123	СТАРОКІЇВСЬКИЙ БАНК	9,92	1,93	0,31	0,06	21,12	18,76	37,69	0,21	0,00	20,62	16,48	44,05	7,88
124	АГРОКОМБАНК	8,72	2,98	0,87	0,09	9,41	45,56	17,82	2,29	0,00	21,96	30,21	17,48	6,12
125	"МОРСЬКИЙ"	7,92	1,61	0,40	0,79	20,04	43,73	13,11	1,83	4,66	11,40	16,52	44,22	-1,42
126	РЕАЛ БАНК	10,76	2,04	1,06	0,02	0,00	77,30	1,53	5,78	0,10	5,94	17,27	40,22	4,75
127	УКРКОМУНБАНК	6,96	8,64	0,26	0,23	0,16	42,13	17,94	0,00	2,83	0,00	25,09	43,11	8,29
128	ІНПРОМБАНК	28,62	0,12	1,20	0,18	0,08	173,42	23,94	0,09	0,00	17,08	76,07	43,03	-72,80
129	КЛАСИКБАНК	10,35	1,05	0,23	0,00	12,03	80,45	0,46	5,58	0,00	33,79	10,43	6,24	2,58

Продовження таблиці К.3

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
130	ІНВЕСТБАНК	12,56	1,65	0,16	0,27	20,09	56,55	8,87	0,01	2,05	19,61	12,42	40,58	5,54
131	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	6,46	0,36	0,09	0,34	37,65	30,84	11,08	5,51	6,44	25,09	33,75	12,56	7,79
132	ПРОМЕКОНОМБАНК	15,53	0,84	0,21	0,04	2,38	85,88	9,08	2,37	0,00	1,77	3,08	56,81	-2,55
133	ЄВРОПРОМБАНК	12,71	0,57	0,11	0,01	9,96	82,31	0,41	0,00	0,00	8,27	16,84	47,36	1,00
135	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	4,77	1,77	0,05	0,50	7,77	6,00	0,00	53,67	0,00	0,00	54,99	0,00	-15,06
136	"УКООПСПІЛКА"	7,82	1,28	0,50	0,05	3,23	56,45	8,41	0,00	0,00	0,95	60,55	12,64	15,52
137	ПОЛІКОМБАНК	11,40	1,85	0,29	0,24	16,69	68,29	1,48	0,78	1,86	10,70	12,50	40,16	13,55
138	АКОРДБАНК	10,67	1,96	0,81	0,04	0,77	67,69	5,40	2,90	0,00	4,50	17,68	37,29	-1,21
139	РЕГІОН-БАНК	11,11	1,91	0,30	0,09	11,07	53,63	13,38	0,01	0,00	13,40	16,05	37,87	6,77
140	"АКСІОМА"	13,27	0,87	3,91	0,02	0,00	113,49	1,46	1,21	0,00	2,66	8,69	8,09	1,84
142	ФІНЕКСБАНК	5,39	2,47	0,10	0,20	3,80	15,21	4,49	0,00	0,00	0,00	49,57	17,88	-1,56
143	БАНК ВОСТОК	24,98	5,28	0,44	5,12	0,89	90,58	0,00	0,00	0,76	1,90	4,30	2,15	12,73
145	ІНТЕРБАНК	7,89	5,01	0,22	0,09	10,38	39,22	2,00	38,93	0,00	13,35	18,64	29,33	7,82
146	КРЕДИТВЕСТ БАНК	7,13	1,90	0,73	0,01	68,85	22,94	1,48	0,00	0,00	42,37	14,87	5,13	1,43
147	АРТЕМ-БАНК	12,31	1,73	0,55	0,10	35,50	18,46	19,18	15,94	0,00	19,85	7,08	28,82	1,85
148	БАНК СІЧ	4,11	0,15	0,21	0,00	31,82	62,03	0,29	0,33	0,00	18,53	18,01	15,18	0,04
149	ПРОФІН БАНК	8,13	2,34	0,15	7,66	14,71	1,44	60,91	0,00	0,00	14,87	8,46	16,88	5,99
150	БАНК ТРАСТ	8,45	1,72	0,06	0,90	6,13	44,22	26,86	0,00	0,00	44,84	3,50	9,57	3,93
151	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	10,25	4,18	0,06	0,78	54,79	13,09	0,38	0,02	0,21	5,49	33,28	17,90	6,00
152	"ЦЕНТР"	10,36	1,20	0,23	0,03	64,64	2,95	0,16	0,00	0,00	47,66	6,86	4,31	0,23
153	"СТОЛИЧНИЙ"	14,59	1,02	0,04	0,04	0,00	84,48	1,66	1,56	0,00	9,76	8,53	38,11	0,96
154	КРЕДИТ ОПТИМА БАНК	7,33	0,42	0,08	0,01	41,29	38,67	12,64	0,00	0,00	25,29	7,91	20,44	1,84
155	"КОНКОРД"	9,72	0,37	2,48	0,00	0,00	92,75	0,58	1,06	0,00	0,18	50,58	4,24	1,84
156	"СТАНДАРТ"	6,88	0,63	0,15	0,00	12,69	55,59	0,22	20,26	0,00	25,97	11,78	13,47	0,70
157	МОТОР-БАНК	10,22	3,93	0,65	0,01	19,35	43,45	0,73	0,00	3,81	0,00	37,32	13,53	2,48
158	ОКСІ БАНК	15,93	1,28	0,22	0,74	3,14	67,03	14,16	0,00	0,00	3,05	6,77	40,20	3,21
159	БАНК РИНКОВІ ТЕХНОЛОГІЇ	10,17	4,41	0,00	0,05	0,00	61,91	12,09	0,00	0,00	0,00	35,68	12,12	0,28
160	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОН.ФІНАНС.	9,75	4,99	0,17	0,32	0,50	97,16	5,71	0,05	0,11	0,49	7,68	8,83	16,34
161	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	6,21	1,52	0,45	0,16	0,00	44,95	7,41	3,71	11,73	0,00	29,71	15,02	4,71
162	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	11,94	2,24	0,40	0,34	9,70	55,06	8,36	0,00	0,00	0,00	21,56	21,95	8,70
163	ПРАЙМ-БАНК	9,47	4,09	0,61	0,04	18,14	43,64	5,47	0,00	0,00	11,14	4,10	27,21	10,73

Продовження таблиці К.3

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
164	БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	7,75	1,33	0,44	0,00	3,94	68,87	0,88	0,00	0,00	9,86	8,78	20,06	1,73
165	ГРІН БАНК	11,57	0,14	1,52	0,01	28,12	44,69	22,75	1,59	0,00	22,96	0,10	12,51	6,17
166	РАДАБАНК	7,78	1,78	1,17	0,06	1,86	41,98	18,44	3,22	2,57	0,00	9,91	7,69	10,95
167	ІНТЕРКРЕДИТБАНК	3,90	0,16	0,00	0,00	1,84	97,16	0,04	0,00	0,00	0,00	20,08	0,06	0,00
168	УКРБУДІНВЕСТБАНК	10,54	0,93	0,13	0,27	2,46	38,80	26,31	2,80	0,00	0,00	11,88	11,59	1,51
169	БАНК ВЕЛЕС	9,76	9,86	0,03	0,17	0,02	107,02	0,29	5,42	0,00	0,00	6,31	6,19	7,27
170	"ФАМІЛЬНИЙ"	3,79	1,43	0,04	1,29	21,73	4,63	21,89	0,00	22,29	5,47	8,11	3,50	8,83
171	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТР.ТА РОЗВ.	4,90	0,10	0,00	0,48	22,89	15,61	0,07	0,00	15,68	14,62	7,15	0,00	-18,12
172	ТММ-БАНК	10,31	0,63	0,00	0,05	1,10	44,40	14,15	0,00	0,82	0,00	4,88	26,87	15,25
173	БАНК АЛЪЯНС	3,69	0,46	0,09	0,09	16,17	55,38	15,28	0,00	0,00	0,00	5,25	0,79	5,47
174	СХІДНО-ПРОМИСЛ.КОМЕРЦ.БАНК	11,06	4,93	0,39	0,47	0,00	44,36	16,63	0,00	0,00	0,00	26,54	14,87	5,68
175	БАНК СТОЛИЦЯ	10,69	0,42	0,18	0,32	0,00	69,72	34,99	12,11	0,00	56,00	11,53	33,16	-12,68

Таблиця К.4 – Нормалізовані дані вхідних та вихідних параметрів моделі у 2012 році

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
1	ПРИВАТБАНК	10,53	2,19	0,36	0,20	0,90	54,88	11,08	0,17	0,83	6,49	11,88	49,80	1,96
2	УКРЕКСІМБАНК	8,57	0,71	0,20	0,10	1,65	45,28	0,68	21,11	5,78	14,19	33,02	17,97	1,60
3	ОЦАДБАНК	11,32	1,50	0,15	0,03	0,77	56,84	2,68	15,27	0,06	22,36	11,10	34,72	3,00
4	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	13,28	3,34	0,24	0,17	0,25	34,91	19,75	12,99	2,57	20,85	25,93	32,36	0,65
6	УКРСОЦБАНК	11,74	2,01	0,35	0,18	0,11	28,93	32,08	5,53	1,28	29,76	17,32	29,99	10,79
7	ВТБ БАНК	11,93	1,79	0,32	0,07	0,25	58,98	9,80	2,07	2,22	44,56	17,24	18,19	-3,99
9	ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОДНИЙ БАНК	11,00	1,91	0,54	0,18	0,99	48,23	11,99	10,55	0,29	8,03	25,94	35,92	2,90
10	"НАДРА"	6,09	0,67	0,27	2,58	1,57	38,98	38,18	0,36	0,31	35,02	20,39	11,18	-1,80
11	СБЕРБАНК РОСІЇ	9,06	1,22	1,01	0,02	0,73	72,59	1,91	1,49	0,17	30,67	15,65	33,49	-2,08
12	УКРСИББАНК	12,07	2,59	0,14	0,77	0,07	24,90	34,24	0,54	1,50	3,34	26,95	39,92	0,17
14	БАНК ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ	9,07	1,99	0,39	0,16	0,10	68,13	13,59	0,05	1,68	28,61	15,02	39,32	-0,96
15	УКРГАЗБАНК	10,31	0,70	0,28	0,07	7,68	32,76	8,56	19,78	0,06	40,34	8,23	25,22	-30,11
16	ОТП БАНК	13,09	1,97	0,58	0,57	0,51	46,82	25,26	9,70	0,88	0,20	16,87	27,27	3,04

Продовження таблиці К.4

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
17	БРОКБІЗНЕСБАНК	7,80	1,30	1,11	0,09	1,45	66,05	15,88	1,69	0,03	8,29	26,16	46,74	2,33
18	ВІЕЙБІ БАНК	9,36	2,11	0,72	0,13	1,62	49,86	7,62	0,02	2,51	2,49	12,26	48,26	-11,89
19	КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК	11,54	2,05	0,82	0,47	0,37	55,24	16,62	0,01	0,05	7,93	49,26	24,95	3,85
21	ІНГ БАНК УКРАЇНА	7,68	0,77	1,29	0,06	2,73	74,75	0,59	0,03	0,00	40,40	39,09	0,09	11,81
22	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	14,14	0,28	0,76	0,01	0,03	81,05	0,39	0,00	0,00	40,82	22,81	17,25	0,59
23	"ПІВДЕННИЙ"	10,36	2,68	0,21	0,44	5,51	68,06	3,47	2,21	2,58	17,28	23,10	39,25	3,44
24	ІМЕКСБАНК	14,08	1,04	1,52	0,04	0,25	84,69	2,86	0,00	0,00	32,61	19,00	33,24	1,01
27	БАНК ФОРУМ	8,84	1,09	0,19	0,20	0,21	55,91	20,23	1,67	0,13	2,53	18,19	48,13	-51,45
28	БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	9,63	1,16	0,55	0,06	23,47	59,49	2,84	1,86	0,56	13,41	25,77	48,40	3,35
29	ЕРСТЕ БАНК	11,17	1,18	0,30	0,20	0,60	26,78	17,92	6,13	1,01	34,30	17,00	19,23	-13,70
31	УНІКРЕДИТ БАНК	7,77	1,54	0,37	0,09	0,00	37,09	6,87	1,34	0,04	38,69	19,71	12,45	4,69
35	ПРАВЕКС-БАНК	10,98	4,01	0,54	0,23	0,00	25,03	40,25	2,51	0,24	6,62	13,27	46,59	-9,00
36	ПІВДЕНКОМБАНК	8,92	1,03	0,16	0,03	2,43	54,02	0,29	12,18	0,00	9,15	18,03	34,51	1,37
38	СІТІБАНК	8,76	0,83	4,18	0,70	1,82	34,27	1,27	10,91	0,00	5,52	76,39	0,45	10,45
39	УКРІНБАНК	9,76	1,12	0,25	0,15	16,11	56,86	4,38	0,20	3,19	16,71	25,28	41,28	5,47
40	ФІДОБАНК	4,73	1,38	0,80	0,11	5,04	11,93	8,73	39,23	0,47	33,63	28,40	13,31	9,44
41	МЕГАБАНК	8,88	2,71	0,14	0,38	3,83	66,78	10,17	1,44	0,00	2,62	25,18	32,66	3,23
42	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	8,22	0,65	0,95	0,15	0,52	46,84	10,22	0,00	0,00	7,86	51,43	23,51	1,10
44	УКРБІЗНЕСБАНК	11,42	1,46	0,23	0,04	1,97	54,56	10,83	7,87	0,82	7,67	44,98	34,85	2,87
45	КРЕДОБАНК	8,50	3,16	0,14	1,71	0,11	32,67	16,24	12,75	2,82	14,52	20,22	43,20	-29,32
46	АКТАБАНК	8,55	2,83	1,06	0,05	0,19	42,66	1,72	0,23	0,00	0,09	33,65	53,82	0,41
47	ДІВІ БАНК	7,73	0,22	3,15	0,00	0,06	94,02	0,00	0,00	0,00	3,17	78,55	0,86	0,12
48	МАРФІН БАНК	9,47	2,49	0,39	0,08	3,63	33,12	10,52	2,48	6,34	24,98	25,00	33,69	2,64
51	"СОЮЗ"	17,58	2,25	0,53	0,00	2,55	72,80	0,64	4,72	0,00	20,00	37,46	9,25	0,23
53	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	10,56	1,22	0,24	0,03	0,00	55,70	5,24	3,15	0,00	2,09	57,64	14,48	3,79
54	ДІАМАНТБАНК	10,79	2,01	0,00	0,08	9,61	56,80	1,40	3,07	0,00	9,17	30,43	41,59	1,88
57	МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	7,71	1,12	0,50	0,58	56,61	24,47	2,04	4,11	0,00	36,78	13,44	37,20	0,50
58	ПІРЕУС БАНК МКБ	9,57	0,98	0,39	1,80	0,00	45,24	4,69	5,63	1,97	32,91	5,75	27,41	-32,91
59	ЄВРОГАЗБАНК	8,12	2,43	1,12	0,01	13,58	35,93	0,69	0,00	0,00	14,94	10,84	41,59	0,36
61	"КИЇВ"	10,71	0,46	0,28	0,35	0,00	32,82	0,33	6,16	3,54	34,88	3,18	15,71	-98,33
63	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	8,05	0,57	0,16	0,10	5,74	57,38	0,81	0,00	0,63	9,56	23,03	34,90	1,34
64	БАНК КІПРУ	10,60	0,72	1,54	0,11	0,70	44,00	21,58	0,00	2,61	34,61	9,10	28,16	1,30

Продовження таблиці К.4

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
67	ФІНБАНК	8,60	1,00	0,15	0,87	8,63	57,44	4,74	2,82	0,00	29,67	18,88	29,87	1,73
71	ПРОКРЕДИТ БАНК	15,41	3,73	0,44	0,53	4,48	43,07	24,72	0,91	0,00	0,00	19,85	49,12	-0,92
72	ТАСКОМБАНК	10,67	1,68	2,01	2,83	7,08	59,15	6,67	8,29	0,44	2,09	36,92	42,72	3,29
73	ІДЕЯ БАНК	11,36	7,38	0,09	4,50	6,65	2,95	69,10	3,80	0,00	12,41	9,88	63,50	3,98
74	ФОЛЬКСБАНК	10,54	1,44	0,02	0,80	5,44	44,13	23,53	0,00	1,47	34,46	13,85	21,81	0,72
75	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	2,57	0,65	0,04	0,10	2,36	0,72	0,00	10,00	0,00	0,00	89,26	0,00	-1,65
76	БАНК ПЕРШИЙ	9,64	0,98	0,60	0,12	1,32	55,00	4,00	12,49	4,35	16,94	17,11	38,21	1,65
77	БАНК КАМБІО	12,80	0,98	0,18	0,06	1,99	58,88	7,03	7,93	0,86	10,58	31,09	44,79	1,79
78	ЕКСПОБАНК	8,66	1,31	0,14	0,35	4,46	46,08	17,92	0,09	2,44	17,63	9,64	43,10	-4,59
79	БАНК ДЕМАРК	10,95	0,79	0,15	0,05	9,72	62,48	1,61	0,00	0,00	10,76	13,39	48,40	2,06
80	АСТРА БАНК	14,41	0,98	0,26	0,14	5,22	20,87	38,47	27,96	0,00	2,42	12,04	22,01	5,24
82	АКЦЕНТ-БАНК	18,19	3,56	0,41	0,05	0,00	14,45	39,61	0,00	0,00	16,93	12,49	49,15	3,43
84	БАНК ВОСТОК	5,80	0,59	0,33	0,26	0,00	81,79	0,60	0,00	0,00	5,13	37,02	35,20	3,19
87	БАНК МЕРКУРІЙ	10,35	1,03	4,63	0,15	9,42	43,62	11,19	1,32	0,86	10,28	19,77	49,24	4,66
88	"АРКАДА"	9,00	5,50	0,06	0,53	0,00	78,02	5,92	0,00	0,00	13,07	24,95	32,21	5,27
89	МІСТО БАНК	12,85	0,52	0,26	0,09	1,49	55,14	17,01	1,64	1,12	16,92	39,55	23,05	0,58
90	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	9,78	1,49	0,60	0,02	4,34	46,83	4,53	0,33	0,33	5,04	44,31	36,64	0,73
91	БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	12,38	6,91	0,48	0,14	4,81	62,87	13,03	0,00	0,00	5,97	38,86	43,27	-5,15
92	"КАПІТАЛ"	10,17	3,01	1,39	0,08	3,94	43,01	18,44	0,33	0,93	9,87	28,75	39,45	-0,22
93	БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА	8,36	2,56	0,07	0,45	0,14	60,79	19,63	0,00	0,00	0,00	35,23	47,82	-1,54
94	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	13,20	0,86	1,45	0,62	0,00	48,30	8,04	23,73	0,02	37,64	6,92	1,62	-0,71
95	ЄВРОБАНК	6,84	0,88	0,24	0,15	0,00	31,95	7,35	22,02	0,00	11,00	50,88	23,20	0,27
96	"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	11,79	0,85	0,01	0,06	0,00	79,87	3,17	6,67	1,81	1,17	24,15	51,86	6,55
97	"ДАНІЕЛЬ"	10,34	0,70	4,93	0,09	0,00	30,08	7,39	9,36	2,94	4,51	21,17	42,40	3,24
98	ПОЛТАВА - БАНК	10,77	3,78	1,03	0,09	5,40	51,04	6,29	1,20	0,00	5,37	34,28	40,26	12,07
99	ФІНРОСТБАНК	10,00	3,02	0,37	0,03	16,26	54,97	1,02	0,48	0,00	19,39	26,52	41,33	0,88
101	АВТОКРАЗБАНК	11,11	1,85	0,27	0,16	10,46	56,90	2,09	5,72	0,87	15,29	18,26	43,92	0,72
103	"ПОРТО-ФРАНКО"	8,48	0,85	0,01	0,16	9,05	52,25	7,43	0,50	1,98	27,18	12,62	43,13	2,52
104	РЕАЛ БАНК	14,57	4,42	0,97	0,05	0,00	70,63	1,26	2,88	0,03	2,46	17,93	43,41	2,71
105	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	7,49	3,20	0,46	0,24	0,93	51,53	1,12	24,62	0,73	20,05	16,50	31,38	-19,02
106	УКРГАЗПРОМБАНК	14,90	1,79	0,66	0,12	6,71	67,95	8,02	0,02	1,41	4,19	23,11	42,92	8,40
107	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	11,31	2,79	0,22	0,53	8,00	58,78	4,97	4,06	2,36	8,83	13,46	44,48	0,46

Продовження таблиці К.4

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
108	"ЛЬВІВ"	11,04	1,47	3,03	0,10	14,90	56,80	8,82	0,02	0,28	8,53	23,93	43,51	-12,20
110	КОМІНВЕСТБАНК	7,94	3,72	0,68	0,10	26,15	42,03	10,11	0,00	0,43	26,07	11,03	43,50	1,72
111	"НОВИЙ"	8,50	2,04	0,27	2,03	0,95	64,06	2,78	3,17	2,23	0,00	46,61	26,98	-6,92
112	БАНК МОРСЬКИЙ	8,04	1,36	0,34	0,16	22,93	39,01	8,14	1,28	3,60	23,36	14,02	43,26	-0,98
113	МЕТАБАНК	13,35	3,46	0,49	0,31	5,30	52,77	11,32	3,25	9,05	4,58	20,23	57,10	11,13
115	РАДИКАЛ БАНК	11,04	2,38	0,49	0,02	0,35	54,96	12,50	3,14	0,00	0,11	42,85	33,89	-0,02
116	БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	14,43	10,94	0,05	31,30	23,24	0,00	54,71	0,00	0,00	40,98	1,71	6,05	4,55
117	"ПРЕМІУМ"	14,89	1,64	0,28	0,04	14,30	47,10	0,17	0,00	0,00	37,83	18,68	4,82	0,39
119	АКОРДБАНК	9,97	1,23	0,31	0,05	22,52	57,14	3,37	7,00	0,00	25,99	12,91	32,62	0,45
120	БАНК ГРАНТ	13,79	3,02	0,14	0,08	1,36	70,69	10,07	0,51	0,00	1,11	24,21	44,00	8,18
121	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТР.	11,16	2,88	0,07	0,15	4,01	58,09	7,18	0,76	1,45	6,69	27,02	44,35	5,15
122	КЛАСИКБАНК	8,79	1,37	2,54	0,01	9,96	51,65	0,33	10,90	0,00	37,18	19,55	5,95	2,04
123	БАНК БОГУСЛАВ	12,57	1,12	0,02	0,04	5,88	60,22	4,78	13,24	0,65	1,68	41,94	24,65	2,27
124	ПРОМЕКОНОМБАНК	17,46	0,73	0,55	0,02	4,35	78,48	4,78	1,74	0,00	5,99	5,04	57,10	3,08
125	БАНК РИНКОВІ ТЕХНОЛОГІЇ	16,93	3,29	1,07	0,00	9,38	72,45	4,66	0,00	0,00	3,86	46,60	0,06	0,24
126	УКРКОМУНБАНК	6,38	4,49	0,25	0,18	2,57	35,00	12,96	0,00	2,56	0,00	31,56	41,11	7,33
127	ЄВРОПРОМБАНК	12,98	0,65	0,17	0,02	5,58	85,16	0,43	0,00	0,00	7,52	20,95	47,99	1,15
128	БАНК КОНТРАКТ	8,43	4,26	0,63	0,07	0,67	39,30	11,21	0,00	0,33	0,00	24,64	40,25	6,03
129	СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК	11,67	2,38	0,22	0,52	3,05	22,77	38,92	0,18	0,00	13,36	17,59	46,78	8,63
130	АГРОКОМБАНК	9,37	2,18	0,73	0,16	4,60	46,79	9,50	3,82	0,00	17,11	25,04	21,83	4,86
131	ІНТЕРБАНК	4,90	0,65	0,10	0,01	1,08	47,00	0,22	30,85	0,00	7,67	36,67	17,04	6,38
132	УНІКОМБАНК	12,99	0,03	0,00	0,01	0,00	96,98	0,25	0,00	0,00	2,57	0,04	3,35	5,84
133	"АКСІОМА"	21,76	3,12	2,19	0,02	0,00	94,04	0,28	0,00	0,00	0,30	17,41	15,36	1,79
134	"ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"	0,68	0,03	1,06	0,00	11,14	2,38	0,13	40,56	0,00	0,00	61,42	12,58	0,01
135	ІНВЕСТБАНК	12,77	1,50	0,13	0,26	17,29	54,24	3,87	3,38	4,14	15,43	15,59	41,24	5,82
136	ЛЕГБАНК	9,42	1,59	0,09	0,29	4,39	52,86	2,74	14,71	0,00	6,11	14,20	42,23	6,88
137	БАНК СОФІЙСЬКИЙ	4,84	0,37	0,52	0,00	25,96	70,38	0,32	0,00	0,00	1,37	38,26	10,53	0,03
138	АСВІО БАНК	15,69	0,26	0,06	0,01	11,81	60,58	10,24	0,00	0,00	19,78	13,35	38,63	4,85
140	ДІАПАЗОН-МАКСИМУМ БАНК	6,42	3,06	0,64	0,02	32,28	13,49	1,72	4,85	0,00	31,30	7,06	24,77	1,17
141	БАНК ТРАСТ	7,19	5,73	0,09	4,33	9,63	27,63	36,43	0,00	6,45	39,17	3,73	25,76	2,91
142	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	9,05	0,49	0,11	0,38	26,88	35,40	9,03	2,83	7,31	30,76	30,50	6,58	9,09
143	ПОЛІКОМБАНК	12,15	1,79	0,07	0,24	12,79	61,38	1,71	0,30	2,28	2,06	15,67	43,27	15,75

Таблиця К.5 – Нормалізовані дані вхідних та вихідних параметрів моделі у 2013 році

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
1	ПРИВАТБАНК	10,37	1,68	0,20	0,03	1,63	55,38	11,08	0,21	0,63	4,15	12,51	49,75	1,84
2	ОЩАДБАНК	10,96	1,45	0,04	0,07	4,77	47,34	2,43	34,15	0,05	23,25	10,05	34,69	4,47
3	УКРЕКСІМБАНК	9,76	0,69	0,12	0,07	2,05	44,30	0,51	35,10	5,34	13,02	27,24	18,30	1,66
4	ДЕЛЬТА БАНК	8,17	5,50	0,03	1,04	0,98	37,32	35,21	9,33	3,43	21,64	18,07	47,26	1,81
5	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	13,41	3,97	0,32	0,36	0,12	44,26	17,97	11,85	2,09	13,83	27,12	33,67	2,76
7	ПРОМІНВЕСТБАНК	10,02	1,04	0,51	0,18	3,76	70,98	0,49	7,20	1,89	41,21	14,58	20,40	-7,10
8	СБЕРБАНК РОСІЇ	9,98	1,11	0,92	0,03	0,85	70,26	3,57	9,85	0,13	31,17	14,11	39,77	0,01
9	ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОДНИЙ БАНК	11,24	2,23	0,10	0,30	3,84	48,60	11,32	8,60	1,14	9,28	27,94	33,62	3,78
10	"НАДРА"	6,44	0,97	0,76	0,65	3,17	46,45	34,00	0,00	0,48	33,35	20,93	21,02	-1,60
12	БАНК ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ	9,33	1,59	1,07	0,08	0,04	66,10	12,62	0,03	2,21	19,47	17,15	46,39	-0,74
13	ВТБ БАНК	14,70	2,04	0,38	0,33	0,43	62,00	11,90	0,97	2,94	34,41	16,16	27,93	-8,74
14	УКРСИББАНК	10,75	3,22	0,14	1,21	0,86	31,71	28,85	3,78	1,69	0,83	30,98	38,00	0,27
15	УКРГАЗБАНК	9,91	0,79	0,20	0,33	3,01	34,37	8,74	26,27	0,06	36,00	12,56	24,00	-22,17
17	ВІЕЙБІ БАНК	9,21	0,91	0,20	0,37	4,97	51,74	3,15	0,01	1,57	6,78	10,14	49,59	-6,54
18	ОТП БАНК	14,88	2,44	0,36	1,48	0,74	43,80	31,64	6,82	0,95	2,57	22,04	28,90	2,61
19	КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК	11,21	2,66	0,73	0,06	0,00	66,56	14,31	0,01	0,05	5,22	49,38	27,21	3,13
21	ФІДОБАНК	8,04	1,81	0,72	0,79	0,66	29,38	14,65	24,12	0,35	19,26	34,23	17,21	-10,36
22	"ПІВДЕННИЙ"	9,42	2,30	0,04	0,20	2,14	68,29	2,71	3,37	2,30	22,93	16,86	37,69	3,54
23	ІМЕКСБАНК	14,85	1,36	0,17	0,04	3,70	80,84	3,62	0,00	0,00	28,14	13,71	43,86	1,02
24	БАНК ФОРУМ	5,72	0,94	0,04	10,19	0,15	57,47	12,56	10,40	2,58	7,85	22,97	47,78	-44,42
25	ІНГ БАНК УКРАЇНА	6,69	0,82	1,04	0,40	0,51	67,40	0,59	0,00	0,00	42,79	39,19	0,11	9,45
26	РОДОВІД БАНК	1,28	0,08	0,15	0,60	0,00	2,06	0,63	3,91	44,89	55,38	1,79	0,40	-104,99
27	"ХРЕЦАТИК"	9,16	1,56	2,24	0,06	0,18	43,09	3,44	22,09	3,02	11,47	31,82	39,77	-1,37
28	БАНК КИЇВСЬКА РУСЬ	10,84	0,99	0,05	0,21	5,77	59,54	5,67	9,40	0,07	12,52	26,43	47,94	0,52
29	ЗЛАТОБАНК	11,19	0,74	0,15	0,04	2,29	78,93	1,65	0,00	0,23	10,17	32,56	38,55	0,11
30	ПІВДЕНКОМБАНК	9,63	0,87	0,32	0,09	4,60	45,49	0,11	7,35	0,00	7,53	12,72	34,01	4,23
31	УНІВЕРСАЛ БАНК	10,12	0,78	0,07	0,21	0,74	31,05	24,78	11,56	1,02	26,97	7,69	40,21	-22,88
32	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	10,26	0,74	0,36	0,30	1,10	48,83	10,29	0,00	0,00	13,82	48,66	23,87	1,34

Продовження таблиці К.5

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
33	БТА БАНК	3,75	0,31	0,08	2,06	0,49	12,20	0,62	6,12	22,17	32,75	1,91	20,23	1,19
34	УКРІНБАНК	11,07	1,28	0,23	0,20	14,82	61,66	3,80	3,93	4,16	14,55	27,42	44,81	4,55
35	БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	11,82	1,87	0,66	0,15	12,59	60,92	3,39	5,47	1,45	1,24	28,21	55,01	4,44
36	СІТІБАНК	6,77	0,70	4,42	0,09	0,92	37,50	1,05	9,71	0,00	5,52	72,14	0,36	10,26
37	ДІВІ БАНК	13,18	0,31	1,71	0,00	0,52	91,07	0,11	0,00	0,00	6,72	75,29	1,66	0,54
39	УКРБІЗНЕСБАНК	10,54	1,19	0,08	0,06	3,15	68,15	6,46	6,93	0,00	5,06	46,88	34,84	2,93
40	МЕГАБАНК	9,37	2,50	0,04	0,17	1,59	74,63	7,48	1,05	0,00	3,43	30,34	34,27	3,23
41	ТЕРРА БАНК	7,37	4,21	0,21	0,27	4,10	43,19	4,22	13,72	0,15	13,96	26,50	39,43	0,26
42	АКТАБАНК	6,85	3,41	1,90	0,11	2,31	48,95	3,07	0,00	0,00	3,11	26,90	58,26	0,38
43	ДІАМАНТБАНК	8,65	1,60	0,08	0,08	3,20	50,59	0,95	1,98	0,00	5,19	27,20	34,49	1,45
44	МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	10,33	3,77	0,19	0,66	21,03	43,56	0,60	6,37	0,00	26,99	13,32	45,14	0,80
46	ПРАВЕКС-БАНК	9,72	4,33	0,66	0,58	4,91	15,76	36,87	2,26	0,21	1,85	20,17	47,43	-30,15
47	РЕАЛ БАНК	9,36	1,63	0,27	0,12	0,11	93,44	0,23	0,17	0,01	31,58	4,57	17,38	0,94
48	КРЕДОБАНК	9,88	3,48	0,21	5,59	0,15	33,78	20,41	16,78	2,40	12,74	21,14	42,35	-29,12
50	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	8,92	0,97	0,25	0,04	0,00	63,60	6,17	2,72	1,35	3,04	63,26	14,52	4,23
51	АКТИВ - БАНК	9,99	0,45	0,84	0,08	5,44	40,23	22,69	4,00	0,18	17,77	20,74	41,82	6,41
52	АВАНТ-БАНК	5,02	1,97	0,08	0,03	1,51	22,53	0,53	5,36	0,00	4,65	14,02	22,00	0,09
55	ЕКСПОБАНК	4,86	0,99	1,18	0,32	2,12	26,67	8,10	25,13	1,26	38,84	16,03	17,87	-0,61
56	ЄВРОГАЗБАНК	8,59	1,16	0,27	0,01	24,21	40,53	2,57	0,00	0,00	30,59	12,95	43,80	0,32
58	ФІНБАНК	9,13	1,06	0,25	0,10	0,00	70,14	1,07	0,35	0,13	16,60	30,62	36,27	1,54
59	БАНК ВОСТОК	7,71	1,24	0,37	0,23	4,22	71,85	0,51	0,00	0,00	4,00	46,05	31,22	2,14
62	ІДЕЯ БАНК	19,06	8,32	0,08	2,05	3,89	2,83	75,58	0,47	0,01	12,41	18,54	50,17	3,91
63	ГАСКОМБАНК	12,46	1,17	0,89	1,39	1,59	73,17	4,45	6,55	0,36	2,05	28,31	44,22	4,45
64	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	10,07	0,73	0,14	0,03	6,80	65,11	0,84	0,01	0,00	9,68	30,63	33,47	1,37
65	БМ БАНК	7,62	1,33	1,86	0,05	0,99	63,04	14,77	0,00	0,00	17,20	26,97	35,48	-19,00
66	ІНДУСТРІАЛБАНК	12,42	1,03	0,66	0,67	0,00	47,85	3,26	12,20	7,39	15,95	9,79	41,49	6,99
67	БАНК КІПРУ	10,05	0,78	0,44	0,23	0,00	42,69	17,39	0,00	6,47	38,38	6,83	25,01	1,41
68	МАРФІН БАНК	10,48	3,74	0,36	0,38	5,17	37,53	13,77	2,49	12,23	0,00	28,11	45,32	4,40
69	ПІРЕУС БАНК МКБ	9,67	1,35	0,13	0,15	0,00	47,58	4,37	3,38	2,09	20,85	7,51	37,18	-48,36
70	ПРОКРЕДИТ БАНК	15,04	3,61	0,43	0,49	0,00	51,69	22,76	0,02	0,54	1,04	21,11	53,93	1,46
71	ЕКСПРЕС-БАНК	12,80	5,64	0,12	0,24	0,03	15,39	16,88	2,08	0,00	12,56	25,47	40,04	8,45

Продовження таблиці К.5

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
72	БАНК КАМБІО	10,47	0,81	0,07	0,05	1,12	61,19	4,43	13,41	0,96	12,88	35,14	38,20	1,23
73	БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	10,81	6,56	0,18	0,36	9,95	49,49	6,14	0,00	0,00	13,25	28,71	47,82	-3,25
74	БАНК ДЕМАРК	10,34	0,66	0,08	0,07	9,30	58,56	1,02	0,37	2,12	10,69	8,77	46,48	3,14
75	ВІЕС БАНК	11,62	1,69	0,24	1,48	0,00	54,77	17,38	0,00	5,18	23,43	17,87	29,60	3,48
76	АКЦЕНТ-БАНК	17,99	4,22	0,71	0,04	0,00	18,66	37,54	0,00	0,00	0,00	10,74	76,34	3,39
78	"КИЇВ"	9,52	0,46	0,10	0,58	0,00	37,56	0,27	5,07	4,10	38,66	2,67	17,50	-131,21
80	"АРКАДА"	8,44	3,48	0,03	0,27	0,00	80,04	4,92	0,00	0,00	9,78	24,07	42,00	4,31
81	ФІНРОСТБАНК	8,71	2,32	1,04	0,02	22,49	40,73	0,74	0,34	0,00	29,17	14,95	43,75	0,71
82	БАНК МЕРКУРІЙ	10,83	0,58	4,41	0,06	4,48	49,33	10,05	1,15	0,73	5,33	26,19	49,16	4,69
84	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	1,67	0,80	0,12	0,04	0,00	6,88	0,00	11,23	0,00	0,00	87,44	0,00	-0,53
85	РАДИКАЛ БАНК	8,08	1,34	1,85	0,04	0,02	50,32	16,64	0,49	0,63	1,54	48,01	29,01	1,62
86	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	9,82	1,43	0,70	0,07	10,33	61,88	3,43	0,00	0,00	1,95	47,90	34,55	0,76
87	БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА	9,56	2,01	0,01	0,43	0,00	64,10	17,59	0,00	0,08	1,70	34,52	49,18	1,13
91	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	12,28	0,78	0,75	0,18	4,28	48,79	4,11	16,43	0,02	38,50	16,48	1,27	6,56
92	"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	13,67	0,96	0,05	0,06	0,00	74,99	4,05	7,17	1,75	1,28	20,41	60,27	5,78
93	ПОЛТАВА - БАНК	11,29	3,67	1,00	0,09	0,01	59,00	6,35	1,91	0,00	0,00	37,61	40,29	13,92
94	"ГЛОБУС"	11,17	0,64	1,77	0,13	12,27	41,64	0,92	0,00	4,22	19,10	9,57	43,34	4,90
95	БАНК ЮНІСОН	3,30	0,94	0,64	1,75	0,71	20,59	2,33	12,48	0,00	30,83	15,42	10,17	15,69
96	БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	10,22	12,26	0,03	19,15	8,24	0,00	65,21	0,00	0,00	58,85	0,44	9,05	5,52
97	УКРГАЗПРОМБАНК	9,26	1,36	0,31	0,05	2,95	47,08	5,46	0,01	1,61	5,08	18,63	34,55	2,48
98	"ПОРТО-ФРАНКО"	6,51	0,61	0,04	0,16	3,43	48,18	5,55	0,36	1,36	38,10	12,37	37,14	0,72
99	ЄВРОБАНК	7,73	1,47	1,91	0,83	0,23	47,46	8,13	18,54	0,00	6,78	43,56	34,03	0,18
101	БАНК МОРСЬКИЙ	5,94	0,98	0,11	0,16	32,28	31,90	5,22	0,79	2,45	34,99	13,53	37,84	-0,54
102	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	8,74	2,71	0,04	0,12	0,26	62,62	4,22	4,06	2,59	0,00	28,45	47,69	0,51
103	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	7,88	2,35	0,36	0,18	0,71	50,19	1,18	23,95	1,42	28,28	16,43	30,40	-13,48
104	КЛАСИКБАНК	9,19	1,08	0,40	0,53	0,00	83,20	0,61	0,00	0,00	18,73	59,46	0,99	0,48
106	"ДАНИЕЛЬ"	11,10	0,20	0,49	1,15	0,00	50,44	5,13	8,02	3,76	15,60	6,59	47,73	4,09
108	"АКСІОМА"	10,77	1,60	0,31	0,10	0,00	95,70	0,51	0,00	0,00	3,43	47,26	12,49	5,82

Продовження таблиці К.5

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
109	КОМІНВЕСТБАНК	6,40	3,31	0,44	0,05	27,69	42,13	7,56	0,00	0,49	29,53	13,85	38,07	1,44
110	АСТРА БАНК	23,70	1,75	0,02	0,44	0,12	4,27	0,24	40,82	0,00	61,23	18,42	2,08	0,86
111	ПРОМЕКОНОМБАНК	19,79	0,22	0,58	0,02	5,15	77,30	2,96	1,12	0,00	7,66	9,30	60,28	-1,04
114	УНІКОМБАНК	7,92	0,61	0,35	0,00	0,00	63,03	0,05	0,00	0,00	1,47	43,10	0,86	3,61
115	"ЛЬВІВ"	11,37	1,75	1,44	0,08	12,97	61,44	7,53	0,00	0,11	11,50	18,39	44,52	-11,34
116	ЄВРОПРОМБАНК	13,31	0,41	0,15	0,01	11,42	79,33	0,17	0,00	0,00	9,39	29,77	45,23	1,07
118	ЛЕГБАНК	6,16	0,75	0,31	0,16	1,40	30,36	2,89	7,04	0,00	21,44	11,89	35,56	4,08
119	БАНК ГРАНТ	13,78	2,52	0,10	0,10	0,27	70,21	8,21	0,43	0,00	1,74	30,04	40,72	6,96
121	БАНК КОНТРАКТ	7,75	3,90	2,52	0,39	0,02	33,24	6,04	0,00	0,22	0,52	30,92	36,72	4,57
122	МЕТАБАНК	13,34	4,35	0,38	0,26	1,24	64,97	8,73	0,17	6,94	1,02	17,21	62,44	2,33
124	СТАРОКІВСЬКИЙ БАНК	5,27	1,87	0,15	1,43	5,71	15,90	27,84	0,17	0,00	17,14	13,97	39,61	6,85
127	"НОВИЙ"	7,57	2,06	0,16	1,96	0,00	76,07	1,03	3,71	1,71	0,00	41,65	32,41	-9,31
128	АКОРДБАНК	11,14	1,35	0,28	0,05	0,00	55,48	2,35	5,88	0,00	23,54	21,35	33,24	1,05
129	АГРОКОМБАНК	7,90	1,96	3,09	0,43	12,59	41,33	8,06	0,01	0,00	19,35	26,92	23,94	4,83
130	ЮНІОН СТАНДАРД БАНК	18,63	0,53	0,86	0,10	0,05	85,98	0,25	0,00	7,31	0,98	42,05	8,27	4,44
131	БАНК РИНКОВІ ТЕХНОЛОГІЇ	20,55	2,93	0,56	0,07	0,00	61,81	5,61	13,89	0,00	19,77	25,59	0,16	0,63
132	ГРІН БАНК	5,81	3,78	0,23	12,36	10,11	50,36	2,14	0,00	0,00	4,62	65,22	0,59	2,29
133	"СТОЛИЧНИЙ"	15,77	1,68	0,02	0,10	0,00	88,72	0,63	0,00	0,00	9,32	36,01	31,27	0,73
134	ІНВЕСТБАНК	9,90	1,30	0,08	0,25	0,46	60,25	2,17	0,01	3,01	28,78	7,20	39,38	5,91
135	ПОЛКОМБАНК	9,03	1,21	0,25	0,27	28,48	51,47	0,73	0,22	1,64	21,64	10,33	40,05	11,37
137	УКРКОМУНБАНК	6,73	5,80	0,20	0,26	5,96	39,94	14,84	0,00	2,88	0,00	26,81	41,65	8,22
138	БАНК БОГУСЛАВ	15,08	1,47	0,10	0,03	9,18	56,76	3,76	11,90	0,95	11,80	17,07	34,82	2,09
139	ІНТЕРБАНК	9,51	0,03	0,88	0,01	4,46	43,47	0,11	42,01	0,00	36,36	17,17	18,05	6,62
140	БАНК СОФІЙСЬКИЙ	12,80	0,34	0,26	0,00	2,72	91,75	0,46	0,00	0,00	0,00	29,60	34,53	0,10
141	КРЕДИТВЕСТ БАНК	7,44	1,70	1,35	0,32	8,57	63,50	0,15	0,00	0,00	24,45	33,21	9,11	6,40
142	БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ	6,18	1,61	0,93	0,36	0,03	22,13	10,49	3,77	6,61	7,56	3,76	24,13	7,62
143	ВЕРНУМ БАНК	4,09	2,20	0,20	0,03	7,48	14,87	1,55	6,66	0,00	14,18	8,42	31,47	1,50
144	БАНК СІЧ	10,93	0,72	0,09	0,07	22,29	48,73	0,57	6,12	0,00	7,52	21,42	39,72	0,58
145	БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ	2,59	0,25	2,49	0,27	33,60	40,16	6,14	0,00	0,00	0,00	7,88	29,14	-0,72
146	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	7,28	0,57	0,17	0,46	27,39	44,83	4,23	1,35	6,44	50,32	12,16	9,49	8,35

Таблиця К.6 – Нормалізовані дані вхідних та вихідних параметрів моделі у 2014 році

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
3	УКРЕКСІМБАНК	9,56	0,60	3,67	0,07	2,59	41,04	0,30	32,39	2,23	8,35	30,36	17,36	-2,50
4	ДЕЛЬТА БАНК	10,59	5,56	0,91	3,29	0,89	38,25	36,02	5,17	3,47	23,70	19,32	39,76	1,70
5	ПРОМІНВЕСТБАНК	9,27	1,21	0,41	0,52	3,11	72,96	0,16	6,33	1,60	51,32	11,50	14,48	-4,07
8	СБЕРБАНК РОСІЇ	11,13	1,10	2,43	0,26	0,00	78,82	1,82	10,65	0,04	51,85	9,17	22,78	0,52
9	АЛЬФА-БАНК	12,89	2,29	5,00	1,68	2,85	56,57	13,22	2,49	0,35	13,96	20,56	28,66	-3,08
10	ВТБ БАНК	9,47	1,50	1,82	0,56	0,09	75,37	4,86	1,92	4,25	54,77	10,93	10,71	-0,90
11	"НАДРА"	6,45	0,83	10,80	0,33	1,32	38,25	48,42	0,00	0,85	36,93	15,04	15,63	-3,19
12	ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОДНИЙ БАНК	13,60	3,29	1,26	0,40	1,60	64,17	8,73	5,49	1,10	4,69	34,25	34,93	3,90
13	БАНК ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ	9,70	2,21	1,79	0,17	0,03	74,46	12,85	0,02	2,10	19,34	19,86	44,58	-0,44
14	УКРСИББАНК	10,33	3,52	1,37	0,75	0,19	28,38	28,22	9,37	1,58	0,61	32,09	34,07	-3,06
15	ОТП БАНК	15,67	2,35	1,71	0,93	7,64	44,90	29,58	1,22	4,72	2,20	29,20	35,92	-6,96
16	УКРГАЗБАНК	13,34	1,14	7,44	0,24	3,82	40,79	6,93	27,08	0,06	31,24	26,19	32,62	-38,27
17	КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК	10,71	2,16	2,12	0,07	13,68	61,74	7,19	0,00	0,04	4,57	62,66	20,95	0,90
19	"ПІВДЕННИЙ"	9,20	2,40	0,12	0,79	3,57	69,28	2,48	1,70	1,22	26,39	20,27	28,23	3,80
20	ІНГ БАНК УКРАЇНА	6,40	0,71	2,48	0,10	0,00	75,47	0,35	10,75	0,00	57,74	20,25	0,10	9,44
24	СІТІБАНК	5,63	0,58	12,81	0,04	0,21	23,37	0,81	55,10	0,00	1,43	68,34	0,16	14,04
25	"ХРЕЩАТИК"	9,05	1,64	2,81	0,19	0,06	41,49	2,85	25,62	1,35	12,64	30,81	43,31	-2,97
27	РОДОВІД БАНК	1,17	0,10	15,25	0,27	0,17	0,16	0,32	3,76	46,54	57,80	0,82	0,08	-112,10
28	ЗЛАТОБАНК	13,60	0,77	0,93	1,03	0,67	95,36	1,03	1,14	0,23	11,95	28,40	40,79	-0,29
29	БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	10,39	3,52	0,25	0,07	0,97	72,17	2,77	1,57	2,18	1,57	28,12	48,31	2,02
30	ПЛАТИНУМ БАНК	26,47	0,58	0,14	5,22	0,92	31,92	51,55	0,02	0,98	7,89	10,26	69,14	-1,75
31	УКРІНБАНК	13,08	1,55	1,93	0,15	2,21	74,42	2,81	7,50	3,32	1,89	36,50	44,44	5,39
32	МЕГАБАНК	9,22	2,00	0,56	0,22	1,56	76,63	6,51	0,82	0,00	10,63	30,83	22,60	3,07
34	КРЕДОБАНК	9,08	3,02	0,31	1,83	0,39	30,86	19,12	14,33	14,40	19,37	24,76	32,81	-23,64
35	ДІАМАНТБАНК	12,40	3,85	1,85	0,12	2,21	62,39	1,08	1,76	0,00	15,22	33,78	33,10	1,52
36	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	13,40	0,46	0,99	0,15	0,43	43,51	8,65	0,00	0,00	0,00	47,43	35,93	0,21
37	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	7,46	0,69	0,18	0,02	0,00	35,12	4,22	9,02	3,35	4,69	69,12	10,09	1,64
39	БАНК НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ	11,07	1,83	0,11	0,01	9,87	65,95	12,24	1,74	1,82	11,89	38,01	38,09	3,04

Продовження таблиці К.6

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
40	ПРОКРЕДИТ БАНК	11,43	2,71	1,68	0,26	0,00	65,27	12,42	0,01	2,96	0,00	29,84	46,95	2,53
41	БАНК ВОСТОК	8,20	3,62	0,24	0,47	7,38	73,17	0,67	0,01	0,00	10,30	30,60	39,23	2,21
42	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	9,14	1,15	0,36	0,04	-0,08	84,73	0,63	0,00	0,00	1,06	46,17	30,32	6,90
46	ПРЕУС БАНК МКБ	7,03	1,44	1,17	3,43	2,06	37,93	2,99	2,64	1,31	35,52	10,53	27,12	-34,07
47	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	7,46	2,09	0,66	0,49	2,87	52,76	0,96	0,00	2,92	0,31	47,39	37,90	0,55
50	ТАСКОМБАНК	14,00	1,18	1,75	0,64	0,80	69,40	2,06	11,07	2,46	5,21	31,55	46,51	3,87
52	БТА БАНК	6,36	1,76	2,35	5,32	0,00	29,38	0,88	3,37	47,59	17,77	3,69	20,79	2,52
55	МАРФІН БАНК	7,78	3,79	2,57	0,78	3,09	40,94	20,32	3,41	1,82	0,00	36,15	37,36	0,61
56	"АРКАДА"	12,41	4,34	0,19	0,26	0,00	77,32	5,09	1,57	2,01	7,44	31,67	39,06	3,95
57	БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	11,29	8,89	1,08	0,98	19,08	55,07	7,44	0,00	0,00	3,49	38,37	42,49	-2,87
58	УКРБІЗНЕСБАНК	23,38	2,03	1,81	0,48	0,00	67,92	8,31	19,00	0,00	14,17	43,51	19,62	-3,55
60	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	9,01	2,05	0,03	0,07	0,00	46,90	1,35	7,54	0,01	44,66	10,59	0,86	7,60
66	БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	17,23	16,56	0,18	16,08	0,49	43,07	35,23	0,00	0,00	8,84	60,62	11,38	4,34
67	"КИЇВ"	11,26	0,39	18,85	2,66	0,00	21,66	0,35	0,19	8,36	52,32	4,52	27,07	-229,28
70	ЕКСПРЕС-БАНК	14,71	6,53	0,78	0,63	0,08	42,21	10,19	2,53	0,00	17,91	29,19	27,40	10,98
73	"КАПІТАЛ"	7,86	1,25	4,30	0,03	0,89	42,48	12,72	0,27	1,40	7,35	20,57	54,43	-0,05
74	ЮНЕКС БАНК	14,56	0,97	1,79	0,29	2,26	74,52	2,80	0,61	0,00	1,94	38,35	37,02	2,60
75	БАНК 3/4	10,29	3,07	1,89	0,01	1,65	17,84	17,04	14,85	3,19	33,60	5,84	17,38	12,98
76	РАДИКАЛ БАНК	10,71	2,29	0,69	0,14	0,06	49,63	22,76	0,00	3,95	0,00	53,36	27,06	3,17
78	СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК	6,02	0,67	0,02	0,00	0,00	79,56	0,00	0,00	0,00	53,18	14,68	0,40	3,85
79	УНІКОМБАНК	6,28	0,66	0,58	0,00	0,00	71,89	0,15	0,09	0,00	0,10	66,19	0,54	1,60
80	ЄВРОБАНК	7,78	5,77	1,20	0,92	1,62	25,85	8,75	30,06	0,00	2,29	50,32	30,75	0,57
81	УКРГАЗПРОМБАНК	7,41	1,67	1,22	0,25	0,70	44,85	5,45	0,01	8,19	34,00	9,86	36,66	2,38
82	"ГЛОБУС"	14,63	1,41	4,96	0,17	5,74	52,75	0,45	0,00	4,18	11,65	11,29	41,58	5,51
83	ПОЛТАВА - БАНК	12,27	4,58	2,24	0,12	0,03	61,04	4,76	2,12	6,02	0,00	39,67	34,77	17,08
86	"НОВИЙ"	4,12	1,56	0,51	0,52	1,39	48,10	0,35	2,04	0,94	1,28	64,82	14,73	-5,66
90	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	11,79	2,92	0,68	0,20	3,46	67,98	2,81	4,64	0,73	3,75	20,29	50,12	-1,15
91	КОМІНВЕСТБАНК	7,34	5,50	1,72	0,09	20,08	50,45	7,27	0,00	0,60	22,49	19,78	43,21	1,32

Продовження таблиці К.6

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
92	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	9,69	2,52	1,29	2,60	1,60	58,93	1,35	24,55	1,16	18,55	15,08	33,09	-12,40
93	БАНК ГРАНТ	11,68	2,29	0,33	0,05	0,27	68,13	7,17	0,31	0,03	0,42	28,34	42,73	7,45
94	КЛАСИКБАНК	6,42	1,75	0,35	0,06	2,62	89,35	1,88	0,00	0,00	9,63	68,58	0,51	0,52
95	"РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"	7,65	0,13	0,15	1,10	1,43	0,00	0,00	0,00	5,44	75,20	6,33	0,00	2,67
96	ЮНІОН СТАНДАРД БАНК	16,13	1,01	0,55	0,17	5,23	56,65	5,00	0,00	0,00	7,96	28,39	25,07	6,64
97	ЄВРОПРОМБАНК	17,48	0,21	0,40	0,02	0,01	96,34	0,02	0,00	0,00	1,07	22,50	60,54	1,09
98	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	5,67	2,70	1,63	0,24	0,00	28,04	0,00	59,16	0,00	0,00	46,80	0,00	2,12
99	АПЕКС-БАНК	10,15	2,52	4,64	0,01	5,30	51,07	9,12	0,00	0,00	12,16	23,88	36,86	1,55
101	БАНК СІЧ	9,70	1,76	0,30	0,12	19,94	56,25	0,50	5,22	0,00	17,26	21,34	39,92	1,00
103	КРИСТАЛБАНК	0,07	0,00	0,00	0,09	0,00	12,02	2,78	0,00	0,00	5,44	0,00	94,35	-0,02
104	БАНК КОНТРАКТ	9,20	5,08	2,68	0,08	0,56	38,56	6,51	0,00	0,90	0,43	31,39	43,30	1,84
105	БАНК ЮНІСОН	11,26	3,67	15,29	1,26	7,99	47,44	4,49	16,01	0,00	0,00	21,21	14,70	1,00
107	БАНК КАМБІО	35,17	1,41	7,94	0,60	0,00	29,90	-2,93	43,43	3,15	56,66	28,25	82,46	-110,19
108	АГРОКОМБАНК	7,54	2,64	2,93	0,30	14,75	36,32	8,72	0,01	0,00	18,52	19,67	31,62	4,31
109	КРЕДИТВЕСТ БАНК	8,39	2,02	2,57	0,07	15,54	67,37	0,19	0,00	0,00	4,76	46,01	9,35	7,36
110	ВЕРНУМ БАНК	5,33	1,46	1,07	0,10	22,14	20,04	1,14	7,88	0,00	37,18	5,87	27,53	1,50
111	ОКСІ БАНК	9,00	1,15	0,55	0,24	5,45	51,52	7,34	0,00	0,00	20,29	19,31	38,76	1,94
112	МЕТАБАНК	14,23	5,05	2,50	0,44	0,07	58,29	6,11	0,21	8,47	0,00	19,81	53,10	2,87
113	БАНК АЛЪЯНС	7,48	0,31	0,29	0,04	0,00	85,85	0,06	3,65	0,00	1,84	33,63	6,80	35,99
115	АКОРДБАНК	12,36	2,63	0,67	0,05	1,03	69,85	2,33	6,96	0,00	12,61	14,16	42,36	1,09
116	"СТОЛИЧНИЙ"	17,61	1,00	0,10	0,01	0,00	87,78	6,53	0,00	0,00	26,04	23,88	21,72	0,84
118	"УКООПСПІКА"	5,91	0,35	9,65	0,01	0,00	15,72	0,88	0,00	0,00	0,94	13,36	12,33	12,31
119	ІНВЕСТБАНК	11,56	1,35	0,42	0,52	7,73	76,93	1,86	0,01	2,98	13,72	7,07	45,01	9,00
120	ПРОФІН БАНК	15,19	2,06	0,20	0,61	0,60	56,05	4,33	0,00	0,45	0,59	35,28	38,80	0,64
121	АРТЕМ-БАНК	10,41	1,98	0,87	0,04	13,18	59,98	6,46	11,35	0,00	13,22	20,76	28,14	2,05
122	МОТОР-БАНК	9,46	3,49	3,18	0,08	2,96	39,37	0,75	3,31	0,01	0,00	51,58	21,93	1,77
123	НЕОС БАНК	43,94	2,63	10,42	10,41	12,14	6,45	4,36	0,00	6,54	37,36	31,83	2,63	2,14
124	УКРБУДІНВЕСТБАНК	13,14	3,52	0,26	0,02	0,01	52,33	11,36	1,07	1,37	0,00	50,24	21,27	1,63
125	ПОЛКОМБАНК	11,43	1,74	1,44	0,39	2,81	69,78	1,08	0,26	2,86	6,38	15,11	41,13	14,15
126	БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ	10,67	2,46	2,64	0,37	10,10	33,74	10,36	4,07	13,32	15,63	20,86	34,60	7,39
127	РАДАБАНК	10,55	2,76	0,82	0,34	11,34	52,23	1,18	0,00	1,00	16,19	23,54	27,28	4,58

Продовження таблиці К.6

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
128	БАНК АВАНГАРД	11,12	0,25	18,20	0,00	77,08	0,00	0,00	11,41	0,00	22,30	42,36	1,20	3,57
129	"ПОРТО-ФРАНКО"	22,24	1,35	12,73	6,80	0,00	70,06	5,62	0,00	3,87	8,66	14,93	101,45	-127,40
132	РЕГІОН-БАНК	14,00	2,68	1,43	0,26	1,00	72,99	5,74	0,00	6,21	1,75	26,62	35,03	8,12
137	БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	18,30	1,24	1,12	0,01	2,50	84,39	0,16	0,00	0,00	0,00	31,27	9,48	2,23
138	ФІНЕКСБАНК	8,48	1,11	1,81	0,17	0,00	24,63	0,31	0,00	0,00	0,00	44,53	7,14	-0,33
139	ФІНАНС БАНК	10,97	0,45	0,70	0,94	30,10	48,79	0,65	2,85	7,37	15,31	5,94	0,94	7,93
142	"КОНКОРД"	11,54	0,97	0,38	0,04	0,50	70,75	0,04	1,43	1,25	0,00	26,67	13,02	3,42
143	ПРОМИСЛОВО- ФІНАНСОВИЙ БАНК	16,96	2,13	1,57	0,23	0,62	81,71	5,42	0,00	0,00	0,00	25,92	15,48	9,41
144	БАНК ФАМІЛЬНИЙ	5,44	5,34	1,49	1,43	11,63	6,40	16,84	1,40	16,49	3,47	11,55	2,84	7,82
145	ГРІН БАНК	22,74	11,92	2,58	0,05	0,32	46,89	0,39	0,00	0,00	0,00	45,27	12,28	-17,39
146	ІНВЕСТИЦІЙНО- ТРАСТОВИЙ БАНК	8,06	0,15	0,00	0,00	0,00	98,85	0,00	0,00	0,00	0,00	31,93	0,00	0,50
147	ВЕКТОР БАНК	4,44	0,35	0,24	0,17	0,00	71,45	5,55	0,00	0,00	0,00	30,55	2,90	0,17
148	"АКСІОМА"	68,28	16,57	6,00	1,26	0,00	79,25	0,63	0,00	0,00	5,62	19,20	68,30	-177,90
149	КРЕДИТ ОПТИМА БАНК	15,93	0,46	1,12	0,27	12,82	41,90	26,71	0,00	0,00	0,00	17,74	3,00	3,22
150	"ЦЕНТР"	14,77	0,76	1,54	0,14	5,68	64,30	2,93	0,57	0,00	5,68	11,43	7,59	5,90
152	БАНК ПОРТАЛ	15,60	0,35	1,19	0,00	17,25	65,82	10,66	0,00	0,00	0,00	7,93	5,62	0,03
155	ДЕРЖЗЕМБАНК	16,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-0,60
156	"ГЕФЕСТ"	3,36	0,00	0,00	0,00	23,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,08
157	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТР.ТА РОЗВ.	7,84	0,09	0,59	0,32	15,74	6,00	0,00	0,00	46,18	0,00	0,20	0,00	-45,10
158	МЕЛПОР БАНК	63,15	13,55	10,24	3,22	0,09	90,57	1,13	0,00	0,00	0,00	68,27	43,50	-236,77

Таблиця К.7 – Нормалізовані дані вхідних та вихідних параметрів моделі у 2015 році

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
2	АТ "ОЩАДБАНК"	11,54	1,34	0,93	0,08	0,13	39,36	1,85	29,76	4,53	5,11	24,78	33,85	-14,15
3	АБ "УКРГАЗБАНК"	8,45	0,71	3,26	0,33	23,10	30,20	3,56	20,07	7,39	11,79	39,80	26,41	-23,29

Продовження таблиці К.7

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
6	ПАТ "Держзембанк"	18,76	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4,94
9	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	12,13	4,67	0,89	0,58	13,01	36,27	13,04	0,00	0,73	4,49	45,03	31,50	0,45
12	ПАТ "КРЕДОБАНК"	10,63	3,43	0,76	0,16	0,05	32,45	17,59	9,49	12,80	14,00	35,56	32,80	-13,17
13	ПАТ "ВіЕс Банк"	8,90	1,40	2,32	0,48	1,25	32,35	14,30	9,26	0,09	40,26	15,49	12,01	10,62
14	ПАТ "МАРФІН БАНК"	7,85	3,85	3,62	2,02	1,44	30,92	16,50	1,49	21,82	0,00	51,01	35,87	-4,54
15	АТ "УкрСиббанк"	9,50	4,23	0,63	0,12	24,68	31,68	16,59	15,22	0,88	0,01	51,66	25,04	-1,80
18	ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	12,34	2,78	1,19	0,04	10,49	53,74	5,74	0,00	0,02	3,68	57,39	23,57	3,70
19	ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	7,61	1,26	1,12	0,53	0,00	24,66	40,02	17,35	0,84	23,08	19,52	36,18	-32,58
20	АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	9,11	1,96	2,72	0,19	1,07	29,34	3,05	0,52	23,88	37,97	16,37	26,33	-63,75
22	ПАТ "ІНГ Банк Україна"	9,06	0,25	2,17	0,01	0,00	78,40	0,27	0,00	0,00	55,75	23,99	0,10	14,36
24	ПАТ "СІТІБАНК"	11,18	0,43	3,24	0,04	0,17	16,53	0,48	45,71	0,00	0,42	80,28	0,02	13,31
25	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	12,18	1,97	0,75	0,10	0,00	61,10	4,09	0,01	0,25	0,00	40,54	43,53	1,61
26	ПАТ "СБЕРБАНК"	11,83	1,06	0,18	0,07	0,26	85,80	1,10	5,08	0,01	60,55	13,91	20,42	-11,92
27	АТ "БМ БАНК"	4,82	0,92	1,81	0,15	0,00	61,94	13,30	0,00	0,00	24,08	9,86	15,21	-25,56
29	ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	8,59	1,08	5,08	0,62	30,33	54,26	0,68	10,16	0,00	36,59	9,08	0,83	9,36
30	ПАТ "Дойче Банк ДБУ"	13,47	2,15	2,32	0,05	1,24	33,81	0,00	53,98	0,00	0,00	74,47	0,00	9,13
31	ПАТ "СББ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	13,58	1,10	1,52	0,00	0,00	67,53	0,00	24,42	0,00	4,90	53,15	0,80	12,17
32	ПУАТ "ФІДОБАНК"	10,42	2,32	0,11	1,91	2,80	28,31	21,87	10,19	2,13	0,52	42,22	31,32	-33,77
33	ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	12,18	2,28	2,66	0,09	0,97	57,27	9,86	0,65	0,25	3,20	14,89	52,35	2,34
35	ПАТ "ПУМБ"	13,94	3,25	3,22	0,32	11,38	61,29	8,54	6,16	0,50	0,60	36,09	37,19	0,72
37	ПАТ "ДІАМАНТБАНК"	9,72	2,90	3,98	0,09	2,36	49,98	1,28	1,05	0,00	3,24	42,91	27,44	2,30
38	ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	13,72	2,53	1,34	0,16	1,89	59,65	2,12	0,01	4,24	0,00	33,25	49,17	-10,89
39	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	10,42	1,89	1,85	0,26	23,19	56,14	0,29	9,21	0,00	22,67	38,00	30,22	1,80
42	АКБ "НОВИЙ"	8,20	1,32	1,85	0,68	0,00	26,40	0,11	0,00	30,38	0,00	81,47	8,38	-3,32
44	АТ "ТАСКОМБАНК"	13,50	1,38	2,80	0,60	3,29	69,26	2,63	0,64	7,64	0,20	36,82	29,84	1,00
45	ПУБЛІЧНЕ АТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	5,24	6,66	1,54	3,73	1,03	13,49	0,60	10,33	13,80	0,13	19,68	1,93	-13,40
47	ПАТ "ОКСІ БАНК"	10,16	1,59	0,33	0,33	2,86	57,30	3,76	0,00	7,40	11,74	19,23	42,55	1,77

Продовження таблиці К.7

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
48	ПАТ "А - БАНК"	18,05	5,45	0,63	0,44	0,00	17,40	36,10	0,00	0,00	0,00	6,06	73,82	4,40
49	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	12,12	1,15	0,53	0,66	0,97	67,69	1,24	4,31	6,58	5,59	20,52	42,23	8,11
51	ПАТ "Полтава-банк"	12,43	4,00	1,27	0,28	0,04	37,32	3,30	0,33	24,22	0,00	35,15	30,09	22,82
53	ПАТ "БАНК "ГРАНТ"	13,02	2,53	1,26	0,07	0,66	62,40	3,66	0,26	14,75	0,00	30,64	35,56	4,74
54	АТ "РЕГІОН-БАНК"	16,00	3,21	0,98	0,76	0,00	64,79	7,45	0,00	12,83	0,00	30,02	32,85	9,13
57	ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"	9,56	6,66	0,87	0,11	3,66	54,30	4,41	0,00	10,63	4,77	33,66	44,89	2,84
59	ПАТ "ФІНАНС БАНК"	12,49	0,80	0,19	3,31	3,10	31,65	0,17	4,26	50,04	0,02	24,70	0,11	8,06
60	АТ "НК БАНК"	22,08	3,20	1,01	0,15	0,00	73,45	0,17	0,00	0,00	0,00	36,29	5,66	3,95
61	ПАТ АКБ "АРКАДА"	10,38	11,61	0,04	0,20	0,00	61,10	3,21	9,60	5,59	4,04	46,17	26,48	12,93
66	АТ "КІБ"	14,26	2,19	1,93	0,28	15,39	67,00	0,35	0,05	0,00	0,00	27,02	17,41	9,73
67	ПАТ "АГРОКОМБАНК"	10,79	4,30	2,17	0,11	0,00	57,38	13,36	0,01	0,00	0,78	23,89	24,54	10,26
69	АБ "ЕКСПРЕС-БАНК"	15,00	7,58	1,09	0,92	0,14	30,08	5,10	4,50	24,39	15,46	26,57	26,56	13,51
71	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	14,26	2,97	0,79	0,14	0,00	57,49	1,13	0,00	26,49	0,00	30,46	37,15	7,45
72	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	13,26	1,30	2,50	0,90	0,00	53,92	2,55	4,90	12,77	0,39	56,86	15,92	1,99
74	ПАТ "ПФБ" м.Кременчук	15,55	1,99	1,05	0,24	0,67	55,12	2,28	0,00	23,50	0,00	34,91	15,94	9,79
75	АТ "АРТЕМ-БАНК"	16,01	5,55	1,66	0,08	0,52	76,60	6,90	0,00	0,00	0,00	28,52	31,80	-3,23
76	АТ "ФОРТУНА-БАНК"	12,95	0,20	0,24	0,11	0,27	91,17	0,10	0,00	0,00	13,37	28,21	33,95	6,07
77	ПАТ "ФІНЕКСБАНК"	7,49	3,96	5,94	0,01	0,94	40,40	0,01	0,00	0,00	28,81	22,12	2,12	0,74
80	БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	11,03	0,67	0,02	0,08	4,12	92,54	0,32	0,00	0,00	0,00	54,01	28,02	0,81
81	ПАТ "АКБ "КОНКОРД"	15,94	3,77	3,09	0,06	0,00	59,31	0,26	0,00	3,48	7,98	28,00	9,92	3,12
83	ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	8,48	1,82	3,52	0,40	31,28	49,02	0,02	0,00	14,18	20,81	39,18	6,33	7,19
84	ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК"	14,22	1,87	0,03	0,03	0,00	40,54	35,67	0,00	0,00	0,00	3,58	1,86	4,05
85	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	10,85	2,04	9,54	0,08	0,00	23,36	3,09	0,00	41,44	0,00	49,75	18,19	2,24
87	ПАТ "МОТОР-БАНК"	12,24	3,78	2,94	0,06	12,76	20,14	0,57	0,98	53,32	0,00	71,64	8,76	1,87
89	ПАТ "АП БАНК"	8,29	0,09	0,24	0,80	4,23	35,05	0,02	0,00	47,04	0,50	4,58	0,25	-13,71
90	ПАТ "МІБ"	6,86	1,70	0,88	0,14	0,37	40,41	0,52	0,00	20,43	0,79	65,73	25,67	0,53
91	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	14,85	2,55	1,72	0,15	0,87	83,03	0,44	3,65	0,00	0,87	11,91	37,22	1,14
93	ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК"	16,50	0,18	0,91	0,00	0,00	92,64	0,00	0,00	0,29	0,06	14,25	66,06	7,78
94	ПАТ "ВЕРНУМ БАНК"	13,63	2,92	1,47	0,11	5,90	55,42	1,60	3,91	6,75	11,83	14,77	34,49	-10,70

Продовження таблиці К.7

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
95	ПАТ "АПЕКС-БАНК"	12,76	1,00	3,92	0,05	0,00	47,57	0,81	0,00	0,00	11,40	19,07	38,36	-10,25
96	ПАТ КБ "Центр"	12,11	18,87	0,38	0,47	0,42	46,56	2,81	0,00	0,00	0,96	15,15	3,29	4,18
99	ПАТ "ДІВІ БАНК"	57,35	1,23	46,00	246,51	0,00	83,09	0,00	0,00	0,00	0,50	11,36	16,42	0,49
100	ПАТ "КБ"ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"	9,48	1,29	10,86	0,26	10,68	12,07	0,63	15,38	32,61	0,00	21,87	0,87	4,16
101	ПАТ "АЛЬПАРІ БАНК"	7,67	0,20	0,04	0,00	0,00	22,56	0,00	0,00	0,00	0,00	3,29	0,34	1,58
103	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	14,36	0,33	21,87	0,00	85,05	0,97	0,00	4,58	6,79	0,00	58,07	2,11	6,14
104	ПАТ"ІНВЕСТИЦІЙНО-ТРАСТ.БАНК	12,47	0,01	0,00	0,00	0,00	64,02	0,00	0,00	34,25	0,00	0,46	0,02	1,00
105	ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ"	17,40	1,15	0,77	0,00	1,37	67,54	8,92	0,00	17,12	0,00	11,08	4,52	6,19
106	ПАТ "КБ "ГЕФЕСТ"	13,70	0,13	0,02	0,00	0,00	89,82	6,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,19
107	ПАТ "ВЕКТОР БАНК"	13,69	1,90	0,25	0,11	0,00	92,99	2,06	0,00	0,00	2,62	7,22	8,13	1,18
108	ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	9,70	0,53	0,07	5,48	0,00	22,40	1,76	0,00	58,83	0,00	61,79	11,89	4,81
109	ПАТ"ПЕРЕХІДН.БАНК"РВС БАНК"	1,65	0,01	0,10	44,00	14,96	0,05	0,00	0,00	74,26	0,00	4,96	0,42	30,88
110	ПАТ КБ"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА	18,79	0,21	0,81	0,13	0,03	81,49	0,01	0,00	0,00	0,07	4,23	17,27	-34,74
111	АТ "РОДОВІД БАНК"	1,23	0,08	15,98	1,12	0,00	0,60	0,19	3,27	47,73	5,03	1,18	0,09	-115,90
112	ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК"	9,26	2,03	4,20	0,26	1,76	46,92	2,11	14,49	4,65	8,21	32,73	51,14	-15,43
113	ПАТ "БАНК "ЮНІСОН"	11,35	4,46	5,69	0,24	4,24	52,13	3,11	22,81	0,00	0,00	37,33	14,43	0,94

Таблиця К.8 – Нормалізовані дані вхідних та вихідних параметрів моделі у 2016 році

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
1	ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	15,03	4,99	0,43	1,01	0,99	15,89	8,96	29,27	0,78	1,20	13,59	68,65	-17,30
2	АТ "Укрексімбанк"	8,53	0,79	1,30	0,07	7,58	36,32	0,13	30,06	3,52	3,77	37,00	15,26	-16,06
4	АБ "УКРГАЗБАНК"	10,20	0,84	1,00	0,26	12,15	35,78	2,22	36,84	1,96	1,65	60,77	25,26	-16,74
5	Укр.банк реконстр.та розв.	9,40	0,06	0,13	0,20	0,00	0,00	0,00	0,00	73,56	0,00	0,02	0,00	-48,46

Продовження таблиці К.8

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
8	ПАТ "УКРСОЦБАНК"	6,26	2,54	2,27	1,02	0,62	6,38	49,73	0,00	5,62	4,21	25,41	38,65	-28,79
9	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	11,70	5,24	1,14	0,44	20,83	40,82	9,18	0,00	0,32	1,11	47,63	30,46	1,58
10	ПАТ "ВТБ БАНК"	7,22	1,15	0,12	0,35	0,24	59,20	2,25	7,27	17,71	41,21	18,25	21,98	-149,47
11	ПАТ "КРЕДОБАНК"	11,69	3,15	0,56	0,12	0,38	30,93	19,91	13,05	15,66	9,25	37,29	34,69	-10,55
12	ПАТ "ВіЕс Банк"	8,93	1,67	1,40	0,33	1,05	24,81	11,19	12,82	0,08	42,61	14,33	11,76	11,18
13	ПАТ "МАРФІН БАНК"	7,28	3,57	2,38	0,86	1,14	26,08	14,29	13,90	16,94	0,00	47,72	40,04	-3,35
14	АТ "УкрСиббанк"	8,89	3,56	1,19	0,15	30,57	35,54	10,04	7,73	0,83	0,03	54,94	25,35	-3,92
15	ПАТ "Ідея Банк"	27,53	6,63	0,03	0,62	0,00	14,22	58,04	0,00	11,33	0,00	20,30	64,93	-4,03
16	ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"	12,11	4,76	0,25	1,07	0,00	13,83	8,47	38,44	4,00	0,96	33,82	34,42	-77,51
17	ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	9,54	2,62	1,50	0,10	8,71	45,36	6,50	2,17	0,02	1,31	63,71	20,62	4,19
18	АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	7,20	2,08	1,17	0,37	0,31	29,54	2,66	7,50	17,92	29,05	23,65	28,33	-60,54
19	ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	13,76	2,98	1,41	2,08	0,35	52,34	13,45	5,87	1,78	4,29	35,07	39,77	-12,69
20	ПАТ "ІНГ Банк Україна"	8,64	0,24	0,86	0,07	0,00	69,95	0,17	0,00	0,00	51,67	26,05	0,11	17,05
21	АТ "ОТП БАНК"	13,07	3,58	0,51	0,41	8,26	42,47	18,79	5,62	11,21	0,00	50,19	37,61	-16,23
22	ПАТ "СІТІБАНК"	10,63	0,53	1,30	0,03	0,16	24,32	0,34	41,69	0,00	1,08	86,09	0,03	8,87
23	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	11,58	1,62	0,12	0,11	0,56	63,60	1,58	0,01	0,10	0,00	41,67	38,61	3,52
24	ПАТ "СБЕРБАНК"	13,10	1,31	0,92	0,10	0,12	82,80	0,74	6,11	0,00	52,67	15,26	23,61	-18,64
27	ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	6,52	0,73	3,56	0,14	36,87	47,93	0,76	11,55	0,00	35,89	11,45	1,32	11,39
28	ПАТ "Дойче Банк ДБУ"	10,86	1,21	0,52	0,00	1,20	8,55	0,00	51,29	0,00	0,00	85,02	0,00	5,14
29	ПАТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	7,62	0,48	0,45	0,00	0,00	60,03	0,00	35,13	0,00	28,06	49,02	0,20	9,15
30	ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	9,68	2,17	1,66	0,59	0,26	71,91	0,09	0,00	5,25	25,04	34,71	9,59	9,71
31	ПАТ "БТА Банк"	4,65	0,70	0,12	10,24	0,54	19,40	1,22	7,07	56,04	0,00	4,64	13,25	6,89
32	ПАТ "ПУМБ"	11,33	2,98	1,20	0,26	12,48	47,86	7,70	20,50	0,42	2,58	41,46	33,02	1,46
33	Акціонерний банк "Південний"	9,11	2,29	0,02	1,50	2,79	64,48	1,25	1,04	3,00	16,78	27,83	31,79	3,84
34	ПАТ "МЕГАБАНК". Харків	9,78	2,22	0,05	0,34	1,97	79,26	6,43	0,42	0,00	0,08	39,99	30,66	2,66
35	ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	6,56	1,81	2,39	0,16	0,43	51,77	2,58	0,01	15,42	0,00	35,34	54,55	-11,36
37	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	10,32	2,54	0,61	0,29	14,52	63,54	0,31	8,14	0,00	10,98	47,37	32,64	2,78
38	АТ "ТАСКОМБАНК"	11,03	1,47	1,72	0,18	0,00	65,78	3,18	5,35	6,51	3,06	41,46	29,08	4,23
39	ПАТ "МІВ"	7,23	1,23	0,99	0,08	0,67	30,55	0,22	0,00	32,45	0,22	69,93	22,45	0,68

Продовження таблиці К.8

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
40	ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	10,92	1,70	0,10	9,10	0,00	30,30	34,89	12,78	0,92	0,00	43,57	39,53	-72,56
41	БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	11,75	1,20	0,35	0,02	0,00	90,36	0,09	0,00	1,81	0,00	50,64	26,41	0,89
42	ПАТ "А - БАНК"	30,74	8,78	1,63	0,35	2,50	8,11	65,94	0,00	5,53	0,00	10,69	73,20	5,45
44	ПАТ АКБ "АРКАДА"	13,31	14,91	0,02	0,34	0,00	30,12	18,45	0,00	3,81	1,30	13,85	38,08	29,46
45	ПАТ "Полтава-банк"	10,69	3,92	0,76	0,28	0,04	33,47	2,62	0,27	33,80	0,00	38,81	28,56	21,14
47	ПАТ "КБ "ГЛОБУС"	12,82	3,14	2,50	0,22	0,84	51,02	3,53	0,00	15,92	0,00	30,97	38,75	8,74
48	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	6,94	0,62	3,16	0,00	42,29	3,32	0,00	43,21	8,48	6,49	75,87	0,65	3,80
49	ПАТ "БАНК "ГРАНТ"	12,85	2,64	0,07	0,20	0,63	65,86	1,92	0,26	10,85	0,00	25,09	31,06	7,37
50	АКБ "НОВИЙ"	10,64	1,86	0,58	0,14	26,72	32,52	0,12	0,00	31,62	0,00	78,40	7,31	-7,71
51	ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"	9,63	6,29	1,11	0,35	0,06	58,00	4,70	0,00	6,12	0,00	36,85	47,89	3,17
52	ПАТ "МОТОР-БАНК"	5,70	2,19	0,78	0,05	64,52	10,79	0,31	0,00	11,00	0,00	22,35	64,39	2,87
53	ПАТ "БАНК СІЧ"	9,67	3,62	2,20	1,57	0,07	48,95	0,45	19,77	0,00	0,00	36,40	46,36	0,13
54	ПАТ "АСВІО БАНК"	16,78	1,14	0,18	0,12	1,23	77,86	0,17	0,00	10,48	0,00	26,55	37,15	3,90
55	ПАТ "БАНК 3/4"	8,97	1,10	5,01	0,07	0,00	23,47	23,03	0,35	28,07	0,00	11,72	24,36	18,98
57	ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	11,27	1,84	1,01	4,25	0,00	18,95	1,77	3,29	52,36	0,00	63,43	12,74	9,14
58	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	13,63	2,99	1,36	0,12	0,00	52,39	1,26	0,00	31,93	0,00	41,27	28,58	12,99
61	ПАТ "ФІНБАНК"	2,36	0,66	1,02	11,44	0,00	96,61	0,00	0,00	0,00	8,33	18,46	0,02	-3,57
62	АТ "МетаБанк"	12,46	4,85	0,47	2,70	0,00	35,28	3,16	16,17	20,73	0,00	33,88	39,08	5,74
64	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	8,93	1,86	3,42	0,12	0,22	55,39	1,32	7,94	16,08	0,00	51,88	21,52	1,92
65	ПАТ "ОКСІ БАНК"	10,30	1,51	0,14	0,32	0,00	51,87	3,43	0,00	11,98	0,00	20,95	42,12	11,47
66	ПАТ "АЙБОКС БАНК"	7,94	7,71	0,50	0,17	0,06	42,19	8,89	0,01	4,74	0,08	29,39	23,41	7,53
67	ПАТ "ДІВІ БАНК"	15,42	1,39	33,04	0,12	0,00	26,34	9,86	44,96	0,00	34,01	4,14	3,08	0,61
68	Полікомбанк	10,18	2,70	0,56	0,44	0,00	53,25	0,59	0,54	9,02	0,00	25,58	36,21	11,82
69	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	11,61	4,93	2,39	0,26	0,00	64,94	1,21	7,32	0,00	0,00	17,73	36,45	-8,28
70	ПАТ "ПФБ" м.Кременчук	16,23	1,79	0,38	0,44	0,73	48,06	1,81	0,00	28,76	0,00	33,13	20,46	14,52
71	ПАТ "АКБ "КОНКОРД"	16,96	3,89	0,87	0,21	0,17	49,30	0,42	0,00	22,43	0,00	23,92	26,07	3,03
72	ПАТ "АКБ "Траст-капітал"	8,49	1,30	0,72	0,25	0,00	52,07	0,57	1,88	11,30	0,00	8,01	24,64	21,36
74	ПАТ "РВС БАНК"	2,50	0,20	0,04	50,52	0,00	3,85	0,00	0,00	71,33	0,00	20,35	0,78	-18,51
75	ПАТ "БАНК АЛЬЯНС"	8,76	1,27	18,64	0,57	0,00	58,85	0,05	0,00	19,82	0,00	31,55	0,16	18,53
76	ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	4,79	7,96	0,68	1,88	0,91	7,92	0,28	16,17	40,73	0,24	19,48	3,00	-13,12
80	АТ "АЛЬТБАНК"	4,63	0,69	0,05	1,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,98	0,00	33,65	32,35	1,66

Продовження таблиці К.8

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
83	ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК"	14,37	1,09	0,03	0,12	0,00	13,91	37,30	9,91	22,40	0,00	1,64	2,42	4,46
84	ПАТ "АЛЬПАРИ БАНК"	10,07	0,68	5,60	0,03	0,00	4,54	0,00	0,00	89,92	0,00	0,85	0,20	3,99
86	ПАТ КБ "Центр"	13,75	46,12	0,12	0,45	3,81	66,67	1,61	4,61	1,59	0,00	23,58	13,24	4,45
87	ПАТ "АП БАНК"	12,08	2,23	0,75	0,58	22,00	23,78	0,00	0,00	45,88	0,00	32,37	0,43	-8,30
88	АТ "КІБ"	16,48	4,89	1,51	0,25	10,60	43,36	0,81	0,02	32,33	0,00	14,03	37,16	4,14
89	"ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	11,40	3,73	1,14	0,57	0,00	60,61	0,57	0,01	15,99	0,00	37,64	38,89	-0,73
91	АБ "ЕКСПРЕС-БАНК"	11,76	9,65	0,31	1,34	2,30	35,60	3,85	6,55	26,29	5,64	33,10	28,21	12,90
92	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	11,00	1,26	0,65	0,53	3,19	73,61	1,16	3,04	6,04	1,94	19,38	47,37	8,24
93	АТ "РЕГІОН-БАНК"	17,74	3,20	0,45	0,37	0,01	36,40	5,22	0,00	43,43	0,00	22,58	31,87	8,80
94	АТ "РОДОВІД БАНК"	0,09	0,03	6,05	0,40	0,00	0,00	0,06	1,29	49,70	5,25	1,32	0,10	-121,01
95	АТ "НК БАНК"	21,43	4,66	1,09	0,02	0,00	75,45	0,08	0,00	4,42	0,00	21,85	4,05	7,92
97	ПАТ "ПтБ"	13,46	0,86	0,50	10,89	0,44	36,93	27,68	0,90	7,17	1,22	11,45	85,66	-17,18
98	ПАТ КБ"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА	18,27	0,04	1,41	0,00	0,06	79,06	0,00	0,00	0,00	0,08	6,24	9,72	-36,45
99	ПАТ "БАНК "ЮНІСОН"	19,20	5,78	2,39	0,43	2,31	63,01	4,78	0,00	0,00	0,00	15,25	8,24	-14,16

Таблиця К.9 – Нормалізовані дані вхідних та вихідних параметрів моделі у 2017 році

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
46	ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	4,68	2,97	0,44	0,31	1,61	1,48	6,28	18,35	8,17	0,05	8,23	34,18	-36,70
6	АТ "ОЩАДБАНК"	6,67	1,35	0,24	0,05	5,66	23,88	1,30	24,64	8,53	2,84	15,70	29,26	-4,10
274	АБ "УКРГАЗБАНК"	8,54	0,89	0,29	0,26	5,22	39,82	2,15	25,69	6,06	2,01	54,72	20,89	-9,77
36	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	8,89	4,85	0,43	0,19	7,04	42,67	5,02	0,00	5,29	2,14	38,18	27,35	2,17
299	ПАТ "СБЕРБАНК"	8,13	0,74	0,27	0,05	4,19	53,57	0,26	2,71	1,15	40,13	5,04	12,70	-11,93
5	ПАТ "УКРСОЦБАНК"	3,45	2,02	0,34	0,82	5,85	13,94	12,35	0,17	4,61	4,36	14,29	18,71	-22,33
272	ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	9,46	2,91	0,19	2,79	12,83	33,82	14,83	6,16	4,18	1,14	30,61	40,70	-15,41
115	ПАТ "ПУМБ"	9,44	2,59	0,70	1,23	10,15	36,29	10,38	18,73	0,27	1,60	38,95	28,59	2,70

Продовження таблиці К.9

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
136	АТ "УкрСиббанк"	9,06	0,70	0,83	0,30	24,93	33,88	8,01	6,20	0,53	0,11	42,68	24,73	-0,58
3	ПАТ "Промінвестбанк"	4,13	0,58	0,86	0,19	7,68	23,71	0,00	0,30	1,74	1,51	8,67	8,11	-87,55
296	АТ "ОТП БАНК"	8,45	3,06	0,58	0,12	10,31	35,03	13,46	1,91	12,52	0,00	42,35	27,98	-8,53
171	ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	9,52	1,62	0,84	0,02	19,78	48,92	9,27	3,20	3,34	0,04	55,87	19,09	6,12
106	Акціонерний банк "Південний"	7,46	2,60	0,26	1,17	5,56	57,51	0,95	9,74	2,87	12,44	30,78	29,40	2,31
317	ПАТ КБ"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА	10,37	0,02	0,01	0,00	0,04	39,97	0,00	0,00	0,00	0,58	2,18	5,26	-25,23
42	ПАТ "ВТБ БАНК"	2,55	0,59	2,09	1,50	7,15	16,17	0,62	0,01	14,68	20,13	6,20	13,07	-130,25
297	ПАТ "СІТІБАНК"	9,59	0,55	1,54	0,04	24,64	28,74	0,30	33,49	0,00	0,75	87,70	0,03	7,17
298	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	9,69	1,44	0,10	0,08	6,78	73,31	0,65	0,00	9,26	0,96	42,91	27,58	5,23
88	ПАТ "КРЕДОБАНК"	10,04	3,16	0,34	0,15	8,86	30,85	20,94	13,16	8,57	10,45	38,03	32,12	-4,91
62	АТ "ТАСКОМБАНК"	12,18	2,24	0,73	0,99	3,01	68,35	5,18	3,99	6,48	1,95	37,05	40,99	2,22
270	ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	6,02	1,49	1,06	0,72	12,26	31,52	2,75	2,33	20,49	0,00	34,11	34,64	-4,96
295	ПАТ "ІНГ Банк Україна"	10,45	0,73	0,97	0,10	2,49	67,19	0,18	23,21	0,00	8,24	48,48	0,20	28,16
389	ПАТ "МІБ"	5,64	1,13	0,93	0,05	27,24	20,93	0,20	0,00	22,01	0,68	67,69	20,01	0,87
305	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	10,05	3,28	0,32	0,49	7,36	65,52	0,28	9,20	0,31	8,02	43,99	30,44	1,87
242	ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	7,65	1,35	0,20	1,91	8,20	25,51	28,45	4,19	1,19	0,00	42,44	28,35	-48,60
96	ПАТ "А - БАНК"	21,00	7,32	0,54	1,68	7,82	1,91	59,20	0,00	7,15	0,00	5,12	62,19	6,66
153	ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"	5,55	3,96	0,25	1,23	16,41	6,67	3,76	51,42	3,39	21,21	28,19	25,74	-65,43
101	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	8,14	1,24	0,39	0,24	5,65	48,11	1,56	3,47	20,83	0,40	24,09	37,95	14,13
105	ПАТ "МАРФІН БАНК"	6,06	3,28	0,82	0,71	13,13	23,46	8,37	17,90	13,32	0,05	37,86	38,14	-0,75
320	БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	8,99	1,93	0,80	0,02	0,81	72,22	0,43	1,03	11,95	0,00	46,50	33,75	0,92
142	ПАТ "Ідея Банк"	27,98	3,60	0,24	0,57	3,57	3,28	56,73	0,00	9,52	0,00	17,04	51,21	0,08
251	АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	7,59	2,83	0,32	0,11	12,83	50,63	1,77	8,38	7,01	19,75	22,94	29,10	-58,36
97	ПАТ "ВіЕс Банк"	8,12	2,42	0,80	0,34	23,77	21,83	9,80	0,00	11,38	8,71	16,01	11,87	16,80
321	АТ "БМ БАНК"	2,04	0,71	1,28	0,15	13,29	9,17	4,56	0,00	1,24	0,06	8,98	17,89	-99,70
288	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	5,37	1,87	0,22	0,11	9,91	17,74	0,74	6,78	29,59	0,00	41,49	18,68	-6,19
386	ПАТ "КБ "ГЛОБУС"	9,49	5,01	2,78	0,74	6,19	27,87	19,75	4,45	9,91	0,00	37,37	38,28	-0,09
191	ПАТ АКБ "АРКАДА"	5,09	23,42	0,04	0,26	0,06	4,76	22,85	0,00	4,83	0,00	14,21	22,68	23,66
113	ПАТ "Полтава-банк"	9,53	3,91	0,71	0,15	3,84	38,31	2,67	1,60	27,20	0,00	36,39	26,60	18,16

Продовження таблиці К.9

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
407	ПАТ "Дойче Банк ДБУ"	7,89	1,14	0,38	0,04	20,00	24,66	0,00	0,00	53,10	0,00	81,57	0,00	2,76
329	ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	4,12	0,76	1,93	0,17	35,63	41,15	0,00	11,64	1,19	38,54	25,78	1,64	12,61
91	ПАТ АКБ "Львів"	7,73	2,87	0,17	0,23	6,08	46,69	4,44	0,00	17,36	0,10	28,89	41,59	-4,69
290	"ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	9,75	3,62	0,41	0,11	33,58	39,25	0,30	0,00	12,90	0,00	53,90	22,95	-0,51
331	ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	9,49	1,79	0,46	0,04	9,54	66,87	0,04	0,00	18,09	8,77	41,79	13,66	9,10
143	ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"	7,02	5,74	0,92	0,71	2,84	50,32	2,62	0,00	2,33	0,00	28,78	44,20	3,24
553	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	8,74	0,79	1,84	0,09	15,76	8,57	0,04	57,33	9,49	11,80	54,64	4,00	7,06
381	ПАТ "МОТОР-БАНК"	5,81	2,08	0,50	0,05	8,22	48,10	0,22	0,00	32,48	0,00	37,46	39,87	2,69
123	ПАТ "БАНК ГРАНТ"	12,71	2,57	0,32	0,39	5,20	64,17	2,77	9,73	5,77	0,00	23,35	29,59	9,68
286	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	12,06	3,20	0,51	0,13	14,54	45,65	2,06	0,00	18,91	0,00	38,34	31,19	4,12
694	ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	9,23	2,62	0,35	3,87	3,55	26,34	4,26	8,86	34,60	0,00	56,26	16,33	5,19
394	ПАТ "БАНК 3/4"	7,26	1,23	6,56	0,04	28,54	12,29	16,76	22,84	3,93	22,82	6,94	19,14	13,36
133	ПАТ "АСВІО БАНК"	14,96	1,52	0,19	0,12	4,16	53,60	0,28	0,00	22,26	0,00	35,06	19,94	8,34
377	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	6,60	4,09	3,05	0,10	4,08	39,24	3,96	5,83	27,47	3,56	49,39	21,47	1,11
231	ПАТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	10,65	2,18	1,21	0,16	9,70	33,88	3,25	1,01	19,81	0,00	27,62	29,12	-1,89
460	ПАТ "БАНК СІЧ"	10,78	6,07	4,67	0,33	1,82	53,51	0,47	17,85	1,76	4,95	23,07	46,40	0,32
241	ПАТ "АЙБОКС БАНК"	7,50	20,24	0,44	0,08	3,73	37,38	12,75	0,01	5,92	0,11	39,72	17,43	3,46
395	ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК"	16,19	0,65	0,98	0,02	2,77	65,50	0,52	0,00	2,86	0,00	5,37	32,77	12,96
29	ПАТ "БАНК АЛЪЯНС"	7,31	4,46	10,78	0,16	14,18	51,57	0,34	0,00	18,08	0,00	43,02	12,49	10,82
146	ПАТ "БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	10,46	2,93	0,10	1,19	7,69	49,91	0,87	0,00	15,11	1,97	18,56	41,36	4,14
205	АТ "МетаБанк"	9,60	4,77	0,26	1,87	5,55	42,38	1,69	20,61	13,41	0,00	30,71	31,58	5,25
513	ПАТ "БАНК "ЮНІСОН"	9,60	3,14	0,54	0,07	1,86	40,19	2,87	0,00	0,00	0,00	7,68	2,42	-15,86
326	ПАТ "АКБ "КОНКОРД"	11,31	4,28	0,75	0,08	13,09	43,08	0,61	0,00	21,10	0,00	34,57	26,86	1,93
240	АТ "КІБ"	10,30	5,58	1,92	0,38	2,04	35,63	2,55	12,92	33,45	0,00	31,77	34,13	1,85
392	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	7,61	9,90	2,50	0,94	9,24	38,67	1,55	0,01	13,58	0,00	39,02	23,71	-7,25
95	ПАТ "ОКСІ БАНК"	8,60	1,39	0,13	0,16	5,09	54,57	3,77	0,00	4,96	0,00	18,57	43,72	1,92
49	Полікомбанк	8,39	3,27	0,76	1,37	2,82	55,29	0,51	0,43	10,92	0,00	17,21	37,56	10,09
387	ПАТ "АП БАНК"	9,42	3,39	0,28	0,03	10,95	31,37	0,00	0,00	49,56	0,00	23,75	4,13	13,56
43	АТ "АЛЪТБАНК"	7,49	3,52	0,58	0,08	12,00	16,12	0,04	0,00	42,94	0,34	19,94	37,35	2,93
774	ПАТ "РВС БАНК"	2,34	6,03	0,76	11,41	0,28	5,10	0,11	0,00	54,92	1,87	21,54	28,06	-13,81

Продовження таблиці К.9

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
243	ПАТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	9,43	1,49	0,37	0,03	1,20	68,75	0,15	0,00	15,95	0,00	14,79	39,47	0,21
128	ПАТ "СКАЙ БАНК"	6,08	1,93	0,12	4,52	5,20	16,06	0,70	0,00	29,81	0,00	20,88	16,53	5,15
72	ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	4,40	5,94	0,20	0,83	15,96	3,38	0,41	0,00	49,44	0,98	22,59	1,84	-7,65
463	ПАТ "ДІВІ БАНК"	12,20	3,01	19,17	2,27	19,02	39,44	15,54	0,00	5,42	0,00	24,04	2,88	-0,58
430	ПАТ КБ "Центр"	13,25	39,02	0,07	0,12	1,48	53,59	0,21	0,00	20,98	0,00	16,56	8,81	28,75
593	ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"	10,19	0,30	0,01	3,94	0,03	0,00	0,00	0,00	77,20	0,23	15,31	0,00	1,95
313	Укр.банк реконстр.та розв.	4,71	0,10	0,02	2,81	0,32	0,00	0,00	0,00	84,20	0,00	1,21	0,00	-28,19

Таблиця К.10 – Нормалізовані дані вхідних та вихідних параметрів моделі у 2018 році

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
1	АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	5,86	3,73	0,01	0,26	0,97	2,48	7,42	15,10	3,43	0,04	9,02	33,77	-33,25
4	АБ "УКРГАЗБАНК"	9,06	1,04	0,18	0,19	7,87	45,98	3,00	20,35	4,64	4,47	47,58	22,81	-8,33
6	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	10,60	5,48	0,35	0,52	4,22	51,19	5,70	4,13	6,17	0,82	41,10	28,00	2,92
7	АТ "АЛЬФА-БАНК"	9,88	3,84	0,60	1,50	21,31	28,88	17,75	3,17	2,84	0,05	29,14	46,10	-11,34
8	АТ "СБЕРБАНК"	5,84	0,61	0,23	0,05	5,57	28,82	0,12	5,15	1,32	24,72	4,28	8,35	-24,29
9	АТ "УКРСИББАНК"	8,22	3,79	0,76	0,50	22,05	39,01	7,80	0,00	10,09	0,00	45,49	26,50	1,51
11	АТ "УКРСОЦБАНК"	4,75	2,20	0,07	1,71	1,91	11,02	12,38	0,00	0,86	23,71	2,55	2,41	-36,01
12	АТ "ОТП БАНК"	10,71	3,70	0,83	0,25	6,45	41,02	15,69	3,37	9,63	0,00	39,13	29,18	-3,46
13	АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	10,67	2,68	1,15	0,20	17,41	51,07	10,67	2,85	3,15	0,02	56,38	19,12	8,48
15	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	10,14	1,24	0,03	0,17	11,19	76,56	0,30	0,00	5,36	1,41	30,51	25,83	8,79
16	АТ "КРЕДОБАНК"	10,57	3,30	0,27	0,17	5,62	32,15	22,98	16,57	6,66	11,58	34,16	32,99	-1,21
17	АТ "ІНГ Банк Україна"	12,31	0,82	0,75	0,07	2,44	73,23	0,00	0,00	16,34	9,46	47,68	0,00	28,41
18	АТ "Ідея Банк"	28,74	3,20	0,27	0,46	3,16	0,56	57,20	0,00	6,22	0,01	12,97	43,51	5,22
19	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	10,80	3,12	0,29	0,06	7,09	22,50	4,18	0,00	39,34	0,11	23,46	28,12	-78,22
20	АТ "Дойче Банк ДБУ"	7,90	0,68	0,21	0,00	26,36	52,48	0,00	0,00	17,77	0,00	88,76	0,00	1,81
21	АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	9,81	4,46	0,46	0,11	11,84	46,98	1,38	4,96	21,63	10,66	29,52	31,49	-68,90

Продовження таблиці К.10

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
23	АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	9,07	0,55	0,67	0,00	21,11	25,77	0,00	0,00	33,98	16,42	56,01	0,26	11,71
24	АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	6,24	0,51	1,83	0,01	31,82	47,89	0,00	6,78	1,38	49,99	17,14	1,22	4,73
25	АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	11,99	1,77	0,73	0,20	8,51	74,43	0,01	0,00	9,34	9,45	35,95	15,68	5,22
26	АТ "БТА Банк"	6,88	1,41	8,82	0,92	7,56	8,61	2,84	20,93	22,51	0,00	11,49	12,72	-190,84
27	АТ "ПУМБ"	11,08	2,74	0,65	0,88	9,43	31,87	14,05	19,48	0,12	1,18	38,78	29,18	4,92
28	Акціонерний банк "Південний"	8,84	3,22	0,31	1,04	7,03	57,65	0,84	10,33	6,64	5,71	33,26	31,60	3,13
29	АТ "ТАСКОМБАНК"	11,95	3,10	0,52	0,25	6,76	60,61	8,47	3,55	4,09	3,39	31,20	42,27	4,93
30	АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	5,47	1,95	1,25	3,95	12,37	28,07	4,62	3,14	21,06	0,00	36,93	30,43	-13,00
32	АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	8,10	6,39	0,25	10,23	8,92	11,11	36,39	2,34	7,52	0,00	25,02	41,23	-34,38
33	АТ "МІБ"	4,82	1,11	1,71	0,09	19,60	17,93	0,33	0,00	12,84	0,36	57,35	28,32	0,73
34	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	10,28	4,16	0,42	0,44	5,90	69,54	0,43	0,00	8,37	10,84	45,96	25,84	1,94
35	АТ "А - БАНК"	28,52	4,54	0,48	0,78	7,79	2,11	57,91	0,49	7,28	0,00	10,17	53,29	10,09
36	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	8,64	3,29	1,31	0,21	15,85	39,43	1,01	0,00	25,52	0,07	37,59	29,73	7,19
37	ПАТ "МТБ БАНК"	7,89	4,32	0,63	1,62	9,62	31,40	5,33	19,35	12,77	0,00	39,57	38,63	-0,30
38	БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	8,22	6,98	0,89	0,54	4,90	62,86	2,46	3,36	8,92	0,00	38,67	38,02	0,95
39	АТ "КБ "ГЛОБУС"	12,26	6,71	1,48	3,34	9,57	27,68	29,09	0,00	7,90	0,00	40,20	38,30	0,85
40	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	7,15	2,16	0,32	0,41	7,45	21,13	1,68	11,00	28,47	0,00	30,25	21,07	0,55
41	АТ АКБ "Львів"	8,36	2,73	0,26	0,15	8,73	52,83	4,07	0,00	16,91	0,00	26,84	42,52	-8,39
42	АТ "Полтава-банк"	10,16	4,00	0,72	0,08	2,98	37,45	2,21	10,60	19,73	0,00	35,39	28,00	16,98
43	АТ АКБ "АРКАДА"	4,59	39,64	0,02	0,23	0,19	6,86	25,17	0,00	4,01	0,00	15,49	20,77	27,39
44	АТ "БАНК АЛЪЯНС"	10,64	5,18	4,66	0,66	9,72	61,31	1,40	0,00	12,12	0,00	43,88	30,77	6,32
46	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	6,91	7,64	1,87	0,15	14,33	35,96	3,59	0,00	26,15	0,00	52,91	29,74	0,93
47	АТ "АБ "РАДАБАНК"	11,69	3,46	1,00	0,31	6,53	44,89	3,75	0,00	23,25	0,00	37,19	34,03	4,16
48	АТ "БАНК "ГРАНТ"	13,20	2,46	0,38	0,47	4,75	68,96	1,35	8,13	5,04	0,00	28,54	30,29	7,95
49	АТ "КРИСТАЛБАНК"	10,17	2,93	1,84	3,27	9,85	19,98	5,39	11,40	25,34	0,00	49,00	24,10	1,24
50	АТ "МОТОР-БАНК"	10,06	3,25	0,52	0,05	17,12	46,71	0,34	0,00	20,91	0,00	39,08	37,06	4,94
51	"ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	10,46	4,73	0,12	0,05	8,53	43,83	0,33	0,00	31,72	0,00	51,06	17,34	3,26
53	АТ "КІБ"	10,11	4,46	1,42	0,31	2,98	45,07	2,13	11,90	26,90	0,00	39,82	37,02	2,55
54	АТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	11,65	3,18	2,13	0,57	12,24	20,81	9,49	1,84	28,93	0,00	34,54	23,96	-2,54
55	АТ "АКБ "КОНКОРД"	10,16	6,90	0,64	0,45	4,24	48,12	2,87	0,00	11,89	0,00	23,46	38,01	8,61
57	АТ "АЙБОКС БАНК"	7,28	36,65	0,38	0,10	1,87	37,65	7,17	0,01	8,02	0,15	37,11	13,10	3,01

Продовження таблиці К.10

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
58	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	11.17	8.86	3.51	0.14	6.86	37.49	3.56	0.00	15.55	0.00	46.33	22.83	1.92
59	АТ "РВС БАНК"	4.32	5.18	2.63	4.10	5.85	11.43	0.28	5.60	45.31	0.00	33.70	39.99	-8.80
61	АТ "БАНК СІЧ"	9.11	4.85	2.31	0.22	3.29	46.80	0.50	20.04	1.04	0.00	39.94	35.87	1.59
62	АТ "АСВІО БАНК"	13.85	2.28	0.19	0.72	5.68	34.03	0.57	0.00	41.13	0.00	29.73	15.82	9.25
63	АТ "АП БАНК"	10.36	2.16	0.28	0.15	16.83	37.01	0.00	0.00	41.44	0.00	37.52	12.30	0.49
65	АТ "МетаБанк"	10.45	5.35	0.24	1.72	2.78	47.53	4.37	11.76	17.20	0.00	33.29	28.59	8.50
66	Полікомбанк	9.02	3.21	0.30	2.69	7.32	53.70	0.27	0.04	13.07	0.00	19.74	32.71	8.51
67	АТ "АЛЬТБАНК"	7.83	4.04	0.17	0.87	11.90	20.27	0.25	3.56	47.45	0.85	30.59	32.25	4.09
68	АТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	15.44	1.83	0.80	0.17	4.56	72.86	0.27	0.83	11.30	0.00	16.65	45.00	2.48
69	АТ "СПБ"	17.66	1.03	4.06	0.03	9.07	63.01	0.55	0.00	8.08	0.00	12.96	38.43	2.33
70	АТ "ОКСІ БАНК"	8.60	1.62	0.08	1.31	12.27	39.53	3.21	0.00	10.18	0.00	18.34	37.77	1.03
71	АТ "СКАЙ БАНК"	4.64	2.55	2.73	4.17	3.40	27.14	5.34	1.91	24.67	0.00	18.30	32.49	1.78
73	АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ"	8.01	1.77	0.51	1.40	3.40	23.58	0.44	0.00	33.20	0.00	16.21	3.06	11.54
74	АТ "ВЕРНУМ БАНК"	16.39	5.39	0.42	0.19	0.19	38.83	0.10	0.00	0.00	0.00	2.29	15.75	-46.14
75	АТ "БАНК "ПОРТАЛ"	18.95	0.66	0.26	0.28	2.38	62.50	4.15	0.00	6.35	0.00	3.61	0.44	3.83
78	ПАТ КБ"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА	0.22	0.03	16.42	0.00	0.04	22.56	0.00	0.00	0.00	0.63	2.57	5.79	-50.05

Таблиця К.11 – Нормалізовані дані вхідних та вихідних параметрів моделі у 2019 році

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
1	АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	6,13	4,45	1,37	0,26	3,22	2,70	8,36	12,06	5,70	0,04	9,09	32,79	-27,45
3	АТ "Укресімбанк"	5,95	0,68	1,62	0,26	11,08	26,26	0,09	11,16	3,04	0,37	20,81	12,70	-14,22
4	АБ "УКРГАЗБАНК"	7,95	1,07	0,24	0,23	21,73	28,24	2,20	22,96	7,31	2,57	59,31	21,61	-4,06
6	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	10,48	5,57	0,62	0,32	4,63	43,73	6,58	3,75	10,22	0,20	42,28	27,59	4,02
7	АТ "АЛЬФА-БАНК"	9,57	4,28	0,93	1,23	3,69	22,39	22,37	10,24	9,83	0,06	25,79	41,86	-26,14
8	АТ "СБЕРБАНК"	5,97	0,70	0,32	0,21	8,40	19,14	0,09	0,00	14,08	19,48	4,98	7,16	-27,24
9	АТ "УКРСИББАНК"	9,39	4,04	0,99	0,49	18,10	29,70	8,45	0,00	23,68	0,00	46,59	33,42	1,60
10	АТ "ОТП БАНК"	10,75	3,42	0,86	0,23	8,74	36,04	15,31	7,33	14,97	0,38	41,82	29,54	2,40

Продовження таблиці К.11

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
11	АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	11,66	2,67	1,08	0,08	7,57	49,54	12,81	3,91	6,74	0,02	56,52	19,43	10,56
14	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	11,30	1,04	0,05	0,08	10,89	66,09	0,20	0,00	16,39	2,13	33,59	26,56	10,35
15	АТ "КРЕДОБАНК"	11,56	3,10	0,13	0,24	6,42	31,87	26,94	13,67	4,20	7,74	36,03	33,06	1,70
16	АТ "ІНГ Банк Україна"	10,69	0,65	1,29	0,17	16,82	55,57	0,00	0,00	18,10	13,49	50,17	0,00	25,35
17	АТ "Ідея Банк"	27,08	3,24	0,28	0,70	3,19	0,07	52,45	0,00	6,05	0,06	10,01	42,34	6,44
18	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	9,40	2,59	0,26	0,28	11,45	18,74	5,99	22,56	23,63	0,08	30,29	32,15	-63,47
19	АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	9,76	4,22	0,43	0,16	15,05	44,50	0,68	1,17	22,43	8,30	30,18	34,80	-61,98
20	АТ "БАНК ФОРВАРД"	16,82	4,04	0,05	1,58	0,99	3,36	42,67	0,00	4,87	0,10	0,35	55,93	-26,56
21	АТ "Дойче Банк ДБУ"	10,95	0,96	0,35	0,03	17,45	17,30	0,00	0,00	60,41	0,00	84,61	0,00	2,48
22	АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	10,08	0,61	0,73	0,10	26,47	19,44	0,00	0,00	32,36	12,07	54,34	0,36	15,55
23	АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	12,02	1,58	0,27	0,11	7,75	73,61	0,12	0,00	11,70	8,03	27,42	16,38	3,55
24	АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	8,78	1,12	0,53	1,19	1,76	30,83	0,00	39,71	0,00	20,49	45,05	1,50	10,38
25	АТ "БТА БАНК"	6,48	1,49	11,98	0,48	3,57	8,87	1,30	33,93	18,69	0,00	9,79	9,27	-206,54
26	АТ "ПУМБ"	12,64	3,00	0,41	0,92	6,03	33,56	18,51	19,14	0,15	1,48	34,72	32,66	8,98
27	Акціонерний банк "Південний"	9,29	3,28	0,37	1,01	5,58	45,65	0,54	24,59	0,23	3,62	36,92	32,60	4,15
28	АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	10,98	8,91	0,59	0,87	6,51	6,46	42,00	7,20	10,81	0,32	18,97	52,35	-13,80
29	АТ "ТАСКОМБАНК"	13,29	4,55	0,11	0,38	8,72	52,87	8,96	0,51	12,61	2,93	33,71	39,76	6,93
31	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	10,50	4,81	0,17	0,68	7,39	59,76	0,92	3,81	10,78	1,56	51,46	29,01	2,26
33	АТ "А - БАНК"	24,94	5,10	0,44	0,51	5,77	3,79	55,72	0,47	3,29	0,14	8,28	54,60	5,26
34	ПАТ "МТБ БАНК"	9,21	4,80	0,41	0,50	8,18	38,37	3,76	11,07	18,16	0,00	40,04	39,59	1,15
35	АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	9,51	8,96	0,83	0,71	7,57	48,57	8,28	5,00	11,09	0,00	39,68	32,93	1,44
36	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	12,33	3,22	0,80	0,25	7,88	44,86	1,07	0,00	28,32	1,17	26,22	33,37	9,93
37	АТ "КБ "ГЛОБУС"	10,32	4,63	2,36	0,89	5,80	16,40	22,79	0,00	21,06	1,31	50,84	30,60	1,08
38	АТ "МІБ"	11,63	3,04	2,28	0,46	6,71	38,75	1,19	0,00	5,49	3,54	33,14	22,65	1,90
39	АТ "БАНК АЛЬЯНС"	10,87	3,70	2,59	0,93	1,59	64,43	0,60	0,00	11,79	0,00	49,32	29,94	6,58
40	АТ АКБ "Львів"	10,26	2,31	0,39	0,41	4,14	55,10	4,95	0,00	21,50	0,06	22,97	43,42	-2,55
41	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	9,46	6,82	2,08	0,19	3,05	21,10	8,20	4,07	43,92	0,00	48,56	35,91	0,87
42	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	7,13	2,30	0,27	0,27	4,15	22,70	1,75	20,40	17,01	0,00	32,02	23,11	1,77

Продовження таблиці К.11

№ п.п.	Банківська установа	y1	y2	y3	y4	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9
		Output1	Output2	Output3	Output4	Input1	Input2	Input3	Input4	Input5	Input6	Input7	Input8	Input9
43	АТ "Полтава-банк"	10,82	4,20	0,81	0,21	9,17	35,32	2,32	0,50	27,67	0,00	31,57	31,68	17,05
44	АТ "БАНК СІЧ"	6,01	5,15	1,99	0,23	13,18	36,21	0,72	19,37	9,47	0,05	59,69	27,17	1,40
46	АТ "АБ "РАДАБАНК"	11,27	3,54	0,98	0,19	7,97	37,69	3,27	0,00	26,94	0,00	35,39	36,08	5,24
47	АТ "АКБ "КОНКОРД"	6,73	21,97	0,83	0,19	12,78	33,58	1,70	0,00	8,37	0,00	43,98	30,09	3,62
48	АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	10,19	3,92	0,21	0,05	4,04	22,30	0,12	0,00	47,10	5,03	60,38	8,74	2,70
50	АТ "КРИСТАЛБАНК"	9,88	3,94	1,38	1,93	3,17	15,94	7,67	1,38	43,38	0,00	56,52	19,94	0,86
51	АТ "БАНК "ГРАНТ"	13,18	2,45	0,11	1,10	2,61	63,86	1,46	14,77	4,78	0,00	29,56	28,14	7,58
52	АТ "КІБ"	12,73	9,49	1,17	0,39	2,93	57,48	5,56	3,77	13,57	0,00	36,50	43,03	2,44
53	АТ "РВС БАНК"	6,14	4,34	0,85	30,72	1,25	14,92	4,96	0,00	53,34	0,00	32,73	22,19	14,81
54	АТ "АЛЬТБАНК"	5,26	2,38	0,46	0,01	6,10	19,92	0,41	0,90	62,46	0,45	44,45	33,97	1,02
56	АТ "АЙБОКС БАНК"	6,61	41,58	0,21	0,18	1,34	26,47	3,12	0,00	23,26	0,05	39,35	12,89	2,78
57	АТ "МОТОР-БАНК"	10,23	3,53	0,48	0,09	9,75	53,78	0,26	0,00	21,12	0,00	32,15	39,27	7,72
58	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	8,81	10,53	1,31	0,12	1,92	37,46	1,37	0,00	24,04	0,00	55,10	17,52	2,00
59	АТ "АП БАНК"	13,84	2,23	0,18	0,11	10,45	49,02	0,00	0,00	32,33	7,90	24,71	15,17	2,68
61	АТ "ЮНЕКС БАНК"	13,36	4,41	0,85	0,31	10,03	7,97	11,89	0,00	43,51	0,00	36,07	22,46	-1,69
62	ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	9,32	3,01	0,63	5,52	5,73	31,78	1,17	9,26	16,55	0,04	33,17	31,91	7,39
63	АТ "БАНК АВАНГАРД"	12,90	0,97	0,54	1,59	7,99	9,76	0,05	44,43	31,73	27,43	37,03	0,53	3,15
64	АТ "БАНК 3/4"	13,98	4,24	21,59	0,10	1,63	13,40	17,14	46,81	0,15	18,86	5,48	14,54	12,34
65	АТ "МетаБанк"	11,39	5,54	0,01	1,61	4,83	51,91	2,76	11,69	8,52	0,00	29,14	32,90	12,41
66	АТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	14,87	1,37	0,50	0,11	6,88	74,08	0,31	0,00	6,26	0,00	17,78	46,91	4,58
67	Полікомбанк	9,49	3,27	0,71	0,57	5,56	45,91	0,28	0,00	16,63	0,00	22,57	28,91	8,92
68	АТ "СПБ"	14,58	2,64	9,53	0,11	7,15	59,48	0,56	0,00	8,07	0,00	11,50	24,21	7,31
69	АТ "СКАЙ БАНК"	8,06	2,10	11,85	2,24	2,23	26,03	0,41	0,89	18,57	0,00	19,18	28,76	-6,92
70	АТ "ОКСІ БАНК"	7,48	2,30	0,15	1,52	2,71	36,40	2,35	0,00	22,74	0,00	19,90	32,13	1,29

Додаток Л

Таблиця Л.1 – Результати розрахунку агрегованого показника технічної ефективності (TE^{bbm}) прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності та його декомпозиції на чисту технічну (PTE^{bbm}) та масштабну (SE_b) у 2009 р.

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
3	УКРЕКСІМБАНК	D/C	3,39	1,61	2,01
4	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	N	4,35	1,17	3,71
5	УКРСИББАНК	I	2,07	1,00	2,01
6	УКРСОЦБАНК	I	2,49	1,00	2,49
8	ОТП БАНК	N	2,54	1,00	2,54
9	ВТБ БАНК	I	3,08	1,01	3,01
10	АЛЬФА-БАНК	D/C	2,22	1,00	2,22
13	"ФОРУМ"	I	6,91	1,51	4,58
14	ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОДНИЙ БАНК	D/C	3,72	1,38	2,70
16	БРОКБІЗНЕСБАНК	D/C	5,11	2,09	2,44
17	СВЕДБАНК	I	5,02	1,00	5,01
19	УКРГАЗБАНК	I	5,50	1,67	3,30
20	"ПІВДЕННИЙ"	D/C	2,58	1,46	1,77
21	ІНГ БАНК УКРАЇНА	I	1,00	1,00	1,00
22	УНІВЕРСАЛ БАНК	I	7,98	1,17	6,81
23	УНІКРЕДИТ БАНК	I	3,29	1,16	2,85
25	ДЕЛЬТА БАНК	N	1,09	1,00	1,01
26	ПРАВЕКС-БАНК	N	1,00	1,00	1,00
27	ВІЕЙБІ БАНК	I	2,94	1,56	1,89
28	ДОНГОРБАНК	N	8,85	1,73	5,01
30	ДОЧІРНИЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ	I	3,70	1,98	1,87
31	ІМЕКСБАНК	I	2,99	1,00	2,99
32	ІНДЕКС-БАНК	I	1,87	1,48	1,26
33	КРЕДОБАНК	D/C	2,66	1,26	2,01
34	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	C/C	1,78	1,00	1,78
35	МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК	I	3,80	2,10	1,81
36	БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	D/C	1,00	1,00	1,00
37	КАЛІОН БАНК УКРАЇНА	C/C	1,00	1,00	1,00
38	СІТІБАНК (УКРАЇНА)	C/C	1,00	1,00	1,00
41	ІНДУСТРІАЛБАНК	D/C	3,25	1,32	2,45
42	СЕБ БАНК	I	1,43	1,07	1,33
43	БТА БАНК	D/C	5,33	1,66	3,21
44	ПРЕУС БАНК МКБ	I	3,37	1,17	2,88
45	МЕГАБАНК	D/C	2,55	1,74	1,46
46	БМ БАНК	I	3,62	1,86	1,94
47	ФОЛЬКСБАНК	I	6,70	1,00	6,70
48	ПРОКРЕДИТ БАНК	N	1,26	1,00	1,26

Продовження таблиці Л.1

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
49	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	C/C	14,68	1,53	9,61
51	"ТАВРИКА"	D/C	8,60	1,55	5,56
52	УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	D/C	5,40	1,39	3,88
54	АКТИВ БАНК	I	4,91	1,34	3,66
55	"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	N	4,71	1,83	2,58
56	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	I	1,05	1,00	1,01
57	УКРІНБАНК	I	2,15	1,00	2,15
58	"ДІАМАНТ"	D/C	2,02	1,32	1,53
60	"СОЮЗ"	D/C	1,00	1,00	1,00
61	ЗЛАТОБАНК	C/C	1,07	1,05	1,01
62	УНІКОМБАНК	C/C	1,00	1,00	1,00
63	УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	N	3,38	1,00	3,38
64	АСТРА БАНК	R/R	6,46	1,08	5,98
65	БАНК КІПРУ	I	11,45	1,01	11,39
66	"ПІВДЕНКОМБАНК"	D/C	1,45	1,29	1,01
67	"АРКАДА"	D/C	1,00	1,00	1,00
68	БАНК КАМБІО	D/C	7,06	2,14	3,30
69	ХОУМ КРЕДИТ БАНК	N	1,00	1,00	1,00
70	ЕРДЕ БАНК	R/R	1,00	1,00	1,00
71	ПЛАТИНУМ БАНК	R/R	1,00	1,00	1,00
72	"БАЗИС"	N	1,83	1,31	1,39
73	БГ БАНК	N	3,74	1,47	2,54
75	ЕНЕРГОБАНК	D/C	5,38	1,15	4,69
76	"ДЕМАРК"	D/C	3,60	1,18	3,01
77	ПОЛТАВА БАНК	D/C	1,00	1,00	1,00
78	"ІНТЕГРАЛ"	D/C	2,23	2,06	1,01
80	ПАРТНЕР-БАНК	D/C	1,70	1,70	1,00
81	МІСТО БАНК	I	7,28	1,43	5,01
82	ФІНБАНК	D/C	5,19	1,38	3,77
84	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	D/C	2,77	1,89	1,47
86	"ЗОЛОТІ ВОРОТА"	N	1,00	1,00	1,00
87	БАНК МЕРКУРІЙ	N	3,76	1,19	3,16
88	"БІГ ЕНЕРГІЯ"	D/C	1,81	1,00	1,81
90	ЗЕМЕЛЬНИЙ БАНК	D/C	4,66	1,38	3,37
91	"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	D/C	7,44	1,38	5,39
92	"ДАНІЕЛЬ"	N	5,95	1,56	3,82
93	"КАПІТАЛ"	N	3,24	1,24	2,60
94	АКТАБАНК	N	1,00	1,00	1,00
95	БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	R/R	1,00	1,00	1,00
96	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	D/C	3,97	1,56	2,54
99	УКРГАЗПРОМБАНК	D/C	2,37	1,22	1,94
100	ТЕРРА БАНК	N	1,96	1,00	1,96
101	"АВТОКРАЗБАНК"	D/C	1,00	1,00	1,00
102	"ЛЬВІВ"	N	1,18	1,00	1,18
103	"УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	D/C	2,44	1,90	1,28
104	"ЮНЕКС"	D/C	1,00	1,00	1,00

Продовження таблиці Л.1

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
105	"ГЛОБУС"	D/C	1,00	1,00	1,00
106	ІНПРОМБАНК	D/C	4,18	1,00	4,18
107	МЕТАБАНК	N	2,01	1,00	2,01
108	АГРАРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	D/C	2,87	1,57	1,83
109	КОМІНВЕСТБАНК	D/C	1,34	1,33	1,00
110	АРТЕМ-БАНК	D/C	1,80	1,42	1,27
112	СИГМАБАНК	C/C	2,00	1,23	1,63
113	СТАРОКІЇВСЬКИЙ БАНК	N	2,49	1,83	1,36
114	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	D/C	1,15	1,00	1,15
115	БАНК БОГУСЛАВ	D/C	6,60	1,40	4,72
116	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	D/C	1,86	1,86	1,00
117	"ПОРТО-ФРАНКО"	N	2,66	1,86	1,43
118	"НОВИЙ"	C/C	1,97	1,71	1,15
120	"ГРАНТ"	N	1,33	1,00	1,33
121	ПЛЮС БАНК	N	1,15	1,00	1,15
122	БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	D/C	1,00	1,00	1,00
123	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТР.	N	1,00	1,00	1,00
125	"МОРСЬКИЙ"	N	4,94	2,67	1,85
126	ЄВРОБАНК	N	1,00	1,00	1,00
127	УКРКОМУНБАНК	N	1,00	1,00	1,00
130	"КОНТРАКТ"	D/C	1,05	1,00	1,05
131	ПРОМЕКОНОМБАНК	D/C	1,56	1,11	1,41
132	РЕАЛ БАНК	D/C	2,01	1,45	1,39
133	ЛЕГБАНК	D/C	2,39	1,36	1,76
134	ФІНРОСТБАНК	D/C	1,00	1,00	1,00
136	ІНВЕСТБАНК	D/C	3,98	1,19	3,34
138	КРЕДИТВЕСТ БАНК	D/C	1,00	1,00	1,00
140	ПОЛКОМБАНК	D/C	2,10	1,00	2,10
142	"ПРЕМІУМ"	C/C	1,00	1,00	1,00
143	РЕГІОН-БАНК	N	2,56	1,11	2,30
144	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОН.ФІНАНС.	D/C	1,00	1,00	1,00
145	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	D/C	2,93	1,17	2,51
146	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	R/R	1,00	1,00	1,00
147	"УКООПСПІКА"	N	1,00	1,00	1,00
149	ПРОФІН БАНК	R/R	1,00	1,00	1,00
151	ФІНЕКСБАНК	N	1,00	1,00	1,00
152	БАНК РУСКИЙ СТАНДАРТ	R/R	1,00	1,00	1,00
153	ОКСІ БАНК	D/C	1,00	1,00	1,00
154	ЄВРОПРОМБАНК	D/C	1,05	1,05	1,00
155	"ПРИВАТІНВЕСТ"	N	2,71	2,47	1,10
157	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	N	28,80	1,87	15,38
159	"ОЛІМПІЙСЬКА УКРАЇНА"	I	1,00	1,00	1,00

Продовження таблиці Л.1

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
160	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	D/C	1,00	1,00	1,00
161	ПРАЙМ-БАНК	N	1,00	1,00	1,00
162	ТММ-БАНК	N	1,00	1,00	1,00
163	ТРАНСБАНК	B/B	6,60	1,00	6,60
164	МОТОР-БАНК	D/C	1,00	1,00	1,00
165	СХІДНО-ПРОМИСЛ.КОМЕРЦ.БАНК	N	1,00	1,00	1,00
166	"АРМА"	B/B	4,32	1,00	4,32
167	УКРБУДІНВЕСТБАНК	N	1,00	1,00	1,00
168	АПЕКС-БАНК	R/R	1,00	1,00	1,00
170	"КРЕДИТ - ОПТИМА"	D/C	1,00	1,00	1,00
172	"ФАМІЛЬНИЙ"	R/R	1,00	1,00	1,00
173	РАДАБАНК	D/C	1,00	1,00	1,00
174	БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	D/C	1,00	1,00	1,00
175	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	N	1,00	1,00	1,00
176	АВАНТ-БАНК	R/R	44,80	1,00	44,80
178	БАНК 3/4	R/R	2,65	1,00	2,65

Таблиця Л.2 – Результати розрахунку агрегованого показника технічної ефективності (TE^{bbm}) прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності та його декомпозиції на чисту технічну (PTE^{bbm}) та масштабну (SE_b) у 2010 р.

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
1	ПРИВАТБАНК	N	1,33	1,07	1,25
2	УКРЕКСІМБАНК	N	1,76	1,66	1,06
3	ОЩАДБАНК	N	1,40	1,35	1,04
4	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	I	1,29	1,28	1,00
5	УКРСИББАНК	I	1,14	1,10	1,04
6	УКРСОЦБАНК	I	1,25	1,24	1,01
9	АЛЬФА-БАНК	N	1,18	1,18	1,00
10	ОТП БАНК	CR/CR	1,00	1,00	1,00
12	"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	I	1,00	1,00	1,00
13	ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОДНИЙ БАНК	N	1,57	1,52	1,04
14	БРОКБІЗНЕСБАНК	N	1,89	1,68	1,12
15	КРЕДИТПРОМБАНК	N	1,30	1,28	1,02
16	БАНК ФОРУМ	N	1,00	1,00	1,00
17	УКРГАЗБАНК	I	1,00	1,00	1,00
18	ДЕЛЬТА БАНК	N	1,00	1,00	1,00
19	СВЕДБАНК	I	1,00	1,00	1,00
21	"ПІВДЕННИЙ"	N	1,66	1,40	1,19
22	ДОНГОРБАНК	CR/CR	1,67	1,59	1,05
23	ДОЧІРНИЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ	I	1,59	1,56	1,02
25	ІНГ БАНК УКРАЇНА	I	1,00	1,00	1,00
26	УНІВЕРСАЛ БАНК	I	1,00	1,00	1,00
27	УНІКРЕДИТ БАНК	I	1,00	1,00	1,00
28	"ХРЕЩАТИК"	N	1,62	1,45	1,12
29	ВІЕЙБІ БАНК	N	1,00	1,00	1,00
30	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	I	1,00	1,00	1,00

Продовження таблиці Л.2

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
31	ІМЕКСБАНК	I	1,00	1,00	1,00
32	БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	I/I	1,00	1,00	1,00
33	СІТІБАНК (УКРАЇНА)	C/C	1,00	1,00	1,00
35	ІНДЕКС-БАНК	CR/CR	1,00	1,00	1,00
36	"КИЇВСЬКА РУСЬ"	N	1,81	1,54	1,17
37	КРЕДОБАНК	N	1,00	1,00	1,00
38	КІБ КРЕДІ АГРІКОЛЬ	C/C	1,00	1,00	1,00
40	МАРФІН БАНК	N	2,28	2,28	1,00
41	ПРЕУС БАНК МКБ	I	2,02	1,99	1,02
42	МЕГАБАНК	N	1,32	1,27	1,04
43	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	C/C	1,64	1,64	1,00
44	"ТАВРИКА"	N	1,83	1,50	1,22
45	ІНДУСТРІАЛБАНК	N	1,23	1,17	1,05
46	СЕБ БАНК	I	1,35	1,00	1,35
47	ЕКСПРЕС-БАНК	CR/CR	1,00	1,00	1,00
49	АКТИВ - БАНК	N	1,65	1,56	1,06
50	ФОЛЬКСБАНК	I	1,00	1,00	1,00
51	БМ БАНК	I	1,33	1,20	1,11
52	УКРІНБАНК	N	2,25	2,21	1,02
53	"ПІВДЕНКОМБАНК"	N	1,61	1,46	1,10
54	УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	N	1,48	1,35	1,10
56	ЄВРОГАЗБАНК	I/I	1,06	1,03	1,03
57	УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	CR/CR	1,00	1,00	1,00
58	ПРОКРЕДИТ БАНК	CR/CR	1,51	1,34	1,13
60	"ДІАМАНТ"	N	1,00	1,00	1,00
62	"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	CR/CR	2,04	1,83	1,11
63	БАНК КІПРУ	I	1,00	1,00	1,00
64	"БІЗНЕС СТАНДАРТ"	CR/CR	1,81	1,74	1,04
65	"СОЮЗ"	C/C	1,00	1,00	1,00
66	ЕНЕРГОБАНК	N	1,27	1,26	1,01
67	МІСТО БАНК	I	1,73	1,00	1,73
69	ПЛАТИНУМ БАНК	I	1,00	1,00	1,00
71	ФОРТУНА-БАНК	N	1,06	1,00	1,06
72	АСТРА БАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
73	БГ БАНК	N	2,36	2,22	1,06
74	"АРКАДА"	N	1,00	1,00	1,00
75	ТЕРРА БАНК	I/I	1,00	1,00	1,00
77	"БАЗИС"	N	1,57	1,55	1,02
78	ФІНБАНК	I	1,17	1,15	1,02
79	"ДЕМАРК"	N	1,51	1,34	1,13
80	БАНК КАМБІО	N	1,56	1,42	1,10
81	ЕРДЕ БАНК	N	1,00	1,00	1,00
82	ПОЛТАВА БАНК	N	1,00	1,00	1,00
83	БАНК МЕРКУРІЙ	CR/CR	1,51	1,43	1,06
84	ХОУМ КРЕДИТ БАНК	CR/CR	1,00	1,00	1,00
85	"ГЛОБУС"	I/I	1,00	1,00	1,00
86	БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ	I/I	1,15	1,00	1,15
87	ЄКАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	C/C	1,04	1,03	1,01

Продовження таблиці Л.2

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
88	БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА	CR/CR	1,00	1,00	1,00
89	КОНВЕРСБАНК	N	1,00	1,00	1,00
90	"ДАНИЕЛЬ"	N	1,33	1,25	1,07
91	"КАПІТАЛ"	N	1,05	1,00	1,05
92	УКРГАЗПРОМБАНК	N	1,81	1,46	1,24
93	ІНПРОМБАНК	N	1,75	1,44	1,21
95	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	N	2,10	1,75	1,20
96	ДІАЛОГБАНК	N	1,00	1,00	1,00
97	ЗАХІДІНКОМБАНК	N	1,09	1,01	1,08
98	АВТОКРАЗБАНК	N	1,48	1,33	1,11
99	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	N	1,76	1,75	1,01
100	АКЦЕНТ-БАНК	I	1,00	1,00	1,00
101	КОМІНВЕСТБАНК	I/I	1,21	1,20	1,01
102	"ЮНЕКС"	C/C	1,01	1,00	1,01
103	ПЛЮС БАНК	I	1,00	1,00	1,00
106	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	N	1,65	1,52	1,09
107	ЄВРОБАНК	CR/CR	1,65	1,65	1,00
109	"ПРЕМІУМ"	I/I	1,00	1,00	1,00
113	МЕТАБАНК	CR/CR	1,19	1,09	1,09
115	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТР.	CR/CR	1,52	1,50	1,02
116	АГРОКОМБАНК	I/I	1,13	1,12	1,01
117	"НОВИЙ"	C/C	1,00	1,00	1,00
120	АРТЕМ-БАНК	I/I	1,15	1,14	1,01
121	СТАРОКІЇВСЬКИЙ БАНК	I	1,20	1,20	1,00
123	БАНК РУСКИЙ СТАНДАРТ	I	1,00	1,00	1,00
124	"ГРАНТ"	N	1,00	1,00	1,00
125	ЄВРОПРОМБАНК	N	1,00	1,00	1,00
126	АКОРДБАНК	N	1,09	1,00	1,09
127	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	CR/CR	1,00	1,00	1,00
128	УКРКОМУНБАНК	CR/CR	1,00	1,00	1,00
129	"МОРСЬКИЙ"	N	1,00	1,00	1,00
130	ФІНРОСТБАНК	CR/CR	1,00	1,00	1,00
131	ІНТЕРБАНК	N	1,00	1,00	1,00
132	СИГМАБАНК	C/C	1,00	1,00	1,00
136	ІНВЕСТБАНК	N	1,42	1,19	1,19
137	"КОНТРАКТ"	N	1,00	1,00	1,00
138	РЕАЛ БАНК	N	1,22	1,16	1,05
139	ПОЛІКОМБАНК	N	1,40	1,30	1,08
140	ПРОМЕКОНОМБАНК	N	1,00	1,00	1,00
141	КРЕДИТВЕСТ БАНК	I/I	1,00	1,00	1,00
143	БАНК ТРАСТ	I	1,00	1,00	1,00
144	РЕГІОН-БАНК	N	1,40	1,15	1,22
146	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОН.ФІНАНС.	C/C	1,00	1,00	1,00
147	МОТОР-БАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
148	ОКСІ БАНК	N	1,00	1,00	1,00
149	"УКООПСПІЛКА"	C/C	1,00	1,00	1,00
150	"КОНКОРД"	C/C	1,00	1,00	1,00
151	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	D/D	1,00	1,00	1,00

Продовження таблиці Л.2

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
152	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	D/D	1,00	1,00	1,00
156	"СТОЛИЧНИЙ"	N	1,00	1,00	1,00
157	ФІНЕКСБАНК	N	1,00	1,00	1,00
159	"СТАНДАРТ"	N	1,00	1,00	1,00
160	ПРАЙМ-БАНК	N	1,00	1,00	1,00
161	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	N	1,00	1,00	1,00
163	"КРЕДИТ - ОПТИМА"	I/I	1,10	1,07	1,03
164	СХІДНО-ПРОМИСЛ.КОМЕРЦ.БАНК	N	1,00	1,00	1,00
165	ГРІН БАНК	N	1,00	1,00	1,00
166	ТММ-БАНК	N	1,00	1,00	1,00
167	УКРБУДІНВЕСТБАНК	CR/CR	1,00	1,00	1,00
168	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТР.ТА РОЗВ.	D/D	1,00	1,00	1,00
169	БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	N	1,00	1,00	1,00
170	БАНК ВЕЛЕС	C/C	1,00	1,00	1,00
172	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	N	1,00	1,00	1,00
173	АВАНТ-БАНК	I	1,00	1,00	1,00

Таблиця Л.3 – Результати розрахунку агрегованого показника технічної ефективності (TE^{bbm}) прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності та його декомпозиції на чисту технічну (PTE^{bbm}) та масштабну (SE_b) у 2011 р.

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
1	ПРИВАТБАНК	N	1,66	1,66	1,00
2	УКРЕКСІМБАНК	D/C	1,98	1,96	1,01
3	ОЩАДБАНК	D/C	1,85	1,85	1,00
4	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	I	1,21	1,16	1,05
5	УКРСОЦБАНК	I	1,00	1,00	1,00
6	ПРОМІНВЕСТБАНК	D/C	2,12	2,11	1,01
8	ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОДНИЙ БАНК	C/C	1,94	1,90	1,02
9	УКРСИББАНК	I	1,00	1,00	1,00
12	ДЕЛЬТА БАНК	I	1,00	1,00	1,00
13	ОТП БАНК	N	1,39	1,38	1,00
14	"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	D/C	1,88	1,87	1,00
16	УКРГАЗБАНК	D/C	1,82	1,64	1,11
17	ДОЧІРНІЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ	D/C	2,18	2,11	1,03
18	КРЕДИТПРОМБАНК	D/C	1,41	1,31	1,08
19	ІНГ БАНК УКРАЇНА	D/C	1,00	1,00	1,00
20	БАНК ФОРУМ	N	1,89	1,78	1,06
21	"ПІВДЕННИЙ"	D/C	2,04	2,01	1,02
22	ЕРСТЕ БАНК	I	1,04	1,00	1,04
23	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	V/V	1,00	1,00	1,00
25	РОДОВІД БАНК	I	1,00	1,00	1,00
26	БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	I/I	1,00	1,00	1,00
27	СВЕДБАНК	I	1,00	1,00	1,00
28	"ХРЕЩАТИК"	N	1,65	1,64	1,01
29	ІМЕКСБАНК	D/C	1,00	1,00	1,00
30	КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК	I	1,62	1,55	1,04
31	УНІКРЕДИТ БАНК	D/C	1,00	1,00	1,00

Продовження таблиці Л.3

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
32	УНІВЕРСАЛ БАНК	I	1,19	1,18	1,01
33	ПРАВЕКС-БАНК	I	1,00	1,00	1,00
34	БТА БАНК	II	1,00	1,00	1,00
35	"КИЇВСЬКА РУСЬ"	N	1,55	1,54	1,01
36	СІТІБАНК (УКРАЇНА)	C/C	1,00	1,00	1,00
37	"СОЮЗ"	D/C	1,03	1,00	1,03
38	МАРФІН БАНК	N	2,22	2,17	1,02
39	ПІВДЕНКОМБАНК	N	1,30	1,28	1,01
40	МЕГАБАНК	D/C	1,81	1,71	1,06
41	"ТАВРИКА"	D/C	1,80	1,64	1,10
42	КІБ КРЕДІ АГРІКОЛЬ	C/C	1,00	1,00	1,00
43	ПРЕУС БАНК МКБ	D/C	2,54	2,42	1,05
44	УКРІНБАНК	D/C	2,31	2,30	1,00
45	АКТАБАНК	N	1,00	1,00	1,00
46	КРЕДОБАНК	N	1,00	1,00	1,00
48	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	C/C	1,23	1,22	1,01
49	АКТИВ - БАНК	N	1,69	1,41	1,20
50	БАНК 3/4	II	1,00	1,00	1,00
51	ІНДУСТРІАЛБАНК	N	1,39	1,39	1,00
52	БМ БАНК	D/C	1,32	1,28	1,04
53	ЗЛАТОБАНК	D/C	1,43	1,27	1,13
55	УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	N	1,09	1,09	1,00
56	ЄВРОГАЗБАНК	II	1,22	1,00	1,22
57	ТЕРРА БАНК	C/C	1,85	1,68	1,10
58	ДІАМАНТБАНК	N	1,15	1,12	1,03
59	СЕБ БАНК	I	1,00	1,00	1,00
60	ФОЛЬКСБАНК	I	1,68	1,00	1,68
61	КОНВЕРСБАНК	II	1,00	1,00	1,00
62	"КИЇВ"	I	1,01	1,00	1,01
63	ЕКСПРЕС-БАНК	N	1,00	1,00	1,00
64	БАНК КІПРУ	I	2,09	2,09	1,00
65	ІНТЕГРАЛ - БАНК	II	1,52	1,00	1,52
66	ПРОКРЕДИТ БАНК	N	1,00	1,00	1,00
67	ТАСКОМБАНК	C/C	1,91	1,88	1,02
68	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	D/C	2,38	2,38	1,00
69	"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	N	1,73	1,60	1,08
70	ЕРДЕ БАНК	II	1,00	1,00	1,00
71	ЕКСПОБАНК	N	2,36	2,35	1,00
72	ФІНБАНК	D/C	1,33	1,33	1,00
73	БАНК КАМБІО	N	1,47	1,39	1,06
74	ФОРТУНА-БАНК	D/C	1,00	1,00	1,00
76	ЕНЕРГОБАНК	N	2,19	2,12	1,04
77	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	C/C	1,90	1,89	1,00
78	"ГЛОБУС"	II	1,35	1,00	1,35
79	АСТРА БАНК	I	1,00	1,00	1,00
80	"АРКАДА"	D/C	1,00	1,00	1,00
81	"ДЕМАРК"	D/C	1,23	1,08	1,13
82	БАНК МЕРКУРІЙ	N	1,00	1,00	1,00
83	БАНК ПЕРШИЙ	N	1,62	1,62	1,00
84	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	D/C	1,00	1,00	1,00
85	"ДАНІЕЛЬ"	II	1,18	1,16	1,01
86	ІДЕЯ БАНК	I	1,00	1,00	1,00

Продовження таблиці Л.3

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
87	БАНК РУСКИЙ СТАНДАРТ	I	1,00	1,00	1,00
88	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	N	1,00	1,00	1,00
89	БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА	N	1,36	1,00	1,36
90	АКЦЕНТ-БАНК	I	1,00	1,00	1,00
92	"ЮНЕКС БАНК"	D/C	1,26	1,19	1,06
93	ПОЛТАВА - БАНК	N	1,00	1,00	1,00
94	АВАНТ-БАНК	I/I	4,35	4,08	1,07
95	"БАЗИС"	N	1,58	1,58	1,00
96	"ТК КРЕДИТ"	C/C	1,00	1,00	1,00
97	ДІВІ БАНК	I/I	1,00	1,00	1,00
98	УКРГАЗПРОМБАНК	D/C	1,73	1,65	1,05
99	"КАПІТАЛ"	N	1,31	1,25	1,05
100	АВТОКРАЗБАНК	D/C	1,17	1,09	1,07
102	ЄВРОБАНК	C/C	1,38	1,34	1,02
103	СКАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	B/B	1,00	1,00	1,00
104	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	D/C	2,58	2,36	1,10
105	БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ	I/I	1,22	1,11	1,10
106	БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	N	1,32	1,00	1,32
107	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	N	2,22	2,09	1,06
108	КОМІНВЕСТБАНК	I/I	1,40	1,33	1,05
109	"НОВИЙ"	C/C	2,04	2,04	1,00
111	"ПОРТО-ФРАНКО"	N	2,21	2,16	1,02
112	"ЛЬВІВ"	N	1,78	1,72	1,04
113	ФІНРОСТБАНК	D/C	1,00	1,00	1,00
114	БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	I	1,00	1,00	1,00
115	"ПРЕМІУМ"	C/C	1,00	1,00	1,00
116	МЕТАБАНК	N	1,28	1,22	1,05
117	РАДИКАЛ БАНК	C/C	1,67	1,57	1,06
118	"КОНТРАКТ"	D/C	1,20	1,14	1,05
119	БАНК БОГУСЛАВ	D/C	2,42	2,15	1,13
120	"ГРАНТ"	N	1,16	1,06	1,10
121	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТР.	N	1,52	1,52	1,00
122	УНІКОМБАНК	B/B	1,00	1,00	1,00
123	СТАРОКІЇВСЬКИЙ БАНК	I	1,11	1,11	1,00
124	АГРОКОМБАНК	C/C	1,45	1,31	1,11
125	"МОРСЬКИЙ"	N	2,12	2,12	1,00
126	РЕАЛ БАНК	D/C	1,00	1,00	1,00
127	УКРКОМУНБАНК	N	1,00	1,00	1,00
128	ІНПРОМБАНК	B/B	1,00	1,00	1,00
129	КЛАСИКБАНК	D/C	1,00	1,00	1,00
130	ІНВЕСТБАНК	N	1,66	1,64	1,01
131	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	I/I	2,58	2,37	1,09
132	ПРОМЕКОНОМБАНК	N	1,00	1,00	1,00
133	ЄВРОПРОМБАНК	D/C	1,00	1,00	1,00
135	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	C/C	1,00	1,00	1,00
136	"УКООПСПІЛКА"	C/C	1,00	1,00	1,00
137	ПОЛІКОМБАНК	D/C	1,00	1,00	1,00
138	АКОРДБАНК	N	1,11	1,00	1,11
139	РЕГІОН-БАНК	N	1,23	1,21	1,02
140	"АКСІОМА"	B/B	1,00	1,00	1,00

Продовження таблиці Л.3

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
142	ФІНЕКСБАНК	C/C	1,00	1,00	1,00
143	БАНК ВОСТОК	B/B	1,00	1,00	1,00
145	ІНТЕРБАНК	C/C	1,00	1,00	1,00
146	КРЕДИТВЕСТ БАНК	I/I	1,00	1,00	1,00
147	АРТЕМ-БАНК	I/I	1,00	1,00	1,00
148	БАНК СІЧ	D/C	2,35	2,35	1,00
149	ПРОФІН БАНК	I	1,00	1,00	1,00
150	БАНК ТРАСТ	I	1,00	1,00	1,00
151	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	I/I	1,00	1,00	1,00
152	"ЦЕНТР"	I/I	1,00	1,00	1,00
153	"СТОЛИЧНИЙ"	D/C	1,00	1,00	1,00
154	КРЕДИТ ОПТИМА БАНК	I/I	1,92	1,89	1,01
155	"КОНКОРД"	B/B	1,00	1,00	1,00
156	"СТАНДАРТ"	D/C	1,22	1,00	1,22
157	МОТОР-БАНК	C/C	1,00	1,00	1,00
158	ОКСІ БАНК	N	1,00	1,00	1,00
159	БАНК РИНКОВІ ТЕХНОЛОГІЇ	C/C	1,00	1,00	1,00
160	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОН.ФІНАНС.	B/B	1,00	1,00	1,00
161	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	C/C	1,00	1,00	1,00
162	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	N	1,00	1,00	1,00
163	ПРАЙМ-БАНК	N	1,00	1,00	1,00
164	БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	D/C	1,00	1,00	1,00
165	ГРІН БАНК	I/I	1,00	1,00	1,00
166	РАДАБАНК	C/C	1,00	1,00	1,00
167	ІНТЕРКРЕДИТБАНК	B/B	1,00	1,00	1,00
168	УКРБУДІНВЕСТБАНК	C/C	1,00	1,00	1,00
169	БАНК ВЕЛЕС	B/B	1,00	1,00	1,00
170	"ФАМІЛЬНИЙ"	I/I	1,00	1,00	1,00
171	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТР.ТА РОЗВ.	I/I	1,00	1,00	1,00
172	ТММ-БАНК	N	1,00	1,00	1,00
173	БАНК АЛЬЯНС	C/C	1,00	1,00	1,00
174	СХІДНО-ПРОМИСЛ.КОМЕРЦ.БАНК	C/C	1,00	1,00	1,00
175	БАНК СТОЛИЦЯ	D/C	1,00	1,00	1,00

Таблиця Л.4 – Результати розрахунку агрегованого показника технічної ефективності (TE^{bbm}) прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності та його декомпозиції на чисту технічну (PTE^{bbm}) та масштабну (SE_b) у 2012 р.

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
1	ПРИВАТБАНК	N	3,01	1,90	1,59
2	УКРЕКСІМБАНК	C/D	7,40	2,45	3,02
3	ОЩАДБАНК	N	3,24	1,78	1,82
4	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	I	4,38	1,50	2,92
6	УКРСОЦБАНК	R/R	5,45	1,78	3,07
7	ВТБ БАНК	I	5,06	1,73	2,92
9	ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОДНИЙ БАНК	N	4,73	1,92	2,46
10	"НАДРА"	I	5,29	3,00	1,76
11	СБЕРБАНК РОСІЇ	N	2,09	2,01	1,04

Продовження таблиці Л.4

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
12	УКРСИББАНК	R/R	4,69	1,70	2,76
14	БАНК ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ	N	3,39	1,66	2,04
15	УКРГАЗБАНК	I	1,00	1,00	1,00
16	ОТП БАНК	N	2,75	1,61	1,71
17	БРОКБІЗНЕСБАНК	N	3,20	2,16	1,48
18	ВІЕЙБІ БАНК	N	1,00	1,00	1,00
19	КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК	C/C	3,38	1,77	1,91
21	ІНГ БАНК УКРАЇНА	C/C	1,00	1,00	1,00
22	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	N	1,00	1,00	1,00
23	"ПІВДЕННИЙ"	N	4,82	1,94	2,49
24	ІМЕКСБАНК	N	1,24	1,18	1,05
27	БАНК ФОРУМ	N	1,00	1,00	1,00
28	БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	N	4,73	2,21	2,14
29	ЕРСТЕ БАНК	I	6,14	1,72	3,58
31	УНІКРЕДИТ БАНК	I	3,81	2,49	1,53
35	ПРАВЕКС-БАНК	R/R	1,34	1,03	1,30
36	ПІВДЕНКОМБАНК	N	2,86	1,85	1,54
38	СІТІБАНК	C/D	1,00	1,00	1,00
39	УКРІНБАНК	N	7,59	2,18	3,49
40	ФІДОБАНК	C/D	2,23	2,23	1,00
41	МЕГАБАНК	N	3,18	2,05	1,55
42	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	C/C	1,71	1,61	1,06
44	УКРБІЗНЕСБАНК	N	10,81	1,86	5,82
45	КРЕДОБАНК	N	3,13	1,48	2,12
46	АКТАБАНК	N	1,00	1,00	1,00
47	ДІВІ БАНК	C/C	1,00	1,00	1,00
48	МАРФІН БАНК	I	4,35	2,11	2,06
51	"СОЮЗ"	C/C	1,00	1,00	1,00
53	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	C/C	4,89	2,00	2,45
54	ДІАМАНТБАНК	N	3,09	1,93	1,60
57	МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	I	1,64	1,40	1,17
58	ПРЕУС БАНК МКБ	I	2,09	1,45	1,45
59	ЄВРОГАЗБАНК	N	1,00	1,00	1,00
61	"КІЇВ"	I	1,00	1,00	1,00
63	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	N	4,42	2,56	1,72
64	БАНК КІПРУ	I	1,00	1,00	1,00
67	ФІНБАНК	I	4,64	2,40	1,94
71	ПРОКРЕДИТ БАНК	N	1,00	1,00	1,00
72	ТАСКОМБАНК	N	1,65	1,21	1,36
73	ІДЕЯ БАНК	R/R	1,00	1,00	1,00
74	ФОЛЬКСБАНК	I	4,79	1,90	2,52
75	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	C/D	1,00	1,00	1,00
76	БАНК ПЕРШИЙ	N	4,72	2,19	2,15
77	БАНК КАМБІО	N	12,28	1,66	7,41
78	ЕКСПОБАНК	N	4,13	1,73	2,39
79	БАНК ДЕМАРК	N	3,47	1,75	1,98
80	АСТРА БАНК	R/R	3,52	1,42	2,47
82	АКЦЕНТ-БАНК	R/R	1,47	1,12	1,32
84	БАНК ВОСТОК	N	6,70	3,72	1,80
87	БАНК МЕРКУРІЙ	N	1,00	1,00	1,00
88	"АРКАДА"	N	1,81	1,00	1,81

Продовження таблиці Л.4

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
89	МІСТО БАНК	C/C	17,39	1,64	10,62
90	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	N	4,05	2,11	1,92
91	БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	N	1,00	1,00	1,00
92	"КАПІТАЛ"	N	2,49	1,37	1,82
93	БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА	N	1,00	1,00	1,00
94	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	I	1,00	1,00	1,00
95	ЄВРОБАНК	C/D	4,16	1,22	3,41
96	"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	N	13,39	1,83	7,32
97	"ДАНІЕЛЬ"	N	1,00	1,00	1,00
98	ПОЛТАВА - БАНК	N	2,56	1,30	1,96
99	ФІНРОСТБАНК	N	1,77	1,53	1,15
101	АВТОКРАЗБАНК	N	4,57	1,90	2,41
103	"ПОРТО-ФРАНКО"	N	11,43	2,44	4,69
104	РЕАЛ БАНК	N	1,27	1,00	1,27
105	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	I	1,55	1,34	1,16
106	УКРГАЗПРОМБАНК	N	4,04	1,44	2,82
107	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	N	3,25	1,77	1,83
108	"ЛЬВІВ"	N	1,00	1,00	1,00
110	КОМІНВЕСТБАНК	I	1,41	1,34	1,06
111	"НОВИЙ"	C/C	1,00	1,00	1,00
112	БАНК МОРСЬКИЙ	I	4,59	2,57	1,79
113	МЕТАБАНК	N	3,11	1,50	2,07
115	РАДИКАЛ БАНК	N	1,39	1,00	1,39
116	БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	R/R	1,00	1,00	1,00
117	"ПРЕМІУМ"	I	1,00	1,00	1,00
119	АКОРДБАНК	I	2,24	1,33	1,68
120	БАНК ГРАНТ	N	3,39	1,50	2,25
121	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТР.	N	5,61	1,81	3,10
122	КЛАСИКБАНК	I	1,00	1,00	1,00
123	БАНК БОГУСЛАВ	C/C	9,48	1,69	5,59
124	ПРОМЕКОНОМБАНК	N	1,67	1,00	1,67
125	БАНК РИНКОВІ ТЕХНОЛОГІЇ	C/C	1,00	1,00	1,00
126	УКРКОМУНБАНК	N	1,50	1,14	1,31
127	ЄВРОПРОМБАНК	N	1,84	1,42	1,30
128	БАНК КОНТРАКТ	N	1,36	1,11	1,22
129	СТАРОКІЇВСЬКИЙ БАНК	R/R	4,16	1,78	2,33
130	АГРОКОМБАНК	I	2,91	2,04	1,43
131	ІНТЕРБАНК	C/D	6,24	2,80	2,22
132	УНІКОМБАНК	N	2,38	1,00	2,38
133	"АКСІОМА"	N	1,00	1,00	1,00
134	"ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"	C/D	1,00	1,00	1,00
135	ІНВЕСТБАНК	N	6,28	1,66	3,78
136	ЛЕГБАНК	N	4,02	2,23	1,80
137	БАНК СОФІЙСЬКИЙ	C/C	1,53	1,34	1,14
138	АСВІО БАНК	N	6,03	1,33	4,54
140	ДІАПАЗОН-МАКСИМУМ БАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
141	БАНК ТРАСТ	R/R	1,43	1,18	1,21
142	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	I	11,54	2,03	5,69
143	ПОЛІКОМБАНК	N	5,88	1,75	3,35
144	МОТОР-БАНК	C/D	1,20	1,00	1,20

Продовження таблиці Л.4

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
146	РЕГІОН-БАНК	N	4,59	1,69	2,71
147	"СТОЛИЧНИЙ"	N	1,69	1,00	1,69
148	КРЕДИТВЕСТ БАНК	I	1,00	1,00	1,00
149	БАНК СІЧ	N	1,52	1,20	1,27
150	МЕЛІОР БАНК	N	1,00	1,00	1,00
151	ОКСІ БАНК	N	2,33	1,33	1,76
153	"УКООПСПІЛКА"	C/C	1,96	1,10	1,78
154	ІНТЕРКРЕДИТБАНК	C/C	1,00	1,00	1,00
156	РАДАБАНК	D/D	1,88	1,81	1,04
157	КРЕДИТ ОПТИМА БАНК	I	2,80	1,00	2,80
158	ФІНЕКСБАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
160	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОН.ФІНАНС.	N	1,00	1,00	1,00
161	УКРБУДІНВЕСТБАНК	C/D	4,38	1,02	4,31
162	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	I	6,00	2,31	2,59
163	ТММ-БАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
164	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
165	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	N	3,88	1,37	2,84
166	ГРІН БАНК	I	1,00	1,00	1,00
167	БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	N	1,00	1,00	1,00
168	ПРОФІН БАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
169	БАНК ФАМІЛЬНИЙ	D/D	1,00	1,00	1,00
170	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТР.ТА РОЗВ.	D/D	1,00	1,00	1,00
171	СХІДНО-ПРОМИСЛ. КОМЕРЦ. БАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
172	"ЦЕНТР"	N	1,00	1,00	1,00
173	БАНК ВЕЛЕС	N	1,00	1,00	1,00
174	БАНК АЛЬЯНС	D/D	1,00	1,00	1,00
175	АЛЬПАРИ БАНК	D/D	1,00	1,00	1,00

Таблиця Л.5 – Результати розрахунку агрегованого показника технічної ефективності (TE^{bbm}) прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності та його декомпозиції на чисту технічну (PTE^{bbm}) та масштабну (SE_b) у 2013 р.

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
1	ПРИВАТБАНК	N	1,42	1,42	1,00
2	ОЩАДБАНК	N	1,40	1,35	1,04
3	УКРЕКСІМБАНК	N	1,70	1,66	1,02
4	ДЕЛЬТА БАНК	D/D	1,31	1,16	1,13
5	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	N	1,41	1,18	1,19
7	ПРОМІНВЕСТБАНК	N	1,72	1,59	1,08
8	СБЕРБАНК РОСІЇ	N	1,84	1,74	1,06
9	ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОДНИЙ БАНК	N	1,66	1,54	1,08
10	"НАДРА"	D/D	1,91	1,81	1,05
12	БАНК ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ	N	1,30	1,30	1,00
13	ВТБ БАНК	N	1,17	1,15	1,02
14	УКРСИББАНК	D/D	1,18	1,17	1,01
15	УКРГАЗБАНК	D/D	2,09	2,05	1,02
17	ВІЕЙБІ БАНК	N	1,27	1,00	1,27

Продовження таблиці Л.5

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
18	ОТП БАНК	D/D	1,01	1,01	1,00
19	КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК	C/C	1,00	1,00	1,00
21	ФІДОБАНК	D/D	1,86	1,84	1,01
22	"ПІВДЕННИЙ"	N	1,49	1,49	1,00
23	ІМЕКСБАНК	N	1,07	1,02	1,05
24	БАНК ФОРУМ	N	1,00	1,00	1,00
25	ІНГ БАНК УКРАЇНА	N	1,00	1,00	1,00
26	РОДОВІД БАНК	I	1,00	1,00	1,00
27	"ХРЕЩАТИК"	N	1,46	1,41	1,03
28	БАНК КИЇВСЬКА РУСЬ	N	1,81	1,76	1,03
29	ЗЛАТОБАНК	N	1,40	1,40	1,00
30	ПІВДЕНКОМБАНК	N	1,18	1,00	1,18
31	УНІВЕРСАЛ БАНК	D/D	1,65	1,65	1,00
32	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	C/C	1,22	1,16	1,05
33	БТА БАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
34	УКРІНБАНК	N	1,95	1,57	1,24
35	БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	N	1,52	1,29	1,18
36	СІПБАНК	C/C	1,00	1,00	1,00
37	ДІВІ БАНК	C/C	1,00	1,00	1,00
39	УКРБІЗНЕСБАНК	C/C	1,67	1,60	1,04
40	МЕГАБАНК	N	1,71	1,48	1,15
41	ТЕРРА БАНК	N	1,14	1,11	1,02
42	АКТАБАНК	N	1,00	1,00	1,00
43	ДІАМАНТБАНК	N	1,26	1,19	1,05
44	МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	N	1,00	1,00	1,00
46	ПРАВЕКС-БАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
47	РЕАЛ БАНК	N	1,00	1,00	1,00
48	КРЕДОБАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
50	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	C/C	1,54	1,53	1,00
51	АКТИВ - БАНК	D/D	1,87	1,64	1,14
52	АВАНТ-БАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
55	ЕКСПОБАНК	D/D	2,77	2,74	1,01
56	ЄВРОГАЗБАНК	D/D	1,07	1,00	1,07
58	ФІНБАНК	N	1,22	1,17	1,04
59	БАНК ВОСТОК	C/C	1,56	1,48	1,05
62	ІДЕЯ БАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
63	ТАСКОМБАНК	N	1,25	1,22	1,03
64	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	N	1,43	1,42	1,01
65	БМ БАНК	N	1,00	1,00	1,00
66	ІНДУСТРІАЛБАНК	N	1,00	1,00	1,00
67	БАНК КІПРУ	D/D	1,00	1,00	1,00
68	МАРФІН БАНК	N	1,00	1,00	1,00
69	ПРЕУС БАНК МКБ	N	1,00	1,00	1,00
70	ПРОКРЕДИТ БАНК	N	1,00	1,00	1,00
71	ЕКСПРЕС-БАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
72	БАНК КАМБІО	N	1,84	1,83	1,01
73	БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	N	1,00	1,00	1,00
74	БАНК ДЕМАРК	N	1,30	1,25	1,03
75	ВІЕС БАНК	N	1,00	1,00	1,00
76	АКЦЕНТ-БАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
78	"КИЇВ"	I	1,00	1,00	1,00

Продовження таблиці Л.5

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
80	"АРКАДА"	N	1,00	1,00	1,00
81	ФІНРОСТБАНК	N	1,00	1,00	1,00
82	БАНК МЕРКУРІЙ	N	1,00	1,00	1,00
84	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	C/C	1,00	1,00	1,00
85	РАДИКАЛ БАНК	C/C	1,30	1,25	1,03
86	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	C/C	1,25	1,22	1,02
87	БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА	N	1,20	1,00	1,20
97	УКРГАЗПРОМБАНК	N	1,29	1,20	1,08
98	"ПОРТО-ФРАНКО"	N	1,99	1,80	1,11
99	ЄВРОБАНК	C/C	1,03	1,02	1,00
101	БАНК МОРСЬКИЙ	D/D	2,27	2,25	1,01
102	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	N	1,32	1,31	1,01
103	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	N	1,38	1,38	1,00
104	КЛАСИКБАНК	N	1,00	1,00	1,00
106	"ДАНІЕЛЬ"	N	1,00	1,00	1,00
108	"АКСІОМА"	N	1,00	1,00	1,00
109	КОМІНВЕСТБАНК	D/D	1,11	1,10	1,01
110	АСТРА БАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
111	ПРОМЕКОНОМБАНК	N	1,00	1,00	1,00
114	УНІКОМБАНК	C/C	0,00	ІЕ: -0	0,00
115	"ЛЬВІВ"	N	1,14	1,05	1,09
116	ЄВРОПРОМБАНК	N	1,17	1,16	1,01
118	ЛЕГБАНК	D/D	1,75	1,00	1,75
119	БАНК ГРАНТ	N	1,12	1,02	1,09
121	БАНК КОНТРАКТ	N	1,00	1,00	1,00
122	МЕТАБАНК	N	1,00	1,00	1,00
124	СТАРОКІЇВСЬКИЙ БАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
127	"НОВИЙ"	N	1,00	1,00	1,00
128	АКОРДБАНК	N	1,17	1,00	1,17
129	АГРОКОМБАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
130	ЮНІОН СТАНДАРД БАНК	N	1,00	1,00	1,00
131	БАНК РИНКОВІ ТЕХНОЛОГІЇ	N	1,00	1,00	1,00
132	ГРІН БАНК	C/C	1,00	1,00	1,00
133	"СТОЛИЧНИЙ"	N	1,00	1,00	1,00
134	ІНВЕСТБАНК	N	1,00	1,00	1,00
135	ПОЛІКОМБАНК	N	1,00	1,00	1,00
137	УКРКОМУНБАНК	N	1,00	1,00	1,00
138	БАНК БОГУСЛАВ	N	1,35	1,23	1,10
139	ІНТЕРБАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
140	БАНК СОФІЙСЬКИЙ	N	1,25	1,16	1,08
141	КРЕДИТВЕСТ БАНК	N	1,00	1,00	1,00
142	БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ	D/D	1,00	1,00	1,00
143	ВЕРНУМ БАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
144	БАНК СІЧ	N	1,56	1,37	1,14
145	БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ	D/D	1,00	1,00	1,00
146	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	D/D	1,54	1,00	1,54
147	АСВІО БАНК	N	1,10	1,10	1,01
148	ІНТЕРКРЕДИТБАНК	N	1,00	1,00	1,00
149	"РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"	D/D	1,00	1,00	1,00
150	АРТЕМ-БАНК	D/D	2,25	2,21	1,02

Продовження таблиці Л.5

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
151	МЕЛІОР БАНК	N	1,00	1,00	1,00
152	РЕГІОН-БАНК	N	1,13	1,00	1,13
153	ОКСІ БАНК	N	1,26	1,26	1,00
154	ПРОФІН БАНК	C/C	1,00	1,00	1,00
155	МОТОР-БАНК	C/C	1,00	1,00	1,00
156	БАНК АВАНГАРД	D/D	1,00	1,00	1,00
158	УКРБУДІНВЕСТБАНК	C/C	1,00	1,00	1,00
160	РАДАБАНК	N	1,39	1,38	1,01
161	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	N	1,00	1,00	1,00
163	КРЕДИТ ОПТИМА БАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
164	БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	N	1,00	1,00	1,00
165	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	N	1,00	1,00	1,00
166	ФІНАНС БАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
167	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
168	ФІНЕКСБАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
169	ІНВЕСТИЦІЙНО-ТРАСТОВИЙ БАНК	C/C	1,00	1,00	1,00
170	БАНК АЛЬЯНС	N	1,00	1,00	1,00
172	СХІДНО-ПРОМИСЛ. КОМЕРЦ. БАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
173	"КОНКОРД"	N	1,00	1,00	1,00
175	БАНК ВЕЛЕС	N	1,00	1,00	1,00
176	"ЦЕНТР"	N	1,00	1,00	1,00
178	АЛЬПАРИ БАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
179	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТР.ТА РОЗВ.	D/D	1,00	1,00	1,00
180	"ГЕФЕСТ"	D/D	1,00	1,00	1,00

Таблиця Л.6 – Результати розрахунку агрегованого показника технічної ефективності (TE^{bbm}) прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності та його декомпозиції на чисту технічну (PTE^{bbm}) та масштабну (SE_b) у 2014 р.

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
3	УКРЕКСІМБАНК	C/D	2,42	1,63	1,49
4	ДЕЛЬТА БАНК	N	1,10	1,10	1,00
5	ПРОМІНВЕСТБАНК	D/C	1,48	1,48	1,00
8	СБЕРБАНК РОСІЇ	D/C	1,02	1,01	1,01
9	АЛЬФА-БАНК	N	1,68	1,34	1,25
10	ВТБ БАНК	D/C	1,68	1,59	1,06
11	"НАДРА"	N	1,00	1,00	1,00
12	ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОДНИЙ БАНК	N	2,32	1,52	1,53
13	БАНК ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ	N	1,29	1,26	1,03
14	УКРСИББАНК	N	1,50	1,49	1,00
15	ОТП БАНК	N	3,17	1,39	2,27
16	УКРГАЗБАНК	N	2,46	1,55	1,59
17	КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК	C/D	4,90	1,61	3,05
19	"ПІВДЕННИЙ"	D/C	1,69	1,69	1,00
20	ІНГ БАНК УКРАЇНА	D/C	1,00	1,00	1,00
24	СІТІБАНК	C/D	1,00	1,00	1,00
25	"ХРЕЩАТИК"	N	2,94	1,81	1,62

Продовження таблиці Л.6

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
27	РОДОВІД БАНК	IR/C	1,00	1,00	1,00
28	ЗЛАТОБАНК	N	1,00	1,00	1,00
29	БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	N	1,67	1,61	1,03
30	ПЛАТИНУМ БАНК	N	1,00	1,00	1,00
31	УКРІНБАНК	N	4,18	1,40	2,99
32	МЕГАБАНК	D/C	3,34	2,02	1,65
34	КРЕДОБАНК	N	2,89	2,74	1,05
35	ДІАМАНТБАНК	N	1,69	1,38	1,22
36	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	C/D	1,00	1,00	1,00
37	"КЛРИНГОВИЙ ДІМ"	C/D	3,04	2,17	1,40
39	БАНК НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ	N	5,16	2,33	2,21
40	ПРОКРЕДИТ БАНК	N	1,00	1,00	1,00
41	БАНК ВОСТОК	N	1,00	1,00	1,00
42	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	N	1,00	1,00	1,00
46	ПРЕУС БАНК МКБ	N	1,00	1,00	1,00
47	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	N	1,00	1,00	1,00
50	ТАСКОМБАНК	N	2,88	1,32	2,19
52	БТА БАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
55	МАРФІН БАНК	N	1,00	1,00	1,00
56	"АРКАДА"	N	1,00	1,00	1,00
57	БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	N	1,00	1,00	1,00
58	УКРБІЗНЕСБАНК	D/C	1,82	1,00	1,82
60	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	D/C	1,00	1,00	1,00
98	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	C/D	1,00	1,00	1,00
99	АПЕКС-БАНК	N	1,00	1,00	1,00
101	БАНК СІЧ	N	2,03	1,76	1,15
103	КРИСТАЛБАНК	N	1,00	1,00	1,00
104	БАНК КОНТРАКТ	N	1,00	1,00	1,00
105	БАНК ЮНІСОН	N	1,00	1,00	1,00
107	БАНК КАМБІО	IR/C	1,00	1,00	1,00
108	АГРОКОМБАНК	N	1,52	1,52	1,00
109	КРЕДИТВЕСТ БАНК	D/C	1,00	1,00	1,00
110	ВЕРНУМ БАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
111	ОКСІ БАНК	N	2,42	1,78	1,36
112	МЕТАБАНК	N	1,00	1,00	1,00
113	БАНК АЛЬЯНС	D/C	1,00	1,00	1,00
115	АКОРДБАНК	N	1,20	1,19	1,00
116	"СТОЛИЧНИЙ"	D/C	2,12	1,00	2,12
118	"УКООПСПІЛКА"	D/D	1,00	1,00	1,00
119	ІНВЕСТБАНК	N	1,00	1,00	1,00
120	ПРОФІН БАНК	N	1,51	1,05	1,44
121	АРТЕМ-БАНК	N	2,51	1,69	1,48
122	МОТОР-БАНК	C/D	1,00	1,00	1,00
123	НЕОС БАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
124	УКРБУДІНВЕСТБАНК	C/D	1,00	1,00	1,00
125	ПОЛКОМБАНК	N	1,00	1,00	1,00
126	БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ	N	2,24	1,74	1,29
127	РАДАБАНК	N	1,34	1,15	1,17
128	БАНК АВАНГАРД	D/D	1,00	1,00	1,00
129	"ПОРТО-ФРАНКО"	IR/C	1,00	1,00	1,00
132	РЕГІОН-БАНК	N	1,00	1,00	1,00

Продовження таблиці Л.6

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
137	БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	D/C	1,00	1,00	1,00
138	ФІНЕКСБАНК	C/D	1,00	1,00	1,00
139	ФІНАНС БАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
142	"КОНКОРД"	D/C	1,00	1,00	1,00
143	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	D/C	1,00	1,00	1,00
144	БАНК ФАМІЛЬНИЙ	D/D	1,00	1,00	1,00
145	ГРІН БАНК	C/D	1,00	1,00	1,00
146	ІНВЕСТИЦІЙНО-ТРАСТОВИЙ БАНК	D/C	1,00	1,00	1,00
147	ВЕКТОР БАНК	D/C	1,00	1,00	1,00
148	"АКСІОМА"	IR/C	1,00	1,00	1,00
149	КРЕДИТ ОПТИМА БАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
150	"ЦЕНТР"	D/C	2,03	1,02	2,00
152	БАНК ПОРТАЛ	D/C	1,00	1,00	1,00
155	ДЕРЖЗЕМБАНК	D/D	1,00	1,00	1,00
156	"ГЕФЕСТ"	D/D	1,00	1,00	1,00
157	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТР.ТА РОЗВ.	D/D	1,00	1,00	1,00
158	МЕЛІОР БАНК	IR/C	1,00	1,00	1,00

Таблиця Л.7 – Результати розрахунку агрегованого показника технічної ефективності (TE^{bbm}) прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності та його декомпозиції на чисту технічну (PTE^{bbm}) та масштабну (SE_b) у 2015 р.

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
2	АТ "ОЩАДБАНК"	N	6,74	2,79	2,42
3	АБ "УКРГАЗБАНК"	N	5,89	3,50	1,68
6	ПАТ "Держзембанк"	S	1,00	1,00	1,00
9	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	N	2,81	1,88	1,50
12	ПАТ "КРЕДОБАНК"	N	2,33	1,90	1,23
13	ПАТ "ВіЕс Банк"	D/C	4,42	1,00	4,42
14	ПАТ "МАРФІН БАНК"	S	1,04	1,01	1,03
15	АТ "УкрСиббанк"	N	1,00	1,00	1,00
18	ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	C/C	6,08	2,48	2,45
19	ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	N	3,35	2,96	1,13
20	АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	I	3,55	2,72	1,30
22	ПАТ "ІНГ Банк Україна"	D/C	1,00	1,00	1,00
24	ПАТ "СІТБАНК"	C/D	1,00	1,00	1,00
25	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	N	1,19	1,19	1,00
26	ПАТ "СБЕРБАНК"	D/C	7,95	4,16	1,91
27	АТ "БМ БАНК"	D/C	2,53	2,53	1,00
29	ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	D/C	1,00	1,00	1,00
30	ПАТ "Дойче Банк ДБУ"	C/D	1,00	1,00	1,00
31	ПАТ"СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	C/C	1,00	1,00	1,00
32	ПУАТ "ФІДОБАНК"	N	4,94	2,32	2,13
33	ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	N	5,67	2,97	1,91
35	ПАТ "ПУМБ"	N	3,84	2,54	1,51

Продовження таблиці Л.7

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
37	ПАТ "ДІАМАНТБАНК"	C/C	3,24	3,03	1,07
38	ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	N	1,30	1,30	1,00
39	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	C/C	3,06	2,35	1,30
42	АКБ "НОВИЙ"	S	1,00	1,00	1,00
44	АТ "ТАСКОМБАНК"	N	4,00	2,41	1,66
45	ПУБЛІЧНЕ АТ"БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	S	1,00	1,00	1,00
47	ПАТ "ОКСІ БАНК"	N	12,91	3,69	3,49
48	ПАТ "А - БАНК"	R/R	1,00	1,00	1,00
49	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	N	9,10	3,06	2,97
51	ПАТ "Полтава-банк"	S	1,00	1,00	1,00
53	ПАТ "БАНК "ГРАНТ"	N	1,58	1,40	1,13
54	АТ "РЕГІОН-БАНК"	N	1,14	1,00	1,14
57	ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"	N	3,07	2,27	1,35
59	ПАТ "ФІНАНС БАНК"	S	1,00	1,00	1,00
60	АТ "НК БАНК"	C/C	1,00	1,00	1,00
61	ПАТ АКБ "АРКАДА"	C/C	1,00	1,00	1,00
66	АТ "КІБ"	C/C	1,00	1,00	1,00
67	ПАТ "АГРОКОМБАНК"	N	1,00	1,00	1,00
69	АБ "ЕКСПРЕС-БАНК"	S	1,23	1,00	1,23
71	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	N	1,00	1,00	1,00
72	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	C/C	2,45	2,10	1,16
74	ПАТ "ПФБ" м.Кременчук	C/C	1,58	1,00	1,58
75	АТ "АРТЕМ-БАНК"	N	1,00	1,00	1,00
76	АТ "ФОРТУНА-БАНК"	N	16,95	2,07	8,18
77	ПАТ "ФІНЕКСБАНК"	D/C	1,00	1,00	1,00
80	БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	C/C	6,11	1,97	3,10
81	ПАТ "АКБ "КОНКОРД"	D/C	1,00	1,00	1,00
83	ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	C/C	1,86	1,49	1,25
84	ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК"	D/C	1,00	1,00	1,00
85	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	S	1,00	1,00	1,00
87	ПАТ "МОТОР-БАНК"	S	1,00	1,00	1,00
89	ПАТ "АП БАНК"	S	2,52	2,29	1,10
90	ПАТ "МІБ"	S	2,60	2,60	1,00
91	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	N	1,56	1,56	1,00
93	ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК"	N	5,14	1,00	5,14
94	ПАТ "ВЕРНУМ БАНК"	N	4,02	2,52	1,60
95	ПАТ "АПЕКС-БАНК"	N	1,81	1,81	1,00
96	ПАТ КБ "Центр"	D/C	1,00	1,00	1,00
99	ПАТ "ДІВІ БАНК"	D/C	1,00	1,00	1,00
100	ПАТ "КБ"ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"	S	1,00	1,00	1,00
101	ПАТ "АЛЬПАРІ БАНК"	S	1,00	1,00	1,00
103	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	C/I	1,00	1,00	1,00
104	ПАТ"ІНВЕСТИЦІЙНО-ТРАСТ.БАНК	D/C	1,00	1,00	1,00
105	ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ"	D/C	1,19	1,00	1,19
106	ПАТ "КБ "ГЕФЕСТ"	D/C	1,00	1,00	1,00
107	ПАТ "ВЕКТОР БАНК"	D/C	1,00	1,00	1,00
108	ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	S	2,11	1,00	2,11
109	ПАТ"ПЕРЕХІДН.БАНК"РВС БАНК"	S	1,00	1,00	1,00
110	ПАТ КБ"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА	D/C	1,80	1,30	1,38
111	АТ "РОДОВІД БАНК"	I	1,00	1,00	1,00
112	ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК"	N	4,10	3,36	1,22
113	ПАТ "БАНК "ЮНІСОН"	C/C	1,00	1,00	1,00

Таблиця Л.8 – Результати розрахунку агрегованого показника технічної ефективності (TE^{bbm}) прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності та його декомпозиції на чисту технічну (PTE^{bbm}) та масштабну (SE_b) у 2016 р.

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
1	ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	R/R	1,00	1,00	1,00
2	АТ "Укрексімбанк"	N	1,53	1,52	1,00
4	АБ "УКРГАЗБАНК"	N	1,75	1,54	1,13
5	Укр.банк реконстр.та розв.	S	1,00	1,00	1,00
8	ПАТ "УКРСОЦБАНК"	R/R	1,00	1,00	1,00
9	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	N	1,00	1,00	1,00
10	ПАТ "ВТБ БАНК"	D/C	2,88	2,69	1,07
11	ПАТ "КРЕДОБАНК"	N	1,83	1,71	1,07
12	ПАТ "ВіЕс Банк"	I	1,00	1,00	1,00
13	ПАТ "МАРФІН БАНК"	N	2,00	1,73	1,15
14	АТ "УкрСиббанк"	N	1,45	1,41	1,02
15	ПАТ "Ідея Банк"	R/R	1,00	1,00	1,00
16	ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"	D/C	1,00	1,00	1,00
17	ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	N	1,00	1,00	1,00
18	АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	D/C	2,02	1,91	1,06
19	ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	CR/CT	1,31	1,16	1,13
20	ПАТ "ІНГ Банк Україна"	I	1,00	1,00	1,00
21	АТ "ОТП БАНК"	N	1,83	1,67	1,10
22	ПАТ "СІТІБАНК"	C/D	1,00	1,00	1,00
23	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	CR/CT	1,00	1,00	1,00
24	ПАТ "СБЕРБАНК"	D/C	1,25	1,14	1,09
27	ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	I	1,00	1,00	1,00
28	ПАТ "Дойче Банк ДБУ"	C/D	1,00	1,00	1,00
29	ПАТ"СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	I	1,00	1,00	1,00
30	ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	D/C	1,00	1,00	1,00
31	ПАТ "БТА Банк"	S	1,00	1,00	1,00
32	ПАТ "ПУМБ"	N	1,29	1,26	1,02
33	Акціонерний банк"Південний"	CR/CT	1,74	1,65	1,05
34	ПАТ "МЕГАБАНК", Харків	D/C	1,00	1,00	1,00
35	ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	CR/CT	2,25	2,15	1,05
37	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	CR/CT	1,00	1,00	1,00
38	АТ "ТАСКОМБАНК"	CR/CT	2,11	1,83	1,16
39	ПАТ "МІБ"	C/D	1,70	1,00	1,70
40	ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	D/C	1,00	1,00	1,00
41	БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	D/C	1,00	1,00	1,00
42	ПАТ "А - БАНК"	R/R	1,00	1,00	1,00
44	ПАТ АКБ "АРКАДА"	CR/CT	1,00	1,00	1,00
45	ПАТ "Полтава-банк"	CR/CT	1,00	1,00	1,00
47	ПАТ "КБ "ГЛОБУС"	CR/CT	1,13	1,00	1,13
48	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	C/D	1,00	1,00	1,00
49	ПАТ "БАНК "ГРАНТ"	CR/CT	1,59	1,59	1,00
50	АКБ "НОВИЙ"	C/D	1,22	1,00	1,22
51	ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"	CR/CT	1,00	1,00	1,00
52	ПАТ "МОТОР-БАНК"	N	1,00	1,00	1,00

Продовження таблиці Л.8

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
53	ПАТ "БАНК СІЧ"	CR/CT	1,00	1,00	1,00
54	ПАТ "АСВІО БАНК"	D/C	1,37	1,27	1,07
55	ПАТ "БАНК 3/4"	CR/CT	1,00	1,00	1,00
57	ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	C/D	1,00	1,00	1,00
58	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	CR/CT	1,00	1,00	1,00
61	ПАТ "ФІНБАНК"	D/C	1,00	1,00	1,00
62	АТ "МегаБанк"	CR/CT	1,00	1,00	1,00
64	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	CR/CT	1,81	1,78	1,01
65	ПАТ "ОКСІ БАНК"	CR/CT	1,00	1,00	1,00
66	ПАТ "АЙБОКС БАНК"	CR/CT	1,00	1,00	1,00
67	ПАТ "ДІВІ БАНК"	I	1,00	1,00	1,00
68	Полікомбанк	CR/CT	1,00	1,00	1,00
69	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	D/C	1,00	1,00	1,00
70	ПАТ "ПФБ" м.Кременчук	CR/CT	1,00	1,00	1,00
71	ПАТ "АКБ "КОНКОРД"	CR/CT	1,00	1,00	1,00
72	ПАТ "АКБ "Траст-капітал"	CR/CT	1,00	1,00	1,00
74	ПАТ "РВС БАНК"	S	1,00	1,00	1,00
75	ПАТ "БАНК АЛЬЯНС"	CR/CT	1,00	1,00	1,00
76	ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	S	1,00	1,00	1,00
80	АТ "АЛЬТБАНК"	N	1,00	1,00	1,00
83	ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК"	S	1,00	1,00	1,00
84	ПАТ "АЛЬПАРИ БАНК"	S	1,00	1,00	1,00
86	ПАТ КБ "Центр"	D/C	1,00	1,00	1,00
87	ПАТ "АП БАНК"	S	1,00	1,00	1,00
88	АТ "КІБ"	CR/CT	1,00	1,00	1,00
89	"ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	CR/CT	1,02	0,93	1,09
91	АБ "ЕКСПРЕС-БАНК"	CR/CT	1,18	1,11	1,07
92	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	CR/CT	1,79	1,78	1,00
93	АТ "РЕГІОН-БАНК"	CR/CT	1,00	1,00	1,00
94	АТ "РОДОВІД БАНК"	D/C	1,00	1,00	1,00
95	АТ "НК БАНК"	D/C	1,00	1,00	1,00
97	ПАТ "ПтБ"	R/R	1,00	1,00	1,00
98	ПАТ КБ"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА	D/C	1,00	1,00	1,00
99	ПАТ "БАНК "ЮНІСОН"	D/C	1,00	1,00	1,00

Таблиця Л.9 – Результати розрахунку агрегованого показника технічної ефективності (TE^{bbm}) прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності та його декомпозиції на чисту технічну (PTE^{bbm}) та масштабну (SE_b) у 2017 р.

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
46	ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	D/D	1,00	1,00	1,00
6	АТ "ОЩАДБАНК"	N	1,32	1,00	1,32
274	АБ "УКРГАЗБАНК"	C/D	1,47	1,45	1,01
36	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	N	1,36	1,30	1,05
299	ПАТ "СБЕРБАНК"	N	1,36	1,07	1,27
5	ПАТ "УКРСОЦБАНК"	N	1,57	1,00	1,57
272	ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	N	1,00	1,00	1,00

Продовження таблиці Л.9

№	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
115	ПАТ "ПУМБ"	N	1,00	1,00	1,00
136	АТ "УкрСиббанк"	N	1,00	1,00	1,00
3	ПАТ "Промінвестбанк"	D/D	1,00	1,00	1,00
296	АТ "ОТП БАНК"	N	1,82	1,79	1,02
171	ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	C/D	1,43	1,43	1,00
106	Акціонерний банк "Південний"	N	1,00	1,00	1,00
317	ПАТ КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	N	1,00	1,00	1,00
42	ПАТ "ВТБ БАНК"	D/D	1,00	1,00	1,00
297	ПАТ "СІТІБАНК"	C/D	1,00	1,00	1,00
298	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	N	1,94	1,61	1,21
88	ПАТ "КРЕДОБАНК"	N	1,93	1,87	1,03
62	АТ "ТАСКОМБАНК"	N	1,25	1,13	1,11
270	ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	N	1,65	1,63	1,01
295	ПАТ "ІНГ Банк Україна"	C/D	1,00	1,00	1,00
389	ПАТ "МІБ"	C/D	1,29	1,00	1,29
305	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	N	1,00	1,00	1,00
242	ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	D/D	1,00	1,00	1,00
96	ПАТ "А - БАНК"	N	1,00	1,00	1,00
153	ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"	D/D	1,00	1,00	1,00
381	ПАТ "МОТОР-БАНК"	N	1,18	1,15	1,02
123	ПАТ "БАНК ТРАНТ"	N	1,24	1,15	1,08
286	ПАТ "АБ РАДАБАНК"	N	1,06	1,05	1,01
694	ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	C/D	1,00	1,00	1,00
394	ПАТ "БАНК 3/4"	N	1,00	1,00	1,00
133	ПАТ "АСВІО БАНК"	N	1,00	1,00	1,00
377	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	C/D	1,62	1,62	1,01
231	ПАТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	N	1,00	1,00	1,00
460	ПАТ "БАНК СІЧ"	N	1,00	1,00	1,00
241	ПАТ "АЙБОКС БАНК"	N	1,00	1,00	1,00
395	ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК"	N	1,00	1,00	1,00
29	ПАТ "БАНК АЛЪЯНС"	C/D	1,00	1,00	1,00
146	ПАТ "БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	N	1,29	1,28	1,00
205	АТ "МегаБанк"	N	1,02	1,00	1,02
513	ПАТ "БАНК ЮНІСОН"	N	1,00	1,00	1,00
326	ПАТ "АКБ "КОНКОРД"	N	1,00	1,00	1,00
240	АТ "КІБ"	N	1,00	1,00	1,00
392	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	N	1,00	1,00	1,00
95	ПАТ "ОКСІ БАНК"	N	1,65	1,65	1,00
49	Полікомбанк	N	1,00	1,00	1,00
387	ПАТ "АП БАНК"	S	1,00	1,00	1,00
43	АТ "АЛЬТБАНК"	S	1,13	1,00	1,13
774	ПАТ "РВС БАНК"	S	1,00	1,00	1,00
243	ПАТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	N	1,00	1,00	1,00
128	ПАТ "СКАЙ БАНК"	S	1,00	1,00	1,00
72	ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	S	1,00	1,00	1,00
463	ПАТ "ДІВІ БАНК"	N	1,00	1,00	1,00
430	ПАТ КБ "Центр"	N	1,00	1,00	1,00
593	ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"	S	1,00	1,00	1,00
313	Укр.банк реконстр.та розв.	S	1,00	1,00	1,00

Таблиця Л.10 – Результати розрахунку агрегованого показника технічної ефективності (TE^{bbm}) прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності та його декомпозиції на чисту технічну (PTE^{bbm}) та масштабну (SE_b) у 2018 р.

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
1	АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	N	1,00	1,00	1,00
4	АБ "УКРГАЗБАНК"	D/D	1,69	1,58	1,07
6	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	N	1,36	1,36	1,00
7	АТ "АЛЬФА-БАНК"	D/D	1,19	1,14	1,05
8	АТ "СБЕРБАНК"	N	1,69	1,00	1,69
9	АТ "УКРСИББАНК"	N	1,48	1,00	1,48
11	АТ "УКРСОЦБАНК"	D/D	1,00	1,00	1,00
12	АТ "ОТП БАНК"	D/D	1,83	1,72	1,06
13	АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	N	1,00	1,00	1,00
15	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	N	1,00	1,00	1,00
16	АТ "КРЕДОБАНК"	D/D	1,92	1,92	1,00
17	АТ "ІНГ Банк Україна"	C/C	1,00	1,00	1,00
18	АТ "Ідея Банк"	N	1,00	1,00	1,00
19	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	CR/CT	1,03	1,00	1,03
20	АТ "Дойче Банк ДБУ"	C/D	1,00	1,00	1,00
21	АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	CR/CT	2,04	1,63	1,25
23	АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	S	1,00	1,00	1,00
24	АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	C/C	1,00	1,00	1,00
25	АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	C/C	1,00	1,00	1,00
26	АТ "БТА Банк"	CR/CT	1,00	1,00	1,00
27	АТ "ПУМБ"	D/D	1,00	1,00	1,00
28	Акціонерний банк "Південний"	N	1,24	1,20	1,03
29	АТ "ТАСКОМБАНК"	N	1,18	1,16	1,02
30	АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	S	1,00	1,00	1,00
32	АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	N	1,00	1,00	1,00
33	АТ "МІБ"	S	1,00	1,00	1,00
34	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	N	1,00	1,00	1,00
35	АТ "А - БАНК"	N	1,00	1,00	1,00
36	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	S	1,17	1,15	1,02
37	ПАТ "МТБ БАНК"	D/D	1,24	1,17	1,06
38	БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	N	1,02	1,00	1,01
39	АТ "КБ "ГЛОБУС"	D/D	1,00	1,00	1,00
40	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	S	1,27	1,00	1,27
41	АТ АКБ "Львів"	N	2,15	1,83	1,17
42	АТ "Полтава-банк"	S	1,00	1,00	1,00
43	АТ АКБ "АРКАДА"	D/D	1,00	1,00	1,00
44	АТ "БАНК АЛЬЯНС"	N	1,00	1,00	1,00
46	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	S	1,17	1,16	1,00
47	АТ "АБ "РАДАБАНК"	N	1,30	1,25	1,04
48	АТ "БАНК "ГРАНТ"	N	1,00	1,00	1,00
49	АТ "КРИСТАЛБАНК"	S	1,00	1,00	1,00
50	АТ "МОТОР-БАНК"	N	1,00	1,00	1,00
51	"ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	S	1,00	1,00	1,00
53	АТ "КІБ"	N	1,10	1,10	1,00
54	АТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	S	1,00	1,00	1,00

Продовження таблиці Л.10

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
55	АТ "АКБ "КОНКОРД"	N	1,00	1,00	1,00
57	АТ "АЙБОКС БАНК"	D/D	1,00	1,00	1,00
58	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	S	1,00	1,00	1,00
59	АТ "РВС БАНК"	S	1,00	1,00	1,00
61	АТ "БАНК СІЧ"	N	1,00	1,00	1,00
62	АТ "АСВІО БАНК"	S	1,00	1,00	1,00
63	АТ "АП БАНК"	S	1,00	1,00	1,00
65	АТ "МетаБанк"	N	1,00	1,00	1,00
66	Полікомбанк	N	1,00	1,00	1,00
67	АТ "АЛЬТБАНК"	S	1,00	1,00	1,00
68	АТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	N	1,00	1,00	1,00
69	АТ "СПБ"	N	1,00	1,00	1,00
70	АТ "ОКСІ БАНК"	N	1,00	1,00	1,00
71	АТ "СКАЙ БАНК"	S	1,00	1,00	1,00
73	АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ"	S	1,00	1,00	1,00
74	АТ "ВЕРНУМ БАНК"	N	1,00	1,00	1,00
75	АТ "БАНК "ПОРТАЛ"	C/C	1,00	1,00	1,00
78	ПАТ КБ"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА	N	1,00	1,00	1,00

Таблиця Л.11 – Результати розрахунку агрегованого показника технічної ефективності (TE^{bbm}) прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності та його декомпозиції на чисту технічну (PTE^{bbm}) та масштабну (SE_b) у 2019 р.

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
1	АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	N	1,00	1,00	1,00
3	АТ "Укресімбанк"	S	1,00	1,00	1,00
4	АБ "УКРГАЗБАНК"	CR/CT	1,21	1,14	1,07
6	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	CR/CT	1,30	1,30	1,00
7	АТ "АЛЬФА-БАНК"	N	1,71	1,70	1,01
8	АТ "СБЕРБАНК"	S	1,00	1,00	1,00
9	АТ "УКРСИББАНК"	CR/CT	1,29	1,24	1,04
10	АТ "ОТП БАНК"	CR/CT	1,64	1,60	1,03
11	АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	CR/CT	1,00	1,00	1,00
14	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	N	1,00	1,00	1,00
15	АТ "КРЕДОБАНК"	CR/CT	1,65	1,59	1,03
16	АТ "ІНГ Банк Україна"	N	1,00	1,00	1,00
17	АТ "Ідея Банк"	N	1,00	1,00	1,00
18	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	N	1,15	1,14	1,01
19	АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	N	1,37	1,32	1,04
20	АТ "БАНК ФОРВАРД"	N	1,00	1,00	1,00
21	АТ "Дойче Банк ДБУ"	S	1,00	1,00	1,00
22	АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	S	1,00	1,00	1,00
23	АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	N	1,00	1,00	1,00
24	АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	S	1,00	1,00	1,00
25	АТ "БТА БАНК"	D/D	1,00	1,00	1,00

Продовження таблиці Л.11

№	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	TE^{bbm}	PTE^{bbm}	SE_b
26	АТ "ПУМБ"	CR/CT	1,00	1,00	1,00
27	Акціонерний банк "Південний"	CR/CT	1,00	1,00	1,00
28	АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	N	1,31	1,31	1,00
29	АТ "ТАСКОМБАНК"	N	1,40	1,20	1,17
31	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	N	1,40	1,30	1,08
33	АТ "А - БАНК"	N	1,00	1,00	1,00
34	ПАТ "МТБ БАНК"	CR/CT	1,32	1,31	1,00
35	АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	N	1,19	1,19	1,00
36	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	N	1,00	1,00	1,00
37	АТ "КБ "ГЛОБУС"	CR/CT	1,00	1,00	1,00
38	АТ "МІБ"	CR/CT	1,00	1,00	1,00
39	АТ "БАНК АЛЬЯНС"	N	1,00	1,00	1,00
40	АТ АКБ "Львів"	N	1,24	1,21	1,02
41	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	CR/CT	1,00	1,00	1,00
42	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	CR/CT	1,06	1,00	1,06
43	АТ "Полтава-банк"	CR/CT	1,00	1,00	1,00
44	АТ "БАНК СІЧ"	CR/CT	1,46	1,00	1,46
46	АТ "АБ "РАДАБАНК"	CR/CT	1,11	1,11	1,00
47	АТ "АКБ "КОНКОРД"	CR/CT	1,00	1,00	1,00
48	АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	S	1,00	1,00	1,00
50	АТ "КРИСТАЛБАНК"	S	1,00	1,00	1,00
51	АТ "БАНК "ГРАНТ"	N	1,00	1,00	1,00
52	АТ "КІВ"	N	1,00	1,00	1,00
53	АТ "РВС БАНК"	S	1,00	1,00	1,00
54	АТ "АЛЬТБАНК"	S	1,40	1,00	1,40
56	АТ "АЙБОКС БАНК"	CR/CT	1,00	1,00	1,00
57	АТ "МОТОР-БАНК"	N	1,00	1,00	1,00
58	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	CR/CT	1,00	1,00	1,00
59	АТ "АП БАНК"	N	1,00	1,00	1,00
61	АТ "ЮНЕКС БАНК"	S	1,00	1,00	1,00
62	ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	CR/CT	1,00	1,00	1,00
63	АТ "БАНК АВАНГАРД"	S	1,00	1,00	1,00
64	АТ "БАНК 3/4"	S	1,00	1,00	1,00
65	АТ "МетаБанк"	N	1,00	1,00	1,00
66	АТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	N	1,00	1,00	1,00
67	Полікомбанк	N	1,00	1,00	1,00
68	АТ "ЄПБ"	N	1,00	1,00	1,00
69	АТ "СКАЙ БАНК"	CR/CT	1,00	1,00	1,00
70	АТ "ОКСІ БАНК"	CR/CT	1,00	1,00	1,00

Додаток М

Таблиця М.1 – Розраховані значення резерву невикористаних можливостей (δ) агрегованого показника технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської у 2009 р.

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
3	УКРЕКСІМБАНК	D/C	0,71	дуже великий
4	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	N	0,77	дуже великий
5	УКРСИББАНК	I	0,52	дуже великий
6	УКРСОЦБАНК	I	0,60	дуже великий
8	ОТП БАНК	N	0,61	дуже великий
9	ВТБ БАНК	I	0,68	дуже великий
10	АЛЬФА-БАНК	D/C	0,55	дуже великий
13	"ФОРУМ"	I	0,86	дуже великий
14	ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОДНИЙ БАНК	D/C	0,73	дуже великий
16	БРОКБІЗНЕСБАНК	D/C	0,80	дуже великий
17	СВЕДБАНК	I	0,80	дуже великий
19	УКРГАЗБАНК	I	0,82	дуже великий
20	"ПІВДЕННИЙ"	D/C	0,61	дуже великий
21	ІНГ БАНК УКРАЇНА	I	0,00	нульовий
22	УНІВЕРСАЛ БАНК	I	0,87	дуже великий
23	УНІКРЕДИТ БАНК	I	0,70	дуже великий
25	ДЕЛЬТА БАНК	N	0,08	малий
26	ПРАВЕКС-БАНК	N	0,00	нульовий
27	ВЕЙБІ БАНК	I	0,66	дуже великий
28	ДОНГОРБАНК	N	0,89	дуже великий
30	ДОЧІРНІЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ	I	0,73	дуже великий
31	ІМЕКСБАНК	I	0,67	дуже великий
32	ІНДЕКС-БАНК	I	0,47	дуже великий
33	КРЕДОБАНК	D/C	0,62	дуже великий
34	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	C/C	0,44	дуже великий
35	МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК	I	0,74	дуже великий
36	БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	D/C	0,00	нульовий
37	КАЛІОН БАНК УКРАЇНА	C/C	0,00	нульовий
38	СІТІБАНК (УКРАЇНА)	C/C	0,00	нульовий
41	ІНДУСТРІАЛБАНК	D/C	0,69	дуже великий
42	СЕБ БАНК	I	0,30	великий
43	БТА БАНК	D/C	0,81	дуже великий
44	ПРЕУС БАНК МКБ	I	0,70	дуже великий
45	МЕГАБАНК	D/C	0,61	дуже великий
46	БМ БАНК	I	0,72	дуже великий
47	ФОЛЬКСБАНК	I	0,85	дуже великий
48	ПРОКРЕДИТ БАНК	N	0,21	середній
49	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	C/C	0,93	дуже великий
51	"ТАВРИКА"	D/C	0,88	дуже великий
52	УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	D/C	0,81	дуже великий
54	АКТИВ БАНК	I	0,80	дуже великий
55	"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	N	0,79	дуже великий
56	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	I	0,05	малий
57	УКРІНБАНК	I	0,53	дуже великий
58	"ДІАМАНТ"	D/C	0,50	дуже великий
60	"СОЮЗ"	D/C	0,00	нульовий
61	ЗЛАТОБАНК	C/C	0,07	малий

Продовження таблиці М.1

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
62	УНІКОМБАНК	C/C	0,00	нульовий
63	УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	N	0,70	дуже великий
64	АСТРА БАНК	R/R	0,85	дуже великий
65	БАНК КІПРУ	I	0,91	дуже великий
66	"ПІВДЕНКОМБАНК"	D/C	0,31	великий
67	"АРКАДА"	D/C	0,00	нульовий
68	БАНК КАМБІО	D/C	0,86	дуже великий
69	ХОУМ КРЕДИТ БАНК	N	0,00	нульовий
70	ЕРДЕ БАНК	R/R	0,00	нульовий
71	ПЛАТИНУМ БАНК	R/R	0,00	нульовий
72	"БАЗИС"	N	0,45	дуже великий
73	БГ БАНК	N	0,73	дуже великий
75	ЕНЕРГОБАНК	D/C	0,81	дуже великий
76	"ДЕМАРК"	D/C	0,72	дуже великий
77	ПОЛТАВА БАНК	D/C	0,00	нульовий
78	"ІНТЕГРАЛ"	D/C	0,55	дуже великий
80	ПАРТНЕР-БАНК	D/C	0,41	дуже великий
81	МІСТО БАНК	I	0,86	дуже великий
82	ФІНБАНК	D/C	0,81	дуже великий
84	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	D/C	0,64	дуже великий
86	"ЗОЛОТІ ВОРОТА"	N	0,00	нульовий
87	БАНК МЕРКУРІЙ	N	0,73	дуже великий
88	"БІГ ЕНЕРГІЯ"	D/C	0,45	дуже великий
90	ЗЕМЕЛЬНИЙ БАНК	D/C	0,79	дуже великий
91	"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	D/C	0,87	дуже великий
92	"ДАНІЕЛЬ"	N	0,83	дуже великий
93	"КАПІТАЛ"	N	0,69	дуже великий
94	АКТАБАНК	N	0,00	нульовий
95	БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	R/R	0,00	нульовий
96	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	D/C	0,75	дуже великий
99	УКРГАЗПРОМБАНК	D/C	0,58	дуже великий
100	ТЕРРА БАНК	N	0,49	дуже великий
101	"АВТОКРАЗБАНК"	D/C	0,00	нульовий
102	"ЛЬВІВ"	N	0,15	середній
103	"УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	D/C	0,59	дуже великий
104	"ЮНЕКС"	D/C	0,00	нульовий
105	"ГЛОБУС"	D/C	0,00	нульовий
106	ІНПРОМБАНК	D/C	0,76	дуже великий
107	МЕТАБАНК	N	0,50	дуже великий
108	АГРАРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	D/C	0,65	дуже великий
109	КОМІНВЕСТБАНК	D/C	0,25	середній
110	АРТЕМ-БАНК	D/C	0,44	дуже великий
112	СИГМАБАНК	C/C	0,50	дуже великий
113	СТАРОКІЇВСЬКИЙ БАНК	N	0,60	дуже великий
114	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	D/C	0,13	середній
115	БАНК БОГУСЛАВ	D/C	0,85	дуже великий
116	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	D/C	0,46	дуже великий
117	"ПОРТО-ФРАНКО"	N	0,62	дуже великий
118	"НОВИЙ"	C/C	0,49	дуже великий
120	"ГРАНТ"	N	0,25	середній
121	ПЛЮС БАНК	N	0,13	середній
122	БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	D/C	0,00	нульовий
123	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТР.	N	0,00	нульовий

Продовження таблиці М.1

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
125	"МОРСЬКИЙ"	N	0,80	дуже великий
126	ЄВРОБАНК	N	0,00	нульовий
127	УКРКОМУНБАНК	N	0,00	нульовий
130	"КОНТРАКТ"	D/C	0,05	малий
131	ПРОМЕКОНОМБАНК	D/C	0,36	великий
132	РЕАЛ БАНК	D/C	0,50	дуже великий
133	ЛЕГБАНК	D/C	0,58	дуже великий
134	ФІНРОСТБАНК	D/C	0,00	нульовий
136	ІНВЕСТБАНК	D/C	0,75	дуже великий
138	КРЕДИТВЕСТ БАНК	D/C	0,00	нульовий
140	ПОЛКОМБАНК	D/C	0,52	дуже великий
142	"ПРЕМІУМ"	C/C	0,00	нульовий
143	РЕГІОН-БАНК	N	0,61	дуже великий
144	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОН.ФІНАНС.	D/C	0,00	нульовий
145	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	D/C	0,66	дуже великий
146	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	R/R	0,00	нульовий
147	"УКООПСПЛКА"	N	0,00	нульовий
149	ПРОФІН БАНК	R/R	0,00	нульовий
151	ФІНЕКСБАНК	N	0,00	нульовий
152	БАНК РУСКИЙ СТАНДАРТ	R/R	0,00	нульовий
153	ОКСІ БАНК	D/C	0,00	нульовий
154	ЄВРОПРОМБАНК	D/C	0,05	малий
155	"ПРИВАТІНВЕСТ"	N	0,63	дуже великий
157	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	N	0,97	дуже великий
159	"ОЛІМПІЙСЬКА УКРАЇНА"	I	0,00	нульовий
160	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	D/C	0,00	нульовий
161	ПРАЙМ-БАНК	N	0,00	нульовий
162	ТММ-БАНК	N	0,00	нульовий
163	ТРАНСБАНК	B/B	0,85	дуже великий
164	МОТОР-БАНК	D/C	0,00	нульовий
165	СХІДНО-ПРОМИСЛ.КОМЕРЦ.БАНК	N	0,00	нульовий
166	"АРМА"	B/B	0,77	дуже великий
167	УКРБУДІНВЕСТБАНК	N	0,00	нульовий
168	АПЕКС-БАНК	R/R	0,00	нульовий
170	"КРЕДИТ - ОПТИМА"	D/C	0,00	нульовий
172	"ФАМІЛЬНИЙ"	R/R	0,00	нульовий
173	РАДАБАНК	D/C	0,00	нульовий
174	БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	D/C	0,00	нульовий
175	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	N	0,00	нульовий
176	АВАНТ-БАНК	R/R	0,98	дуже великий
178	БАНК 3/4	R/R	0,62	дуже великий

Таблиця М.2 – Розраховані значення резерву невикористаних можливостей (δ) агрегованого показника технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської у 2010 р.

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
1	ПРИВАТБАНК	N	0,25	середній
2	УКРЕКСІМБАНК	N	0,43	дуже великий
3	ОЩАДБАНК	N	0,29	великий
4	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	I	0,22	середній
5	УКРСИББАНК	I	0,12	середній
6	УКРСОЦБАНК	I	0,20	середній
9	АЛЬФА-БАНК	N	0,15	середній
10	ОТП БАНК	CR/CR	0,00	нульовий
12	"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	I	0,00	нульовий
13	ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОДНИЙ БАНК	N	0,36	великий
14	БРОКБІЗНЕСБАНК	N	0,47	дуже великий
15	КРЕДИТПРОМБАНК	N	0,23	середній
16	БАНК ФОРУМ	N	0,00	нульовий
17	УКРГАЗБАНК	I	0,00	нульовий
18	ДЕЛЬТА БАНК	N	0,00	нульовий
19	СВЕДБАНК	I	0,00	нульовий
21	"ПІВДЕННИЙ"	N	0,40	великий
22	ДОНГОРБАНК	CR/CR	0,40	великий
23	ДОЧІРНІЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ	I	0,37	великий
25	ІНГ БАНК УКРАЇНА	I	0,00	нульовий
26	УНІВЕРСАЛ БАНК	I	0,00	нульовий
27	УНІКРЕДИТ БАНК	I	0,00	нульовий
28	"ХРЕЩАТИК"	N	0,38	великий
29	ВІЕЙБІ БАНК	N	0,00	нульовий
30	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	I	0,00	нульовий
31	ІМЕКСБАНК	I	0,00	нульовий
32	БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	І/І	0,00	нульовий
33	СІТІБАНК (УКРАЇНА)	C/C	0,00	нульовий
35	ІНДЕКС-БАНК	CR/CR	0,00	нульовий
36	"КИЇВСЬКА РУСЬ"	N	0,45	дуже великий
37	КРЕДОБАНК	N	0,00	нульовий
38	КІБ КРЕДІ АГРІКОЛЬ	C/C	0,00	нульовий
40	МАРФІН БАНК	N	0,56	дуже великий
41	ПРЕУС БАНК МКБ	I	0,50	дуже великий
42	МЕГАБАНК	N	0,24	середній
43	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	C/C	0,39	великий
44	"ТАВРИКА"	N	0,45	дуже великий
45	ІНДУСТРІАЛБАНК	N	0,19	середній
46	СЕБ БАНК	I	0,26	середній
47	ЕКСПРЕС-БАНК	CR/CR	0,00	нульовий
49	АКТИВ - БАНК	N	0,39	великий
50	ФОЛЬКСБАНК	I	0,00	нульовий
51	БМ БАНК	I	0,25	середній
52	УКРІНБАНК	N	0,56	дуже великий
53	"ПІВДЕНКОМБАНК"	N	0,38	великий
54	УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	N	0,32	великий
56	ЄВРОГАЗБАНК	І/І	0,06	малий
57	УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	CR/CR	0,00	нульовий

Продовження таблиці М.2

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
58	ПРОКРЕДИТ БАНК	CR/CR	0,34	великий
60	"ДІАМАНТ"	N	0,00	нульовий
62	"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	CR/CR	0,51	дуже великий
63	БАНК КІПРУ	I	0,00	нульовий
64	"БІЗНЕС СТАНДАРТ"	CR/CR	0,45	дуже великий
65	"СОЮЗ"	C/C	0,00	нульовий
66	ЕНЕРГОБАНК	N	0,21	середній
67	МІСТО БАНК	I	0,42	дуже великий
69	ПЛАТИНУМ БАНК	I	0,00	нульовий
71	ФОРТУНА-БАНК	N	0,06	малий
72	АСТРА БАНК	D/D	0,00	нульовий
73	БГ БАНК	N	0,58	дуже великий
74	"АРКАДА"	N	0,00	нульовий
75	ТЕРРА БАНК	I/I	0,00	нульовий
77	"БАЗИС"	N	0,36	великий
78	ФІНБАНК	I	0,15	середній
79	"ДЕМАРК"	N	0,34	великий
80	БАНК КАМБІО	N	0,36	великий
81	ЕРДЕ БАНК	N	0,00	нульовий
82	ПОЛТАВА БАНК	N	0,00	нульовий
83	БАНК МЕРКУРІЙ	CR/CR	0,34	великий
84	ХОУМ КРЕДИТ БАНК	CR/CR	0,00	нульовий
85	"ГЛОБУС"	I/I	0,00	нульовий
86	БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ	I/I	0,13	середній
87	СКАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	C/C	0,04	малий
88	БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА	CR/CR	0,00	нульовий
89	КОНВЕРСБАНК	N	0,00	нульовий
90	"ДАНИЕЛЬ"	N	0,25	середній
91	"КАПІТАЛ"	N	0,05	малий
92	УКРГАЗПРОМБАНК	N	0,45	дуже великий
93	ІНПРОМБАНК	N	0,43	дуже великий
95	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	N	0,52	дуже великий
96	ДІАЛОГБАНК	N	0,00	нульовий
97	ЗАХІДІНКОМБАНК	N	0,08	малий
98	АВТОКРАЗБАНК	N	0,32	великий
99	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	N	0,43	дуже великий
100	АКЦЕНТ-БАНК	I	0,00	нульовий
101	КОМІНВЕСТБАНК	I/I	0,17	середній
102	"ЮНЕКС"	C/C	0,01	малий
103	ПЛЮС БАНК	I	0,00	нульовий
106	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	N	0,39	великий
107	ЄВРОБАНК	CR/CR	0,39	великий
109	"ПРЕМІУМ"	I/I	0,00	нульовий
113	МЕТАБАНК	CR/CR	0,16	середній
115	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТР.	CR/CR	0,34	великий
116	АГРОКОМБАНК	I/I	0,12	середній
117	"НОВИЙ"	C/C	0,00	нульовий
120	АРТЕМ-БАНК	I/I	0,13	середній
121	СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК	I	0,17	середній
123	БАНК РУСКИЙ СТАНДАРТ	I	0,00	нульовий
124	"ГРАНТ"	N	0,00	нульовий
125	ЄВРОПРОМБАНК	N	0,00	нульовий
126	АКОРДБАНК	N	0,08	малий
127	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	CR/CR	0,00	нульовий
128	УКРКОМУНБАНК	CR/CR	0,00	нульовий
129	"МОРСЬКИЙ"	N	0,00	нульовий

Продовження таблиці М.2

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
130	ФІНРОСТБАНК	CR/CR	0,00	нульовий
131	ІНТЕРБАНК	N	0,00	нульовий
132	СИГМАБАНК	C/C	0,00	нульовий
136	ІНВЕСТБАНК	N	0,30	великий
137	"КОНТРАКТ"	N	0,00	нульовий
138	РЕАЛ БАНК	N	0,18	середній
139	ПОЛКОМБАНК	N	0,29	великий
140	ПРОМЕКОНОМБАНК	N	0,00	нульовий
141	КРЕДИТВЕСТ БАНК	I/I	0,00	нульовий
143	БАНК ТРАСТ	I	0,00	нульовий
144	РЕГІОН-БАНК	N	0,29	великий
146	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОН.ФІНАНС.	C/C	0,00	нульовий
163	"КРЕДИТ - ОПТИМА"	I/I	0,09	малий
164	СХІДНО-ПРОМИСЛ.КОМЕРЦ.БАНК	N	0,00	нульовий
165	ГРІН БАНК	N	0,00	нульовий
166	ТММ-БАНК	N	0,00	нульовий
167	УКРБУДІНВЕСТБАНК	CR/CR	0,00	нульовий
168	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТР.ТА РОЗВ.	D/D	0,00	нульовий
169	БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	N	0,00	нульовий
170	БАНК ВЕЛЕС	C/C	0,00	нульовий
172	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	N	0,00	нульовий
173	АВАНТ-БАНК	I	0,00	нульовий

Таблиця М.3 – Розраховані значення резерву невикористаних можливостей (δ) агрегованого показника технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської у 2011 р.

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
1	ПРИВАТБАНК	N	0,40	великий
2	УКРЕКСІМБАНК	D/C	0,49	дуже великий
3	ОЩАДБАНК	D/C	0,46	дуже великий
4	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	I	0,17	середній
5	УКРСОЦБАНК	I	0,00	нульовий
6	ПРОМІНВЕСТБАНК	D/C	0,53	дуже великий
8	ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОДНИЙ БАНК	C/C	0,48	дуже великий
9	УКРСИББАНК	I	0,00	нульовий
12	ДЕЛЬТА БАНК	I	0,00	нульовий
13	ОТП БАНК	N	0,28	великий
14	"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	D/C	0,47	дуже великий

Продовження таблиці М.3

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
16	УКРГАЗБАНК	D/C	0,45	дуже великий
17	ДОЧІРНИЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ	D/C	0,54	дуже великий
18	КРЕДИТПРОМБАНК	D/C	0,29	великий
19	ІНГ БАНК УКРАЇНА	D/C	0,00	нульовий
20	БАНК ФОРУМ	N	0,47	дуже великий
21	"ПІВДЕННИЙ"	D/C	0,51	дуже великий
22	ЕРСТЕ БАНК	I	0,04	малий
23	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	B/B	0,00	нульовий
25	РОДОВІД БАНК	I	0,00	нульовий
26	БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	I/I	0,00	нульовий
27	СВЕДБАНК	I	0,00	нульовий
28	"ХРЕЩАТИК"	N	0,39	великий
29	ІМЕКСБАНК	D/C	0,00	нульовий
30	КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК	I	0,38	великий
31	УНІКРЕДИТ БАНК	D/C	0,00	нульовий
32	УНІВЕРСАЛ БАНК	I	0,16	середній
33	ПРАВЕКС-БАНК	I	0,00	нульовий
34	БТА БАНК	I/I	0,00	нульовий
35	"КИЇВСЬКА РУСЬ"	N	0,35	великий
36	СІТІБАНК (УКРАЇНА)	C/C	0,00	нульовий
37	"СОЮЗ"	D/C	0,03	малий
38	МАРФІН БАНК	N	0,55	дуже великий
39	ПІВДЕНКОМБАНК	N	0,23	середній
40	МЕГАБАНК	D/C	0,45	дуже великий
41	"ТАВРИКА"	D/C	0,44	дуже великий
42	КІБ КРЕДІ АГРІКОЛЬ	C/C	0,00	нульовий
43	ПРЕУС БАНК МКБ	D/C	0,61	дуже великий
44	УКРІНБАНК	D/C	0,57	дуже великий
45	АКТАБАНК	N	0,00	нульовий
46	КРЕДОБАНК	N	0,00	нульовий
48	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	C/C	0,19	середній
49	АКТИВ - БАНК	N	0,41	дуже великий
50	БАНК 3/4	I/I	0,00	нульовий
51	ІНДУСТРІАЛБАНК	N	0,28	великий
52	БМ БАНК	D/C	0,24	середній
53	ЗЛАТОБАНК	D/C	0,30	великий
55	УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	N	0,08	малий
56	ЄВРОГАЗБАНК	I/I	0,18	середній
57	ТЕРРА БАНК	C/C	0,46	дуже великий
58	ДІАМАНТБАНК	N	0,13	середній
59	СЕБ БАНК	I	0,00	нульовий
60	ФОЛЬКСБАНК	I	0,40	великий
61	КОНВЕРСБАНК	I/I	0,00	нульовий
62	"КИЇВ"	I	0,01	малий
63	ЕКСПРЕС-БАНК	N	0,00	нульовий
64	БАНК КІПРУ	I	0,52	дуже великий
65	ІНТЕГРАЛ - БАНК	I/I	0,34	великий

Продовження таблиці М.3

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
66	ПРОКРЕДИТ БАНК	N	0,00	нульовий
67	ТАСКОМБАНК	C/C	0,48	дуже великий
68	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	D/C	0,58	дуже великий
69	"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	N	0,42	дуже великий
70	ЕРДЕ БАНК	I/I	0,00	нульовий
71	ЕКСПОБАНК	N	0,58	дуже великий
72	ФІНБАНК	D/C	0,25	середній
73	БАНК КАМБІО	N	0,32	великий
74	ФОРТУНА-БАНК	D/C	0,00	нульовий
76	ЕНЕРГОБАНК	N	0,54	дуже великий
77	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	C/C	0,47	дуже великий
78	"ГЛОБУС"	I/I	0,26	середній
79	АСТРА БАНК	I	0,00	нульовий
80	"АРКАДА"	D/C	0,00	нульовий
81	"ДЕМАРК"	D/C	0,19	середній
82	БАНК МЕРКУРІЙ	N	0,00	нульовий
83	БАНК ПЕРШИЙ	N	0,38	великий
84	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	D/C	0,00	нульовий
85	"ДАНИЕЛЬ"	I/I	0,15	середній
86	ІДЕЯ БАНК	I	0,00	нульовий
87	БАНК РУСКИЙ СТАНДАРТ	I	0,00	нульовий
88	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	N	0,00	нульовий
89	БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА	N	0,26	середній
90	АКЦЕНТ-БАНК	I	0,00	нульовий
92	"ЮНЕКС БАНК"	D/C	0,21	середній
93	ПОЛТАВА - БАНК	N	0,00	нульовий
94	АВАНТ-БАНК	I/I	0,77	дуже великий
95	"БАЗИС"	N	0,37	великий
96	"ТК КРЕДИТ"	C/C	0,00	нульовий
97	ДІВІ БАНК	I/I	0,00	нульовий
98	УКРГАЗПРОМБАНК	D/C	0,42	дуже великий
99	"КАПІТАЛ"	N	0,24	середній
100	АВТОКРАЗБАНК	D/C	0,15	середній
102	ЄВРОБАНК	C/C	0,28	великий
103	СКАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	V/V	0,00	нульовий
104	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	D/C	0,61	дуже великий
105	БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ	I/I	0,18	середній
106	БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	N	0,24	середній
107	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	N	0,55	дуже великий
108	КОМІНВЕСТБАНК	I/I	0,29	великий
109	"НОВИЙ"	C/C	0,51	дуже великий
111	"ПОРТО-ФРАНКО"	N	0,55	дуже великий
112	"ЛЬВІВ"	N	0,44	дуже великий
113	ФІНРОСТБАНК	D/C	0,00	нульовий
114	БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	I	0,00	нульовий
115	"ПРЕМІУМ"	C/C	0,00	нульовий

Продовження таблиці М.3

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
116	МЕТАБАНК	N	0,22	середній
117	РАДИКАЛ БАНК	C/C	0,40	великий
118	"КОНТРАКТ"	D/C	0,17	середній
119	БАНК БОГУСЛАВ	D/C	0,59	дуже великий
120	"ГРАНТ"	N	0,14	середній
121	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТР.	N	0,34	великий
122	УНКОМБАНК	B/B	0,00	нульовий
123	СТАРОКІЇВСЬКИЙ БАНК	I	0,10	малий
124	АГРОКОМБАНК	C/C	0,31	великий
125	"МОРСЬКИЙ"	N	0,53	дуже великий
126	РЕАЛ БАНК	D/C	0,00	нульовий
127	УКРКОМУНБАНК	N	0,00	нульовий
128	ІНПРОМБАНК	B/B	0,00	нульовий
129	КЛАСИКБАНК	D/C	0,00	нульовий
130	ІНВЕСТБАНК	N	0,40	великий
131	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	I/I	0,61	дуже великий
132	ПРОМЕКОНОМБАНК	N	0,00	нульовий
133	ЄВРОПРОМБАНК	D/C	0,00	нульовий
135	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	C/C	0,00	нульовий
136	"УКООПСІЛКА"	C/C	0,00	нульовий
137	ПОЛКОМБАНК	D/C	0,00	нульовий
138	АКОРДБАНК	N	0,10	малий
139	РЕГІОН-БАНК	N	0,19	середній
140	"АКСІОМА"	B/B	0,00	нульовий
142	ФІНЕКСБАНК	C/C	0,00	нульовий
143	БАНК ВОСТОК	B/B	0,00	нульовий
145	ІНТЕРБАНК	C/C	0,00	нульовий
146	КРЕДИТВЕСТ БАНК	I/I	0,00	нульовий
147	АРТЕМ-БАНК	I/I	0,00	нульовий
148	БАНК СІЧ	D/C	0,57	дуже великий
149	ПРОФІН БАНК	I	0,00	нульовий
150	БАНК ТРАСТ	I	0,00	нульовий
151	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	I/I	0,00	нульовий
152	"ЦЕНТР"	I/I	0,00	нульовий
153	"СТОЛИЧНИЙ"	D/C	0,00	нульовий
154	КРЕДИТ ОПТИМА БАНК	I/I	0,48	дуже великий
155	"КОНКОРД"	B/B	0,00	нульовий
156	"СТАНДАРТ"	D/C	0,18	середній
157	МОТОР-БАНК	C/C	0,00	нульовий
158	ОКСІ БАНК	N	0,00	нульовий
159	БАНК РИНКОВІ ТЕХНОЛОГІЇ	C/C	0,00	нульовий
160	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОН.ФІНАНС.	B/B	0,00	нульовий
161	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	C/C	0,00	нульовий
162	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	N	0,00	нульовий
163	ПРАЙМ-БАНК	N	0,00	нульовий
164	БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	D/C	0,00	нульовий

Продовження таблиці М.3

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
165	ГРІН БАНК	I/I	0,00	нульовий
166	РАДАБАНК	C/C	0,00	нульовий
167	ІНТЕРКРЕДИТБАНК	V/V	0,00	нульовий
168	УКРБУДІНВЕСТБАНК	C/C	0,00	нульовий
169	БАНК ВЕЛЕС	V/V	0,00	нульовий
170	"ФАМІЛЬНИЙ"	I/I	0,00	нульовий
171	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТР.ТА РОЗВ.	I/I	0,00	нульовий
172	ТММ-БАНК	N	0,00	нульовий
173	БАНК АЛЬЯНС	C/C	0,00	нульовий
174	СХІДНО-ПРОМИСЛ.КОМЕРЦ.БАНК	C/C	0,00	нульовий
175	БАНК СТОЛИЦЯ	D/C	0,00	нульовий

Таблиця М.4 – Розраховані значення резерву невикористаних можливостей (δ) агрегованого показника технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської у 2012 р.

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
1	ПРИВАТБАНК	N	0,67	дуже великий
2	УКРЕКСІМБАНК	C/D	0,86	дуже великий
3	ОЩАДБАНК	N	0,69	дуже великий
4	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	I	0,77	дуже великий
6	УКРСОЦБАНК	R/R	0,82	дуже великий
7	ВТБ БАНК	I	0,80	дуже великий
9	ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОДНИЙ БАНК	N	0,79	дуже великий
10	"НАДРА"	I	0,81	дуже великий
11	СБЕРБАНК РОСІЇ	N	0,52	дуже великий
12	УКРСИББАНК	R/R	0,79	дуже великий
14	БАНК ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ	N	0,71	дуже великий
15	УКРГАЗБАНК	I	0,00	нульовий
16	ОТП БАНК	N	0,64	дуже великий
17	БРОКБІЗНЕСБАНК	N	0,69	дуже великий
18	ВІЕЙБІ БАНК	N	0,00	нульовий
19	КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК	C/C	0,70	дуже великий
21	ІНГ БАНК УКРАЇНА	C/C	0,00	нульовий
22	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	N	0,00	нульовий
23	"ПІВДЕННИЙ"	N	0,79	дуже великий
24	ІМЕКСБАНК	N	0,19	середній
27	БАНК ФОРУМ	N	0,00	нульовий

Продовження таблиці М.4

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
28	БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	N	0,79	дуже великий
29	ЕРСТЕ БАНК	I	0,84	дуже великий
31	УНКРЕДИТ БАНК	I	0,74	дуже великий
35	ПРАВЕКС-БАНК	R/R	0,25	середній
36	ПІВДЕНКОМБАНК	N	0,65	дуже великий
38	СТІБАНК	C/D	0,00	нульовий
39	УКРІНБАНК	N	0,87	дуже великий
40	ФІДОБАНК	C/D	0,55	дуже великий
41	МЕГАБАНК	N	0,69	дуже великий
42	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	C/C	0,42	дуже великий
44	УКРБІЗНЕСБАНК	N	0,91	дуже великий
45	КРЕДОБАНК	N	0,68	дуже великий
46	АКТАБАНК	N	0,00	нульовий
47	ДІВІ БАНК	C/C	0,00	нульовий
48	МАРФІН БАНК	I	0,77	дуже великий
51	"СОЮЗ"	C/C	0,00	нульовий
53	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	C/C	0,80	дуже великий
54	ДІАМАНТБАНК	N	0,68	дуже великий
57	МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	I	0,39	великий
58	ПРЕУС БАНК МКБ	I	0,52	дуже великий
59	ЄВРОГАЗБАНК	N	0,00	нульовий
61	"КИЇВ"	I	0,00	нульовий
63	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	N	0,77	дуже великий
64	БАНК КІПРУ	I	0,00	нульовий
67	ФІНБАНК	I	0,78	дуже великий
71	ПРОКРЕДИТ БАНК	N	0,00	нульовий
72	ТАСКОМБАНК	N	0,39	великий
73	ІДЕЯ БАНК	R/R	0,00	нульовий
74	ФОЛЬКСБАНК	I	0,79	дуже великий
75	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	C/D	0,00	нульовий
76	БАНК ПЕРШИЙ	N	0,79	дуже великий
77	БАНК КАМБІО	N	0,92	дуже великий
78	ЕКСПОБАНК	N	0,76	дуже великий
79	БАНК ДЕМАРК	N	0,71	дуже великий
80	АСТРА БАНК	R/R	0,72	дуже великий
82	АКЦЕНТ-БАНК	R/R	0,32	великий
84	БАНК ВОСТОК	N	0,85	дуже великий
87	БАНК МЕРКУРІЙ	N	0,00	нульовий
88	"АРКАДА"	N	0,45	дуже великий
89	МІСТО БАНК	C/C	0,94	дуже великий
90	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	N	0,75	дуже великий
91	БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	N	0,00	нульовий
92	"КАПІТАЛ"	N	0,60	дуже великий
93	БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА	N	0,00	нульовий
94	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	I	0,00	нульовий
95	ЄВРОБАНК	C/D	0,76	дуже великий
96	"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	N	0,93	дуже великий

Продовження таблиці М.4

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
97	"ДАНИЕЛЬ"	N	0,00	Нульовий
98	ПОЛТАВА - БАНК	N	0,61	дуже великий
99	ФІНРОСТБАНК	N	0,44	дуже великий
101	АВТОКРАЗБАНК	N	0,78	дуже великий
103	"ПОРТО-ФРАНКО"	N	0,91	дуже великий
104	РЕАЛ БАНК	N	0,21	середній
105	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	I	0,35	великий
106	УКРГАЗПРОМБАНК	N	0,75	дуже великий
107	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	N	0,69	дуже великий
108	"ЛЬВІВ"	N	0,00	нульовий
110	КОМІНВЕСТБАНК	I	0,29	великий
111	"НОВИЙ"	C/C	0,00	нульовий
112	БАНК МОРСЬКИЙ	I	0,78	дуже великий
113	МЕТАБАНК	N	0,68	дуже великий
115	РАДИКАЛ БАНК	N	0,28	великий
116	БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	R/R	0,00	нульовий
117	"ПРЕМІУМ"	I	0,00	нульовий
119	АКОРДБАНК	I	0,55	дуже великий
120	БАНК ГРАНТ	N	0,71	дуже великий
121	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТР.	N	0,82	дуже великий
122	КЛАСИКБАНК	I	0,00	нульовий
123	БАНК БОГУСЛАВ	C/C	0,89	дуже великий
124	ПРОМЕКОНОМБАНК	N	0,40	великий
125	БАНК РИНКОВІ ТЕХНОЛОГІЇ	C/C	0,00	нульовий
126	УКРКОМУНБАНК	N	0,33	великий
127	ЄВРОПРОМБАНК	N	0,46	дуже великий
128	БАНК КОНТРАКТ	N	0,26	середній
129	СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК	R/R	0,76	дуже великий
130	АГРОКОМБАНК	I	0,66	дуже великий
131	ІНТЕРБАНК	C/D	0,84	дуже великий
132	УНІКОМБАНК	N	0,58	дуже великий
133	"АКСІОМА"	N	0,00	нульовий
134	"ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"	C/D	0,00	нульовий
135	ІНВЕСТБАНК	N	0,84	дуже великий
136	ЛЕГБАНК	N	0,75	дуже великий
137	БАНК СОФІЙСЬКИЙ	C/C	0,35	великий
138	АСВІО БАНК	N	0,83	дуже великий
140	ДІАПАЗОН-МАКСИМУМ БАНК	D/D	0,00	нульовий
141	БАНК ТРАСТ	R/R	0,30	великий
142	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	I	0,91	дуже великий
143	ПОЛКОМБАНК	N	0,83	дуже великий
144	МОТОР-БАНК	C/D	0,17	середній
146	РЕГІОН-БАНК	N	0,78	дуже великий
147	"СТОЛИЧНИЙ"	N	0,41	дуже великий
148	КРЕДИТВЕСТ БАНК	I	0,00	нульовий
149	БАНК СІЧ	N	0,34	великий

Продовження таблиці М.4

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
150	МЕЛІОР БАНК	N	0,00	Нульовий
151	ОКСІ БАНК	N	0,57	дуже великий
153	"УКООПСПЛКА"	C/C	0,49	дуже великий
154	ІНТЕРКРЕДИТБАНК	C/C	0,00	нульовий
156	РАДАБАНК	D/D	0,47	дуже великий
157	КРЕДИТ ОПТИМА БАНК	I	0,64	дуже великий
158	ФІНЕКСБАНК	D/D	0,00	нульовий
160	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОН.ФІНАНС.	N	0,00	нульовий
161	УКРБУДІНВЕСТБАНК	C/D	0,77	дуже великий
162	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	I	0,83	дуже великий
163	ТММ-БАНК	D/D	0,00	нульовий
164	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	D/D	0,00	нульовий
165	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	N	0,74	дуже великий
166	ГРІН БАНК	I	0,00	нульовий
167	БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	N	0,00	нульовий
168	ПРОФІН БАНК	D/D	0,00	нульовий
169	БАНК ФАМІЛЬНИЙ	D/D	0,00	нульовий
170	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТР.ТА РОЗВ.	D/D	0,00	нульовий
171	СХІДНО-ПРОМИСЛ. КОМЕРЦ. БАНК	D/D	0,00	нульовий
172	"ЦЕНТР"	N	0,00	нульовий
173	БАНК ВЕЛЕС	N	0,00	нульовий
174	БАНК АЛЬЯНС	D/D	0,00	нульовий
175	АЛЬПАРИ БАНК	D/D	0,00	нульовий

Таблиця М.5 – Розраховані значення резерву невикористаних можливостей (δ) агрегованого показника технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської у 2013 р.

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
1	ПРИВАТБАНК	N	0,30	великий
2	ОЩАДБАНК	N	0,29	великий
3	УКРЕКСІМБАНК	N	0,41	дуже великий
4	ДЕЛЬТА БАНК	D/D	0,24	середній
5	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	N	0,29	великий
7	ПРОМІНВЕСТБАНК	N	0,42	дуже великий
8	СБЕРБАНК РОСІЇ	N	0,46	дуже великий
9	ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОДНИЙ БАНК	N	0,40	великий
10	"НАДРА"	D/D	0,48	дуже великий

Продовження таблиці М.5

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
12	БАНК ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ	N	0,23	Середній
13	ВТБ БАНК	N	0,15	середній
14	УКРСИББАНК	D/D	0,15	середній
15	УКРГАЗБАНК	D/D	0,52	дуже великий
17	ВІЕЙБІ БАНК	N	0,21	середній
18	ОТП БАНК	D/D	0,01	малий
19	КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК	C/C	0,00	нульовий
21	ФІДОБАНК	D/D	0,46	дуже великий
22	"ПІВДЕННИЙ"	N	0,33	великий
23	ІМЕКСБАНК	N	0,07	малий
24	БАНК ФОРУМ	N	0,00	нульовий
25	ІНГ БАНК УКРАЇНА	N	0,00	нульовий
26	РОДОВІД БАНК	I	0,00	нульовий
27	"ХРЕЩАТИК"	N	0,32	великий
28	БАНК КИЇВСЬКА РУСЬ	N	0,45	дуже великий
29	ЗЛАТОБАНК	N	0,29	великий
30	ПІВДЕНКОМБАНК	N	0,15	середній
31	УНІВЕРСАЛ БАНК	D/D	0,39	великий
32	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	C/C	0,18	середній
33	БТА БАНК	D/D	0,00	нульовий
34	УКРІНБАНК	N	0,49	дуже великий
35	БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	N	0,34	великий
36	СІТІБАНК	C/C	0,00	нульовий
37	ДІВІ БАНК	C/C	0,00	нульовий
39	УКРБІЗНЕСБАНК	C/C	0,40	великий
40	МЕГАБАНК	N	0,42	дуже великий
41	ТЕРРА БАНК	N	0,12	середній
42	АКТАБАНК	N	0,00	нульовий
43	ДІАМАНТБАНК	N	0,21	середній
44	МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	N	0,00	нульовий
46	ПРАВЕКС-БАНК	D/D	0,00	нульовий
47	РЕАЛ БАНК	N	0,00	нульовий
48	КРЕДОБАНК	D/D	0,00	нульовий
50	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	C/C	0,35	великий
51	АКТИВ - БАНК	D/D	0,47	дуже великий
52	АВАНТ-БАНК	D/D	0,00	нульовий
55	ЕКСПОБАНК	D/D	0,64	дуже великий
56	ЄВРОГАЗБАНК	D/D	0,07	малий
58	ФІНБАНК	N	0,18	середній
59	БАНК ВОСТОК	C/C	0,36	великий
62	ІДЕЯ БАНК	D/D	0,00	нульовий
63	ТАСКОМБАНК	N	0,20	середній
64	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	N	0,30	великий
65	БМ БАНК	N	0,00	нульовий
66	ІНДУСТРІАЛБАНК	N	0,00	нульовий
67	БАНК КІПРУ	D/D	0,00	нульовий
68	МАРФІН БАНК	N	0,00	нульовий

Продовження таблиці М.5

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
69	ПРЕУС БАНК МКБ	N	0,00	нульовий
70	ПРОКРЕДИТ БАНК	N	0,00	нульовий
71	ЕКСПРЕС-БАНК	D/D	0,00	нульовий
72	БАНК КАМБІО	N	0,46	дуже великий
73	БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	N	0,00	нульовий
74	БАНК ДЕМАРК	N	0,23	середній
75	ВІЕС БАНК	N	0,00	нульовий
76	АКЦЕНТ-БАНК	D/D	0,00	нульовий
78	"КИЇВ"	I	0,00	нульовий
80	"АРКАДА"	N	0,00	нульовий
81	ФІНРОСТБАНК	N	0,00	нульовий
82	БАНК МЕРКУРІЙ	N	0,00	нульовий
84	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	C/C	0,00	нульовий
85	РАДИКАЛ БАНК	C/C	0,23	середній
86	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	C/C	0,20	середній
87	БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА	N	0,17	середній
91	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	D/D	0,00	нульовий
92	"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	N	0,05	малий
93	ПОЛТАВА - БАНК	N	0,00	нульовий
94	"ГЛОБУС"	N	0,00	нульовий
95	БАНК ЮНІСОН	D/D	0,00	нульовий
96	БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	D/D	0,00	нульовий
97	УКРГАЗПРОМБАНК	N	0,22	середній
98	"ПОРТО-ФРАНКО"	N	0,50	дуже великий
99	ЄВРОБАНК	C/C	0,03	малий
101	БАНК МОРСЬКИЙ	D/D	0,56	дуже великий
102	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	N	0,24	середній
103	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	N	0,28	великий
104	КЛАСИКБАНК	N	0,00	нульовий
106	"ДАНИЕЛЬ"	N	0,00	нульовий
108	"АКСІОМА"	N	0,00	нульовий
109	КОМІНВЕСТБАНК	D/D	0,10	малий
110	АСТРА БАНК	D/D	0,00	нульовий
111	ПРОМЕКОНОМБАНК	N	0,00	нульовий
115	"ЛЬВІВ"	N	0,12	середній
116	ЄВРОПРОМБАНК	N	0,15	середній
118	ЛЕГБАНК	D/D	0,43	дуже великий
119	БАНК ГРАНТ	N	0,11	середній
121	БАНК КОНТРАКТ	N	0,00	нульовий
122	МЕТАБАНК	N	0,00	нульовий
124	СТАРОКІЇВСЬКИЙ БАНК	D/D	0,00	нульовий
127	"НОВИЙ"	N	0,00	нульовий
128	АКОРДБАНК	N	0,15	середній
129	АГРОКОМБАНК	D/D	0,00	нульовий
130	ЮНІОН СТАНДАРД БАНК	N	0,00	нульовий
131	БАНК РИНКОВІ ТЕХНОЛОГІЇ	N	0,00	нульовий
132	ГРІН БАНК	C/C	0,00	нульовий

Продовження таблиці М.5

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
133	"СТОЛИЧНИЙ"	N	0,00	нульовий
134	ІНВЕСТБАНК	N	0,00	нульовий
135	ПОЛКОМБАНК	N	0,00	нульовий
137	УКРКОМУНБАНК	N	0,00	нульовий
138	БАНК БОГУСЛАВ	N	0,26	середній
139	ІНТЕРБАНК	D/D	0,00	нульовий
140	БАНК СОФІЙСЬКИЙ	N	0,20	середній
141	КРЕДИТВЕСТ БАНК	N	0,00	нульовий
142	БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ	D/D	0,00	нульовий
143	ВЕРНУМ БАНК	D/D	0,00	нульовий
144	БАНК СІЧ	N	0,36	великий
145	БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ	D/D	0,00	нульовий
146	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	D/D	0,35	великий
147	АСВІО БАНК	N	0,09	малий
148	ІНТЕРКРЕДИТБАНК	N	0,00	нульовий
149	"РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"	D/D	0,00	нульовий
150	АРТЕМ-БАНК	D/D	0,56	дуже великий
151	МЕЛІОР БАНК	N	0,00	нульовий
152	РЕГІОН-БАНК	N	0,12	середній
153	ОКСІ БАНК	N	0,21	середній
154	ПРОФІН БАНК	C/C	0,00	нульовий
155	МОТОР-БАНК	C/C	0,00	нульовий
156	БАНК АВАНГАРД	D/D	0,00	нульовий
158	УКРБУДІНВЕСТБАНК	C/C	0,00	нульовий
160	РАДАБАНК	N	0,28	великий
161	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	N	0,00	нульовий
163	КРЕДИТ ОПТИМА БАНК	D/D	0,00	нульовий
164	БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	N	0,00	нульовий
165	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	N	0,00	нульовий
166	ФІНАНС БАНК	D/D	0,00	нульовий
167	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	D/D	0,00	нульовий
168	ФІНЕКСБАНК	D/D	0,00	нульовий
169	ІНВЕСТИЦІЙНО-ТРАСТОВИЙ БАНК	C/C	0,00	нульовий
170	БАНК АЛЬЯНС	N	0,00	нульовий
172	СХІДНО-ПРОМИСЛ. КОМЕРЦ. БАНК	D/D	0,00	нульовий
173	"КОНКОРД"	N	0,00	нульовий
175	БАНК ВЕЛЕС	N	0,00	нульовий
176	"ЦЕНТР"	N	0,00	нульовий
178	АЛЬПАРІ БАНК	D/D	0,00	нульовий
179	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТР.ТА РОЗВ.	D/D	0,00	нульовий
180	"ГЕФЕСТ"	D/D	0,00	нульовий

Таблиця М.6 – Розраховані значення резерву невикористаних можливостей (δ) агрегованого показника технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської у 2014 р.

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
3	УКРЕКСІМБАНК	C/D	0,59	дуже великий
4	ДЕЛЬТА БАНК	N	0,09	малий
5	ПРОМІНВЕСТБАНК	D/C	0,32	великий
8	СБЕРБАНК РОСІЇ	D/C	0,02	малий
9	АЛЬФА-БАНК	N	0,40	великий
10	ВТБ БАНК	D/C	0,40	великий
11	"НАДРА"	N	0,00	нульовий
12	ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОДНИЙ БАНК	N	0,57	дуже великий
13	БАНК ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ	N	0,22	середній
14	УКРСИББАНК	N	0,33	великий
15	ОТП БАНК	N	0,68	дуже великий
16	УКРГАЗБАНК	N	0,59	дуже великий
17	КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК	C/D	0,80	дуже великий
19	"ПІВДЕННИЙ"	D/C	0,41	дуже великий
20	ІНГ БАНК УКРАЇНА	D/C	0,00	нульовий
24	СІТБАНК	C/D	0,00	нульовий
25	"ХРЕЩАТИК"	N	0,66	дуже великий
27	РОДОВІД БАНК	IR/C	0,00	нульовий
28	ЗЛАТОБАНК	N	0,00	нульовий
29	БАНК КРЕДИТ ДНПРО	N	0,40	великий
30	ПЛАТИНУМ БАНК	N	0,00	нульовий
31	УКРІНБАНК	N	0,76	дуже великий
32	МЕГАБАНК	D/C	0,70	дуже великий
34	КРЕДОБАНК	N	0,65	дуже великий
35	ДІАМАНТБАНК	N	0,41	дуже великий
36	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	C/D	0,00	нульовий
37	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	C/D	0,67	дуже великий
39	БАНК НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ	N	0,81	дуже великий
40	ПРОКРЕДИТ БАНК	N	0,00	нульовий
41	БАНК ВОСТОК	N	0,00	нульовий
42	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	N	0,00	нульовий
46	ПІРЕУС БАНК МКБ	N	0,00	нульовий
47	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	N	0,00	нульовий
50	ТАСКОМБАНК	N	0,65	дуже великий
52	БТА БАНК	D/D	0,00	нульовий
55	МАРФІН БАНК	N	0,00	нульовий
56	"АРКАДА"	N	0,00	нульовий
57	БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	N	0,00	нульовий
58	УКРБІЗНЕСБАНК	D/C	0,45	дуже великий
60	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	D/C	0,00	нульовий
66	БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	C/D	0,00	нульовий

Продовження таблиці М.6

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
67	"КИЇВ"	IR/C	0,00	нульовий
70	ЕКСПРЕС-БАНК	N	0,00	нульовий
73	"КАПІТАЛ"	N	0,60	дуже великий
74	ЮНЕКС БАНК	N	0,74	дуже великий
75	БАНК 3/4	D/D	0,00	нульовий
76	РАДИКАЛ БАНК	C/D	0,00	нульовий
78	СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК	D/C	0,00	нульовий
79	УНКОМБАНК	C/D	0,00	нульовий
80	ЄВРОБАНК	C/D	0,15	середній
81	УКРГАЗПРОМБАНК	N	0,24	середній
82	"ГЛОБУС"	N	0,00	нульовий
83	ПОЛТАВА - БАНК	N	0,00	нульовий
86	"НОВИЙ"	C/D	0,07	малий
90	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	N	0,40	великий
91	КОМІНВЕСТБАНК	N	0,00	нульовий
92	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	N	0,00	нульовий
93	БАНК ГРАНТ	N	0,15	середній
94	КЛАСИКБАНК	D/C	0,00	нульовий
95	"РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"	D/D	0,00	нульовий
96	ЮНІОН СТАНДАРД БАНК	N	0,00	нульовий
97	ЄВРОПРОМБАНК	N	0,00	нульовий
98	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	C/D	0,00	нульовий
99	АПЕКС-БАНК	N	0,00	нульовий
101	БАНК СІЧ	N	0,51	дуже великий
103	КРИСТАЛБАНК	N	0,00	нульовий
104	БАНК КОНТРАКТ	N	0,00	нульовий
105	БАНК ЮНІСОН	N	0,00	нульовий
107	БАНК КАМБІО	IR/C	0,00	нульовий
108	АГРОКОМБАНК	N	0,34	великий
109	КРЕДИТВЕСТ БАНК	D/C	0,00	нульовий
110	ВЕРНУМ БАНК	D/D	0,00	нульовий
111	ОКСІ БАНК	N	0,59	дуже великий
112	МЕТАБАНК	N	0,00	нульовий
113	БАНК АЛЬЯНС	D/C	0,00	нульовий
115	АКОРДБАНК	N	0,17	середній
116	"СТОЛИЧНИЙ"	D/C	0,53	дуже великий
118	"УКООПСІЛКА"	D/D	0,00	нульовий
119	ІНВЕСТБАНК	N	0,00	нульовий
120	ПРОФІН БАНК	N	0,34	великий
121	АРТЕМ-БАНК	N	0,60	дуже великий
122	МОТОР-БАНК	C/D	0,00	нульовий
123	НЕОС БАНК	D/D	0,00	нульовий
124	УКРБУДІНВЕСТБАНК	C/D	0,00	нульовий
125	ПОЛКОМБАНК	N	0,00	нульовий
126	БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ	N	0,55	дуже великий
127	РАДАБАНК	N	0,25	середній
128	БАНК АВАНГАРД	D/D	0,00	нульовий

Продовження таблиці М.6

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
129	"ПОРТО-ФРАНКО"	IR/C	0,00	нульовий
132	РЕГІОН-БАНК	N	0,00	нульовий
137	БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	D/C	0,00	нульовий
138	ФІНЕКСБАНК	C/D	0,00	нульовий
139	ФІНАНС БАНК	D/D	0,00	нульовий
142	"КОНКОРД"	D/C	0,00	нульовий
143	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	D/C	0,00	нульовий
144	БАНК ФАМІЛЬНИЙ	D/D	0,00	нульовий
145	ГРІН БАНК	C/D	0,00	нульовий
146	ІНВЕСТИЦІЙНО-ТРАСТОВИЙ БАНК	D/C	0,00	нульовий
147	ВЕКТОР БАНК	D/C	0,00	нульовий
148	"АКСІОМА"	IR/C	0,00	нульовий
149	КРЕДИТ ОПТИМА БАНК	D/D	0,00	нульовий
150	"ЦЕНТР"	D/C	0,51	дуже великий
152	БАНК ПОРТАЛ	D/C	0,00	нульовий
155	ДЕРЖЗЕМБАНК	D/D	0,00	нульовий
156	"ГЕФЕСТ"	D/D	0,00	нульовий
157	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТР.ТА РОЗВ.	D/D	0,00	нульовий
158	МЕЛІОР БАНК	IR/C	0,00	нульовий

Таблиця М.7 – Розраховані значення резерву невикористаних можливостей (δ) агрегованого показника технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської у 2015 р.

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
2	АТ "ОЩАДБАНК"	N	0,85	дуже великий
3	АБ "УКРГАЗБАНК"	N	0,83	дуже великий
6	ПАТ "Держзембанк"	S	0,00	нульовий
9	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	N	0,64	дуже великий
12	ПАТ "КРЕДОБАНК"	N	0,57	дуже великий
13	ПАТ "ВіЕс Банк"	D/C	0,77	дуже великий
14	ПАТ "МАРФІН БАНК"	S	0,04	малий
15	АТ "УкрСиббанк"	N	0,00	нульовий
18	ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	C/C	0,84	дуже великий
19	ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	N	0,70	дуже великий
20	АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	I	0,72	дуже великий
22	ПАТ "ІНГ Банк Україна"	D/C	0,00	нульовий

Продовження таблиці М.7

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
24	ПАТ "СІТІБАНК"	C/D	0,00	нульовий
25	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	N	0,16	середній
26	ПАТ "СБЕРБАНК"	D/C	0,87	дуже великий
27	АТ "БМ БАНК"	D/C	0,60	дуже великий
29	ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	D/C	0,00	нульовий
30	ПАТ "Дойче Банк ДБУ"	C/D	0,00	нульовий
31	ПАТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	C/C	0,00	нульовий
32	ПУАТ "ФІДОБАНК"	N	0,80	дуже великий
33	ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	N	0,82	дуже великий
35	ПАТ "ПУМБ"	N	0,74	дуже великий
37	ПАТ "ДІАМАНТБАНК"	C/C	0,69	дуже великий
38	ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	N	0,23	середній
39	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	C/C	0,67	дуже великий
42	АКБ "НОВИЙ"	S	0,00	нульовий
44	АТ "ТАСКОМБАНК"	N	0,75	дуже великий
45	ПУБЛІЧНЕ АТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	S	0,00	нульовий
47	ПАТ "ОКСІ БАНК"	N	0,92	дуже великий
48	ПАТ "А - БАНК"	R/R	0,00	нульовий
49	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	N	0,89	дуже великий
51	ПАТ "Полтава-банк"	S	0,00	нульовий
53	ПАТ "БАНК "ГРАНТ"	N	0,37	великий
54	АТ "РЕГІОН-БАНК"	N	0,12	середній
57	ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"	N	0,67	дуже великий
59	ПАТ "ФІНАНС БАНК"	S	0,00	нульовий
60	АТ "НК БАНК"	C/C	0,00	нульовий
61	ПАТ АКБ "АРКАДА"	C/C	0,00	нульовий
66	АТ "КІБ"	C/C	0,00	нульовий
67	ПАТ "АГРОКОМБАНК"	N	0,00	нульовий
69	АБ "ЕКСПРЕС-БАНК"	S	0,19	середній
71	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	N	0,00	нульовий
72	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	C/C	0,59	дуже великий
74	ПАТ "ПФБ" м.Кременчук	C/C	0,37	великий
75	АТ "АРТЕМ-БАНК"	N	0,00	нульовий
76	АТ "ФОРТУНА-БАНК"	N	0,94	дуже великий
77	ПАТ "ФІНЕКСБАНК"	D/C	0,00	нульовий
80	БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	C/C	0,84	дуже великий
81	ПАТ "АКБ "КОНКОРД"	D/C	0,00	нульовий
83	ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	C/C	0,46	дуже великий
84	ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК"	D/C	0,00	нульовий
85	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	S	0,00	нульовий
87	ПАТ "МОТОР-БАНК"	S	0,00	нульовий
89	ПАТ "АП БАНК"	S	0,60	дуже великий
90	ПАТ "МІБ"	S	0,62	дуже великий
91	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	N	0,36	великий
93	ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК"	N	0,81	дуже великий
94	ПАТ "ВЕРНУМ БАНК"	N	0,75	дуже великий
95	ПАТ "АПЕКС-БАНК"	N	0,45	дуже великий

Продовження таблиці М.7

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
96	ПАТ КБ "Центр"	D/C	0,00	Нульовий
99	ПАТ "ДІВІ БАНК"	D/C	0,00	нульовий
100	ПАТ "КБ"ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"	S	0,00	нульовий
101	ПАТ "АЛЬПАРИ БАНК"	S	0,00	нульовий
103	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	C/I	0,00	нульовий
104	ПАТ"ІНВЕСТИЦІЙНО-ТРАСТ.БАНК	D/C	0,00	нульовий
105	ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ"	D/C	0,16	середній
106	ПАТ "КБ "ГЕФЕСТ"	D/C	0,00	нульовий
107	ПАТ "ВЕКТОР БАНК"	D/C	0,00	нульовий
108	ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	S	0,53	дуже великий
109	ПАТ"ПЕРЕХІДН.БАНК"РВС БАНК"	S	0,00	нульовий
110	ПАТ КБ"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА	D/C	0,44	дуже великий
111	АТ "РОДОВІД БАНК"	I	0,00	нульовий
112	ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК"	N	0,76	дуже великий
113	ПАТ "БАНК "ЮНІСОН"	C/C	0,00	нульовий

Таблиця М.8 – Розраховані значення резерву невикористаних можливостей (δ) агрегованого показника технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської у 2016 р.

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
1	ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	R/R	0,00	нульовий
2	АТ "Укрексімбанк"	N	0,35	великий
4	АБ "УКРГАЗБАНК"	N	0,43	дуже великий
5	Укр.банк реконстр.та розв.	S	0,00	нульовий
8	ПАТ "УКРСОЦБАНК"	R/R	0,00	нульовий
9	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	N	0,00	нульовий
10	ПАТ "ВТБ БАНК"	D/C	0,65	дуже великий
11	ПАТ "КРЕДОБАНК"	N	0,45	дуже великий
12	ПАТ "ВіЕс Банк"	I	0,00	нульовий
13	ПАТ "МАРФІН БАНК"	N	0,50	дуже великий
14	АТ "УкрСиббанк"	N	0,31	великий
15	ПАТ "Ідея Банк"	R/R	0,00	нульовий
16	ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"	D/C	0,00	нульовий
17	ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	N	0,00	нульовий
18	АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	D/C	0,50	дуже великий
19	ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	CR/CT	0,24	середній

Продовження таблиці М.8

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
20	ПАТ "ІНГ Банк Україна"	I	0,00	нульовий
21	АТ "ОТП БАНК"	N	0,45	дуже великий
22	ПАТ "СІТІБАНК"	C/D	0,00	нульовий
23	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	CR/CT	0,00	нульовий
24	ПАТ "СБЕРБАНК"	D/C	0,20	середній
27	ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	I	0,00	нульовий
28	ПАТ "Дойче Банк ДБУ"	C/D	0,00	нульовий
29	ПАТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	I	0,00	нульовий
30	ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	D/C	0,00	нульовий
31	ПАТ "БТА Банк"	S	0,00	нульовий
32	ПАТ "ПУМБ"	N	0,22	середній
33	Акціонерний банк "Південний"	CR/CT	0,43	дуже великий
34	ПАТ "МЕГАБАНК", Харків	D/C	0,00	нульовий
35	ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	CR/CT	0,56	дуже великий
37	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	CR/CT	0,00	нульовий
38	АТ "ТАСКОМБАНК"	CR/CT	0,53	дуже великий
39	ПАТ "МІБ"	C/D	0,41	дуже великий
40	ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	D/C	0,00	нульовий
41	БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	D/C	0,00	нульовий
42	ПАТ "А - БАНК"	R/R	0,00	нульовий
44	ПАТ АКБ "АРКАДА"	CR/CT	0,00	нульовий
45	ПАТ "Полтава-банк"	CR/CT	0,00	нульовий
47	ПАТ "КБ "ГЛОБУС"	CR/CT	0,12	середній
48	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	C/D	0,00	нульовий
49	ПАТ "БАНК "ГРАНТ"	CR/CT	0,37	великий
50	АКБ "НОВИЙ"	C/D	0,18	середній
51	ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"	CR/CT	0,00	нульовий
52	ПАТ "МОТОР-БАНК"	N	0,00	нульовий
53	ПАТ "БАНК СІЧ"	CR/CT	0,00	нульовий
54	ПАТ "АСВІО БАНК"	D/C	0,27	великий
55	ПАТ "БАНК 3/4"	CR/CT	0,00	нульовий
57	ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	C/D	0,00	нульовий
58	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	CR/CT	0,00	нульовий
61	ПАТ "ФІНБАНК"	D/C	0,00	нульовий
62	АТ "МетаБанк"	CR/CT	0,00	нульовий
64	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	CR/CT	0,45	дуже великий
65	ПАТ "ОКСІ БАНК"	CR/CT	0,00	нульовий
66	ПАТ "АЙБОКС БАНК"	CR/CT	0,00	нульовий
67	ПАТ "ДІВІ БАНК"	I	0,00	нульовий
68	Полікомбанк	CR/CT	0,00	нульовий
69	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	D/C	0,00	нульовий
70	ПАТ "ПФБ" м.Кременчук	CR/CT	0,00	нульовий
71	ПАТ "АКБ "КОНКОРД"	CR/CT	0,00	нульовий
72	ПАТ "АКБ "Траст-капітал"	CR/CT	0,00	нульовий
74	ПАТ "РВС БАНК"	S	0,00	нульовий
75	ПАТ "БАНК АЛЪЯНС"	CR/CT	0,00	нульовий
76	ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	S	0,00	нульовий

Продовження таблиці М.8

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
80	АТ "АЛЬТБАНК"	N	0,00	нульовий
83	ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК"	S	0,00	нульовий
84	ПАТ "АЛЬПАРІ БАНК"	S	0,00	нульовий
86	ПАТ КБ "Центр"	D/C	0,00	нульовий
87	ПАТ "АП БАНК"	S	0,00	нульовий
88	АТ "КІБ"	CR/CT	0,00	нульовий
89	"ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	CR/CT	0,02	малий
91	АБ "ЕКСПРЕС-БАНК"	CR/CT	0,15	середній
92	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	CR/CT	0,44	дуже великий
93	АТ "РЕГІОН-БАНК"	CR/CT	0,00	нульовий
94	АТ "РОДОВІД БАНК"	D/C	0,00	нульовий
95	АТ "НК БАНК"	D/C	0,00	нульовий
97	ПАТ "ПТБ"	R/R	0,00	нульовий
98	ПАТ КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	D/C	0,00	нульовий
99	ПАТ "БАНК "ЮНІСОН"	D/C	0,00	нульовий

Таблиця М.9 – Розраховані значення резерву невикористаних можливостей (δ) агрегованого показника технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської у 2017 р.

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
46	ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	D/D	0,00	нульовий
6	АТ "ОЩАДБАНК"	N	0,24	середній
274	АБ "УКРГАЗБАНК"	C/D	0,32	великий
36	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	N	0,26	середній
299	ПАТ "СБЕРБАНК"	N	0,26	середній
5	ПАТ "УКРСОЦБАНК"	N	0,36	великий
272	ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	N	0,00	нульовий
115	ПАТ "ПУМБ"	N	0,00	нульовий
136	АТ "УкрСиббанк"	N	0,00	нульовий
3	ПАТ "Промінвестбанк"	D/D	0,00	нульовий
296	АТ "ОТП БАНК"	N	0,45	дуже великий
171	ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	C/D	0,30	великий
106	Акціонерний банк "Південний"	N	0,00	нульовий
317	ПАТ КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	N	0,00	нульовий
42	ПАТ "ВТБ БАНК"	D/D	0,00	нульовий
297	ПАТ "СІТІБАНК"	C/D	0,00	нульовий
298	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	N	0,48	дуже великий

Продовження таблиці М.9

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
88	ПАТ "КРЕДОБАНК"	N	0,48	дуже великий
62	АТ "ТАСКОМБАНК"	N	0,20	середній
270	ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	N	0,39	великий
295	ПАТ "ІНГ Банк Україна"	C/D	0,00	нульовий
389	ПАТ "МІБ"	C/D	0,22	середній
305	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	N	0,00	нульовий
242	ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	D/D	0,00	нульовий
96	ПАТ "А - БАНК"	N	0,00	нульовий
153	ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"	D/D	0,00	нульовий
101	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	N	0,44	дуже великий
105	ПАТ "МАРФІН БАНК"	N	0,42	дуже великий
320	БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	N	0,00	нульовий
142	ПАТ "Ідея Банк"	N	0,00	нульовий
251	АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	D/D	0,49	дуже великий
97	ПАТ "ВіЕс Банк"	N	0,00	нульовий
321	АТ "БМ БАНК"	D/D	0,41	дуже великий
288	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	C/D	0,15	середній
386	ПАТ "КБ "ГЛОБУС"	N	0,22	середній
191	ПАТ АКБ "АРКАДА"	N	0,00	нульовий
113	ПАТ "Полтава-банк"	N	0,00	нульовий
407	ПАТ "Дойче Банк ДБУ"	C/D	0,00	нульовий
329	ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	N	0,00	нульовий
91	ПАТ АКБ "Львів"	N	0,47	дуже великий
290	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	C/D	0,06	малий
331	ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	N	0,00	нульовий
143	ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"	N	0,00	нульовий
553	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	C/D	0,00	нульовий
381	ПАТ "МОТОР-БАНК"	N	0,15	середній
123	ПАТ "БАНК "ГРАНТ"	N	0,19	середній
286	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	N	0,06	малий
694	ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	C/D	0,00	нульовий
394	ПАТ "БАНК 3/4"	N	0,00	нульовий
133	ПАТ "АСВІО БАНК"	N	0,00	нульовий
377	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	C/D	0,38	великий
231	ПАТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	N	0,00	нульовий
460	ПАТ "БАНК СІЧ"	N	0,00	нульовий
241	ПАТ "АЙБОКС БАНК"	N	0,00	нульовий
395	ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК"	N	0,00	нульовий
29	ПАТ "БАНК АЛЪЯНС"	C/D	0,00	нульовий
146	ПАТ "БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	N	0,22	середній
205	АТ "МетаБанк"	N	0,02	малий
513	ПАТ "БАНК "ЮНІСОН"	N	0,00	нульовий
326	ПАТ "АКБ "КОНКОРД"	N	0,00	нульовий
240	АТ "КІБ"	N	0,00	нульовий
392	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	N	0,00	нульовий
95	ПАТ "ОКСІ БАНК"	N	0,39	великий
49	Полікомбанк	N	0,00	нульовий

Продовження таблиці М.9

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
387	ПАТ "АП БАНК"	S	0,00	Нульовий
43	АТ "АЛЬТБАНК"	S	0,12	середній
774	ПАТ "РВС БАНК"	S	0,00	нульовий
243	ПАТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	N	0,00	нульовий
128	ПАТ "СКАЙ БАНК"	S	0,00	нульовий
72	ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	S	0,00	нульовий
463	ПАТ "ДІВІ БАНК"	N	0,00	нульовий
430	ПАТ КБ "Центр"	N	0,00	нульовий
593	ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"	S	0,00	нульовий
313	Укр.банк реконстр.та розв.	S	0,00	нульовий

Таблиця М.10 – Розраховані значення резерву невикористаних можливостей (δ) агрегованого показника технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської у 2018 р.

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
1	АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	N	0,00	нульовий
4	АБ "УКРГАЗБАНК"	D/D	0,41	дуже великий
6	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	N	0,26	середній
7	АТ "АЛЬФА-БАНК"	D/D	0,16	середній
8	АТ "СБЕРБАНК"	N	0,41	дуже великий
9	АТ "УКРСИББАНК"	N	0,32	великий
11	АТ "УКРСОЦБАНК"	D/D	0,00	нульовий
12	АТ "ОТП БАНК"	D/D	0,45	дуже великий
13	АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	N	0,00	нульовий
15	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	N	0,00	нульовий
16	АТ "КРЕДОБАНК"	D/D	0,48	дуже великий
17	АТ "ІНГ Банк Україна"	C/C	0,00	нульовий
18	АТ "Ідея Банк"	N	0,00	нульовий
19	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	CR/CT	0,03	малий
20	АТ "Дойче Банк ДБУ"	C/D	0,00	нульовий
21	АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	CR/CT	0,51	дуже великий
23	АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	S	0,00	нульовий
24	АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	C/C	0,00	нульовий
25	АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	C/C	0,00	нульовий
26	АТ "БТА Банк"	CR/CT	0,00	нульовий
27	АТ "ПУМБ"	D/D	0,00	нульовий
28	Акціонерний банк "Південний"	N	0,19	середній
29	АТ "ТАСКОМБАНК"	N	0,15	середній

Продовження таблиці М.10

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
30	АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	S	0,00	нульовий
32	АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	N	0,00	нульовий
33	АТ "МІБ"	S	0,00	нульовий
34	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	N	0,00	нульовий
35	АТ "А - БАНК"	N	0,00	нульовий
36	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	S	0,15	середній
37	ПАТ "МТБ БАНК"	D/D	0,19	середній
38	БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	N	0,02	малий
39	АТ "КБ "ГЛОБУС"	D/D	0,00	нульовий
40	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	S	0,21	середній
41	АТ АКБ "Львів"	N	0,53	дуже великий
42	АТ "Полтава-банк"	S	0,00	нульовий
43	АТ АКБ "АРКАДА"	D/D	0,00	нульовий
44	АТ "БАНК АЛЬЯНС"	N	0,00	нульовий
46	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	S	0,15	середній
47	АТ "АБ "РАДАБАНК"	N	0,23	середній
48	АТ "БАНК "ГРАНТ"	N	0,00	нульовий
49	АТ "КРИСТАЛБАНК"	S	0,00	нульовий
50	АТ "МОТОР-БАНК"	N	0,00	нульовий
51	"ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	S	0,00	нульовий
53	АТ "КІБ"	N	0,09	малий
54	АТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	S	0,00	нульовий
55	АТ "АКБ "КОНКОРД"	N	0,00	нульовий
57	АТ "АЙБОКС БАНК"	D/D	0,00	нульовий
58	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	S	0,00	нульовий
59	АТ "РВС БАНК"	S	0,00	нульовий
61	АТ "БАНК СІЧ"	N	0,00	нульовий
62	АТ "АСВІО БАНК"	S	0,00	нульовий
63	АТ "АП БАНК"	S	0,00	нульовий
65	АТ "МетаБанк"	N	0,00	нульовий
66	Полікомбанк	N	0,00	нульовий
67	АТ "АЛЬТБАНК"	S	0,00	нульовий
68	АТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	N	0,00	нульовий
69	АТ "ЄПБ"	N	0,00	нульовий
70	АТ "ОКСІ БАНК"	N	0,00	нульовий
71	АТ "СКАЙ БАНК"	S	0,00	нульовий
73	АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ"	S	0,00	нульовий
74	АТ "ВЕРНУМ БАНК"	N	0,00	нульовий
75	АТ "БАНК "ПОРТАЛ"	C/C	0,00	нульовий
78	ПАТ КБ"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА	N	0,00	нульовий

Таблиця М.11 – Розраховані значення резерву невикористаних можливостей (δ) агрегованого показника технічної ефективності прийнятої бізнес стратегії для кожної банківської установи за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської у 2019 р.

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
1	АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	N	0,00	нульовий
3	АТ "Укрексімбанк"	S	0,00	нульовий
4	АБ "УКРГАЗБАНК"	CR/CT	0,17	середній
6	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	CR/CT	0,23	середній
7	АТ "АЛЬФА-БАНК"	N	0,42	дуже великий
8	АТ "СБЕРБАНК"	S	0,00	нульовий
9	АТ "УКРСИББАНК"	CR/CT	0,22	середній
10	АТ "ОТП БАНК"	CR/CT	0,39	великий
11	АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	CR/CT	0,00	нульовий
14	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	N	0,00	нульовий
15	АТ "КРЕДОБАНК"	CR/CT	0,39	великий
16	АТ "ІНГ Банк Україна"	N	0,00	нульовий
17	АТ "Ідея Банк"	N	0,00	нульовий
18	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	N	0,13	середній
19	АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	N	0,27	великий
20	АТ "БАНК ФОРВАРД"	N	0,00	нульовий
21	АТ "Дойче Банк ДБУ"	S	0,00	нульовий
22	АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	S	0,00	нульовий
23	АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	N	0,00	нульовий
24	АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	S	0,00	нульовий
25	АТ "БТА БАНК"	D/D	0,00	нульовий
26	АТ "ПУМБ"	CR/CT	0,00	нульовий
27	Акціонерний банк "Південний"	CR/CT	0,00	нульовий
28	АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	N	0,24	середній
29	АТ "ТАСКОМБАНК"	N	0,29	великий
31	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	N	0,29	великий
33	АТ "А - БАНК"	N	0,00	нульовий
34	ПАТ "МТБ БАНК"	CR/CT	0,24	середній
35	АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	N	0,16	середній
36	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	N	0,00	нульовий
37	АТ "КБ "ГЛОБУС"	CR/CT	0,00	нульовий
38	АТ "МІБ"	CR/CT	0,00	нульовий
39	АТ "БАНК АЛЬЯНС"	N	0,00	нульовий
40	АТ АКБ "Львів"	N	0,19	середній
41	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	CR/CT	0,00	нульовий
42	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	CR/CT	0,06	малий
43	АТ "Полтава-банк"	CR/CT	0,00	нульовий
44	АТ "БАНК СІЧ"	CR/CT	0,32	великий
46	АТ "АБ "РАДАБАНК"	CR/CT	0,10	малий
47	АТ "АКБ "КОНКОРД"	CR/CT	0,00	нульовий

Продовження таблиці М.11

№ п.п.	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	δ	Якісна інтерпретація
48	АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	S	0,00	нульовий
50	АТ "КРИСТАЛБАНК"	S	0,00	нульовий
51	АТ "БАНК "ГРАНТ"	N	0,00	нульовий
52	АТ "КІБ"	N	0,00	нульовий
53	АТ "РВС БАНК"	S	0,00	нульовий
54	АТ "АЛЬТБАНК"	S	0,29	великий
56	АТ "АЙБОКС БАНК"	CR/CT	0,00	нульовий
57	АТ "МОТОР-БАНК"	N	0,00	нульовий
58	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	CR/CT	0,00	нульовий
59	АТ "АП БАНК"	N	0,00	нульовий
61	АТ "ЮНЕКС БАНК"	S	0,00	нульовий
62	ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	CR/CT	0,00	нульовий
63	АТ "БАНК АВАНГАРД"	S	0,00	нульовий
64	АТ "БАНК 3/4"	S	0,00	нульовий
65	АТ "МетаБанк"	N	0,00	нульовий
66	АТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	N	0,00	нульовий
67	Полікомбанк	N	0,00	нульовий
68	АТ "СПБ"	N	0,00	нульовий
69	АТ "СКАЙ БАНК"	CR/CT	0,00	нульовий
70	АТ "ОКСІ БАНК"	CR/CT	0,00	нульовий

Додаток Н

Таблиця Н.1 а – Результати аналізу банківських установ-лідерів в рамках обраних ними бізнес стратегій ведення банківського бізнесу у 2009 році

№	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	Рівень цитованості	Ненульові вклади лідера в ідеал (λ_i)
178	БАНК 3/4	R/R	92	1.00
94	АКТАБАНК	N	78	1.00
152	БАНК РУСКИЙ СТАНДАРТ	R/R	72	1.00
95	БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	R/R	60	1.00
142	"ПРЕМІУМ"	C/C	43	1.00
134	ФІНРОСТБАНК	D/C	35	1.00
160	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	D/C	26	1.00
126	ЄВРОБАНК	N	23	1.00
168	АПЕКС-БАНК	R/R	22	1.00
104	"ЮНЕКС"	D/C	21	1.00
162	ТММ-БАНК	N	18	1.00
37	КАЛІОН БАНК УКРАЇНА	C/C	10	1.00
174	БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	D/C	10	1.00
69	ХОУМ КРЕДИТ БАНК	N	9	1.00
105	"ГЛОБУС"	D/C	9	1.00
70	ЕРДЕ БАНК	R/R	8	1.00
71	ПЛАТИНУМ БАНК	R/R	8	1.00
161	ПРАЙМ-БАНК	N	7	1.00
21	ІНГ БАНК УКРАЇНА	I	6	1.00
101	"АВТОКРАЗБАНК"	D/C	6	1.00
149	ПРОФІН БАНК	R/R	6	1.00
26	ПРАВЕКС-БАНК	N	4	1.00
36	БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	D/C	4	1.00
165	СХІДНО-ПРОМИСЛ.КОМЕРЦ.БАНК	N	4	1.00
173	РАДАБАНК	D/C	4	1.00
38	СІТІБАНК (УКРАЇНА)	C/C	3	1.00
146	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	R/R	3	1.00
147	"УКООПСПІЛКА"	N	3	1.00
153	ОКСІ БАНК	D/C	3	1.00
175	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	N	3	1.00
60	"СОЮЗ"	D/C	2	1.00
77	ПОЛТАВА БАНК	D/C	2	1.00
123	ЧОРНОМОР.БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТР.	N	2	1.00
138	КРЕДИТВЕСТ БАНК	D/C	2	1.00
144	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОН.ФІНАНС.	D/C	2	1.00
164	МОТОР-БАНК	D/C	2	1.00
170	"КРЕДИТ - ОПТИМА"	D/C	2	1.00
62	УНІКОМБАНК	C/C	1	1.00
67	"АРКАДА"	D/C	1	1.00
86	"ЗОЛОТІ ВОРОТА"	N	1	1.00
122	БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	D/C	1	1.00
127	УКРКОМУНБАНК	N	1	1.00
151	ФІНЕКСБАНК	N	1	1.00
159	"ОЛІМПІЙСЬКА УКРАЇНА"	I	1	1.00
167	УКРБУДІНВЕСТБАНК	N	1	1.00
172	"ФАМІЛЬНИЙ"	R/R	1	1.00

Таблиця Н.1 б – Результати аналізу банківських установ-аутсайдерів в рамках обраних бізнес стратегій у 2009 році

Назва банківської установи-аутсайдера	Бізнес стратегія	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i
РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	N	95->	0,01	104->	0,05	126->	0,63	152->	0,67	178->	49,27						
УКРСИББАНК	I	94->	0,21	95->	0,04	152->	0,14	178->	77,1								
УКРСОЦБАНК	I	26->	0,01	94->	0,11	152->	0,77	178->	2109								
ОТП БАНК	N	69->	0,02	71->	0,01	94->	0,11	142->	0,03	144->	0,14	152->	0,01	162->	0,3	178->	5,19
ВТБ БАНК	I	94->	0,11	95->	0,01	104->	0,1	134->	0,01	152->	0,22	178->	367				
АЛЬФА-БАНК	D/C	21->	0,15	94->	0,34	95->	0,13	152->	0,07	178->	6,74						
"ФОРУМ"	I	94->	0,21	95->	0,02	152->	0,47	178->	367,8								
ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОДНИЙ БАНК	D/C	94->	0,15	95->	0,12	104->	0,11	126->	0,11	134->	0,02	152->	0,3	178->	155,7		
БРОКБІЗНЕСБАНК	D/C	94->	0,1	95->	0,09	126->	0,01	134->	0,57	152->	0,18	160->	0,05	178->	304,4		
СВЕДБАНК	I	94->	0,1	95->	0,02	152->	0,6	178->	18,09								
УКРГАЗБАНК	I	94->	0,05	95->	0,5	104->	0,57	126->	0,05	152->	0,06	178->	12,55				
"ПІВДЕННИЙ"	D/C	94->	0,03	104->	0,02	126->	0,42	134->	0,1	142->	0,2	178->	3,58				
УНІВЕРСАЛ БАНК	I	94->	0,19	95->	0,1	152->	0,08	178->	17,49								
УНІКРЕДИТ БАНК	I	21->	0,12	94->	0,17	95->	0,01	142->	0,01	152->	0,3	178->	543				
ДЕЛЬТА БАНК	N	94->	0,35	95->	0,02	152->	0,5	162->	0,24	168->	0,11	178->	398,1				
ВІЕЙБІ БАНК	I	94->	0,05	95->	0,11	104->	0,09	126->	0,16	134->	0,25	152->	0,32	178->	5,17		
ДОНГОРБАНК	N	69->	0,12	94->	0,26	126->	0,19	142->	0,35	152->	0,19	160->	0,08	178->	16,79		
ДОЧІРНІЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ	I	94->	0,09	95->	0,19	104->	0,25	126->	0,2	152->	0,21	160->	0,08	178->	214,5		
ІМЕКСБАНК	I	94->	0,04	95->	0	104->	0	134->	0,23	152->	0,2	178->	313,8				
ІНДЕКС-БАНК	I	37->	0,01	94->	0,08	149->	0,01	152->	0,67	170->	0,16	178->	123,6				
КРЕДОБАНК	D/C	94->	0,02	134->	0,02	142->	0,16	152->	0,42	162->	0,41	178->	4,96				
"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	C/C	36->	0,03	37->	0,07	60->	0,12	142->	0,1	168->	0,2	178->	4,27				
МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК	I	94->	0,09	104->	0,01	134->	0,19	142->	0,06	152->	0,41	160->	0,19	178->	561,9		
ІНДУСТРИАЛБАНК	D/C	94->	0,16	126->	0,08	134->	0,5	142->	0,17	152->	0,03	160->	0,01	178->	248,3		
СЕБ БАНК	I	26->	0,17	37->	0,07	94->	0,01	101->	0,14	152->	0,65	178->	1050				
БТА БАНК	D/C	94->	0	95->	0,37	160->	0,34	174->	0,03	178->	9,87						
ПРЕУС БАНК МКБ	I	94->	0,16	95->	0,04	152->	0,12	178->	6,02								
МЕГАБАНК	D/C	94->	0,02	95->	0,1	134->	0,59	142->	0,04	152->	0,27	178->	719,3				
БМ БАНК	I	94->	0,12	95->	0,19	104->	0,07	134->	0,28	142->	0,17	152->	0,1	178->	5,43		
ФОЛЬКСБАНК	I	71->	0,05	152->	0,56	178->	582,6										
ПРОКРЕДИТ БАНК	N	71->	0,23	94->	0,06	162->	0,43	173->	0,12	178->	1,43						
"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	C/C	21->	0,05	37->	0,02	38->	0,02	94->	0,25	95->	0,04	142->	0,6	152->	0,18	178->	210,6

Продовження таблиці Н.1 б

Назва банківської установи-аутсайдера	Бізнес стратегія	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	
"ТАВРИКА"	D/C	70->	0,31	94->	0,02	95->	0,07	134->	0,71	142->	0,17	168->	0	178->	92,51					
УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	D/C	95->	0,02	104->	0,63	126->	0,14	152->	0,03	160->	0,25	178->	12,75							
АКТИВ БАНК	I	94->	0,25	95->	0,26	104->	0,03	134->	0,15	152->	0,37	178->	1620							
"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	N	94->	0,21	95->	0,24	142->	0,28	152->	0,19	162->	0,29	178->	6,28							
КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	I	21->	0,16	94->	0,04	95->	0,3	178->	0,95											
УКРІНБАНК	I	94->	0,12	95->	0,32	152->	0,04	160->	0,1	174->	0,08	178->	1323							
"ДІАМАНТ"	D/C	94->	0,2	95->	0	134->	0,64	142->	0,03	152->	0,05	178->	341,6							
ЗЛАТОБАНК	C/C	95->	0,1	161->	0,14	174->	0,26	178->	1,06											
УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	N	71->	0,01	94->	0,64	142->	0,11	152->	0,56	162->	0,07	178->	1145							
АСТРА БАНК	R/R	69->	0,02	71->	0,17	94->	0,14	142->	0,19	152->	0,1	160->	0,01	178->	124,4					
БАНК КІПРУ	I	94->	0,11	95->	0,02	152->	0,75	178->	1650											
"ПІВДЕНКОМБАНК"	D/C	70->	0,05	94->	0,01	105->	0,04	134->	0,47	142->	0,12	152->	0,01	160->	0,38	178->	30,2			
БАНК КАМБІО	D/C	94->	0,06	126->	0,1	134->	0,58	142->	0,08	152->	0,04	160->	0,1	178->	11,18					
"БАЗИС"	N	69->	0,03	94->	0,15	126->	0,13	142->	0,1	162->	0,03	165->	0,77	178->	1,33					
БГ БАНК	N	94->	0,25	95->	0,18	134->	0,47	142->	0	152->	0,19	178->	217,2							
ЕНЕРГОБАНК	D/C	69->	0,03	94->	0,45	126->	0,07	134->	0,13	142->	0,04	152->	0,42	160->	0,03	178->	814			
"ДЕМАРК"	D/C	94->	0,03	95->	0,11	104->	0,16	134->	0,76	152->	0,02	174->	0,05	178->	133,4					
"ІНТЕГРАЛ"	D/C	70->	0,99	95->	0,08	105->	0	134->	0,17	142->	0,06	152->	0,01	178->	110					
ПАРТНЕР-БАНК	D/C	36->	0,44	94->	0,17	95->	0,11	142->	0,25	146->	0,01									
МІСТО БАНК	I	95->	0,14	152->	0,41	161->	0,47	178->	213,8											
ФІНБАНК	D/C	21->	0,06	37->	0,03	38->	0,07	94->	0,4	95->	0,07	142->	0,39	160->	0,07	168->	0,07	178->	101,8	
БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	D/C	94->	0,38	95->	0,27	134->	0,23	142->	0,22	152->	0,01	178->	2,3							
БАНК МЕРКУРІЙ	N	69->	0,02	94->	0,04	95->	0,05	126->	0,43	152->	0,46	178->	269,1							
"БІГ ЕНЕРГІЯ"	D/C	26->	0,17	101->	0,11	152->	0,01	175->	0,08	178->	5,04									
ЗЕМЕЛЬНИЙ БАНК	D/C	94->	0,15	95->	0,04	104->	0,09	105->	0,29	142->	0,27	174->	0,25	178->	37,13					
"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	D/C	70->	0,76	94->	0,07	95->	0,01	105->	0,46	134->	0,16	142->	0,14	152->	0	168->	0,13	178->	440,5	
"ДАНІЕЛЬ"	N	94->	0,18	95->	0,09	126->	0,18	134->	0,02	152->	0,32	160->	0,34	178->	681,9					
"КАПІТАЛ"	N	94->	0,36	95->	0,16	152->	0,04	178->	53,38											
ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	D/C	94->	0,17	95->	0,02	104->	0,3	126->	0,24	152->	0,32	160->	0,16	178->	9,10					
УКРГАЗПРОМБАНК	D/C	70->	0,03	94->	0,03	95->	0,2	134->	0,39	142->	0,24	168->	0,38	178->	1611					
ТЕРРА БАНК	N	36->	0,09	94->	0,53	152->	0,41	178->	682,1											
"ЛЬВІВ"	N	147->	0,11	153->	0,39	162->	0,36	173->	0,04	178->	1,23									
"УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	D/C	94->	0,08	95->	0,34	160->	0,08	168->	0,01	174->	0,29	178->	499,6							
ІНПРОМБАНК	D/C	37->	0,04	94->	0,54	101->	0,01	152->	0,54	162->	0,47	178->	16,27							
МЕТАБАНК	N	69->	0	71->	0,17	94->	0,1	95->	0,02	126->	0,68	152->	0,04	168->	0,01	178->	822			

Продовження таблиці Н.1 б

Назва банківської установи-аутсайдера	Бізнес стратегія	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i
АГРАРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	D/C	70->	1,15	94->	0,24	95->	0,29	105->	0,06	142->	0,15	168->	0,07	178->	291				
КОМІНВЕСТБАНК	D/C	94->	0,03	95->	0,29	160->	0,25	168->	0,06	174->	0,44								
АРТЕМ-БАНК	D/C	94->	0,47	95->	0,25	142->	0,11	162->	0,19	168->	0,57	178->	1,54						
СИГМАБАНК	C/C	37->	0,33	138->	0	142->	0,41	146->	0	152->	0	178->	2,05						
СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК	N	94->	0,27	152->	0,65	162->	0,33	168->	0,42	178->	1446								
"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	D/C	95->	0,36	161->	0,2	164->	0,24	168->	0,48	178->	358,4								
БАНК БОГУСЛАВ	D/C	94->	0,4	95->	0,16	105->	0,03	134->	0,17	142->	0,23	168->	0,1	178->	176,3				
МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	D/C	70->	0,37	94->	0,02	105->	0,05	134->	0,23	142->	0,44	152->	0	168->	0,05				
"ПОРТО-ФРАНКО"	N	95->	0,24	126->	0,21	134->	0,19	152->	0,16	160->	0,07	178->	28,52						
"НОВИЙ"	C/C	94->	0,06	126->	0,31	134->	0,04	142->	0,56	149->	0,03	160->	0,25	178->	1,03				
"ГРАНТ"	N	94->	0,36	152->	0,08	162->	0,59	165->	0,2	178->	372,7								
ПЛЮС БАНК	N	69->	0	71->	0,59	94->	0,16	123->	0,01	126->	0,08	149->	0,05	152->	0,04	165->	0,05	178->	1017
"МОРСЬКИЙ"	N	94->	0,71	152->	0,39	162->	0,33	168->	0,31	178->	4,84								
ПРОМЕКОНОМБАНК	D/C	94->	0,05	95->	0,19	104->	0,27	134->	0,09	152->	0,16	178->	2,94						
РЕАЛ БАНК	D/C	94->	0,14	95->	0	152->	0,01	160->	0,36	174->	0,31	178->	337,8						
ЛЕГБАНК	D/C	94->	0,02	95->	0,03	104->	0,1	105->	0,48	134->	0,23	142->	0,07	152->	0,05	178->	858,6		
ІНВЕСТБАНК	D/C	95->	0,15	126->	0,18	160->	0,29	161->	0,43	168->	0,04	178->	9,56						
ПОЛКОМБАНК	D/C	94->	0,08	95->	0,01	104->	0,1	134->	0,05	152->	0,07	160->	0,33	178->	2050				
РЕГІОН-БАНК	N	94->	0,13	95->	0,01	152->	0,31	160->	0,09	162->	0,9	168->	0,03	178->	137				
ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	D/C	94->	0,01	126->	0,23	134->	0,12	142->	0,05	149->	0,01	152->	0,01	160->	0,47	178->	28,10		
ЄВРОПРОМБАНК	D/C	142->	0,34	161->	0,06	168->	0,19	174->	0,51										
"ПРИВАТІНВЕСТ"	N	162->	0,9	173->	0,14	178->	0,16												
БАНК СТОЛИЦЯ		37->	0,05	94->	0,13	101->	0,63	152->	0,63	178->	12,05								
ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	N	95->	0,01	142->	0,09	147->	0,08	168->	0,01	178->	26,11								
"СТОЛИЧНИЙ"		94->	0	104->	0,21	134->	0,08	142->	0,13	152->	0,02	178->	13,23						
ТРАНСБАНК	B/B	77->	0,55	142->	0,14	152->	1,10	162->	1,61	175->	0,42	178->	138,3						
"АРМА"	B/B	37->	0,35	101->	0,19	152->	0,45	153->	1	162->	1,45	178->	49,6						
АВАНТ-БАНК	R/R	95->	0,07	142->	0	152->	0,14	161->	0,01	168->	0,21	178->	196,8						

Таблиця Н.2 а – Результати аналізу банківських установ-лідерів в рамках обраних ними бізнес стратегій ведення банківського бізнесу у 2010 році

№	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	Рівень цитованості	Ненульові вклади лідера в ідеал (λ_i)
96	ДІАЛОГБАНК	N	50	1.00
132	СИГМАБАНК	C/C	46	1.00
161	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	N	38	1.00
156	"СТОЛИЧНИЙ"	N	33	1.00
18	ДЕЛЬТА БАНК	N	28	1.00
152	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	D/D	23	1.00
69	ПЛАТИНУМ БАНК	I	16	1.00
84	ХОУМ КРЕДИТ БАНК	CR/CR	16	1.00
157	ФІНЕКСБАНК	N	16	1.00
170	БАНК ВЕЛЕС	C/C	16	1.00
173	АВАНТ-БАНК	I	16	1.00
100	АКЦЕНТ-БАНК	I	15	1.00
37	КРЕДОБАНК	N	14	1.00
60	"ДІАМАНТ"	N	12	1.00
151	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	D/D	12	1.00
72	АСТРА БАНК	D/D	11	1.00
123	БАНК РУСКИЙ СТАНДАРТ	I	11	1.00
109	"ПРЕМІУМ"	I/I	10	1.00
47	ЕКСПРЕС-БАНК	CR/CR	9	1.00
168	УКРАЇНСЬК БАНК РЕКОНСТР.ТА РОЗВ.	D/D	9	1.00
89	КОНВЕРСБАНК	N	8	1.00
169	БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	N	8	1.00
81	ЕРДЕ БАНК	N	7	1.00
103	ПЛЮС БАНК	I	7	1.00
17	УКРГАЗБАНК	I	6	1.00
57	УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	CR/CR	6	1.00
74	"АРКАДА"	N	6	1.00
141	КРЕДИТВЕСТ БАНК	I/I	6	1.00
19	СВЕДБАНК	I	5	1.00
30	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	I	5	1.00
32	БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	I/I	5	1.00
164	СХІДНО-ПРОМИСЛ.КОМЕРЦ.БАНК	N	5	1.00
166	ТММ-БАНК	N	5	1.00
29	ВІЕЙБІ БАНК	N	4	1.00
31	ІМЕКСБАНК	I	4	1.00
160	ПРАЙМ-БАНК	N	4	1.00
150	"КОНКОРД"	C/C	3	1.00
10	ОТП БАНК	CR/CR	2	1.00
26	УНІВЕРСАЛ БАНК	I	2	1.00
38	КІБ КРЕДІ АГРІКОЛЬ	C/C	2	1.00
65	"СОЮЗ"	C/C	2	1.00
130	ФІНРОСТБАНК	CR/CR	2	1.00
143	БАНК ТРАСТ	I	2	1.00
146	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОН.ФІНАНС.	C/C	2	1.00

Продовження таблиці Н.2 а

№	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	Рівень цитованості	Ненульові вклади лідера в ідеал (λi)
147	МОТОР-БАНК	D/D	2	1.00
165	ГРІН БАНК	N	2	1.00
167	УКРБУДІНВЕСТБАНК	CR/CR	2	1.00
33	СІТІБАНК (УКРАЇНА)	C/C	1	1.00
35	ІНДЕКС-БАНК	CR/CR	1	1.00
50	ФОЛЬКСБАНК	I	1	1.00
75	ТЕРРА БАНК	I/I	1	1.00
128	УКРКОМУНБАНК	CR/CR	1	1.00
159	"СТАНДАРТ"	N	1	1.00
12	"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	I	0	1.00
16	БАНК ФОРУМ	N	0	1.00
25	ІНГ БАНК УКРАЇНА	I	0	1.00
27	УНІКРЕДИТ БАНК	I	0	1.00
63	БАНК КІПРУ	I	0	1.00
82	ПОЛТАВА БАНК	N	0	1.00
85	"ГЛОБУС"	I/I	0	1.00
88	БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА	CR/CR	0	1.00
117	"НОВИЙ"	C/C	0	1.00
124	"ГРАНТ"	N	0	1.00
125	ЄВРОПРОМБАНК	N	0	1.00
127	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	CR/CR	0	1.00
131	ІНТЕРБАНК	N	0	1.00
137	"КОНТРАКТ"	N	0	1.00
140	ПРОМЕКОНОМБАНК	N	0	1.00
148	ОКСІ БАНК	N	0	1.00
149	"УКООПСПЛКА"	C/C	0	1.00
172	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	N	0	1.00

Таблиця Н.3 а – Результати аналізу банківських установ-лідерів в рамках обраних ними бізнес стратегій ведення банківського бізнесу у 2011 році

№	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	Рівень цитованості	Ненульові вклади лідера в ідеал (λ_i)
143	БАНК ВОСТОК	В/В	52	1.00
114	БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	I	45	1.00
36	СІТІБАНК (УКРАЇНА)	С/С	30	1.00
152	"ЦЕНТР"	I/I	28	1.00
142	ФІНЕКСБАНК	С/С	24	1.00
135	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	С/С	22	1.00
174	СХІДНО-ПРОМИСЛ.КОМЕРЦ.БАНК	С/С	22	1.00
26	БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	I/I	21	1.00
158	ОКСІ БАНК	N	20	1.00
88	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	N	17	1.00
153	"СТОЛИЧНИЙ"	D/C	17	1.00
151	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	I/I	15	1.00
50	БАНК 3/4	I/I	14	1.00
63	ЕКСПРЕС-БАНК	N	14	1.00
140	"АКСІОМА"	В/В	14	1.00
12	ДЕЛЬТА БАНК	I	11	1.00
163	ПРАЙМ-БАНК	N	11	1.00
66	ПРОКРЕДИТ БАНК	N	10	1.00
169	БАНК ВЕЛЕС	В/В	8	1.00
33	ПРАВЕКС-БАНК	I	7	1.00
79	АСТРА БАНК	I	5	1.00
82	БАНК МЕРКУРІЙ	N	5	1.00
93	ПОЛТАВА - БАНК	N	5	1.00
162	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	N	5	1.00
42	КІБ КРЕДІ АГРІКОЛЬ	С/С	4	1.00
115	"ПРЕМІУМ"	С/С	4	1.00
127	УКРКОМУНБАНК	N	4	1.00
133	ЄВРОПРОМБАНК	D/C	4	1.00
23	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	В/В	3	1.00
90	АКЦЕНТ-БАНК	I	3	1.00
122	УНІКОМБАНК	В/В	3	1.00
145	ІНТЕРБАНК	С/С	3	1.00
46	КРЕДОБАНК	N	2	1.00
74	ФОРТУНА-БАНК	D/C	2	1.00
80	"АРКАДА"	D/C	2	1.00
86	ІДЕЯ БАНК	I	2	1.00
132	ПРОМЕКОНОМБАНК	N	2	1.00
136	"УКООПСПІЛКА"	С/С	2	1.00
149	ПРОФІН БАНК	I	2	1.00
165	ГРІН БАНК	I/I	2	1.00
9	УКРСИББАНК	I	1	1.00
27	СВЕДБАНК	I	1	1.00
59	СЕБ БАНК	I	1	1.00
87	БАНК РУСКИЙ СТАНДАРТ	I	1	1.00
96	"ТК КРЕДИТ"	С/С	1	1.00

Продовження таблиці Н.3 а

№	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	Рівень цитованості	Ненульові вклади лідера в ідеал (лі)
103	СКАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	В/В	1	1.00
113	ФІНРОСТБАНК	D/C	1	1.00
146	КРЕДИТВЕСТ БАНК	I/I	1	1.00
147	АРТЕМ-БАНК	I/I	1	1.00
155	"КОНКОРД"	В/В	1	1.00
157	МОТОР-БАНК	C/C	1	1.00
164	БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	D/C	1	1.00
166	РАДАБАНК	C/C	1	1.00
167	ІНТЕРКРЕДИТБАНК	В/В	1	1.00
172	ТММ-БАНК	N	1	1.00
5	УКРСОЦБАНК	I	0	1.00
19	ІНГ БАНК УКРАЇНА	D/C	0	1.00
25	РОДОВІД БАНК	I	0	1.00
29	ІМЕКСБАНК	D/C	0	1.00
31	УНІКРЕДИТ БАНК	D/C	0	1.00
34	БТА БАНК	I/I	0	1.00
45	АКТАБАНК	N	0	1.00
61	КОНВЕРСБАНК	I/I	0	1.00
70	ЕРДЕ БАНК	I/I	0	1.00
84	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	D/C	0	1.00
97	ДІВІ БАНК	I/I	0	1.00
126	РЕАЛ БАНК	D/C	0	1.00
128	ІНПРОМБАНК	В/В	0	1.00
129	КЛАСИКБАНК	D/C	0	1.00
137	ПОЛКОМБАНК	D/C	0	1.00
150	БАНК ТРАСТ	I	0	1.00
159	БАНК РИНКОВІ ТЕХНОЛОГІЇ	C/C	0	1.00
160	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОН.ФІНАНС.	В/В	0	1.00
161	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	C/C	0	1.00
168	УКРБУДІНВЕСТБАНК	C/C	0	1.00
170	"ФАМІЛЬНИЙ"	I/I	0	1.00
171	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТР.ТА РОЗВ.	I/I	0	1.00
173	БАНК АЛЬЯНС	C/C	0	1.00
175	БАНК СТОЛИЦЯ	D/C	0	1.00

Продовження таблиці Н.3 б

Назва банківської установи-аутсайдера	Бізнес стратегія	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi
БАНК КІПРУ	I	63->	0.01	90->	0.04	114->	0.41	143->	0.55										
ІНТЕГРАЛ - БАНК	II	114->	0.00	132->	0.01	152->	0.62	163->	0.32	165->	0.01								
ТАСКОМБАНК	C/C	26->	0.16	36->	0.28	50->	0.03	114->	0.14	135->	0.05	142->	0.15	143->	0.19	151->	0.13	152->	0.01
БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	D/C	114->	0.01	143->	0.69	152->	0.29												
"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	N	114->	0.07	135->	0.05	142->	0.27	143->	0.15	158->	0.17	174->	0.85						
ЕКСПОБАНК	N	33->	0.00	36->	0.02	63->	0.34	88->	0.14	143->	0.40								
ФІНБАНК	D/C	36->	0.05	140->	0.02	142->	0.14	152->	0.15	153->	0.35	158->	0.07	162->	0.02	174->	0.20		
БАНК КАМБІО	N	63->	0.34	96->	0.06	143->	0.46												
ЕНЕРГОБАНК	N	26->	0.39	66->	0.29	114->	0.09	135->	0.02	142->	0.15	143->	0.32	151->	0.13				
МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	C/C	26->	0.02	50->	0.17	114->	0.03	142->	0.11	143->	0.32	151->	0.08						
"ГЛОБУС"	II	114->	0.03	143->	0.25	152->	0.43												
"ДЕМАРК"	D/C	74->	0.02	133->	0.55	142->	0.02	152->	0.15	153->	0.00	158->	0.38	162->	0.06				
БАНК ПЕРШИЙ	N	26->	0.05	36->	0.01	66->	0.00	82->	0.56	142->	0.16	143->	0.32	151->	0.03				
"ДАНІЕЛЬ"	II	12->	0.23	36->	0.18	50->	0.29	82->	0.28	143->	0.04	151->	0.04						
БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА	N	135->	0.01	174->	1.36														
"ЮНЕКС БАНК"	D/C	36->	0.08	42->	0.02	74->	0.13	152->	0.23	153->	0.54	162->	0.11						
АВАНТ-БАНК	II	36->	0.16	114->	0.01	115->	0.61	142->	0.04	152->	0.34	153->	0.05	174->	0.12				
"БАЗИС"	N	26->	0.01	36->	0.01	63->	0.23	66->	0.20	82->	0.02	142->	0.12	143->	0.46	151->	0.00		
УКРГАЗПРОМБАНК	D/C	50->	0.02	88->	0.14	114->	0.10	143->	0.54	152->	0.30								
"КАПІТАЛ"	N	36->	0.07	66->	0.18	114->	0.10	135->	0.02	142->	0.14	158->	0.51	174->	0.21				
АВТОКРАЗБАНК	D/C	135->	0.04	142->	0.40	145->	0.01	152->	0.04	153->	0.66	163->	0.07	169->	0.06	174->	0.05		
СВРОБАНК	C/C	36->	0.31	114->	0.15	135->	0.21	142->	0.13	147->	0.03	152->	0.13	158->	0.16				
БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	D/C	26->	0.02	36->	0.08	63->	0.27	127->	0.08	135->	0.04	143->	0.32	145->	0.16	151->	0.24	169->	0.03
БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ	II	93->	0.15	114->	0.11	152->	0.31	158->	0.02	163->	0.20								
БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	N	88->	0.04	142->	0.02	163->	0.07	164->	0.02	174->	1.25								
ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	N	12->	0.04	26->	0.21	66->	0.02	114->	0.16	143->	0.61	151->	0.15						
КОМІНВЕСТБАНК	II	50->	0.02	87->	0.04	88->	0.06	127->	0.09	152->	0.31	163->	0.67						
"НОВИЙ"	C/C	36->	0.04	46->	0.05	127->	0.04	135->	0.02	143->	0.56	151->	0.26	169->	0.02				
"ПОРТО-ФРАНКО"	N	26->	0.28	114->	0.22	135->	0.00	143->	0.56										
"ЛЬВІВ"	N	142->	0.30	143->	0.49	149->	0.18	174->	0.28										
МЕТАБАНК	N	36->	0.05	63->	0.35	66->	0.13	86->	0.03	143->	0.19	151->	0.02	166->	0.03	172->	0.37		
РАДИКАЛ БАНК	C/C	42->	0.29	88->	0.28	114->	0.11	122->	0.05	140->	0.07	152->	0.08	174->	0.31				
"КОНТРАКТ"	D/C	88->	0.22	143->	0.32	146->	0.18	157->	0.02	163->	0.16								
БАНК БОГУСЛАВ	D/C	26->	0.39	36->	0.01	114->	0.11	135->	0.15	142->	0.08	143->	0.76						

Продовження таблиці Н.3 б

Назва банківської установи-аутсайдера	Бізнес стратегія	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi		
"ГРАНТ"	N	50->	0.01	88->	0.04	93->	0.09	114->	0.05	136->	0.06	143->	0.23	174->	0.67		
ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТР.	N	26->	0.12	36->	0.01	63->	0.34	66->	0.18	82->	0.03	142->	0.18	143->	0.26		
СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК	I	50->	0.01	93->	0.03	114->	0.23	136->	0.03	149->	0.36	163->	0.33				
АГРОКОМБАНК	C/C	36->	0.09	50->	0.20	114->	0.04	140->	0.02	142->	0.03	158->	0.06	174->	0.81		
"МОРСЬКИЙ"	N	12->	0.16	26->	0.07	66->	0.15	82->	0.01	114->	0.04	143->	0.30	151->	0.27		
ІНВЕСТБАНК	N	26->	0.01	114->	0.15	143->	0.61	151->	0.03	152->	0.23						
"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	I/I	26->	0.11	50->	0.15	114->	0.17	143->	0.29	151->	0.34	152->	0.11				
АКОРДБАНК	N	36->	0.01	93->	0.29	140->	0.13	153->	0.33	158->	0.05	174->	0.10				
РЕГІОН-БАНК	N	50->	0.00	114->	0.07	142->	0.07	152->	0.02	158->	0.32	162->	0.45	163->	0.14		
БАНК СІЧ	D/C	23->	0.11	122->	0.05	133->	0.26	152->	0.25	155->	0.13	167->	0.07	169->	0.04		
КРЕДИТ ОПТИМА БАНК	I/I	114->	0.10	122->	0.05	152->	0.41	158->	0.43	174->	0.05						
"СТАНДАРТ"	D/C	23->	0.24	133->	0.17	152->	0.16	153->	0.04	169->	0.11						

Таблиця Н.4 а – Результати аналізу банківських установ-лідерів в рамках обраних ними бізнес стратегій ведення банківського бізнесу у 2012 році

№	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	Рівень цитованості	Ненульові вклади лідера в ідеал (λ_i)
175	АЛЬПАРИ БАНК	D/D	84	1.00
168	ПРОФІН БАНК	D/D	70	1.00
116	БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	R/R	51	1.00
171	СХІДНО-ПРОМИСЛ. КОМЕРЦ. БАНК	D/D	47	1.00
173	БАНК ВЕЛЕС	N	45	1.00
61	"КИЇВ"	I	37	1.00
133	"АКСІОМА"	N	28	1.00
91	БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	N	27	1.00
170	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТР.ТА РОЗВ.	D/D	21	1.00
97	"ДАНІЕЛЬ"	N	20	1.00
59	ЄВРОГАЗБАНК	N	17	1.00
108	"ЛЬВІВ"	N	13	1.00
140	ДІАПАЗОН-МАКСИМУМ БАНК	D/D	13	1.00
150	МЕЛІОР БАНК	N	13	1.00
47	ДІВІ БАНК	C/C	12	1.00
75	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	C/D	11	1.00
27	БАНК ФОРУМ	N	10	1.00
122	КЛАСИКБАНК	I	10	1.00
15	УКРГАЗБАНК	I	7	1.00
38	СІТІБАНК	C/D	6	1.00
164	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	D/D	6	1.00
87	БАНК МЕРКУРІЙ	N	5	1.00
117	"ПРЕМІУМ"	I	5	1.00
134	"ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"	C/D	5	1.00
158	ФІНЕКСБАНК	D/D	5	1.00
154	ІНТЕРКРЕДИТБАНК	C/C	4	1.00
18	ВІЕЙБІ БАНК	N	3	1.00
166	ГРІН БАНК	I	3	1.00
71	ПРОКРЕДИТ БАНК	N	2	1.00
73	ІДЕЯ БАНК	R/R	2	1.00
172	"ЦЕНТР"	N	2	1.00
46	АКТАБАНК	N	1	1.00
125	БАНК РИНКОВІ ТЕХНОЛОГІЇ	C/C	1	1.00
21	ІНГ БАНК УКРАЇНА	C/C	0	1.00
22	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	N	0	1.00
51	"СОЮЗ"	C/C	0	1.00
64	БАНК КІПРУ	I	0	1.00
93	БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА	N	0	1.00
94	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	I	0	1.00
111	"НОВИЙ"	C/C	0	1.00
148	КРЕДИТВЕСТ БАНК	I	0	1.00
160	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОН.ФІНАНС.	N	0	1.00
163	ТММ-БАНК	D/D	0	1.00
167	БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	N	0	1.00
169	БАНК ФАМІЛЬНИЙ	D/D	0	1.00
174	БАНК АЛЬЯНС	D/D	0	1.00

Таблиця Н.4 б – Результати аналізу банківських установ-аутсайдерів в рамках обраних бізнес стратегій у 2012 році

Назва банківської установи-аутсайдера	Бізнес стратегія	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi
ПРИВАТБАНК	N	61->	0.03	108->	0.19	116->	0.10	171->	0.23	173->	0.44	175->	12.80						
УКРЕКСІМБАНК	C/D	38->	0.12	61->	0.07	122->	0.30	134->	0.18	168->	0.42	173->	0.26	175->	29.48				
ОЩАДБАНК	N	15->	0.12	116->	0.01	133->	0.03	140->	0.55	168->	0.43	173->	0.08	175->	36.62				
РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	I	61->	0.11	97->	0.10	116->	0.30	168->	1.56	171->	0.15	173->	0.29	175->	13.77				
УКРСОЦБАНК	R/R	97->	0.33	116->	0.52	140->	0.16	168->	0.52	171->	0.04	173->	0.18	175->	34.68				
ВТБ БАНК	I	61->	0.16	97->	0.11	116->	0.09	168->	0.28	171->	0.47	173->	0.47	175->	25.91				
ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОДНИЙ БАНК	N	15->	0.15	27->	0.02	61->	0.04	116->	0.01	168->	0.40	171->	1.18	173->	0.20	175->	19.75		
"НАДРА"	I	47->	0.16	61->	0.06	108->	0.10	116->	0.44	133->	0.15	170->	0.00	171->	0.11	175->	20.66		
СБЕРБАНК РОСІЇ	N	15->	0.03	61->	0.03	87->	0.07	108->	0.02	122->	0.05	133->	0.67	171->	0.07	175->	1.80		
УКРСИББАНК	R/R	61->	0.09	116->	0.01	168->	1.87	170->	0.03	171->	0.18	173->	0.21	175->	8.19				
БАНК ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ	N	18->	0.06	61->	0.01	108->	0.41	116->	0.17	170->	0.06	173->	0.42	175->	22.25				
ОТП БАНК	N	27->	0.08	71->	0.06	168->	0.12	170->	0.04	171->	0.74	173->	0.15	175->	15.72				
БРОКБІЗНЕСБАНК	N	15->	0.04	27->	0.13	108->	0.03	122->	0.01	133->	0.21	166->	0.21	168->	0.00	171->	1.24	175->	7.10
КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК	C/C	27->	0.00	47->	0.24	91->	0.15	108->	0.19	116->	0.11	168->	0.34	171->	0.65	175->	13.04		
"ПІВДЕННИЙ"	N	61->	0.07	97->	0.16	116->	0.02	140->	0.05	168->	1.14	173->	0.68	175->	8.63				
ІМЕКСБАНК	N	47->	0.01	91->	0.10	116->	0.00	122->	0.00	133->	0.82	175->	0.51						
БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	N	38->	0.02	47->	0.01	59->	0.63	61->	0.02	87->	0.06	97->	0.15	133->	0.29	168->	0.57	175->	12.54
ЕРСТЕ БАНК	I	61->	0.24	97->	0.05	116->	0.21	140->	0.14	168->	0.27	171->	0.70	173->	0.02	175->	32.67		
УНІКРЕДИТ БАНК	I	15->	0.05	61->	0.00	116->	0.02	150->	0.24	168->	0.22	171->	0.61	173->	0.05	175->	11.11		
ПРАВЕКС-БАНК	R/R	27->	0.18	61->	0.05	116->	0.11	168->	0.38	171->	0.30	173->	0.09	175->	5.32				
ПІВДЕНКОМБАНК	N	91->	0.01	117->	0.24	133->	0.09	150->	0.40	168->	0.01	175->	10.26						
УКРІНБАНК	N	59->	0.59	61->	0.03	133->	0.15	168->	0.73	170->	0.05	171->	0.40	173->	0.14	175->	29.19		
ФІДОБАНК	C/D	38->	0.15	97->	0.16	116->	0.12	134->	0.15	168->	0.25	171->	0.08	175->	0.14				
МЕГАБАНК	N	91->	0.21	116->	0.03	133->	0.08	168->	1.33										
ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	C/C	47->	0.43	91->	0.07	168->	0.02	171->	0.11	175->	5.57								
УКРБІЗНЕСБАНК	N	61->	0.17	75->	0.07	116->	0.01	168->	1.61	171->	01.09	173->	0.32	175->	48.84				
КРЕДОБАНК	N	61->	0.37	116->	0.04	168->	1.37	171->	0.07	173->	0.22	175->	1.80						
МАРФІН БАНК	I	61->	0.06	97->	0.22	116->	0.11	168->	1.28	171->	0.19	173->	0.23	175->	3.65				
"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	C/C	47->	0.22	75->	0.14	91->	0.05	125->	0.29	150->	0.14	168->	0.74	175->	17.63				
ДІАМАНТБАНК	N	75->	0.05	91->	0.08	150->	0.66	168->	0.31	175->	12.68								
МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	I	59->	0.09	91->	0.14	122->	0.24	134->	0.02	168->	0.08	175->	04.04						
ПРЕУС БАНК МКБ	I	61->	0.38	97->	0.03	166->	0.31	168->	0.32	173->	0.01	175->	12.26						
БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	N	59->	0.45	91->	0.01	117->	0.07	154->	0.35	168->	0.04	170->	0.03	175->	15.95				

Продовження таблиці Н.4 б

Назва банківської установи-аутсайдера	Бізнес стратегія	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi
УКРКОМУНБАНК	N	158->	0.03	170->	0.13	171->	1.57	173->	0.02								
ЄВРОПРОМБАНК	N	91->	0.01	117->	0.19	154->	0.38	168->	0.00	175->	10.07						
БАНК КОНТРАКТ	N	158->	0.52	170->	0.01	171->	0.61	173->	0.17	175->	13.91						
СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК	R/R	73->	0.05	116->	0.30	164->	0.04	168->	0.91	171->	0.37	175->	13.95				
АГРОКОМБАНК	I	59->	0.09	91->	0.12	116->	0.08	122->	0.32	133->	0.12	168->	0.40	171->	0.40	175->	4.86
ІНТЕРБАНК	C/D	75->	0.00	134->	0.30	150->	0.59	168->	0.08	175->	14.83						
УНІКОМБАНК	N	116->	0.00	164->	0.00	168->	0.00	171->	0.00	175->	19.61						
ІНВЕСТБАНК	N	61->	0.05	97->	0.09	116->	0.04	140->	0.38	168->	0.56	173->	0.51	175->	36.13		
ЛЕГБАНК	N	116->	0.03	133->	0.07	140->	0.11	164->	0.18	168->	0.95	175->	16.80				
БАНК СОФІЙСЬКИЙ	C/C	47->	0.26	91->	0.00	154->	0.40										
АСВІО БАНК	N	59->	0.19	91->	0.29	116->	0.00	175->	56.87								
БАНК ТРАСТ	R/R	116->	0.66	133->	0.04	170->	0.12	173->	0.08	175->	15.07						
"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	I	38->	0.14	61->	0.04	75->	0.11	116->	0.11	168->	0.07	171->	0.34	173->	0.26	175->	59.54
ПОЛКОМБАНК	N	97->	0.03	116->	0.00	164->	0.21	168->	0.67	171->	0.06	173->	0.60	175->	28.67		
МОТОР-БАНК	C/D	171->	0.05	172->	0.10	173->	0.34	175->	2.58								
РЕГІОН-БАНК	N	59->	0.15	91->	0.11	116->	0.09	133->	0.07	168->	0.48	170->	0.03	173->	0.51	175->	22.31
"СТОЛИЧНИЙ"	N	75->	0.11	150->	0.63	158->	0.18	175->	11.49								
БАНК СІЧ	N	91->	0.04	117->	0.15	133->	0.03	150->	0.34	168->	0.03	175->	6.92				
ОКСІ БАНК	N	116->	0.15	133->	0.32	168->	0.21	171->	0.02	175->	8.80						
"УКООПСІЛКА"	C/C	150->	0.00	158->	0.41	171->	0.16	172->	0.87	175->	3.70						
РАДАБАНК	D/D	97->	0.14	116->	0.05	171->	0.63	173->	0.16	175->	2.71						
КРЕДИТ ОПТИМА БАНК	I	59->	0.13	91->	0.18	116->	0.00	175->	26.50								
УКРБУДІНВЕСТБАНК	C/D	75->	0.34	158->	0.14	170->	0.17	171->	0.28	173->	0.22	175->	21.51				
"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	I	61->	0.04	97->	0.06	116->	0.09	168->	0.55	171->	0.16	173->	0.44	175->	21.23		
ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	N	116->	0.03	164->	0.03	168->	0.85	171->	0.45	175->	25.13						

Таблиця Н.5 а – Результати аналізу банківських установ-лідерів в рамках обраних ними бізнес стратегій ведення банківського бізнесу у 2013 році

№	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	Рівень цитованості	Ненульові вклади лідера в ідеал (λ_i)
176	"ЦЕНТР"	N	39	1.00
76	АКЦЕНТ-БАНК	D/D	35	1.00
167	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	D/D	30	1.00
110	АСТРА БАНК	D/D	26	1.00
71	ЕКСПРЕС-БАНК	D/D	21	1.00
173	"КОНКОРД"	N	20	1.00
170	БАНК АЛЬЯНС	N	19	1.00
178	АЛЬПАРИ БАНК	D/D	19	1.00
111	ПРОМЕКОНОМБАНК	N	17	1.00
121	БАНК КОНТРАКТ	N	17	1.00
130	ЮНІОН СТАНДАРД БАНК	N	17	1.00
96	БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	D/D	14	1.00
172	СХІДНО-ПРОМИСЛ. КОМЕРЦ. БАНК	D/D	14	1.00
180	"ГЕФЕСТ"	D/D	14	1.00
131	БАНК РИНКОВІ ТЕХНОЛОГІЇ	N	11	1.00
168	ФІНЕКСБАНК	D/D	11	1.00
84	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	C/C	10	1.00
164	БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	N	10	1.00
132	ГРІН БАНК	C/C	9	1.00
175	БАНК ВЕЛЕС	N	9	1.00
94	"ГЛОБУС"	N	5	1.00
149	"РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"	D/D	5	1.00
62	ІДЕЯ БАНК	D/D	4	1.00
151	МЕЛІОР БАНК	N	4	1.00
42	АКТАБАНК	N	3	1.00
73	БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	N	3	1.00
148	ІНТЕРКРЕДИТБАНК	N	3	1.00
37	ДІВІ БАНК	C/C	2	1.00
44	МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	N	2	1.00
70	ПРОКРЕДИТ БАНК	N	2	1.00
93	ПОЛТАВА - БАНК	N	2	1.00
155	МОТОР-БАНК	C/C	2	1.00
179	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТР.ТА РОЗВ.	D/D	2	1.00
24	БАНК ФОРУМ	N	1	1.00
47	РЕАЛ БАНК	N	1	1.00
48	КРЕДОБАНК	D/D	1	1.00
52	АВАНТ-БАНК	D/D	1	1.00
82	БАНК МЕРКУРІЙ	N	1	1.00
95	БАНК ЮНІСОН	D/D	1	1.00
108	"АКСІОМА"	N	1	1.00
127	"НОВИЙ"	N	1	1.00
129	АГРОКОМБАНК	D/D	1	1.00
133	"СТОЛИЧНИЙ"	N	1	1.00
135	ПОЛІКОМБАНК	N	1	1.00
139	ІНТЕРБАНК	D/D	1	1.00
141	КРЕДИТВЕСТ БАНК	N	1	1.00

Продовження таблиці Н.5 а

№	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	Рівень цитованості	Ненульові вклади лідера в ідеал (лі)
145	БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ	D/D	1	1.00
154	ПРОФІН БАНК	C/C	1	1.00
163	КРЕДИТ ОПТИМА БАНК	D/D	1	1.00
19	КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК	C/C	0	1.00
25	ІНГ БАНК УКРАЇНА	N	0	1.00
26	РОДОВІД БАНК	I	0	1.00
33	БТА БАНК	D/D	0	1.00
36	СІТІБАНК	C/C	0	1.00
46	ПРАВЕКС-БАНК	D/D	0	1.00
65	БМ БАНК	N	0	1.00
66	ІНДУСТРІАЛБАНК	N	0	1.00
67	БАНК КШРУ	D/D	0	1.00
68	МАРФІН БАНК	N	0	1.00
69	ІПРЕУС БАНК МКБ	N	0	1.00
75	ВІЕС БАНК	N	0	1.00
78	"КІІВ"	I	0	1.00
80	"АРКАДА"	N	0	1.00
81	ФІНРОСТБАНК	N	0	1.00
91	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	D/D	0	1.00
104	КЛАСИКБАНК	N	0	1.00
106	"ДАНІЕЛЬ"	N	0	1.00
122	МЕТАБАНК	N	0	1.00
124	СТАРОКІЇВСЬКИЙ БАНК	D/D	0	1.00
134	ІНВЕСТБАНК	N	0	1.00
137	УКРКОМУНБАНК	N	0	1.00
142	БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ	D/D	0	1.00
143	ВЕРНУМ БАНК	D/D	0	1.00
156	БАНК АВАНГАРД	D/D	0	1.00
158	УКРБУДІНВЕСТБАНК	C/C	0	1.00
161	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	N	0	1.00
165	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	N	0	1.00
166	ФІНАНС БАНК	D/D	0	1.00
169	ІНВЕСТИЦІЙНО-ТРАСТОВИЙ БАНК	C/C	0	1.00

Таблиця Н.5 б – Результати аналізу банківських установ-аутсайдерів в рамках обраних бізнес стратегій у 2013 році

Назва банківської установи-аутсайдера	Бізнес стратегія	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi
ПРИВАТБАНК	N	71->	0.10	76->	0.24	121->	0.03	130->	0.00	167->	0.06	176->	0.55						
ОЩАДБАНК	N	44->	0.17	96->	0.03	110->	0.21	170->	0.09	175->	0.08	176->	0.22	178->	0.31	180->	0.01		
УКРЕКСІМБАНК	N	71->	0.02	84->	0.03	110->	0.20	130->	0.35	155->	0.10	167->	0.04	178->	0.35				
ДЕЛЬТА БАНК	D/D	71->	0.54	76->	0.29	96->	0.11	175->	0.27										
РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	N	48->	0.01	71->	0.35	76->	0.19	110->	0.12	131->	0.10	170->	0.01	172->	0.59	173->	0.07	178->	0.06
ПРОМІНВЕСТБАНК	N	110->	0.17	121->	0.03	130->	0.01	149->	0.01	167->	0.13	170->	0.03	175->	0.04	176->	0.72		
СБЕРБАНК РОСІЇ	N	71->	0.15	76->	0.00	110->	0.18	111->	0.16	170->	0.14	173->	0.04	175->	0.09	176->	0.40		
ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОДНИЙ БАНК	N	71->	0.45	76->	0.08	110->	0.05	130->	0.05	167->	0.13	173->	0.39	178->	0.06				
"НАДРА"	D/D	37->	0.03	96->	0.32	121->	0.42	129->	0.04	130->	0.05	170->	0.00	176->	0.27				
БАНК ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ	N	76->	0.04	82->	0.01	121->	0.37	170->	0.00	176->	0.57								
ВТБ БАНК	N	71->	0.17	76->	0.19	96->	0.02	130->	0.17	167->	0.01	170->	0.00	173->	0.29	176->	0.18		
УКРСИББАНК	D/D	24->	0.02	62->	0.02	76->	0.43	84->	0.16	132->	0.07	172->	0.36	173->	0.05	178->	0.02		
УКРГАЗБАНК	D/D	76->	0.04	96->	0.09	110->	0.46	111->	0.30	170->	0.02	173->	0.03	176->	0.03	178->	0.09	180->	0.01
ВІЕЙБІ БАНК	N	76->	0.08	94->	0.16	111->	0.01	130->	0.02	149->	0.06	167->	0.09	176->	0.47				
ОТП БАНК	D/D	62->	0.10	76->	0.23	84->	0.18	96->	0.02	131->	0.00	170->	0.02	172->	0.02	173->	0.41	178->	0.05
ФІДОБАНК	D/D	76->	0.18	84->	0.23	96->	0.07	110->	0.22	131->	0.10	170->	0.12	172->	0.23	178->	0.07		
"ПІВДЕННИЙ"	N	71->	0.05	110->	0.03	121->	0.06	130->	0.23	167->	0.07	173->	0.08	175->	0.44				
ІМЕКСБАНК	N	73->	0.01	76->	0.07	164->	0.21	167->	0.00	168->	0.12	176->	0.67						
"ХРЕЩАТИК"	N	76->	0.01	84->	0.08	110->	0.18	121->	0.44	130->	0.11	170->	0.22	178->	0.11				
БАНК КИЇВСЬКА РУСЬ	N	71->	0.17	76->	0.02	110->	0.08	111->	0.64	131->	0.02	132->	0.02	167->	0.08	173->	0.04	178->	0.06
ЗЛАТОБАНК	N	76->	0.04	111->	0.00	121->	0.00	130->	0.03	132->	0.00	133->	0.15	164->	0.77				
ПІВДЕНКОМБАНК	N	110->	0.10	139->	0.04	167->	0.11	176->	0.49	178->	0.03	180->	0.01						
УНІВЕРСАЛ БАНК	D/D	76->	0.47	96->	0.07	110->	0.10	173->	0.23	178->	0.10								
ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	C/C	76->	0.26	96->	0.01	132->	0.01	163->	0.01	164->	0.16	176->	0.35						
УКРІНБАНК	N	71->	0.13	110->	0.07	111->	0.39	130->	0.18	167->	0.44	173->	0.12						
БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	N	76->	0.04	110->	0.00	121->	0.15	130->	0.05	167->	0.43	170->	0.04	173->	0.51	178->	0.05		
УКРБІЗНЕСБАНК	C/C	71->	0.20	76->	0.06	111->	0.32	167->	0.05	176->	0.43	178->	0.08						
МЕГАБАНК	N	71->	0.19	131->	0.05	151->	0.07	167->	0.05	172->	0.58	176->	0.49						
ТЕРРА БАНК	N	52->	0.42	73->	0.34	110->	0.12	121->	0.26	132->	0.00	175->	0.08						
ДІАМАНТБАНК	N	71->	0.05	110->	0.05	148->	0.15	151->	0.13	164->	0.31	167->	0.07	176->	0.00				
"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	C/C	70->	0.20	84->	0.06	131->	0.14	172->	0.11	176->	0.46								
АКТИВ - БАНК	D/D	62->	0.07	71->	0.22	76->	0.34	131->	0.14	167->	0.18	170->	0.12	173->	0.09	176->	0.05		
ЕКСПОБАНК	D/D	96->	0.11	110->	0.52	121->	0.05	167->	0.04	170->	0.33								
ЄВРОГАЗБАНК	D/D	42->	0.07	164->	0.26	168->	0.39	176->	0.01	180->	0.14								
ФІНБАНК	N	84->	0.01	108->	0.11	127->	0.08	172->	0.13	176->	0.56								
БАНК ВОСТОК	C/C	42->	0.11	132->	0.01	141->	0.07	148->	0.19	151->	0.08	164->	0.33	176->	0.14	180->	0.02		

Продовження таблиці Н.5 б

Назва банківської установи-аутсайдера	Бізнес стратегія	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi
ТАСКОМБАНК	N	76->	0.05	111->	0.08	121->	0.29	131->	0.04	132->	0.10	173->	0.15	176->	0.39	178->	0.08		
БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	N	76->	0.02	111->	0.00	164->	0.80	167->	0.16										
БАНК КАМБІО	N	71->	0.17	76->	0.01	110->	0.15	111->	0.17	131->	0.03	173->	0.48	178->	0.08				
БАНК ДЕМАРК	N	94->	0.27	111->	0.14	167->	0.07	168->	0.02	173->	0.11	176->	0.29	179->	0.03	180->	0.02		
РАДИКАЛ БАНК	C/C	62->	0.00	76->	0.01	121->	0.72	130->	0.06	170->	0.04	176->	0.21						
МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	C/C	37->	0.01	42->	0.34	76->	0.01	164->	0.28	168->	0.36	176->	0.10						
БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА	N	154->	0.03	172->	1.83														
"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	N	70->	0.12	84->	0.09	131->	0.06	172->	0.15	176->	0.69								
УКРГАЗПРОМБАНК	N	71->	0.00	76->	0.12	121->	0.12	130->	0.21	167->	0.10	176->	0.26						
"ПОРТО-ФРАНКО"	N	71->	0.03	76->	0.11	111->	0.26	130->	0.10	149->	0.04	167->	0.07	176->	0.19				
ЄВРОБАНК	C/C	71->	0.28	96->	0.03	148->	0.35	170->	0.19										
БАНК МОРСЬКИЙ	D/D	76->	0.11	110->	0.01	111->	0.23	167->	0.38	173->	0.09	179->	0.09	180->	0.19				
ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	N	84->	0.20	121->	0.00	155->	0.04	172->	0.44	173->	0.22	175->	0.29	178->	0.00				
БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	N	47->	0.05	110->	0.43	149->	0.00	151->	0.15	167->	0.01	170->	0.05	175->	0.32				
КОМІНВЕСТБАНК	D/D	73->	0.12	94->	0.11	96->	0.02	121->	0.03	168->	0.60	172->	0.21	180->	0.11				
УНІКОМБАНК	C/C																		
"ЛЬВІВ"	N	76->	0.07	94->	0.01	121->	0.35	145->	0.16	168->	0.31	176->	0.34						
ЄВРОПРОМБАНК	N	164->	0.99	168->	0.01	180->	0.09												
ЛЕГБАНК	D/D	71->	0.16	110->	0.15	111->	0.00	132->	0.01	167->	0.04	170->	0.03	176->	0.28				
БАНК ГРАНТ	N	71->	0.14	76->	0.11	93->	0.08	167->	0.01	172->	0.21	176->	0.63						
АКОРДБАНК	N	84->	0.09	131->	0.35	172->	0.05	176->	0.36										
БАНК БОГУСЛАВ	N	76->	0.07	110->	0.17	111->	0.14	167->	0.29	173->	0.48	178->	0.06						
БАНК СОФІЙСЬКИЙ	N	168->	0.06	176->	01.03	180->	0.01												
БАНК СІЧ	N	110->	0.09	111->	0.11	167->	0.60	176->	0.41	178->	0.03	180->	0.05						
"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	D/D	95->	0.08	96->	0.06	135->	0.07	149->	0.46	167->	0.19	173->	0.19	176->	0.26	180->	0.18		
АСВІО БАНК	N	76->	0.23	168->	0.18	176->	0.65	180->	0.02										
АРТЕМ-БАНК	D/D	44->	0.03	96->	0.07	110->	0.23	111->	0.17	167->	0.05	168->	0.29	170->	0.05	176->	0.14	180->	0.20
РЕГІОН-БАНК	N	76->	0.07	94->	0.31	130->	0.11	172->	0.47	176->	0.23								
ОКСІ БАНК	N	76->	0.18	132->	0.03	164->	0.18	168->	0.34	176->	0.27								
РАДАБАНК	N	71->	0.01	93->	0.02	110->	0.01	121->	0.00	130->	0.14	167->	0.34	175->	0.33	176->	0.08		

Таблиця Н.6 а – Результати аналізу банківських установ-лідерів в рамках обраних ними бізнес стратегій ведення банківського бізнесу у 2014 році

№	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	Рівень цитованості	Ненульові вклади лідера в ідеал (λ_i)
155	ДЕРЖЗЕМБАНК	D/D	36	1.00
66	БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	C/D	32	1.00
118	"УКООПСІЛКА"	D/D	27	1.00
145	ГРІН БАНК	C/D	24	1.00
156	"ГЕФЕСТ"	D/D	21	1.00
113	БАНК АЛЪЯНС	D/C	15	1.00
148	"АКСІОМА"	IR/C	13	1.00
70	ЕКСПРЕС-БАНК	N	12	1.00
52	БТА БАНК	D/D	9	1.00
105	БАНК ЮНІСОН	N	8	1.00
112	МЕТАБАНК	N	8	1.00
123	НЕОС БАНК	D/D	7	1.00
138	ФІНЕКСБАНК	C/D	7	1.00
144	БАНК ФАМІЛЬНИЙ	D/D	7	1.00
125	ПОЛКОМБАНК	N	6	1.00
60	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	D/C	5	1.00
98	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	C/D	5	1.00
42	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	N	4	1.00
75	БАНК 3/4	D/D	4	1.00
78	СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК	D/C	4	1.00
110	ВЕРНУМ БАНК	D/D	4	1.00
41	БАНК ВОСТОК	N	2	1.00
95	"РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"	D/D	2	1.00
103	КРИСТАЛБАНК	N	2	1.00
107	БАНК КАМБІО	IR/C	2	1.00
119	ІНВЕСТБАНК	N	2	1.00
129	"ПОРТО-ФРАНКО"	IR/C	2	1.00
158	МЕЛІОР БАНК	IR/C	2	1.00
20	ІНГ БАНК УКРАЇНА	D/C	1	1.00
24	СІТІБАНК	C/D	1	1.00
30	ПЛАТИНУМ БАНК	N	1	1.00
67	"КИЇВ"	IR/C	1	1.00
76	РАДИКАЛ БАНК	C/D	1	1.00
79	УНІКОМБАНК	C/D	1	1.00
82	"ГЛОБУС"	N	1	1.00
83	ПОЛТАВА - БАНК	N	1	1.00
91	КОМІНВЕСТБАНК	N	1	1.00
92	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	N	1	1.00
94	КЛАСИКБАНК	D/C	1	1.00
96	ЮНІОН СТАНДАРД БАНК	N	1	1.00
99	АПЕКС-БАНК	N	1	1.00
104	БАНК КОНТРАКТ	N	1	1.00
109	КРЕДИТВЕСТ БАНК	D/C	1	1.00
124	УКРБУДІНВЕСТБАНК	C/D	1	1.00
128	БАНК АВАНГАРД	D/D	1	1.00
137	БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	D/C	1	1.00
142	"КОНКОРД"	D/C	1	1.00
143	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	D/C	1	1.00
146	ІНВЕСТИЦІЙНО-ТРАСТОВИЙ БАНК	D/C	1	1.00

Продовження таблиці Н.6 а

№	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	Рівень цитованості	Ненульові вклади лідера в ідеал (λі)
11	"НАДРА"	N	0	1.00
27	РОДОВІД БАНК	IR/C	0	1.00
28	ЗЛАТОБАНК	N	0	1.00
36	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	C/D	0	1.00
40	ПРОКРЕДИТ БАНК	N	0	1.00
46	ПРЕУС БАНК МКБ	N	0	1.00
47	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	N	0	1.00
55	МАРФІН БАНК	N	0	1.00
56	"АРКАДА"	N	0	1.00
57	БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	N	0	1.00
97	ЄВРОПРОМБАНК	N	0	1.00
122	МОТОР-БАНК	C/D	0	1.00
132	РЕГІОН-БАНК	N	0	1.00
139	ФІНАНС БАНК	D/D	0	1.00
147	ВЕКТОР БАНК	D/C	0	1.00
149	КРЕДИТ ОПТИМА БАНК	D/D	0	1.00
152	БАНК ПОРТАЛ	D/C	0	1.00
157	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТР.ТА РОЗВ.	D/D	0	1.00

Таблиця Н.7 а – Результати аналізу банківських установ-лідерів в рамках обраних ними бізнес стратегій ведення банківського бізнесу у 2015 році

№	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	Рівень цитованості	Ненульові вклади лідера в ідеал (λ_i)
6	ПАТ "Держзембанк"	S	39	1.00
96	ПАТ КБ "Центр"	D/C	29	1.00
99	ПАТ "ДІВІ БАНК"	D/C	29	1.00
60	АТ "НК БАНК"	C/C	18	1.00
48	ПАТ "А - БАНК"	R/R	12	1.00
77	ПАТ "ФІНЕКСБАНК"	D/C	10	1.00
75	АТ "АРТЕМ-БАНК"	N	9	1.00
111	АТ "РОДОВІД БАНК"	I	9	1.00
103	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	C/I	8	
85	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	S	7	1.00
109	ПАТ"ПЕРЕХІДН.БАНК"РВС БАНК"	S	6	1.00
51	ПАТ "Полтава-банк"	S	5	1.00
61	ПАТ АКБ "АРКАДА"	C/C	5	1.00
42	АКБ "НОВИЙ"	S	4	1.00
45	ПУБЛІЧНЕ АТ"БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	S	4	1.00
71	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	N	3	1.00
101	ПАТ "АЛЬПАРИ БАНК"	S	3	1.00
30	ПАТ "Дойче Банк ДБУ"	C/D	2	1.00
84	ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК"	D/C	2	1.00
107	ПАТ "ВЕКТОР БАНК"	D/C	2	1.00
113	ПАТ "БАНК "ЮНІСОН"	C/C	2	1.00
67	ПАТ "АГРОКОМБАНК"	N	1	1.00
87	ПАТ "МОТОР-БАНК"	S	1	1.00
100	ПАТ "КБ"ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"	S	1	1.00
104	ПАТ"ІНВЕСТИЦІЙНО-ТРАСТ.БАНК"	D/C	1	1.00
15	АТ "УкрСиббанк"	N	0	1.00
22	ПАТ "ІНГ Банк Україна"	D/C	0	1.00
24	ПАТ "СІТІБАНК"	C/D	0	1.00
29	ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	D/C	0	1.00
31	ПАТ"СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	C/C	0	1.00
59	ПАТ "ФІНАНС БАНК"	S	0	0.00
66	АТ "КІБ"	C/C	0	1.00
81	ПАТ "АКБ "КОНКОРД"	D/C	0	1.00
106	ПАТ "КБ "ГЕФЕСТ"	D/C	0	1.00

Таблиця Н.7 б – Результати аналізу банківських установ-аутсайдерів в рамках обраних бізнес стратегій у 2015 році

Назва банківської установи-аутсайдера	Бізнес стратегія	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi
АТ "ОЩАДБАНК"	N	6->	3.46	48->	0.00	61->	0.25	96->	0.31	99->	0.11	111->	0.07				
АБ "УКРГАЗБАНК"	N	6->	1.55	96->	0.20	99->	0.25	103->	0.27	111->	0.12						
АТ "Райффайзен Банк Аваль"	N	6->	1.22	96->	0.69	99->	0.05	109->	0.01	111->	0.00						
ПАТ "КРЕДОБАНК"	N	6->	1.46	48->	0.31	61->	0.35	96->	0.12	111->	0.09						
ПАТ "ВіЕс Банк"	D/C	6->	356.60	96->	0.31	99->	0.21	103->	0.01								
ПАТ "МАРФІН БАНК"	S	6->	184.07	48->	0.26	51->	0.24	75->	0.08	85->	0.27	87->	0.09	113->	0.06		
ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	C/C	6->	2.97	96->	0.89	99->	0.15	103->	0.00	111->	0.00						
ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	N	6->	0.64	48->	0.41	61->	0.15	67->	0.04	96->	0.00	99->	0.07				
АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	I	6->	01.01	96->	0.36	99->	0.15	109->	0.06	111->	0.16						
АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	N	6->	297.02	42->	0.01	48->	0.11	60->	0.80								
ПАТ "СБЕРБАНК"	D/C	6->	3.16	77->	0.10	96->	0.39	99->	0.51								
АТ "БМ БАНК"	D/C	48->	0.13	60->	0.13	84->	0.22	96->	0.00	99->	0.09	107->	0.36				
ПУАТ "ФІДОБАНК"	N	6->	846.68	45->	0.15	48->	0.12	96->	0.52	103->	0.00						
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	N	6->	2.28	96->	0.66	99->	0.32	103->	0.01	111->	0.00						
ПАТ "ПУМБ"	N	6->	1.51	48->	0.16	75->	0.06	96->	0.52	99->	0.19	103->	0.07	113->	0.26		
ПАТ "ДІАМАНТБАНК"	C/C	6->	0.49	30->	0.02	60->	0.04	77->	0.09	96->	0.45	99->	0.26				
ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	N	6->	8.36	42->	0.02	51->	0.02	60->	0.51	75->	0.25	85->	0.08	96->	0.00		
ПАТ "БАНК ВОСТОК"	C/C	6->	0.96	30->	0.16	60->	0.19	77->	0.78	96->	0.09	99->	0.01				
АТ "ТАСКОМБАНК"	N	6->	1.45	45->	0.04	51->	0.28	60->	0.30	75->	0.20	96->	0.10	99->	0.20	103->	0.04
ПАТ "ОКСІ БАНК"	N	6->	06.03	96->	1.08	99->	0.08	109->	0.10								
АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	N	6->	4.63	45->	0.42	77->	0.18	96->	0.35	99->	0.27						
ПАТ "БАНК "ГРАНТ"	N	6->	0.61	45->	0.00	51->	0.08	60->	0.31	75->	0.46	85->	0.06	100->	0.01	103->	0.00
АТ "РЕГІОН-БАНК"	N	6->	63.21	48->	0.19	60->	0.39	71->	0.43	75->	0.01	85->	0.03	99->	0.00		
ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"	N	6->	0.71	96->	1.08	99->	0.05	109->	0.14								
АБ "ЕКСПРЕС-БАНК"	S	6->	79.55	48->	0.10	61->	0.20	96->	0.34	111->	0.07						
АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	C/C	6->	0.68	42->	0.34	48->	0.06	60->	0.35	61->	0.08	71->	0.08	85->	0.00	99->	0.11
ПАТ "ПФБ" м.Кременчук	C/C	6->	21.68	42->	0.11	51->	0.00	60->	0.33	71->	0.08	75->	0.28	85->	0.06		
АТ "ФОРТУНА-БАНК"	N	6->	9.30	60->	0.42	77->	0.28	96->	0.01	99->	0.58						
БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	C/C	6->	239.57	60->	1.24	75->	0.02	96->	0.00								
ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	C/C	6->	69.77	60->	0.11	77->	0.72	99->	0.14	109->	0.19						
ПАТ "АП БАНК"	S	6->	0.72	77->	0.02	96->	0.01	99->	0.01	101->	0.01	104->	0.51				
ПАТ "МІБ"	S	6->	0.26	60->	0.40	77->	0.02	96->	0.16	99->	0.04	109->	0.02				
ПУАТ "КБ "АКОРДБАНК"	N	6->	0.02	77->	0.01	96->	0.16	99->	0.82								
ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК"	N	6->	2.66	60->	0.01	99->	0.12	101->	3.64								
ПАТ "ВЕРНУМ БАНК"	N	6->	2.18	77->	0.23	96->	0.57	99->	0.09								
ПАТ "АПЕКС-БАНК"	N	6->	0.21	48->	0.02	60->	0.48	96->	0.00	99->	0.14	107->	0.00				

Продовження таблиці Н.7 б

Назва банківської установи-аутсайдера	Бізнес стратегія	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi
ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ"	D/C	6->	0.97	60->	0.14	75->	0.06	84->	0.23	85->	0.07						
ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	S																
ПАТ КБ"ФІНАНСОВА ІНІЦАТИВА	D/C	6->	1.18	60->	0.04	99->	0.14	101->	0.32								
ПАТ "КБ "ХРЕЦАТИК"	N	6->	0.73	96->	0.42	99->	0.33	103->	0.02	111->	0.09						

Таблиця Н.8 а – Результати аналізу банківських установ-лідерів в рамках обраних ними бізнес стратегій ведення банківського бізнесу у 2016 році

№	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	Рівень цитованості	Ненульові вклади лідера в ідеал (λ_i)
95	АТ "НК БАНК"	D/C	16	1.00
67	ПАТ "ДІВІ БАНК"	I	12	1.00
74	ПАТ "РВС БАНК"	S	11	1.00
28	ПАТ "Дойче Банк ДБУ"	C/D	10	1.00
42	ПАТ "А - БАНК"	R/R	10	1.00
80	АТ "АЛЬТБАНК"	N	10	1.00
86	ПАТ КБ "Центр"	D/C	10	1.00
5	Укр.банк реконстр.та розв.	S	8	1.00
44	ПАТ АКБ "АРКАДА"	CR/CT	7	1.00
84	ПАТ "АЛЬПАРИ БАНК"	S	7	1.00
99	ПАТ "БАНК "ЮНІСОН"	D/C	7	1.00
71	ПАТ "АКБ "КОНКОРД"	CR/CT	6	1.00
75	ПАТ "БАНК АЛБЯНС"	CR/CT	6	1.00
52	ПАТ "МОТОР-БАНК"	N	5	1.00
98	ПАТ КБ"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА	D/C	5	1.00
1	ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	R/R	3	1.00
15	ПАТ "Ідея Банк"	R/R	3	1.00
61	ПАТ "ФІНБАНК"	D/C	3	1.00
93	АТ "РЕГІОН-БАНК"	CR/CT	3	1.00
22	ПАТ "СІТІБАНК"	C/D	2	1.00
51	ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"	CR/CT	2	1.00
53	ПАТ "БАНК СІЧ"	CR/CT	2	1.00
72	ПАТ "АКБ "Траст-капітал"	CR/CT	2	1.00
16	ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"	D/C	1	1.00
20	ПАТ "ІНГ Банк Україна"	I	1	1.00
23	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	CR/CT	1	1.00
40	ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	D/C	1	1.00
62	АТ "МетаБанк"	CR/CT	1	1.00
66	ПАТ "АЙБОКС БАНК"	CR/CT	1	1.00
69	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	D/C	1	1.00
70	ПАТ "ПФБ" м.Кременчук	CR/CT	1	1.00
83	ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК"	S	1	1.00
87	ПАТ "АП БАНК"	S	1	1.00
8	ПАТ "УКРСОЦБАНК"	R/R	0	1.00
9	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	N	0	1.00
12	ПАТ "ВіЕс Банк"	I	0	1.00
17	ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	N	0	1.00
27	ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	I	0	1.00
29	ПАТ"СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	I	0	1.00
30	ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	D/C	0	1.00
31	ПАТ "БТА Банк"	S	0	1.00
34	ПАТ "МЕГАБАНК", Харків	D/C	0	1.00
37	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	CR/CT	0	1.00
41	БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	D/C	0	1.00
45	ПАТ "Полтава-банк"	CR/CT	0	1.00
48	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	C/D	0	1.00
55	ПАТ "БАНК 3/4"	CR/CT	0	1.00
57	ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	C/D	0	1.00
58	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	CR/CT	0	1.00
65	ПАТ "ОКСІ БАНК"	CR/CT	0	1.00
68	Полікомбанк	CR/CT	0	1.00
76	ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	S	0	1.00
88	АТ "КІБ"	CR/CT	0	1.00

Таблиця Н.8 б – Результати аналізу банківських установ-аутсайдерів в рамках обраних бізнес стратегій у 2016 році

Назва банківської установи-аутсайдера	Бізнес стратегія	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi	№ лідера	λi
АТ "Укрексімбанк"	N	28->	0.14	67->	0.01	75->	0.06	80->	0.42	84->	0.00	95->	0.41						
АБ "УКРГАЗБАНК"	N	1->	0.21	28->	0.48	67->	0.03	80->	0.28	95->	0.34	98->	0.02						
ПАТ "ВТБ БАНК"	D/C	1->	0.24	5->	0.19	67->	0.01	74->	0.01	95->	0.65	98->	0.08						
ПАТ "КРЕДОБАНК"	N	5->	0.15	15->	0.29	28->	0.14	42->	0.03	67->	0.13	80->	0.37	86->	0.04	95->	0.26		
ПАТ "МАРФІН БАНК"	N	15->	0.04	28->	0.26	42->	0.18	71->	0.06	74->	0.03	75->	0.20	84->	0.09	86->	0.10		
АТ "УкрСиббанк"	N	28->	0.09	42->	0.09	53->	0.15	67->	0.00	75->	0.02	86->	0.03	99->	0.37				
АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	D/C	1->	0.16	5->	0.22	42->	0.01	44->	0.00	67->	0.06	74->	0.00	80->	0.40	86->	0.03	95->	0.31
ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	CR/CT	22->	0.03	40->	0.06	42->	0.11	44->	0.14	61->	0.12	67->	0.09	80->	0.63	98->	0.38	99->	0.03
АТ "ОТП БАНК"	N	5->	0.13	28->	0.11	42->	0.24	80->	0.46	86->	0.01	99->	0.62						
ПАТ "СБЕРБАНК"	D/C	20->	0.25	61->	0.00	67->	0.02	69->	0.26	86->	0.00	98->	0.55	99->	0.04				
ПАТ "ПУМБ"	N	22->	0.29	23->	0.17	44->	0.11	53->	0.08	67->	0.06	99->	0.34						
Акціонерний банк "Південний"	CR/CT	44->	0.03	61->	0.18	67->	0.02	74->	0.00	80->	0.33	86->	0.00	95->	0.54	99->	0.08		
ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	CR/CT	42->	0.01	51->	0.17	66->	0.01	71->	0.39	75->	0.24	80->	0.30	84->	0.01	86->	0.00	99->	0.14
АТ "ТАСКОМБАНК"	CR/CT	5->	0.01	16->	0.02	67->	0.09	80->	0.66	83->	0.06	95->	0.83						
ПАТ "МІБ"	C/D	5->	0.03	52->	0.01	71->	0.50	74->	0.00	84->	0.21	95->	0.07						
ПАТ "КБ "ГЛОБУС"	CR/CT	42->	0.02	44->	0.00	51->	0.19	52->	0.01	70->	0.17	75->	0.12	93->	0.14	95->	0.26		
ПАТ "БАНК "ГРАНТ"	CR/CT	28->	0.01	42->	0.02	52->	0.01	71->	0.08	74->	0.00	93->	0.12	95->	0.76				
АКБ "НОВИЙ"	C/D	5->	0.14	28->	0.00	42->	0.00	52->	0.09	87->	0.41	93->	0.00	95->	0.29				
ПАТ "АСВІО БАНК"	D/C	5->	0.02	52->	0.02	71->	0.22	74->	0.00	95->	0.89								
АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	CR/CT	15->	0.02	28->	0.15	71->	0.02	74->	0.00	75->	0.27	84->	0.09	86->	0.01	95->	0.47		
"ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	CR/CT	62->	0.00	74->	0.01	84->	0.13	95->	0.79										
АБ "ЕКСПРЕС-БАНК"	CR/CT	28->	0.10	44->	0.19	72->	0.19	74->	0.02	80->	0.43	84->	0.23	86->	0.16	95->	0.10		
АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	CR/CT	44->	0.03	67->	0.06	72->	0.10	74->	0.02	95->	0.80	98->	0.02						

Таблиця Н.9 а – Результати аналізу банківських установ-лідерів в рамках обраних ними бізнес стратегій ведення банківського бізнесу у 2017 році

№	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	Рівень цитованості	Ненульові вклади лідера в ідеал (λ_i)
430	ПАТ КБ "Центр"	N	24	1.00
395	ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК"	N	22	1.00
463	ПАТ "ДІВІ БАНК"	N	14	1.00
593	ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"	S	14	1.00
128	ПАТ "СКАЙ БАНК"	S	13	1.00
142	ПАТ "Ідея Банк"	N	12	1.00
317	ПАТ КБ"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА	N	10	1.00
191	ПАТ АКБ "АРКАДА"	N	10	1.00
297	ПАТ "СІТІБАНК"	C/D	7	1.00
96	ПАТ "А - БАНК"	N	7	1.00
553	ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	C/D	7	1.00
133	ПАТ "АСВІО БАНК"	N	7	1.00
513	ПАТ "БАНК "ЮНІСОН"	N	7	1.00
774	ПАТ "РВС БАНК"	S	7	1.00
143	ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК"	N	5	1.00
313	Укр.банк реконстр.та розв.	S	4	1.00
46	ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	D/D	3	1.00
295	ПАТ "ІНГ Банк Україна"	C/D	3	1.00
231	ПАТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	N	3	1.00
460	ПАТ "БАНК СІЧ"	N	3	1.00
29	ПАТ "БАНК АЛЪЯНС"	C/D	3	1.00
387	ПАТ "АП БАНК"	S	3	1.00
106	Акціонерний банк "Південний"	N	2	1.00
242	ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	D/D	2	1.00
320	БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	N	2	1.00
407	ПАТ "Дойче Банк ДБУ"	C/D	2	1.00
240	АТ "КІБ"	N	2	1.00
392	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	N	2	1.00
243	ПАТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	N	2	1.00
272	ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	N	1	1.00
115	ПАТ "ПУМБ"	N	1	1.00
136	АТ "УкрСиббанк"	N	1	1.00
3	ПАТ "Промінвестбанк"	D/D	1	1.00
42	ПАТ "ВТБ БАНК"	D/D	1	1.00
305	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	N	1	1.00
153	ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"	D/D	1	1.00
97	ПАТ "ВіЕс Банк"	N	1	1.00
113	ПАТ "Полтава-банк"	N	1	1.00
329	ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	N	1	1.00
331	ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	N	1	1.00
694	ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	C/D	1	1.00
394	ПАТ "БАНК 3/4"	N	1	1.00
241	ПАТ "АЙБОКС БАНК"	N	1	1.00
326	ПАТ "АКБ "КОНКОРД"	N	1	1.00
49	Полікомбанк	N	1	1.00
72	ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	S	1	1.00

Таблиця Н.9 б – Результати аналізу банківських установ-аутсайдерів в рамках обраних бізнес стратегій у 2017 році

Назва банківської установи-аутсайдера	Бізнес стратегія	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i
АТ "ОЩАДБАНК"	N	317->	0.33	297->	0.00	142->	0.02	553->	0.22	395->	0.10	430->	0.04	593->	0.07		
АБ "УКРГАЗБАНК"	C/D	317->	0.57	297->	0.09	142->	0.04	553->	0.14	395->	0.17	128->	0.05	430->	0.02	593->	0.03
АТ "Райффайзен Банк Аваль"	N	96->	0.08	395->	0.48	513->	0.08	774->	0.01	463->	0.00	430->	0.14				
ПАТ "СБЕРБАНК"	N	106->	0.02	317->	0.60	295->	0.02	460->	0.02	395->	0.23	513->	0.04	774->	0.00	430->	0.01
ПАТ "УКРСОЦБАНК"	N	242->	0.04	96->	0.06	191->	0.06	143->	0.04	774->	0.04	463->	0.26				
АТ "ОТП БАНК"	N	46->	0.01	142->	0.22	133->	0.34	395->	0.14	463->	0.04	430->	0.10				
ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	C/D	297->	0.06	142->	0.02	191->	0.03	395->	0.49	513->	0.08	463->	0.29				
АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	N	317->	0.39	297->	0.00	142->	0.00	395->	0.72	430->	0.20	593->	0.04				
ПАТ "КРЕДОБАНК"	N	317->	0.43	142->	0.37	553->	0.23	395->	0.06	128->	0.01	463->	0.00	430->	0.12	593->	0.00
АТ "ТАСКОМБАНК"	N	317->	0.33	295->	0.17	96->	0.06	191->	0.02	143->	0.39	395->	0.36	774->	0.07		
ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	N	142->	0.02	133->	0.40	128->	0.35	463->	0.09	430->	0.02	593->	0.00				
ПАТ "МІБ"	C/D	395->	0.23	29->	0.08	463->	0.00	430->	0.02	593->	0.25						
АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	N	297->	0.06	142->	0.02	553->	0.03	395->	0.52	463->	0.00	430->	0.22	593->	0.18		
ПАТ "МАРФІН БАНК"	N	46->	0.20	297->	0.04	142->	0.11	395->	0.17	128->	0.19	463->	0.05	430->	0.10	593->	0.03
АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	D/D	317->	1,03	142->	0.03	553->	0.15	774->	0.00	463->	0.02	430->	0.14	593->	0.03		
АТ "БМ БАНК"	D/D	96->	0.05	395->	0.04	513->	0.04	463->	0.11	430->	0.01						
АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	C/D	133->	0.13	231->	0.16	128->	0.24	430->	0.03	313->	0.19						
ПАТ "КБ "ГЛОБУС"	N	142->	0.20	191->	0.22	143->	0.19	240->	0.06	392->	0.22	128->	0.02	463->	0.14		
ПАТ АКБ "Львів"	N	96->	0.07	395->	0.62	430->	0.11	593->	0.16								
ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	C/D	133->	0.16	231->	0.00	395->	0.40	128->	0.02	430->	0.08	313->	0.07				
ПАТ "МОТОР-БАНК"	N	407->	0.06	395->	0.41	387->	0.53	243->	0.04	430->	0.01	313->	0.01				
ПАТ "БАНК "ГРАНТ"	N	191->	0.08	395->	0.78	513->	0.20	128->	0.10	430->	0.02						
ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	N	191->	0.06	133->	0.12	395->	0.47	128->	0.48	430->	0.01						
АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	C/D	317->	0.06	320->	0.07	191->	0.05	460->	0.32	774->	0.06	463->	0.17	430->	0.06	593->	0.26
ПАТ"БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	N	96->	0.01	395->	0.63	128->	0.30	430->	0.07	593->	0.04						
АТ "МетаБанк"	N	191->	0.01	143->	0.28	395->	0.23	513->	0.13	128->	0.37	430->	0.05				
ПАТ "ОКСІ БАНК"	N	191->	0.15	133->	0.03	395->	0.79	128->	0.05								
АТ "АЛЬТБАНК"	S	317->	0.11	553->	0.00	29->	0.06	387->	0.12	430->	0.09	593->	0.44				

Таблиця Н.10 а – Результати аналізу банківських установ-лідерів в рамках обраних ними бізнес стратегій ведення банківського бізнесу у 2018 р.

№	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	Рівень цитованості	Ненульові вклади лідера в ідеал (λ_i)
74	АТ "ВЕРНУМ БАНК"	N	18	1.00
75	АТ "БАНК "ПОРТАЛ"	C/C	12	1.00
43	АТ АКБ "АРКАДА"	D/D	11	1.00
58	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	S	7	1.00
62	АТ "АСВІО БАНК"	S	7	1.00
18	АТ "Ідея Банк"	N	6	1.00
39	АТ "КБ "ГЛОБУС"	D/D	5	1.00
61	АТ "БАНК СІЧ"	N	5	1.00
49	АТ "КРИСТАЛБАНК"	S	4	1.00
66	Полікомбанк	N	4	1.00
73	АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ"	S	4	1.00
32	АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	N	3	1.00
57	АТ "АЙБОКС БАНК"	D/D	3	1.00
59	АТ "РВС БАНК"	S	3	1.00
69	АТ "СПБ"	N	3	1.00
78	ПАТ КБ"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА	N	3	1.00
13	АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	N	2	1.00
24	АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	C/C	2	1.00
27	АТ "ПУМБ"	D/D	2	1.00
44	АТ "БАНК АЛЪЯНС"	N	2	1.00
55	АТ "АКБ "КОНКОРД"	N	2	1.00
1	АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	N	1	1.00
17	АТ "ІНГ Банк Україна"	C/C	1	1.00
26	АТ "БТА Банк"	CR/CT	1	1.00
35	АТ "А - БАНК"	N	1	1.00
42	АТ "Полтава-банк"	S	1	1.00
50	АТ "МОТОР-БАНК"	N	1	1.00
51	"ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	S	1	1.00
71	АТ "СКАЙ БАНК"	S	1	1.00
11	АТ "УКРСОЦБАНК"	D/D	0	1.00
15	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	N	0	1.00
20	АТ "Дойче Банк ДБУ"	C/D	0	1.00
23	АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	S	0	1.00
25	АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	C/C	0	1.00
30	АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	S	0	1.00
33	АТ "МІБ"	S	0	1.00
34	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	N	0	1.00
48	АТ "БАНК "ГРАНТ"	N	0	1.00
54	АТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	S	0	1.00
63	АТ "АП БАНК"	S	0	1.00
65	АТ "МетаБанк"	N	0	1.00
67	АТ "АЛЬТБАНК"	S	0	1.00
68	АТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	N	0	1.00
70	АТ "ОКСІ БАНК"	N	0	1.00

Таблиця Н.10 б – Результати аналізу банківських установ-аутсайдерів в рамках обраних бізнес стратегій у 2018 році

Назва банківської установи-аутсайдера	Бізнес стратегія	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i
АБ "УКРГАЗБАНК"	D/D	18->	0.01	43->	0.00	49->	0.03	62->	0.00	74->	0.23	75->	0.58						
АТ "Райффайзен Банк Аваль"	N	32->	0.04	43->	0.03	57->	0.14	61->	0.08	66->	0.05	69->	0.01	75->	0.61				
АТ "АЛЬФА-БАНК"	D/D	13->	0.14	18->	0.16	27->	0.03	32->	0.16	43->	0.03	61->	0.09	74->	0.19	78->	0.01		
АТ "СБЕРБАНК"	N	17->	0.01	24->	0.14	74->	0.52	75->	0.02										
АТ "УКРСИББАНК"	N	39->	0.18	55->	0.09	58->	0.40	74->	0.02	75->	0.22								
АТ "ОТП БАНК"	D/D	18->	0.03	35->	0.18	43->	0.09	49->	0.04	58->	0.05	62->	0.07	69->	0.26	74->	0.22	75->	0.17
АТ "КРЕДОБАНК"	D/D	18->	0.33	43->	0.10	62->	0.04	69->	0.07	74->	0.16	75->	0.31						
АТ "ПРАВЕКС БАНК"	CR/CT	18->	0.06	39->	0.03	74->	0.56	78->	0.00										
АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	CR/CT	1->	0.09	26->	0.07	57->	0.04	59->	0.25	74->	0.07								
Акціонерний банк "Південний"	N	24->	0.07	32->	0.00	57->	0.00	61->	0.48	66->	0.42	74->	0.04	75->	0.09				
АТ "ТАСКОМБАНК"	N	13->	0.24	18->	0.01	27->	0.15	43->	0.05	74->	0.02	75->	0.48	78->	0.01				
АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	S	44->	0.14	50->	0.30	58->	0.14	62->	0.03	73->	0.43	74->	0.01						
ПАТ "МТБ БАНК"	D/D	39->	0.06	43->	0.06	49->	0.32	66->	0.27	74->	0.11	75->	0.07						
БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	N	43->	0.06	44->	0.04	55->	0.23	61->	0.17	66->	0.40	74->	0.14						
АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	S	43->	0.00	49->	0.25	59->	0.15	62->	0.38	74->	0.04								
АТ АКБ "Львів"	N	39->	0.04	58->	0.39	62->	0.14	73->	0.09	74->	0.27	75->	0.32						
ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	S	43->	0.05	51->	0.22	58->	0.60	59->	0.00	73->	0.04	74->	0.06						
АТ "АБ "РАДАБАНК"	N	39->	0.04	58->	0.34	62->	0.39	74->	0.02	75->	0.27								
АТ "КІБ"	N	42->	0.12	43->	0.03	58->	0.03	61->	0.53	71->	0.02	73->	0.06	74->	0.05	75->	0.17		

Таблиця Н.11 а – Результати аналізу банківських установ-лідерів в рамках обраних ними бізнес стратегій ведення банківського бізнесу у 2019 році

№	Назва банківської установи	Бізнес стратегія	Рівень цитованості	Ненульові вклади лідера в ідеал (λ_i)
68	АТ "ЄПБ"	N	15	1.00
61	АТ "ЮНЕКС БАНК"	S	9	1.00
47	АТ "АКБ "КОНКОРД"	CR/CT	8	1.00
53	АТ "РВС БАНК"	S	8	1.00
56	АТ "АЙБОКС БАНК"	CR/CT	8	1.00
17	АТ "Ідея Банк"	N	7	1.00
38	АТ "МІБ"	CR/CT	7	1.00
69	АТ "СКАЙ БАНК"	CR/CT	7	1.00
21	АТ "Дойче Банк ДБУ"	S	5	1.00
1	АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	N	4	1.00
25	АТ "БТА БАНК"	D/D	4	1.00
62	ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	CR/CT	4	1.00
43	АТ "Полтава-банк"	CR/CT	3	1.00
63	АТ "БАНК АВАНГАРД"	S	3	1.00
24	АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	S	2	1.00
33	АТ "А - БАНК"	N	2	1.00
48	АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	S	2	1.00
51	АТ "БАНК "ГРАНТ"	N	2	1.00
52	АТ "КІБ"	N	2	1.00
58	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	CR/CT	2	1.00
3	АТ "Укрексімбанк"	S	1	1.00
8	АТ "СБЕРБАНК"	S	1	1.00
20	АТ "БАНК ФОРВАРД"	N	1	1.00
22	АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	S	1	1.00
26	АТ "ПУМБ"	CR/CT	1	1.00
39	АТ "БАНК АЛЪЯНС"	N	1	1.00
50	АТ "КРИСТАЛБАНК"	S	1	1.00
59	АТ "АП БАНК"	N	1	1.00
64	АТ "БАНК 3/4"	S	1	1.00
66	АТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	N	1	1.00
67	Полікомбанк	N	1	1.00
11	АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	CR/CT	0	1.00
14	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	N	0	1.00
16	АТ "ІНГ Банк Україна"	N	0	1.00
23	АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	N	0	1.00
27	Акціонерний банк "Південний"	CR/CT	0	1.00
36	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	N	0	1.00
37	АТ "КБ "ГЛОБУС"	CR/CT	0	1.00
41	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	CR/CT	0	1.00
57	АТ "МОТОР-БАНК"	N	0	1.00
65	АТ "МетаБанк"	N	0	1.00
70	АТ "ОКСІ БАНК"	CR/CT	0	1.00

Таблиця Н.11 б – Результати аналізу банківських установ-аутсайдерів в рамках обраних бізнес стратегій у 2019 році

Назва банківської установи-аутсайдера	Бізнес стратегія	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i	№ лідера	λ_i
АБ "УКРГАЗБАНК"	CR/CT	1->	0.16	21->	0.04	25->	0.00	38->	0.70	63->	0.00								
АТ "Райффайзен Банк Аваль"	CR/CT	17->	0.11	25->	0.00	38->	0.05	51->	0.15	56->	0.12	68->	0.43	69->	0.12				
АТ "АЛЬФА-БАНК"	N	17->	0.41	38->	0.01	47->	0.05	51->	0.12	53->	0.05	56->	0.09	68->	0.16				
АТ "УКРСИББАНК"	CR/CT	47->	0.10	53->	0.01	61->	0.44	68->	0.38										
АТ "ОТП БАНК"	CR/CT	1->	0.01	17->	0.24	25->	0.01	38->	0.10	56->	0.06	61->	0.17	62->	0.01	68->	0.48		
АТ "КРЕДОБАНК"	CR/CT	17->	0.20	24->	0.33	26->	0.02	33->	0.28	38->	0.25	47->	0.08						
АТ "ПРАВЕКС БАНК"	N	1->	0.66	21->	0.23	25->	0.23	38->	0.02	61->	0.01	62->	0.00	68->	0.17				
АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	N	8->	0.21	22->	0.29	56->	0.09	61->	0.00	63->	0.02	68->	0.46	69->	0.17				
АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	N	1->	0.15	17->	0.68	33->	0.07	53->	0.02	56->	0.20	64->	0.01						
АТ "ТАСКОМБАНК"	N	17->	0.14	38->	0.65	43->	0.11	48->	0.00	53->	0.00	56->	0.06	61->	0.01	63->	0.01	68->	0.37
ПАТ "БАНК ВОСТОК"	N	24->	0.08	47->	0.05	53->	0.01	56->	0.07	62->	0.09	66->	0.04	68->	0.80	69->	0.00		
ПАТ "МТБ БАНК"	CR/CT	47->	0.16	52->	0.02	53->	0.01	61->	0.25	68->	0.47	69->	0.06						
АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	N	17->	0.00	47->	0.31	52->	0.28	53->	0.02	61->	0.02	68->	0.36						
АТ АКБ "Львів"	N	20->	0.10	39->	0.35	68->	0.49												
АБ "КЛРИНГОВИЙ ДІМ"	CR/CT	43->	0.20	50->	0.01	58->	0.02	61->	0.08	68->	0.09	69->	0.33						
АТ "БАНК СІЧ"	CR/CT	3->	0.12	21->	0.03	47->	0.29	59->	0.00	67->	0.01	68->	0.34	69->	0.09				
АТ "АБ "РАДАБАНК"	CR/CT	21->	0.11	47->	0.02	53->	0.10	58->	0.08	61->	0.20	68->	0.49						
АТ "АЛЬТБАНК"	S	21->	0.23	43->	0.02	48->	0.09	56->	0.04	62->	0.08	68->	0.07	69->	0.20				

Додаток П

Таблиця П.1 – Динаміка трансформації бізнес-стратегій банків в Україні протягом 2009-2019 рр.

Банк	Рік										
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
ПЮБАНК	11										
"ДНІСТЕР"	11										
ТРАНСБАНК	11										
"АРМА"	11										
ПРИВАТБАНК	5	1	1	1	1	1	1	7	4	1	1
ОЩАДБАНК	5	1	5	1	1	1	1	1	1	4	10
УКРЕКСІМБАНК	5	1	5	6	1	6	1	1	1	4	3
ПРОМІНВЕСТБАНК	5	1	5	2	1	5	2	5	4	10	4
АЛЬФА-БАНК	5	1	5	1	1	1	1	10	1	4	1
ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОДНИЙ БАНК	5	1	8	1	1	1					
БРОКБІЗНЕСБАНК	5	1	1	1	1						
КРЕДИТПРОМБАНК	5	1	5	1	2	14					
"ПІВДЕННИЙ"	5	1	5	1	1	5	1	10	1	1	10
"ХРЕЩАТИК"	5	1	1	1	1	1	1				
КРЕДОБАНК	5	1	1	1	4	1					
БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	5	12	12	1	1	1	1	10	1	3	10
"КИЇВСЬКА РУСЬ"	5	1	1	1	1	1					
ІНДУСТРІАЛБАНК	5	1	1	1	1	1					
БТА БАНК	5	1	12	4	4	4	3	3	4	10	4
МЕГАБАНК	5	1	5	1	1	5	8	5	1	1	1
"ТАВРИКА"	5	1	5	1							
УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	5	1	5	2	1	1					
ЕКСПОБАНК	5	1	1	1	4	1					
"ДІАМАНТ"	5	1	1	1	1	1	8	10			
"СОЮЗ"	5	8	5	8	1	5					
"ПІВДЕНКОМБАНК"	5	1	1	1	1						
"АРКАДА"	5	1	5	1	1	1	8	10	1	4	10
БАНК КАМБІО	5	1	1	1	1	14					
БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	5	1	5	1	1	1	8	5	1	1	1
ЕНЕРГОБАНК	5	1	1	1	1	1					
"ДЕМАРК"	5	1	5	1	1	14					
ПОЛТАВА БАНК	5	1	1	1	1	1	3	10	1	3	10
"ІНТЕГРАЛ"	5	12	12	4	1	1					
ФОРТУНА-БАНК	5	1	5	8	1	5	1	5			
ПАРТНЕР-БАНК	5										
ФІНБАНК	5	2	5	2	1	5	5	5			
БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ- УКРАЇНА	5	1	5	2	1	1					
"БІГ ЕНЕРГІЯ"	5										
ЗЕМЕЛЬНИЙ БАНК	5										
"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	5	1	5	1	1						
ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	5	1	1	1	1	1	1	10	6	3	3
ЗАХІДІНКОМБАНК	5	1	11	1	1						
СОЦКОМБАНК	5	1									
УКРГАЗПРОМБАНК	5	1	5	1	1	1					
"АВТОКРАЗБАНК"	5	1	5	1	1						

Продовження табл. П.1

Банк	Рік										
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
"УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	5	12	12	4	4	1	1	10	1	1	10
"ЮНЕКС"	5	8	5	1	1	1	1	10	1	3	3
"ГЛОБУС"	5	12	12	2	1	1	1	10	1	4	10
ІНПРОМБАНК	5	1	11								
АГРАРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	5										
КОМІНВЕСТБАНК	5	12	12	2	4	1	1	10	1	1	10
АРТЕМ-БАНК	5	12	12	4	4	1	1				
"ТК КРЕДИТ"	5	8	8	6	8	6					
"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	5	12	12	2	4	5	1	10	3	3	3
БАНК БОГУСЛАВ	5	8	5	8	1	1	1	10			
МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	5	1	8	1	8	1					
ДІАПАЗОН-МАКСИМУМ БАНК	5	1	12	4							
БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	5	13	1	1	1	1					
"СИНТЕЗ"	5										
"КОНТРАКТ"	5	1	5	1	1	1					
ПРОМЕКОНОМБАНК	5	1	1	1	1						
РЕАЛ БАНК	5	1	5	1	1						
ЛЕГБАНК	5	1	5	1	4	1					
ФІНРОСТБАНК	5	13	5	1	1						
ІНВЕСТБАНК	5	1	1	1	1	1					
"ВОЛОДИМИРСЬКИЙ"	5	1									
КРЕДИТВЕСТ БАНК	5	12	12	2	1	5	8	5	1	8	1
ІНТЕРБАНК	5	1	8	6	4						
ПОЛКОМБАНК	5	1	5	1	1	1	1	10	1	1	1
ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОН.ФІНАНС.	5	8	11	1							
ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	5	1	1	1	1	5					
ОКСІ БАНК	5	1	1	1	1	1	1	10	1	1	10
ЄВРОПРОМБАНК	5	1	5	1	1	1	1	5	1		
КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	5	4	12	4	4	5					
МОТОР-БАНК	5	4	8	6	8	6	3	1	1	1	1
БАНК ВЕЛЕС	5	8	11	1	1	5					
"КРЕДИТ - ОПТИМА"	5	12	12	2	4	4	5	3			
РАДАБАНК	5	1	8	4	1	1	1	10	1	1	10
БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	5	1	5	1	1	5					
УКРСИББАНК	2	2	2	7	4	1	1	1	1	1	10
УКРСОЦБАНК	2	2	2	7	4	1	1	7	1	4	
ВТБ БАНК	2	2	5	2	1	5	2	5	4		
"НАДРА"	2	2	2	2	4	1					
"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	2	2	5	1	1	1					
"ФОРУМ"	2	1	1	1	1						
СВЕДБАНК	2	2	2	2							
УКРГАЗБАНК	2	2	5	2	4	1	1	1	6	4	10
ІНГ БАНК УКРАЇНА	2	2	5	8	1	5	5	2	6	8	1
УНІВЕРСАЛ БАНК	2	2	2	2	4	1	1	5	4	1	1
УНКРЕДИТ БАНК	2	2	5	2							
ЕРСТЕ БАНК	2	2	2	2							
ВІЕЙБІ БАНК	2	1	1	1	1	14					
ДОЧІРНІЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ	2	2	5	1	1	5	5	5	1	1	3

Продовження табл. П.1

Банк	Рік										
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
ІМЕКСБАНК	2	2	5	1	1	1					
ІНДЕКС-БАНК	2	13									
МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК	2										
СЕБ БАНК	2	2	2	2	1	5	8	2	6	3	3
ПРЕУС БАНК МКБ	2	2	5	2	1	1	2	5	4	10	1
БМ БАНК	2	2	5	1	1	5	5	5	4		
ФОЛЬКСБАНК	2	2	2	2							
АКТИВ БАНК	2	1	1	1	4						
КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	2	2	5	2	4	5	5	2	1	8	3
УКРІНБАНК	2	1	5	1	1	1					
БАНК КІПРУ	2	2	2	2	4						
МІСТО БАНК	2	2	8	8	1	1	1	10	1	1	1
АКЦЕНТ-БАНК	2	2	2	7	4	1					
"ТРАСТ"	2	2	2	7	4	1	7				
"ОЛІМПІЙСЬКА УКРАЇНА"	2										
РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	10
ОТП БАНК	1	13	1	1	4	1	1	1	1	4	10
РОДОВІД БАНК	1	2	2	2	2	14	2	5			
ДЕЛЬТА БАНК	1	1	2	7	4	1					
ПРАВЕКС-БАНК	1	2	2	7	4	1	1	5	4	10	1
ДОНГОРБАНК	1	13									
ПРОКРЕДИТ БАНК	1	13	1	1	1	1	1	10	1	1	1
ЕКСПРЕС-БАНК	1	13	1	1	4	1	3	10			
"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	1	13	1	8	8	1					
УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	1	13	1								
ХОУМ КРЕДИТ БАНК	1	13									
"БАЗИС"	1	1	1								
БГ БАНК	1	1				1					
"ЗОЛОТІ ВОРОТА"	1	13	1	1	1						
БАНК МЕРКУРІЙ	1	13	1	1	1						
"БІЗНЕС СТАНДАРТ"	1	13									
"ДАНИЕЛЬ"	1	1	12	1	1						
"КАПІТАЛ"	1	1	1	1	4	1					
АКТАБАНК	1										
ТЕРРА БАНК	1	12	8	2	1						
"ЛЬВІВ"	1	13	1	1	1	1	1	10	1	1	1
МЕТАБАНК	1	13	1	1	1	1	3	10	1	1	1
СТАРОКІЇВСЬКИЙ БАНК	1	2	2	7	4						
"ПОРТО-ФРАНКО"	1	1	1	1	1	14					
"ГРАНТ"	1	1	1	1	1	1	1	10	1	1	1
ПЛЮС БАНК	1	2									
ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТР.	1	13	1	1	1						
"МОРСЬКИЙ"	1	1	1	2	4						
ЄВРОБАНК	1	13	8	6	8	6	8				
УКРКОМУНБАНК	1	13	1	1	1						
АКОРДБАНК	1	1	1	2	1	1	1	5	1	3	10
РЕГІОН-БАНК	1	1	1	1	1	1	1	10			
"УКООПСІЛКА"	1	8	8	8	1	4					
ФІНЕКСБАНК	1	1	8	4	4	6	5				

Продовження табл. П.1

Банк	Рік										
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
"ПРИВАТІНВЕСТ"	1										
ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	1	13	1	8	8	6					
ПРАЙМ-БАНК	1	1	1	4	4						
ТММ-БАНК	1	1	1	4							
СХІДНО-ПРОМИСЛ.КОМЕРЦ. БАНК	1	1	8	4	4						
УКРБУДІНВЕСТБАНК	1	13	8	6	8	6	3	10	6	3	10
"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	1	1	8	2	1	5	5	10	1	1	1
"АЛЬЯНС"	1	1	8	4	1	5	5	10	6	1	1
ЄВРОГАЗБАНК	7	12	12	1	4						
АСТРА БАНК	7	4	2	7	4	4					
ЕРДЕ БАНК	7	1	12								
ПЛАТИНУМ БАНК	7	2	2	7	4	1					
БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	7	2	2	7	4	6					
АПЕКС-БАНК	7	12	12	2	4	1	1	5			
ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	7	4	8	6	8	6	6	6	6	6	3
ПРОФІН БАНК	7	4	2	4	8	1					
БАНК РУСКИЙ СТАНДАРТ	7	2	2	7	4						
"ФАМИЛЬНИЙ"	7	4	12	4	4	4	3	3	3	3	3
АВАНТ-БАНК	7	2	12	4	4	1					
УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТР.ТА РОЗВ.	7	4	12	4	4	4	3	3	3	3	3
БАНК 3/4	7	12	12	4	4	4	7	10	1	4	3
"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	8	2	11	1	1	5	5	5	1	1	
КАЛІОН БАНК УКРАЇНА	8										
СПІБАНК (УКРАЇНА)	8	8	8	6	8	6	6	6	6	6	3
"КИЇВ"	8	2	2	2	2	14					
"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	8	8	8	8	8	6	8	6	6	3	10
ЗЛАТОБАНК	8	1	5	1	1	1					
УНІКОМБАНК	8	8	11	1	8	6					
СКАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	8	8	11	8							
СИГМАБАНК	8	8									
"НОВИЙ"	8	8	8	8	1	6	3	6			
КЛАСИКБАНК	8	2	5	2	1	5	5				
"КОНКОРД"	8	8	11	8	1	5	5	10	1	1	10
"ПРЕМІУМ"	8	12	8	2	1	1					
БАНК СТОЛИЦЯ		2	5								
"СТОЛИЧНИЙ"		1	5	1	1	5					
ДІАЛОГБАНК		1									
КІБ КРЕДІ АГРІКОЛЬ		8	8				8	10	1	1	1
МАРФІН БАНК		1	1	2	1	1	3	1	1		
АКТАБАНК		1	1	1	1						
КОНВЕРСБАНК		1	12								
"ЦЕНТР"		4	12	1	1	5	5	5	1		
АГРОКОМБАНК		12	8	2	4	1	1				
ГРІН БАНК		1	12	2	8	6					
"СТАНДАРТ"		1	5	2	1	1					
РАДИКАЛ БАНК		1	8	1	8	6					
АСВІО БАНК		1	1	1	1	1	1	5	1	3	10
ІНТЕРКРЕДИТБАНК			11	8	1						

Додаток Р

Таблиця Р.1 – Проміжні розрахунки в розрізі добутоків вагових коефіцієнтів показників та груп на квадрат відхилень нормалізованих значень від одиничного значення протягом 2009-2019 рр.

Показники/групи	Рік										
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Політична стабільність і відсутність насильства / тероризму (1 група, політико-правові)	0,0048	0,0000	0,0003	0,0005	0,0302	0,2000	0,1886	0,1752	0,1714	0,1642	0,1136
Загальна сума державного та гарантованого державою боргу, млрд. грн.	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0556
Прямі інвестиції в Україну	0,0031	0,0021	0,0007	0,0003	0,0000	0,0000	0,0016	0,0029	0,0025	0,0020	0,0278
Експорт	0,0869	0,0342	0,0005	0,0000	0,0033	0,0225	0,0981	0,1111	0,0713	0,0519	0,0392
Імпорт	0,0711	0,0320	0,0013	0,0000	0,0009	0,0303	0,0833	0,0777	0,0505	0,0339	0,0249
Обсяг депозитів фізичних осіб	0,0003	0,0000	0,0114	0,0256	0,0623	0,1283	0,1085	0,0869	0,1219	0,1667	0,1166
Обсяг депозитів юридичних осіб	0,0093	0,0000	0,0006	0,0079	0,0112	0,0222	0,0375	0,0772	0,1300	0,2095	0,2222
Валютний курс	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0207	0,1016	0,1197	0,1322	0,1944
Золотовалютні резерви	0,0067	0,0164	0,0000	0,0024	0,0185	0,0506	0,1389	0,0793	0,0653	0,0462	0,0512
2 група, економічні	0,0177	0,0085	0,0014	0,0036	0,0096	0,0254	0,0489	0,0537	0,0561	0,0642	0,0732
Рівень зайнятості	0,0496	0,0257	0,0096	0,0029	0,0000	0,1028	0,0972	0,1206	0,1333	0,0762	0,0317
Рівень безробіття	0,0930	0,0335	0,0202	0,0037	0,0000	0,1653	0,1339	0,1653	0,2000	0,0930	0,0335
Чисельність населення	0,0000	0,0001	0,0008	0,0020	0,0037	0,0069	0,1624	0,1838	0,2078	0,2354	0,2667
Чисельність міського населення	0,0000	0,0000	0,0003	0,0005	0,0005	0,0008	0,0450	0,0492	0,0544	0,0603	0,0667
Міграційний приріст/скорочення	0,2979	0,2656	0,2541	0,0000	0,1137	0,1954	0,2881	0,3333	0,3154	0,2373	0,2065
3 група, соціо-культурні	0,1321	0,0975	0,0855	0,0027	0,0354	0,1413	0,2179	0,2557	0,2733	0,2107	0,1815
Обсяг виконаних наукових і науково-технічних робіт	0,0000	0,0102	0,1045	0,0918	0,0918	0,2759	0,3922	0,4445	0,2759	0,2551	0,5000
Банки-учасники карткових платіжних систем	0,0030	0,0000	0,0015	0,0010	0,0010	0,0005	0,0198	0,1407	0,2125	0,2907	0,3333
Рівень проникнення Інтернету	0,0000	0,0050	0,0154	0,0492	0,0618	0,0807	0,0858	0,1137	0,1260	0,1198	0,1667
4 група, технологічні	0,0012	0,0061	0,0486	0,0568	0,0618	0,1428	0,1991	0,2796	0,2458	0,2662	0,4000

Додаток С

Таблиця С.1 – Вхідна інформаційна база визначення інтегрального показника вибору бізнес-стратегії банків України станом на 01.09.2018 р.

Банк	Інтегральний показник управління банківськими ризиками	Інтегральний показник управління прибутковістю банку	Інтегральний показник зовнішнього середовища функціонування банків
А	1	2	3
2 АТ "Укрексімбанк"	0,1768	0,3637	0,8399
3 ПАТ "Промінвестбанк"	0,1534	0,4071	0,8399
5 ПАТ "УКРСОЦБАНК"	0,1471	0,2562	0,8399
6 АТ "ОЩАДБАНК"	0,1834	0,3679	0,8399
29 АТ "БАНК АЛЬЯНС"	0,1354	0,4150	0,8399
36 АТ "Райффайзен Банк Аваль"	0,1675	0,4835	0,8399
42 АТ "ВТБ БАНК"	0,1409	0,2770	0,8399
43 АТ "АЛЬТБАНК"	0,1552	0,4233	0,8399
46 АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	0,1898	0,4132	0,8399
49 Полікомбанк	0,1364	0,3870	0,8399
62 АТ "ТАСКОМБАНК"	0,1419	0,4741	0,8399
72 ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	0,1879	0,4404	0,8399
88 ПАТ "КРЕДОБАНК"	0,1416	0,4545	0,8399
91 ПАТ АКБ "Львів"	0,1351	0,3922	0,8399
95 ПАТ "ОКСІ БАНК"	0,1463	0,3585	0,8399
96 АТ "А - БАНК"	0,1378	0,5175	0,8399
97 ПАТ "ВіЕс Банк"	0,1406	0,4369	0,8399
101 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	0,1414	0,4035	0,8399
105 ПАТ "МТБ БАНК"	0,1341	0,4092	0,8399
106 Акціонерний банк "Південний"	0,1424	0,3950	0,8399
113 АТ "Полтава-банк"	0,1358	0,4059	0,8399
115 ПАТ "ПУМБ"	0,1502	0,4523	0,8399
123 АТ "БАНК ГРАНТ"	0,1414	0,4521	0,8399
126 ПАТ "МЕГАБАНК", Харків	0,0836	0,3619	0,8399
128 АТ "СКАЙ БАНК"	0,1423	0,3471	0,8399
129 АТ "БТА Банк"	0,1584	0,4431	0,8399
133 АТ "АСВІО БАНК"	0,1413	0,4754	0,8399
136 АТ "УкрСиббанк"	0,1276	0,4679	0,8399
142 ПАТ "Ідея Банк"	0,1377	0,5819	0,8399
143 АТ "КОМІНВЕСТБАНК"	0,1352	0,3800	0,8399
146 ПАТ "БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	0,1374	0,4252	0,8399

Продовження табл. С.1

А	1	2	3
153 АТ "ПРАВЕКС БАНК"	0,1620	0,3868	0,8399
171 ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	0,1542	0,4741	0,8399
191 АТ АКБ "АРКАДА"	0,0090	0,3671	0,8399
205 АТ "МетаБанк"	0,1428	0,4125	0,8399
206 АТ "Місто Банк"	0,1302	0,1111	0,8399
231 АТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	0,1390	0,3717	0,8399
240 АТ "КІБ"	0,1414	0,4099	0,8399
241 АТ "АЙБОКС БАНК"	0,1357	0,3935	0,8399
242 ПАТ "УНІВЕРСАЛІ БАНК"	0,1367	0,4055	0,8399
243 ПАТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	0,1441	0,4225	0,8399
251 АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	0,1412	0,4354	0,8399
270 ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	0,1366	0,2814	0,8399
272 ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	0,1560	0,4333	0,8399
274 АБ "УКРГАЗБАНК"	0,1592	0,3836	0,8399
286 ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	0,1375	0,4244	0,8399
288 АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	0,1405	0,3564	0,8399
290 "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	0,1276	0,4643	0,8399
295 ПАТ "ІНГ Банк Україна"	0,1637	0,4430	0,8399
296 АТ "ОТП БАНК"	0,1531	0,4835	0,8399
297 АТ "СІТІБАНК"	0,1473	0,5259	0,8399
298 АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	0,1446	0,4720	0,8399
299 АТ "СБЕРБАНК"	0,1640	0,3842	0,8399
305 ПАТ "БАНК ВОСТОК"	0,1368	0,4275	0,8399
311 ПАТ "АКБ "Траст-капітал"	0,1504	0,3815	0,8399
313 Укр.банк реконстр.та розв.	0,4477	0,4309	0,8399
317 ПАТ КБ"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА*	-0,3206	0,3172	0,8399
320 БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	0,0961	0,3820	0,8399
321 АТ "БМ БАНК"	0,1991	0,3561	0,8399
325 АТ "БАНК ФОРВАРД"	0,1374	0,4168	0,8399
326 АТ "АКБ "КОНКОРД"	0,1379	0,4286	0,8399
329 ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	0,1461	0,4140	0,8399
331 ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	0,1388	0,4234	0,8399
377 АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	0,1372	0,4122	0,8399
381 АТ "МОТОР-БАНК"	0,0939	0,4268	0,8399

Продовження табл. С.1

А	1	2	3
386 ПАТ "КБ "ГЛОБУС"	0,1346	0,3424	0,8399
387 ПАТ "АП БАНК"	0,1486	0,4428	0,8399
389 АТ "МІБ"	0,1319	0,3823	0,8399
392 ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	0,1399	0,3627	0,8399
394 ПАТ "БАНК 3/4"	0,1499	0,4393	0,8399
395 ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК"	0,1552	0,4661	0,8399
402 ПАТ "ВЕРНУМ БАНК"	0,1261	0,3724	0,8399
407 ПАТ "Дойче Банк ДБУ"	0,1532	0,4405	0,8399
430 ПАТ КБ "Центр"	0,1579	0,4558	0,8399
455 ПАТ"СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	0,1833	0,4441	0,8399
460 АТ "БАНК СІЧ"	0,1394	0,3855	0,8399
463 ПАТ "ДІВІ БАНК"	0,4133	0,1891	0,8399
512 АТ "АЛЬПАРИ БАНК"	0,2456	0,4298	0,8399
553 АТ "БАНК АВАНГАРД"	0,1481	0,4208	0,8399
593 ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"	0,2198	0,4135	0,8399
634 ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ"	0,1545	0,4698	0,8399
694 АТ "КРИСТАЛБАНК"	0,1397	0,4525	0,8399
774 ПАТ "РВС БАНК"	0,1399	0,4317	0,8399

Таблиця С.2 – Проміжні розрахунки частки кожного із розглянутих показників вибору бізнес-стратегії банків України станом на 01.09.2018 р.

Банк	Інтегральний показник управління банківськими ризиками	Інтегральний показник управління прибутковістю банку	Інтегральний показник зовнішнього середовища функціонування банків
2 АТ "Укрексімбанк"	0,0145	0,0107	0,0120
3 ПАТ "Промінвестбанк"	0,0126	0,0120	0,0120
5 ПАТ "УКРСОЦБАНК"	0,0121	0,0076	0,0120
6 АТ "ОЩАДБАНК"	0,0151	0,0109	0,0120
29 АТ "БАНК АЛЬЯНС"	0,0111	0,0123	0,0120
36 АТ "Райффайзен Банк Аваль"	0,0138	0,0143	0,0120
42 АТ "ВТБ БАНК"	0,0116	0,0082	0,0120
43 АТ "АЛЬТБАНК"	0,0127	0,0125	0,0120
46 АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	0,0156	0,0122	0,0120
49 Полікомбанк	0,0112	0,0114	0,0120
62 АТ "ТАСКОМБАНК"	0,0117	0,0140	0,0120
72 ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	0,0154	0,0130	0,0120

А	1	2	3
88 ПАТ "КРЕДОБАНК"	0,0116	0,0134	0,0120
91 ПАТ АКБ "Львів"	0,0111	0,0116	0,0120
95 ПАТ "ОКСІ БАНК"	0,0120	0,0106	0,0120
96 АТ "А - БАНК"	0,0113	0,0153	0,0120
97 ПАТ "ВіЕс Банк"	0,0115	0,0129	0,0120
101 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	0,0116	0,0119	0,0120
105 ПАТ "МТБ БАНК"	0,0110	0,0121	0,0120
106 Акціонерний банк "Південний"	0,0117	0,0117	0,0120
113 АТ "Полтава-банк"	0,0112	0,0120	0,0120
115 ПАТ "ПУМБ"	0,0123	0,0134	0,0120
123 АТ "БАНК "ГРАНТ"	0,0116	0,0133	0,0120
126 ПАТ "МЕГАБАНК", Харків	0,0069	0,0107	0,0120
128 АТ "СКАЙ БАНК"	0,0117	0,0102	0,0120
129 АТ "БТА Банк"	0,0130	0,0131	0,0120
133 АТ "АСВІО БАНК"	0,0116	0,0140	0,0120
136 АТ "УкрСиббанк"	0,0105	0,0138	0,0120
142 ПАТ "Ідея Банк"	0,0113	0,0172	0,0120
143 АТ "КОМІНВЕСТБАНК"	0,0111	0,0112	0,0120
146 ПАТ "БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	0,0113	0,0126	0,0120
153 АТ "ПРАВЕКС БАНК"	0,0133	0,0114	0,0120
171 ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	0,0127	0,0140	0,0120
191 АТ АКБ "АРКАДА"	0,0007	0,0108	0,0120
205 АТ "МегаБанк"	0,0117	0,0122	0,0120
206 АТ "Місто Банк"	0,0107	0,0033	0,0120
231 АТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	0,0114	0,0110	0,0120
240 АТ "КІБ"	0,0116	0,0121	0,0120
241 АТ "АЙБОКС БАНК"	0,0111	0,0116	0,0120
242 ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	0,0112	0,0120	0,0120
243 ПАТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	0,0118	0,0125	0,0120
251 АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	0,0116	0,0129	0,0120
270 ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	0,0112	0,0083	0,0120
272 ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	0,0128	0,0128	0,0120
274 АБ "УКРГАЗБАНК"	0,0131	0,0113	0,0120
286 ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	0,0113	0,0125	0,0120
288 АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	0,0115	0,0105	0,0120
290 "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	0,0105	0,0137	0,0120

А	1	2	3
295 ПАТ "ІНГ Банк Україна"	0,0134	0,0131	0,0120
296 АТ "ОТП БАНК"	0,0126	0,0143	0,0120
297 АТ "СІТІБАНК"	0,0121	0,0155	0,0120
298 АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	0,0119	0,0139	0,0120
299 АТ "СБЕРБАНК"	0,0135	0,0113	0,0120
305 ПАТ "БАНК ВОСТОК"	0,0112	0,0126	0,0120
311 ПАТ "АКБ "Траст-капітал"	0,0124	0,0113	0,0120
313 Укр.банк реконстр.та розв.	0,0368	0,0127	0,0120
317 ПАТ КБ"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА*	-0,0263	0,0094	0,0120
320 БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	0,0079	0,0113	0,0120
321 АТ "БМ БАНК"	0,0163	0,0105	0,0120
325 АТ "БАНК ФОРВАРД"	0,0113	0,0123	0,0120
326 АТ "АКБ "КОНКОРД"	0,0113	0,0127	0,0120
329 ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	0,0120	0,0122	0,0120
331 ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	0,0114	0,0125	0,0120
377 АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	0,0113	0,0122	0,0120
381 АТ "МОТОР-БАНК"	0,0077	0,0126	0,0120
386 ПАТ "КБ "ГЛОБУС"	0,0111	0,0101	0,0120
387 ПАТ "АП БАНК"	0,0122	0,0131	0,0120
389 АТ "МІБ"	0,0108	0,0113	0,0120
392 ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	0,0115	0,0107	0,0120
394 ПАТ "БАНК 3/4"	0,0123	0,0130	0,0120
395 ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК"	0,0127	0,0138	0,0120
402 ПАТ "ВЕРНУМ БАНК"	0,0104	0,0110	0,0120
407 ПАТ "Дойче Банк ДБУ"	0,0126	0,0130	0,0120
430 ПАТ КБ "Центр"	0,0130	0,0135	0,0120
455 ПАТ"СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	0,0151	0,0131	0,0120
460 АТ "БАНК СІЧ"	0,0114	0,0114	0,0120
463 ПАТ "ДІВІ БАНК"	0,0340	0,0056	0,0120
512 АТ "АЛЬПАРИ БАНК"	0,0202	0,0127	0,0120
553 АТ "БАНК АВАНГАРД"	0,0122	0,0124	0,0120
593 ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"	0,0181	0,0122	0,0120
634 ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ"	0,0127	0,0139	0,0120
694 АТ "КРИСТАЛБАНК"	0,0115	0,0134	0,0120
774 ПАТ "РВС БАНК"	0,0115	0,0127	0,0120

Таблиця С.3 – Проміжні розрахунки ентропії кожного із розглянутих показників вибору бізнес-стратегії банків України станом на 01.09.2018 р.

Банк	Інтегральний показник управління банківськими ризиками	Інтегральний показник управління прибутковістю банку	Інтегральний показник зовнішнього середовища функціонування банків
	$c_{ij} \ln c_{ij}$		
2 АТ "Укркрексімбанк"	-0,0615	-0,0487	-0,0532
3 ПАТ "Промінвестбанк"	-0,0551	-0,0531	-0,0532
5 ПАТ "УКРСОЦБАНК"	-0,0534	-0,0369	-0,0532
6 АТ "ОЩАДБАНК"	-0,0632	-0,0491	-0,0532
29 АТ "БАНК АЛЬЯНС"	-0,0500	-0,0539	-0,0532
36 АТ "Райффайзен Банк Аваль"	-0,0590	-0,0607	-0,0532
42 АТ "ВТБ БАНК"	-0,0516	-0,0393	-0,0532
43 АТ "АЛЬТБАНК"	-0,0556	-0,0548	-0,0532
46 АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	-0,0649	-0,0538	-0,0532
49 Полікомбанк	-0,0503	-0,0511	-0,0532
62 АТ "ТАСКОМБАНК"	-0,0519	-0,0598	-0,0532
72 ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	-0,0644	-0,0565	-0,0532
88 ПАТ "КРЕДОБАНК"	-0,0518	-0,0578	-0,0532
91 ПАТ АКБ "Львів"	-0,0499	-0,0516	-0,0532
95 ПАТ "ОКСІ БАНК"	-0,0531	-0,0481	-0,0532
96 АТ "А - БАНК"	-0,0507	-0,0639	-0,0532
97 ПАТ "ВіЕс Банк"	-0,0515	-0,0561	-0,0532
101 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	-0,0518	-0,0528	-0,0532
105 ПАТ "МТБ БАНК"	-0,0497	-0,0534	-0,0532
106 Акціонерний банк "Південний"	-0,0520	-0,0519	-0,0532
113 АТ "Полтава-банк"	-0,0502	-0,0530	-0,0532
115 ПАТ "ПУМБ"	-0,0542	-0,0576	-0,0532
123 АТ "БАНК ГРАНТ"	-0,0517	-0,0576	-0,0532
126 ПАТ "МЕГАБАНК", Харків	-0,0342	-0,0485	-0,0532
128 АТ "СКАЙ БАНК"	-0,0520	-0,0469	-0,0532
129 АТ "БТА Банк"	-0,0565	-0,0567	-0,0532
133 АТ "АСВІО БАНК"	-0,0517	-0,0599	-0,0532
136 АТ "УкрСиббанк"	-0,0478	-0,0592	-0,0532
142 ПАТ "Ідея Банк"	-0,0507	-0,0698	-0,0532
143 АТ "КОМІНВЕСТБАНК"	-0,0500	-0,0504	-0,0532
146 ПАТ "БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	-0,0506	-0,0550	-0,0532

А	1	2	3
153 АТ "ПРАВЕКС БАНК"	-0,0575	-0,0511	-0,0532
171 ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	-0,0553	-0,0598	-0,0532
191 АТ АКБ "АРКАДА"	-0,0053	-0,0490	-0,0532
205 АТ "МегаБанк"	-0,0521	-0,0537	-0,0532
206 АТ "Місто Банк"	-0,0485	-0,0188	-0,0532
231 АТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	-0,0511	-0,0495	-0,0532
240 АТ "КІБ"	-0,0517	-0,0534	-0,0532
241 АТ "АЙБОКС БАНК"	-0,0501	-0,0518	-0,0532
242 ПАТ "УНІВЕРСАЛІ БАНК"	-0,0504	-0,0530	-0,0532
243 ПАТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	-0,0525	-0,0547	-0,0532
251 АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	-0,0517	-0,0560	-0,0532
270 ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	-0,0504	-0,0398	-0,0532
272 ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	-0,0558	-0,0558	-0,0532
274 АБ "УКРГАЗБАНК"	-0,0567	-0,0507	-0,0532
286 ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	-0,0506	-0,0549	-0,0532
288 АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	-0,0515	-0,0479	-0,0532
290 "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	-0,0478	-0,0588	-0,0532
295 ПАТ "ІНГ Банк Україна"	-0,0579	-0,0567	-0,0532
296 АТ "ОТП БАНК"	-0,0550	-0,0607	-0,0532
297 АТ "СІТІБАНК"	-0,0534	-0,0647	-0,0532
298 АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	-0,0526	-0,0596	-0,0532
299 АТ "СБЕРБАНК"	-0,0580	-0,0508	-0,0532
305 ПАТ "БАНК ВОСТОК"	-0,0504	-0,0552	-0,0532
311 ПАТ "АКБ "Траст-капітал"	-0,0543	-0,0505	-0,0532
313 Укр.банк реконстр.та розв.	-0,1215	-0,0555	-0,0532
317 ПАТ КБ"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА*		-0,0437	-0,0532
320 БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	-0,0382	-0,0506	-0,0532
321 АТ "БМ БАНК"	-0,0673	-0,0479	-0,0532
325 АТ "БАНК ФОРВАРД"	-0,0506	-0,0541	-0,0532
326 АТ "АКБ "КОНКОРД"	-0,0508	-0,0553	-0,0532
329 ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	-0,0531	-0,0538	-0,0532
331 ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	-0,0510	-0,0548	-0,0532
377 АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	-0,0506	-0,0537	-0,0532
381 АТ "МОТОР-БАНК"	-0,0375	-0,0551	-0,0532

А	1	2	3
386 ПАТ "КБ "ГЛОБУС"	-0,0498	-0,0465	-0,0532
387 ПАТ "АП БАНК"	-0,0538	-0,0567	-0,0532
389 АТ "МІБ"	-0,0490	-0,0506	-0,0532
392 ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	-0,0513	-0,0486	-0,0532
394 ПАТ "БАНК 3/4"	-0,0541	-0,0564	-0,0532
395 ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК"	-0,0556	-0,0590	-0,0532
402 ПАТ "ВЕРНУМ БАНК"	-0,0473	-0,0496	-0,0532
407 ПАТ "Дойче Банк ДБУ"	-0,0551	-0,0565	-0,0532
430 ПАТ КБ "Центр"	-0,0564	-0,0580	-0,0532
455 ПАТ"СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	-0,0632	-0,0568	-0,0532
460 АТ "БАНК СІЧ"	-0,0512	-0,0509	-0,0532
463 ПАТ "ДІВІ БАНК"	-0,1149	-0,0290	-0,0532
512 АТ "АЛЬПАРИ БАНК"	-0,0787	-0,0554	-0,0532
553 АТ "БАНК АВАНГАРД"	-0,0536	-0,0545	-0,0532
593 ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"	-0,0725	-0,0538	-0,0532
634 ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ"	-0,0554	-0,0593	-0,0532
694 АТ "КРИСТАЛБАНК"	-0,0513	-0,0577	-0,0532
774 ПАТ "РВС БАНК"	-0,0513	-0,0556	-0,0532
	Показник ентропії e_i		
В цілому по системі	4,0479	4,0088	4,0222

Таблиця С.4 – Нормалізовані значення показників вибору бізнес-стратегії банків України станом на 01.09.2018 р.

Банк	Інтегральний показник управління банківськими ризиками	Інтегральний показник управління прибутковістю банку	Інтегральний показник зовнішнього середовища функціонування банків
2 АТ "Укрексімбанк"	0,6014	0,3381	0,2701
3 ПАТ "Промінвестбанк"	0,5229	0,4965	0,2701
5 ПАТ "УКРСОЦБАНК"	0,5014	0,0914	0,2701
6 АТ "ОЩАДБАНК"	0,6229	0,3525	0,2701
29 АТ "БАНК АЛЬЯНС"	0,4615	0,5263	0,2701
36 АТ "Райффайзен Банк Аваль"	0,5708	0,7579	0,2701
42 АТ "ВТБ БАНК"	0,4802	0,1210	0,2701
43 АТ "АЛЬТБАНК"	0,5291	0,5574	0,2701
46 АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	0,6430	0,5195	0,2701
49 Полікомбанк	0,4649	0,4210	0,2701
62 АТ "ТАСКОМБАНК"	0,4838	0,7308	0,2701

А	1	2	3
72 ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	0,6370	0,6200	0,2701
88 ПАТ "КРЕДОБАНК"	0,4826	0,6687	0,2701
91 ПАТ АКБ "Львів"	0,4606	0,4404	0,2701
95 ПАТ "ОКСІ БАНК"	0,4988	0,3210	0,2701
96 АТ "А - БАНК"	0,4698	0,8396	0,2701
97 ПАТ "ВіЕс Банк"	0,4793	0,6073	0,2701
101 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	0,4821	0,4829	0,2701
105 ПАТ "МТБ БАНК"	0,4572	0,5042	0,2701
106 Акціонерний банк "Південний"	0,4855	0,4508	0,2701
113 АТ "Полтава-банк"	0,4631	0,4918	0,2701
115 ПАТ "ПУМБ"	0,5121	0,6613	0,2701
123 АТ "БАНК "ГРАНТ"	0,4820	0,6606	0,2701
126 ПАТ "МЕГАБАНК", Харків	0,2972	0,3320	0,2701
128 АТ "СКАЙ БАНК"	0,4850	0,2845	0,2701
129 АТ "БТА Банк"	0,5399	0,6296	0,2701
133 АТ "АСВІО БАНК"	0,4818	0,7347	0,2701
136 АТ "УкрСиббанк"	0,4352	0,7120	0,2701
142 ПАТ "Ідея Банк"	0,4695	0,9328	0,2701
143 АТ "КОМІНВЕСТБАНК"	0,4608	0,3954	0,2701
146 ПАТ "БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ"	0,4682	0,5645	0,2701
153 АТ "ПРАВЕКС БАНК"	0,5520	0,4204	0,2701
171 ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	0,5257	0,7309	0,2701
191 АТ АКБ "АРКАДА"	0,1325	0,3499	0,2701
205 АТ "МегаБанк"	0,4867	0,5167	0,2701
206 АТ "Місто Банк"	0,4441	0,0111	0,2701
231 АТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	0,4737	0,3660	0,2701
240 АТ "КІБ"	0,4819	0,5071	0,2701
241 АТ "АЙБОКС БАНК"	0,4627	0,4453	0,2701
242 ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	0,4659	0,4905	0,2701
243 ПАТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	0,4912	0,5545	0,2701
251 АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	0,4814	0,6018	0,2701
270 ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	0,4655	0,1283	0,2701
272 ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	0,5317	0,5943	0,2701
274 АБ "УКРГАЗБАНК"	0,5428	0,4086	0,2701
286 ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	0,4685	0,5615	0,2701
288 АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	0,4790	0,3139	0,2701

А	1	2	3
290 "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	0,4354	0,7008	0,2701
295 ПАТ "ІНГ Банк Україна"	0,5577	0,6292	0,2701
296 АТ "ОТП БАНК"	0,5221	0,7580	0,2701
297 АТ "СІТІБАНК"	0,5020	0,8561	0,2701
298 АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	0,4928	0,7247	0,2701
299 АТ "СБЕРБАНК"	0,5588	0,4107	0,2701
305 ПАТ "БАНК ВОСТОК"	0,4663	0,5729	0,2701
311 ПАТ "АКБ "Траст-капітал"	0,5127	0,4008	0,2701
313 Укр.банк реконстр.та розв.	0,9839	0,5857	0,2701
317 ПАТ КБ"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА*	0,0017	0,2019	0,2701
320 БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	0,3339	0,4026	0,2701
321 АТ "БМ БАНК"	0,6715	0,3130	0,2701
325 АТ "БАНК ФОРВАРД"	0,4684	0,5329	0,2701
326 АТ "АКБ "КОНКОРД"	0,4701	0,5770	0,2701
329 ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	0,4980	0,5223	0,2701
331 ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	0,4733	0,5577	0,2701
377 АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	0,4677	0,5157	0,2701
381 АТ "МОТОР-БАНК"	0,3272	0,5705	0,2701
386 ПАТ "КБ "ГЛОБУС"	0,4588	0,2704	0,2701
387 ПАТ "АП БАНК"	0,5066	0,6286	0,2701
389 АТ "МІБ"	0,4496	0,4040	0,2701
392 ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	0,4770	0,3349	0,2701
394 ПАТ "БАНК 3/4"	0,5111	0,6159	0,2701
395 ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК"	0,5291	0,7064	0,2701
402 ПАТ "ВЕРНУМ БАНК"	0,4304	0,3684	0,2701
407 ПАТ "Дойче Банк ДБУ"	0,5222	0,6202	0,2701
430 ПАТ КБ "Центр"	0,5384	0,6732	0,2701
455 ПАТ"СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	0,6225	0,6330	0,2701
460 АТ "БАНК СІЧ"	0,4751	0,4155	0,2701
463 ПАТ "ДІВІ БАНК"	0,9744	0,0351	0,2701
512 АТ "АЛЬПАРИ БАНК"	0,7943	0,5816	0,2701
553 АТ "БАНК АВАНГАРД"	0,5048	0,5480	0,2701
593 ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"	0,7308	0,5204	0,2701
634 ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ"	0,5268	0,7178	0,2701
694 АТ "КРИСТАЛБАНК"	0,4763	0,6620	0,2701
774 ПАТ "РВС БАНК"	0,4769	0,5884	0,2701

Додаток Т

Список опублікованих праць

Монографії

1. Гончаренко Т. П., Васильєва Т. А., Пересадько Г. О. Особливості ідентифікації та управління маркетинговими ризиками у банківській діяльності. *Управління ризиками банків* : монографія: у 2 томах. Т. 2. Управління ринковими ризиками та ризиками системних характеристик / за ред. А. О. Єпіфанова, Т. А. Васильєвої. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2012. С. 218–227 (0,61 друк. арк.). *Особистий внесок: обґрунтовано взаємозв'язки між стратегічними та маркетинговими ризиками банку* (0,20 друк. арк.).

Публікації в зарубіжних наукових виданнях

2. Dudchenko V., Goncharenko T., Didenko O., Olejarz T. Banking regulation in ensuring bank's efficiency: Looking through different forms of ownership. *Journal of International Studies* (Scopus та ін.). 2020. Vol. 13, № 1. P. 342–358 (0,71 друк. арк.). *Особистий внесок: обґрунтовано канали стратегічного управління ефективністю діяльності банку* (0,18 друк. арк.).

Публікації у наукових фахових виданнях України

3. Гончаренко Т. П. Аналіз існуючих моделей бізнес-стратегії банків: міжнародний та вітчизняний досвід. *Економічний аналіз* (Index Copernicus та ін.). 2020. Том 30. № 1. С. 42–50 (0,40 друк. арк.).

4. Гончаренко Т. П. Емпіричний аналіз зовнішніх факторів формування бізнес-стратегії банку. *Науково-практичний журнал «Науковий погляд: економіка та управління»* (Index Copernicus та ін.). 2020. № 1 (67). С. 136–141 (0,34 друк. арк.).

5. Kryvych Y., Goncharenko T. Banking strategic management and business model: bibliometric analysis. *Financial Markets, Institutions and Risks* (Index Copernicus та ін.). 2020. Vol. 4 (1). P. 76–85 (0,72 друк. арк.). *Особистий внесок: структуровано контекст дослідження стратегічного менеджменту банку та БМБ* (0,36 друк. арк.).

6. Goncharenko T. From Business Modelling to the Leadership and Innovation in Business: Bibliometric Analysis (Banking as a Case). *Business Ethics and Leadership* (Index Copernicus та ін.). 2020. Vol. 4 (1). P. 113–125 (0,73 друк. арк.).

7. Goncharenko T., Lopa L. Balance Between Risk And Profit In The Context Of Strategic Management: The Case Of Ukrainian Banks. *SocioEconomic Challenges* (Index Copernicus та ін.). 2020. Vol. 4 (1). P. 111–121 (0,73 друк. арк.). *Особистий внесок: обґрунтовано підхід до визначення таксономічних показників управління ризиками та прибутком банку (0,36 друк. арк.).*

8. Гончаренко Т. П. Особливості визначення бізнес-стратегій банків в Україні. *Науковий вісник Полісся* (Crossref та ін.). 2020. № 1 (20). С. 75–84 (0,46 друк. арк.).

9. Гончаренко Т. П. Фінансова стратегія банку як дієвий інструмент стратегічного управління. *Фінансові дослідження* (Google Scholar та ін.). 2019. № 1 (6). URL: <https://fr.stu.cn.ua/tmppdf/186.pdf> (0,65 друк. арк.).

10. Гончаренко Т. П. Теоретичні основи портфельного аналізу як одного з інструментів стратегічного управління діяльністю банківських установ. *Фінансові дослідження* (Google Scholar та ін.). 2019. № 2 (7). URL: <https://fr.stu.cn.ua/tmppdf/202.pdf> (0,66 друк. арк.).

11. Goncharenko T. P. Strategic management of the main elements of the bank's financial strategy. *Механізм регулювання економіки* (Index Copernicus та ін.). 2019. № 4. С. 96–109 (0,95 друк. арк.).

12. Гончаренко Т. П. Стратегічний аналіз факторів непрямого впливу зовнішнього середовища банку за допомогою методу PEST-аналізу. *Вісник Хмельницького національного університету*. (Index Copernicus та ін.). 2019. № 4. Том 2. С. 25–34 (0,56 друк. арк.).

13. Гончаренко Т. П. Стратегічний аналіз внутрішнього середовища банку. *Науковий вісник Полісся* (Crossref та ін.). 2019. № 2 (18). С. 190–198 (0,46 друк. арк.).

14. Гончаренко Т. П. Теоретичний аналіз основних елементів фінансового менеджменту банку. *Соціально-економічний розвиток регіонів в контексті міжнародної інтеграції*. 2018. № 30 (19). Том 2. С. 120–127 (0,39 друк. арк.).

15. Гончаренко Т. П. Фактори трансформації бізнес-моделей банків в системі їх стратегічного управління. *Вісник Хмельницького національного університету* (Index Copernicus та ін.). 2018. № 4. Том 2. С. 25–33 (0,35 друк. арк.).

16. Goncharenko T. P. Current transformations of banking management: strategic analysis of external factors of direct influence activities. *Marketing and Management of Innovations* (Web of Science та ін.). 2018. № 2. P. 365–377 (0,80 друк. арк.).

17. Гончаренко Т. П. Аналіз факторів впливу як один із етапів стратегічного управління банківськими установами. *Вісник Сумського державного університету. Серія Економіка* (SIS та ін.). 2017. № 4. С. 22–27 (0,41 друк. арк.).

18. Гончаренко Т. П. Теоретичні основи концепції стратегічного управління закладами фінансово-кредитної сфери. *Вісник Сумського державного університету. Серія Економіка* (SIS та ін.). 2017. № 3. С. 29–35 (0,63 друк. арк.).

19. Гончаренко Т. П., Заєць Є. Ю. Посилення транспарентності банку на засадах корпоративної соціальної відповідальності. *Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України* : зб. наук. праць. 2014. Вип. 11. С. 123–138 (0,40 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено роль корпоративної соціальної відповідальності у стратегічному управлінні банком* (0,30 друк. арк.).

20. Хомутенко Л. І., Гончаренко Т. П. Складові глобального фінансового середовища та чинники його розвитку. *Проблеми системного підходу в економіці* : електронне наукове фахове видання. 2011. №2. URL: http://www.nbu.gov.ua/e-journals/PSPE/2011_2/Номутенко_211.htm

(0,26 друк. арк.). *Особистий внесок: проаналізовано екзогенні фінансові детермінанти функціонування банків (0,13 друк. арк.).*

21. Гончаренко Т. П. Сучасна концепція стратегічного маркетингу: організаційно-економічний механізм. *Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України* : зб. наук. праць. 2010. Вип. 29. С. 200–207 (0,35 друк. арк.).

22. Гончаренко Т. П. Особенности организационного целеполагания в контексте стратегического управления. *Вісник Української академії банківської справи*. 2010. № 1. С. 142–146 (0,28 друк. арк.).

23. Хомутенко Л. І., Гончаренко Т. П. Здобутки та проблеми банківської системи України за період державності. *Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України* : зб. наук. праць. 2004. Вип. 11. С. 123–138 (0,77 друк. арк.). *Особистий внесок: досліджено тенденції та фактори трансформації банківської системи України (0,38 друк. арк.).*

Тези доповідей на наукових конференціях

24. Goncharenko T. P. The essence and main features of financial management of the bank. *Naukowa Przestrzeń Europy -2020* : матеріали XVI міжнародowej naukowipraktycznej konferencji. Vol. 5. Przemysł, Poland: Nauka i studia, 2020. P. 26–29 (0,15 друк. арк.).

25. Goncharenko T. P. Strategic analysis of a personnel and an IT component of the bank as one of the factors of the internal environment. *Dny vědy: materiály XVI Mezinárodní vědecko - praktická konference*, Vol. 4. Praha, Czech Republic. Publishing House «Education and Science», 2020. P. 23–26 (0,14 друк. арк.).

26. Goncharenko T. P. Strategic analysis of the organizational structure of the bank as one of the factors of the internal environment. *Science Without Borders – 2020* : materials of the XVI international scientific and practical conference, Vol. 10. Sheffield, United Kingdom: Science and education LTD, 2020. P. 30–33 (0,18 друк. арк.).

27. Goncharenko T. P. The essence of banking risk as one of the goals of financial management of the bank. *Сучасні наукові інновації* : матеріали IV

Міжнар. наук.-практ. конф. Київ : МЦНід, 2020. Ч.1. Р. 13–15 (0,15 друк. арк.).

28. Goncharenko T. P. Analysis of approaches to assessing a bank's financial condition in the context of forming a bank's financial business strategy. *Вдосконалення економіки та фінансової системи на засадах конкурентоспроможності, інноваційності та сталості* : матеріали доповідей Міжнар. наук.-практ. конф. Запоріжжя : Класичний приватний університет, 2020. С. 80–83 (0,12 друк. арк.).

29. Гончаренко Т. П. Формування аналітичного інструментарію оцінювання ефективності бізнес стратегії за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності. *Інноваційний розвиток інформаційного суспільства: економіко-управлінські, правові та соціокультурні аспекти*: зб. VII Міжнар. наук.-практ. конф. студентів та молодих учених. Чернігів : Черніг. нац. технол. ун-т, 2019. С. 162–164 (0,13 друк. арк.).

30. Гончаренко Т. П., Тітаренко В. В. Проблеми та перспективи діяльності іноземних банків в Україні. *Naukowa myśl informacyjnej powieki – 2013* : materiały IX Międzynarodowej naukowo-praktycznej konferencji. Vol. 1. Ekonomiczne nauki.: Przemysł. Nauka i studia 88 str. S. 72–74 (0,12 друк. арк.). *Особистий внесок: проаналізовано стратегічні проблеми функціонування іноземних банків в Україні* (0,06 друк. арк.).

31. Гончаренко Т. П., Русанова А. І. Практичні аспекти стратегічного планування в банку. *Aktuální vymoženosti vědy – 2013* : materiály IX mezinárodní vědecko - praktická konference «Aktuální vymoženosti vědy – 2013». Díl 1. Ekonomické vědy: Praha. Publishing House «Education and Science» s.r.o - 88 stran. S. 53–56 (0,11 друк. арк.). *Особистий внесок: обґрунтовано концептуальні засади стратегічного планування в банках* (0,05 друк. арк.).

32. Гончаренко Т. П., Хоменко О. В. Основні підходи до визначення ключових бар'єрів стратегічного планування. *Найновите научни постиження* : матеріали за 9-а международна научна практична конференция. Том 3. Икономики. София : Бял ГРАД-БГ ООД – 112, 2013. С.

73–75 (0,11 друк. арк.). *Особистий внесок: досліджено зовнішні та внутрішні інгібітори стратегічного планування в банках (0,05 друк. арк.)*.

33. Гончаренко Т. П. Проблеми і перспективи використання сценарного планування в практичній діяльності вітчизняних банків. *Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України* : зб. тез доп. XV Всеукр. наук.-практ. конф. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2012. С. 42–44 (0,08 друк. арк.).

34. Гончаренко Т. П. Сценарне планування як сучасний інструмент стратегічного управління банком. *Міжнародна банківська конкуренція: теорія і практика* : зб. тез доп. VI Міжнар. наук.-практ. конф. : у 2 т. Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2011. Т. 2. С. 24–26 (0,13 друк. арк.).

35. Хомутенко Л. І., Гончаренко Т. П. Основні ознаки трансформаційних процесів фінансового простору в умовах глобалізації. *Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України*: зб. тез доп. XIV Всеукр. наук.-практ. конф. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2011. С. 81–82 (0,11 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено вплив фінансових трансформацій на діяльність банків* (0,05 друк. арк.).

36. Гончаренко Т. П. Трансформація функціональної організаційної структури в проектну в умовах організацій, що спеціалізуються на інформаційному бізнесі. *Europejska nauka XXI rowieka – 2011* : materialy VII Miedzynarodowej naukowii-praktycznej konferencji. Volume 4. Ekonomiczne nauki.: Przemysl. Nauka i studia 96 str. S. 8–10 (0,10 друк. арк.).

37. Гончаренко Т. П. Організаційно-економічний механізм стратегічного маркетингового управління банківської установи. *Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України* : зб. тез доп. XIII Всеукр. наук.-практ. конф. Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2010. С. 53–55 (0,08 друк. арк.).

38. Гончаренко Т. П. Проблеми розуміння сутності ключових питань стратегічного менеджменту. *Бъдеци изследования* : матеріали за 6-а

международна научна практична конференція, Том 2. Економіки. Софія. «Бял ГРАД-БГ» ООД -112, 2010. С. 104–107 (0,15 друк. арк.).

39. Гончаренко Т. П., Хомутенко Л. І. Проблемні аспекти глобалізації банківської системи та шляхи залучення до цього процесу вітчизняних банків. *Державна політика та стратегія реформування економіки України в ХХІ сторіччі* : зб. тез доп. Всеукр. наук.-практ. конф. Полтава: ПДАА, 2007. С. 63–65 (0,10 друк. арк.). *Особистий внесок: обґрунтовано стратегічні проблеми функціонування банків в умовах трансформації банківської системи* (0,05 друк. арк.).

Інші публікації

40. Гончаренко Т. П., Бондаренко А. Ф., Пересадько Г. О., Розкошна О. А., Гончарова М. Л. Маркетингова стратегія банку : *Маркетинг у банку: навчальний посібник* / за заг. ред. проф. Т. А. Васильєвої. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2013. С. 110–138 (1,41 друк. арк.). *Особистий внесок: досліджено місце стратегічного маркетингу в системі управління банком* (0,30 друк. арк.).

Додаток У

Довідки про впровадження результатів дослідження

**UKRSIBBANK**
BNP PARIBAS GROUP№ 60-2-10-12
Дата: 05.06.2020.До спеціалізованої вченої ради Д55.051.06
Сумського державного університету**ДОВІДКА ПРО ВПРОВАДЖЕННЯ
РЕЗУЛЬТАТІВ НАУКОВОГО ДОСЛІДЖЕННЯ**

Здійснена фахівцями АТ «УКРСИББАНК» оцінка доцільності практичного впровадження наукових результатів, отриманих Гончаренко Тетяною Петрівною при підготовці дисертаційної роботи на тему «Методологія формування та реалізації бізнес-стратегії банку», поданої в спеціалізовану вчену раду Д55.051.06 на здобуття наукового ступеня доктора економічних наук за спеціальністю 08.00.08 – гроші, фінанси і кредит, свідчить, що положення цього дослідження мають високий потенціал для практичної апробації.

Так, зокрема, запропоновані Гончаренко Т.П. підходи щодо визначення інтегральних рівнів ризикованості та прибутковості банків та отримані результати оцінювання співвідношення категорій «ризик – прибуток» у вітчизняних банках мають практичну цінність з точки зору планування основних стратегічних показників банківської діяльності для АТ «УКРСИББАНК», оскільки банк орієнтований на забезпечення прибутковості своєї діяльності при одночасному збереженні надійності фінансових операцій для клієнтів.

З повагою,
В.о. начальника Сумського регіонального
управління АТ «УКРСИББАНК»

0542 671-850

Зенікова А.М.

№ 15/6
Від 10.06.2020

До спеціалізованої вченої ради Д55.051.06
Сумського державного університету

ДОВІДКА ПРО ВПРОВАДЖЕННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ ДИСЕРТАЦІЇ

Даною довідкою підтверджується, що в практичній діяльності АТ «АЛЬФА-БАНК» враховуються наукові рекомендації, викладені у дисертаційній роботі Гончаренко Тетяни Петрівни на тему «Методологія формування та реалізації бізнес-стратегії банку», поданому в спеціалізовану вчену раду Д55.051.06 Сумського державного університету на здобуття наукового ступеня доктора економічних наук за спеціальністю 08.00.08 – гроші, фінанси і кредит.

Дисертаційна робота Гончаренко Т. П. містить науково-обґрунтовані підходи до визначення резерву зростання ефективності бізнес-стратегій банку за критерієм максимізації рівня прибутковості банківської діяльності, обумовленого як недосконалим налагодженням бізнес процесів, так і проблемами адаптації до особливостей фінансово-економічного середовища України, які мають практичну цінність для АТ «АЛЬФА-БАНК», оскільки банк є маркетмейкером та орієнтований на підвищення ефективності стратегічного управління діяльністю.

Директор
відділення «Сумське»
АТ «Альфа-Банк»



Т.М.Єрмакова

044 494 01 01 | alfabank.ua

Вартість дзвінків згідно з тарифами Вашого оператора

АТ «Альфа-Банк»: В Державному реєстрі банків № 158.
Ліцензія НБУ № 61 від 05.10.2011 р. Усі види банківських послуг

АТ «Ощадбанк»
Філія — Сумське обласне управління

Україна, 40004
м. Суми, вул. Горького, 32
Тел.: +380(542)679-525
Факс: +380 (542) 675-627

Offc.18@oschadbank.ua

ОЩАДБАНК

МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА

*№ 64-132
від 22.06.2020 р.*

До спеціалізованої вченої ради Д55.051.06
Сумського державного університету

ДОВІДКА ПРО ВПРОВАДЖЕННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ НАУКОВОГО ДОСЛІДЖЕННЯ

Здійснена спеціалістами Сумського обласного управління АТ «Ощадбанк» оцінка доцільності практичного впровадження наукових результатів, отриманих Гончаренко Тетяною Петрівною при підготовці дисертаційної роботи на тему «Методологія формування та реалізації бізнес-стратегії банку», поданої в спеціалізовану вчену раду Д55.051.06 Сумського державного університету на здобуття наукового ступеня доктора економічних наук за спеціальністю 08.00.08 – гроші, фінанси і кредит, свідчить, що положення проведеного дослідження мають високий потенціал для практичної апробації.

Так, зокрема, при розробці конкретних практичних заходів, метою яких є підвищення прибутковості діяльності Сумським обласним управлінням ПАТ «Ощадбанк», враховуються запропоновані Гончаренко Т. П. методичні засади проведення бенчмаркінг аналізу бізнес стратегій банківських установ за критерієм максимізації прибутковості банківської діяльності. Це дозволить підвищити ефективність бізнес-стратегії банку шляхом імплементації практик, що використовуються банками-лідерами.

Начальник філії - Сумського обласного
управління АТ «Ощадбанк»



О.П. Д'яконова

oschadbank.ua
0800 210 800
в межах України дзвінки безкоштовні

Ліцензія НБУ № 148 від 05.10.2011 р.



Ощадбанк №1
серед провідних
банків України

#звісно_ощад



№ 45-37
На № в.г. 25.06.2020

До спеціалізованої вченої ради Д55.051.06
Сумського державного університету

ДОВІДКА
про впровадження результатів дисертаційної роботи
Гончаренко Тетяни Петрівни
на тему «Методологія формування та реалізації бізнес-стратегії
банку»

Даною довідкою підтверджується, що в практичній діяльності Харківської обласної дирекції АТ «Райффайзен Банк Аваль» враховуються наукові рекомендації, викладені у дисертаційному дослідженні Гончаренко Тетяни Петрівни на тему «Методологія формування та реалізації бізнес-стратегії банку», поданому в спеціалізовану вчену раду Д55.051.06 Сумського державного університету на здобуття наукового ступеня доктора економічних наук за спеціальністю 08.00.08 – гроші, фінанси і кредит.

Дисертаційна робота Гончаренко Т.П. містить науково-обґрунтовану методологію та прикладні результати щодо визначення прогностичних трендів трансформації структури бізнес-стратегій банків України, які мають практичну цінність для АТ «Райффайзен Банк Аваль», оскільки банк є маркетмейкером та орієнтований на адаптацію бізнес-стратегії до потенційних ринкових трансформацій в цілях максимізації її ефективності.

Розробки Гончаренко Т.П. стосовно оцінювання фінансового стану банку за допомогою поєднання коефіцієнтного та бального аналізу враховані в поточній діяльності Харківської обласної дирекції АТ «Райффайзен Банк Аваль».

Директор з питань роздрібного бізнесу
Харківської обласної дирекції
АТ «Райффайзен Банк Аваль»

О.М. Діденко

009760

ЗАТВЕРДЖУЮ
Перший проректор
Сумського державного
університету

В. Д. Карпуша
_____ 2020 р.



АКТ

про впровадження результатів дисертаційної роботи
Гончаренко Тетяни Петрівни на тему: «Методологія
формування та реалізації бізнес-стратегії банку» у навчальний
процес Навчально-наукового інституту бізнес-технологій
«УАБС» Сумського державного університету

27 травня 2020 р.

м. Суми

Акт складено комісією у складі:

голова: завідувачка кафедри фінансів, банківської справи та страхування
ННІ БТ «УАБС», докторка економічних наук, професорка Школьник І. О.

члени комісії:

– начальниця навчально-методичного відділу, кандидатка економічних
наук, доцентка Криклій О. А.;

– заступниця директора ННІ БТ «УАБС» з методичної роботи, кандидатка
економічних наук Мірошніченко О.В.;

– доцентка кафедри фінансів, банківської справи та страхування
Сумського державного університету, кандидатка економічних наук, доцентка
Кривич Я.М..

В період з 20 травня по 27 травня 2020 р. комісія виконала роботи з
визначення фактичного впровадження результатів дисертаційної роботи
Гончаренко Тетяни Петрівни на тему: «Методологія формування та реалізації
бізнес-стратегії банку» у навчальний процес ННІ БТ «УАБС» СумДУ.

Комісія розглянула такі матеріали:

1. Дисертаційну роботу Гончаренко Т. П. на тему: «Методологія
формування та реалізації бізнес-стратегії банку» та робочі програми
дисциплін:

– «Банківські ризики» (викладається для здобувачів вищої освіти
першого (бакалаврського) рівня спеціальності 072 Фінанси, банківська справа
та страхування, освітня програма «Банківська справа»);

– «Банківська справа» (викладається для здобувачів вищої освіти
першого (бакалаврського) рівня спеціальності 072 Фінанси, банківська справа
та страхування, освітні програми «Банківська справа» та «Державні та місцеві
фінанси»);

– «Аналіз банківської діяльності» (викладається для здобувачів вищої
освіти першого (бакалаврського) рівня спеціальності 072 Фінанси, банківська
справа та страхування, освітня програма «Банківська справа»);

2. Видані навчально-методичні матеріали для вивчення вказаних дисциплін.

За результатами проведеної роботи комісією встановлено:

1. Розроблені у дисертаційній роботі Гончаренко Т. П. на тему: «Методологія формування та реалізації бізнес-стратегії банку» науково-методичні положення, а також практичні методики впроваджені як розділи курсів таких дисциплін:

– «*Банківські ризики*». Розділи: «Організаційне та функціональне забезпечення ризик-менеджменту банку», «Фінансові ризики банку», «Стратегічний ризик банку».

– «*Банківська справа*». Розділи: «Банки як суб'єкти господарювання», «Сучасні тенденції розвитку банківництва», «Фінансовий стан банку та його оцінка».

– «*Аналіз банківської діяльності*». Розділи: «Аналіз ризиків зовнішнього та внутрішнього середовища банку», «Аналіз прибутку і рентабельності банку», «Аналіз фінансового стану банку».

2. Методичні підходи, розроблені у дисертаційній роботі Гончаренко Т. П. на тему: «Методологія формування та реалізації бізнес-стратегії банку», покладено в основу ряду практичних занять з наступних дисциплін: «*Банківські ризики*», «*Банківська справа*», «*Аналіз банківської діяльності*».

3. Застосування у навчальному процесі ННІ БТ «УАБС» Сумського державного університету матеріалів дисертаційної роботи Гончаренко Т. П. на тему: «Методологія формування та реалізації бізнес-стратегії банку» дало змогу удосконалити вказані комплекси дисциплін, поглибити їх теоретико-методичні основи та підвищити якість підготовки фахівців з економічних спеціальностей.

Голова комісії

І.О. Школьник

Члени комісії:

О.А. Криклій

О.В. Мірошніченко

Я.М. Кривич