

Міністерство освіти і науки України  
Сумський державний університет  
Навчально-науковий інститут бізнес-технологій «УАБС»

# **ПРОБЛЕМИ І ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ ФІНАНСОВО-КРЕДИТНОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ**

Збірник матеріалів  
II Всеукраїнської науково-практичної конференції  
(Суми, 23 листопада 2017 року)



Суми  
Сумський державний університет  
2017

інвестиціями: монографія / А.А. Пересада, Т.В. Майорова – К.: КНЕУ 2005. – 388 с.

3. Показники фінансової звітності банків України. Офіційна інтернет-сторінка НБУ. – Режим доступу:

[https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=34661442&cat\\_id=34798593](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=34661442&cat_id=34798593).

**УДК 336.71.078.3**

**Бєлова Інна Валеріївна,**

*д.е.н., доцент,*

**Протиняк Т.О.,**

*студент,*

*Сумський державний університет, м. Суми*

## **АНАЛІЗ БЕЗПЕКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ З ТОЧКИ ЗОРУ ЙОГО УСПІШНОСТІ**

Аналіз відповідних джерел з тематики нашого дослідження [1,2,3 та ін.] дозволив зробити висновок, що безпеку банку можна охарактеризувати з різних сторін: по-перше, це стан стабільної діяльності банку; по-друге, це процес використання ресурсів та можливостей під час здійснення основної діяльності; по-третє, це система протекції інтересів різних категорій стейкхолдерів.

Висуваємо гіпотезу про наявність прямого зв'язку між безпекою банку та його успішністю. Чим більше значення успішності, тим безпечніше повинна бути фінансова установа на ринку, і навпаки. Вважатимемо, що безпечною є діяльність, коли банк, як мінімум, не має нестачі капіталу та відтворює майно.

Оцінка успішності банку визначається не лише з точки зору його фінансових індикаторів чи якості надання

банківських послуг. Це питання є ширшим, і полягає у комплексному аналізі різних аспектів діяльності. Успішність банку виражається одночасно як у високих показниках росту та рентабельності (яка вказує на те, що банк має всі передумови для виконання своїх зобов'язань, оскільки тоді бізнес не тільки розширюється, а й здатний приносити значні фінансові здобутки), так і у відсутності стратегічного ризику.

На основі визначення з [4] маємо, що стратегічний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес – середовищі. Цей ризик виникає внаслідок несумісності: 1) стратегічних цілей банку; 2) бізнес-стратегій, розроблених для досягнення цих цілей; 3) ресурсів, задіяних для досягнення цих цілей; 4) якості їх реалізації. Як зазначено у «Методичних рекомендаціях щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України» [4], ресурси, необхідні для реалізації бізнес – стратегій, можуть бути як матеріальними, так і нематеріальними: канали взаємодії і обмін інформацією, операційні системи, мережі надання послуг та продуктів управлінський потенціал та можливості. А внутрішні характеристики організації мають оцінюватися з точки зору впливу економічних, технологічних, конкурентних, наглядових та інших змін зовнішнього середовища.

Тому успішність банку для оцінки рівня його безпеки дуже важливо охарактеризувати з різних точок зору. При здійсненні такого аналізу враховуються аспекти, важливі для всіх зацікавлених сторін:

– регулятор (НБУ), що контролює виконання банками нормативів, отримання прибутку та ведення рентабельного бізнесу. Успішна фінансова установа є запорукою

стабільної банківської системи;

– клієнти, які є основними користувачами послуг. Чим більша довіра з боку клієнтів та чим вища оцінка ними якості роботи банку, тим успішнішою є фінансова установа. Стабільна клієнтська база дає поштовх банкові для розвитку, розширення діяльності, запровадження нових продуктів, модернізації каналів самообслуговування;

– акціонери, які зацікавлені у прибутку і життєздатності установи;

– співробітники банку, що є безпосередніми виконавцями та реалізаторами стратегії банку.

При формуванні складових успішності банку було проаналізовано велику кількість показників, що здатні охарактеризувати фінансову установу з різних боків. В результаті був обраний певний перелік релевантних критеріїв, які здатні забезпечити безпеку банку на ринку.

За основу були взяті наступні групи показників:

1) фінансова стабільність, що включає в себе характеристику динаміки рентабельності (↑ чи ↓) та наявність/відсутність збитків протягом року;

2) розвиток регіональної мережі: динаміка кількості діючих підрозділів (↑ чи ↓) та фактор представництва більше ніж у 5 областях країни;

3) рівень менеджменту фінансової установи, що полягає у виконанні вимог щодо фінансового моніторингу та обмежень практики інсайдерського кредитування (відсутність/наявність порушень);

4) джерела фінансування банківської установи, що характеризує залежність/незалежність банку від рефінансування з боку НБУ, субординованих боргів та ін. підтримки ззовні;

5) довіра клієнтів до банку, що виражається в динаміці (↑ чи ↓) його частки на ринку у коштах

фізичних, а також юридичних осіб. Зростання клієнтської бази прямо впливає на успішність банку, характеризує його як установу, що здатна нарощувати обсяги та розширяти межі діяльності;

б) рівень обслуговування у відділеннях банку: для фізичних осіб (кількість відділень в цілому, кількість відділень, що працюють у суботу та неділю, кількість точок самообслуговування 24/7) та юридичних осіб (наявність платіжного терміналу, інтернет – еквайера, кількість співробітників по відношенню до кількості відкритих рахунків юридичних осіб); наявність зарплатних проектів, можливість знімати готівку в інших банках та розмір комісії за дані операції, доступний розмір та ставка по овердрафту;

7) ІТ-розвиток банку, що характеризується наявністю сайту з широким набором робочого функціоналу (переведення платежів на сайті, замовлення кредиту чи платіжної карти); наявність мобільного додатку та представлення його на різних платформах (Android, iOS, Windows); наявність адаптації сайту для входу зі смартфона; захищеність операцій в інтернеті за допомогою технології 3D-secure. Більшість показників з даної групи була нами визначена за допомогою персонального контакту з операторами call-центрів банків, що потрапили до нашої вибірки;

8) характеристика власності банку та його репутації: наявність судових процесів, де банк був учасником; великі програні судові справи; належність до груп з міжнародним капіталом чи вітчизняне походження; чи є банк державним;

9) перспективи розвитку: тенденція (↑ чи ↓) щодо середньої категорії/класу позичальника; наявність валютного ризику (через показники валютного кредитування та розриву в інвалютних активах-

зобов'язаннях); непогашені кредити перед НБУ та прострочений субординований борг. Показники даної групи дають змогу оцінити, наскільки банк є адаптованим до середовища та чи не стримуватимуть зазначені фактори його ріст.

Новизною даного підходу (в порівнянні з наявними у джерелах [1,2,3 та ін.]) щодо оцінки успішності банку є аналіз не лише якісних (довіра, асортимент, обслуговування) чи лише кількісних (прибуток, рентабельність, ризики) аспектів діяльності, а комплексне їх врахування з додаванням характеристик власності, репутації та ін.

Проведені розрахунки за даними по 18 банках країни дозволили підтвердити висунуту гіпотезу про зв'язок між успішністю та безпекою банку.

### **Список використаних джерел**

1. Зубок М.І. Безпека банківської діяльності: навч.-метод. посібник для самост. вивч. диск. / І.М. Зубок. – К.: КНЕУ, 2003. – 154 с.
2. Рейтинг успішності українських банків [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://real-economy.com.ua/publication/ratings/29530.html>.
3. Рейтинг успешности украинских банков - 2013 [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://forbes.net.ua/business/1366458-rejting-uspeshnosti-ukrainskih-bankov-2013>.
4. Методичні вказівки з інспектування банків “Система оцінки ризиків”, схв. Постановою Правління НБУ від 15.03.2004 № 104 [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=36986>.
5. Показники банківської системи [Електронний ресурс]. - Режим доступу: [https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=34661442](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=34661442)