

Київський національний торговельно-економічний університет

Кафедра банківської справи

ВИПУСКНА КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

на тему:

Конкурентоспроможність банку на локальних сегментах ринку

Студента 2 курсу 7м групи
спеціальності 072 «Фінанси,
банківська справа та страхування»
спеціалізації «Управління банківським
бізнесом»

Черненко Юлія
Віталіївна

Науковий керівник
канд. екон. наук

Белянко Лідія
Леонідівна

Гарант освітньої програми
доктор екон. наук,
професор

Шульга Наталія
Петрівна

Київ – 2021

Київський національний торговельно-економічний університет

Факультет «Фінансів та обліку» Кафедра «Банківської справи»
 Освітній ступінь Магістр
 Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
 Спеціалізація «Управління банківським бізнесом»

Затверджую

Зав. кафедри _____

« ____ » _____ 201__ р.

Завдання

на випускню кваліфікаційну роботу (проект) студентіві

Черненко Юлія Віталіївна
 (прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема випускної кваліфікаційної роботи (проекту)
Конкурентоспроможність банку на локальних сегментах ринку
 Затверджена наказом ректора від «14» грудня 2020 р. № 3775
2. Строк здачі студентом закінченого роботи (проекту) _____
3. Цільова установка та вихідні дані до роботи (проекту)
Мета роботи (проекту) дослідження теоретичних та практичних засад оцінки конкурентоспроможності банку на локальних сегментах ринку, а також розробка пропозицій щодо її підвищення
Об'єкт дослідження діяльність банку на кредитному та депозитному ринках
Предмет дослідження - процес оцінювання конкурентоспроможності банку на локальних сегментах ринку
4. Консультанти по роботі (проекту) із зазначенням розділів, за якими здійснюється консультування:

Розділ	Консультант (прізвище, ініціали)	Підпис, дата	
		Завдання видано	Завдання виконано

5. Зміст випускної кваліфікаційної роботи (проекту) (перелік питань за кожним розділом)

ЗМІСТ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ КОНКУРЕНТОСПРОМОЖНОСТІ БАНКУ

РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ОСНОВНИХ СЕГМЕНТІВ РИНКУ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ БАНКУ

2.1. Оцінка конкурентоспроможності АТ «Ощадбанк» на кредитному ринку

2.2. Оцінка конкурентоспроможності АТ «Ощадбанк» на депозитному ринку

РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ КОНКУРЕНТОСПРОМОЖНОСТІ БАНКУ НА ЛОКАЛЬНИХ СЕГМЕНТАХ РИНКУ

3.1. Удосконалення оцінки конкурентоспроможності банку на кредитному та депозитному ринках

3.2. Шляхи зміцнення конкурентоспроможності банку на кредитному та депозитному ринках

ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

ДОДАТКИ

6. Календарний план виконання роботи (проекту)

№ пор.	Назва етапів випускної кваліфікаційної роботи (проекту)	Строк виконання етапів роботи	
		за планом	фактично
1	2	3	4
	Узгодження плану та оформлення завдання	до 24.12.2020	
	Подання статті на кафедру	до 01.03.2021	
	Вступ. Розділ 1	до 20.04.2021	
	Розділ 2 Розділ 3. Висновки	до 22.06.2021	

Науковий керівник випускної кваліфікаційної роботи (проекту) _____
(підпис, дата)

Відмітка про попередній захист _____
(ПІБ, підпис, дата)

12. Висновок про випускну кваліфікаційну роботу (проект)

Випускна кваліфікаційна робота (проект) студента _____
(прізвище, ініціали)

може бути допущена до захисту екзаменаційній комісії.

Керівник проектної групи
(гарант освітньої програми) _____
(прізвище, ініціали, підпис)

Завідувач кафедри _____
(підпис, прізвище, ініціали)

« _____ » _____ 201 _____ р.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	7
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ КОНКУРЕНТОСПРОМОЖНОСТІ БАНКУ.....	6
РОЗДІЛ 2 АНАЛІЗ ОСНОВНИХ СЕГМЕНТІВ РИНКУ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ БАНКУ.....	19
2.1. Оцінка конкурентоспроможності АТ «Ощадбанк» на кредитному ринку	19
2.2. Оцінка конкурентоспроможності АТ «Ощадбанк» на депозитному ринку.....	36
РОЗДІЛ 3 ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ КОНКУРЕНТОСПРОМОЖНОСТІ БАНКУ НА ЛОКАЛЬНИХ СЕГМЕНТАХ РИНКУ.....	43
3.1. Удосконалення оцінки конкурентоспроможності банку на кредитному та депозитному ринках.....	43
3.2. Шляхи зміцнення конкурентоспроможності банку на кредитному та депозитному ринках.....	47
ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ.....	52
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	50

ВСТУП

В країнах з розвинутою ринковою економікою конкурентоспроможність визначається взаємодією факторів внаслідок активного розвитку виробничих сил та результату монополістичної боротьби за якість послуг, ринок збуту та отримання доходу .

Конкурентоспроможність банківської установи надає можливість дослідити її як цілісний комплекс перспектив для становлення конкурентних переваг в майбутньому. Основними початками конкурентоспроможності є високоідейна організаційна, виробнича та економічна основа підприємства. Можливість якісно проаналізувати та вчасно прийняти рішення для стабільності конкурентних переваг. Аналіз та оцінка рівня конкурентоспроможності банку та визначення його конкурентних переваг є обов'язковими протягом усього функціонального процесу.

Актуальність дослідження. Нинішній економічний стан української економіки та особливості господарювання характеризуються мінливістю фінансового ринку. Саме тому, для отримання бажаних цілей банкам, перш за все, необхідно пройти через безліч перепон, проте навіть за таких умов вони мають перспективи подальшого розвитку.

На сьогодні, проблеми управління конкурентоспроможністю банківських установ та її підвищення мають вплив абсолютно на усі суспільні ланки. Саме тому, задля покращення конкурентоспроможності банку та отримання лідерських позицій на фінансовому ринку, сучасні банківські установи повинні впроваджувати нові технології та фонди збуту своїх послуг, модернізувати функціональний процес для створення та наслання якісніших фінансових послуг.

Внаслідок активного розвитку банківської системи постає питання щодо дослідження конкурентоспроможності банківської установи та їх виходу на світові ринки. Приватні банки при визначенні конкурентної стратегії свого подальшого розвитку, намагаються віднайти найбільш привабливі умови для залучення клієнтів, старанно зберігаючи надійність та фінансову стійкість

свого підприємства. Саме такі стратегії сприятимуть підвищенню конкурентоспроможності та є найоптимальнішим способом досягнення бажаних цілей та отримання максимального рівня прибутку.

Метою дослідження є визначення теоретичних аспектів конкурентоспроможності банку на локальних сегментах ринку та пошук шляхів її удосконалення.

Для досягнення поставленої мети було визначено та виконано такі **завдання:**

- визначено теоретичні засади конкурентоспроможності банку;
- проаналізовано основні сегменти ринку банківських послуг;
- проведено оцінку конкурентоспроможності АТ «Ощадбанк» на кредитному та депозитному ринку;
- визначено напрями удосконалення оцінки конкурентоспроможності банку на кредитному та депозитному ринках;
- запропоновано шляхи зміцнення конкурентоспроможності банку на кредитному та депозитному ринках.

Об'єктом дослідження виступає АТ «Ощадбанк».

Предметом дослідження є дослідження методологічних та практичних підходів до управління конкурентоспроможністю банку на локальних сегментах ринку.

Методи дослідження. Теоретико-методологічну основу дослідження становлять наукові праці, нормативні документи. В основу дослідження покладено загальнонаукові та спеціальні методи пізнання: аналізу – для визначення поняття конкурентоспроможності банку на локальних сегментах ринку; індукції – з метою вдосконалення системи конкурентоспроможності АТ «Ощадбанк» за допомогою методу діагностики та розробки пропозицій; прогнозування – для визначення напрямів раціоналізації методів збору; синтезу – для досліджування проблем, які впливають на конкурентоспроможність банку; порівняльний – використаний для розуміння місця банку серед його конкурентів; графічний – для подання і

викладення даних за допомогою графічних засобів з метою їх узагальнення й аналізу; табличний для подання результатів зведення та групування аналітичних даних АТ «Альфа-банк».

Інформаційною базою дослідження є офіційні дані Національного банку України; фінансова звітність банків; монографічні дослідження та наукові публікації з досліджуваної проблеми.

Практичне значення одержаних результатів.

Особистий внесок магістра. Випускна кваліфікаційна робота є самостійним завершеним дослідженням автора.

Публікації. Окремі результати дослідження знайшли відображення в науковій статті: «Кредитоспроможність банку на локальних сегментах ринку». «Фінансові установи в умовах гловальних дисбалансів»: зб.наук.студ.денної та заочної форми навчання. Відп.ред. Н.П.Шульга. Київ: Київ.нац.торг. – екон.у-т, 2021. 386с. Ст.271.

Структура магістерської роботи. Робота складається із вступу, трьох розділів, висновків та списку використаних джерел (48 найменувань), списку рисунків та таблиць. Загальний обсяг роботи складає 66 сторінки. Робота проілюстрована 11 рисунками та 8 таблицями.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ КОНКУРЕНТОСПРОМОЖНОСТІ БАНКУ

Інтеграція України до європейського економічного простору приводить до посилення конкуренції на ринку капіталу та банківських послуг. Для вітчизняних банків актуальним є питання не тільки посилення власних конкурентних позицій на вітчизняному ринку, а також і конкурентні виклики з боку відкритого ринку банківських послуг Європейського союзу.

Економіка будь-якої країни розвивається комплексно через структуру взаємопов'язаних між собою ринків, серед яких важливе місце займають ринки кредитних та депозитних банківських послуг. В Україні він на сьогодні характеризується зростанням ролі банків, збільшенням їх кількості та розширенням сфери послуг. Відтак за сучасних умов актуальною постає проблема забезпечення конкурентоспроможних позицій банківських установ.

Зазначимо, що підвищення конкурентоспроможності вітчизняних банків можливе виключно на науково-обґрунтованій основі з урахуванням результатів сучасних наукових досліджень в галузі банківського маркетингу.

Взаємовідносини між банками та їх клієнтами ґрунтуються на договірних засадах, здійснюються на платній основі та включають: оформлення та ведення рахунків, зберігання коштів на депозитах, отримання і погашення кредитів, отримання і сплата процентів за користуванням кредитів тощо.

Стосунки між банками та компаніями побудовані на відкритті та веденні рахунків, зберіганні коштів на депозиті, наданні та сплаті кредитів, нарахуванні процентів, зарплатних проектах та торговому еквайрингу та ін.

Нинішні функціональні процеси у діяльності банківських установ характеризуються постійними змінами, які відбуваються як на внутрішньому, так і на міжнародному фінансовому ринку і мають безліч факторів, які відрізняють конкурентоспроможність банку від звичайного підприємства. Основними серед них є:

- глобалізація фінансового ринку,
- лібералізація державного регулювання,
- руйнація кордонів між сферами діяльності різних видів фінансових інститутів і розвиток нових фінансових та електронних технологій,
- обмеження доступу до кредитних ресурсів,
- індивідуалізація банківських продуктів, що не сприймаються споживачами як товари-субститути.

Конкурентоспроможність є важливим фактором успіху комерційного банку. Факт посилення конкуренції на внутрішньому і зовнішньому ринках, в тому числі на локальних сегментах ринку, сьогодні не заперечується. Умови та інтенсивність конкуренції диктують комерційним банкам стиль поведінки, націлений на володіння порівняно більшою часткою на ринку банківських послуг.

Необхідність переходу на більш ефективні способи надання послуг передбачає впровадження новітніх технологій. Конкурентоспроможність банку змушує розширювати асортимент послуг, що надаються, а також регулювати ціни до прийняттого рівня.

Відповідно до класичної економічної теорії, конкурентоспроможність є невід'ємним елементом ринкового механізму. Австрійський економіст Й. Шумпетер визначає конкурентоспроможність як боротьбу нового зі старим, яку ведуть підприємці. [50]

К. Макконел і С. Брю визначають конкуренцію як наявність на ринку великої кількості незалежних продавців і покупців, які мають можливість вільно входити на ринок та виходити з нього. [26]

Найбільш повну сутнісну характеристику конкурентоспроможності банку дає С. Светуньков[42] :

- конкурентоспроможність послуги - це міра її привабливості для споживача;

- привабливість банківської послуги визначається ступенем задоволення сукупності різнопланових, іноді суперечливих вимог;
- склад пропонованих вимог, їх пріоритетність залежить як від виду послуги, так і типу її споживача;
- конкурентоспроможність як економічна категорія має релятивістську природу, так як розглядається щодо конкретного ринку і конкретного аналога;
- конкурентоспроможність залежить від стадії життєвого циклу, на якій знаходиться розглянута банківська послуга.

На нашу думку, конкурентоспроможність банку – це можливість банку займати свою частку на ринку під впливом певних факторів (рівень облікової ставки, кредитна та депозитна політики, обмеження зі сторони регулятора (НБУ), відсоткова політика банку, клієнтська база банку тощо) та складати гідну конкуренцію для своїх суперників. Основним з показників конкурентоспроможності вважаємо показники фінансової ефективності роботи банку. Більше тлумачень щодо сутності конкурентоспроможності можна розглянути в додатку А.

На рис. 1.1 зображено рівні, на які розглядається конкурентоспроможність банку:

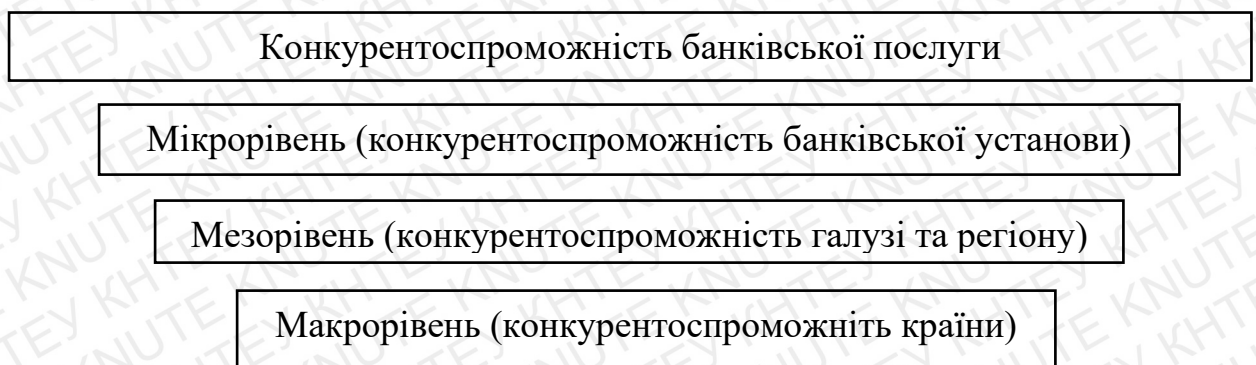


Рис. 1.1 Рівні конкурентоспроможності

Конкурентоспроможність банківської галузі формують відповідні організації, які входять до неї і відповідно, комерційні банки.

Конкурентоспроможність банківської послуги і конкурентоспроможність кредитної організації співвідносяться між собою як частина і ціле. Для комерційного банку конкурентоспроможність є стратегічним орієнтиром. Підвищення конкурентоспроможності банківських послуг є як стратегічної, так і тактичної завданням будь-якого комерційного банку, оскільки багато в чому рівень конкурентоспроможності визначається через суб'єктивне ставлення до послуги споживача, а задоволення потреби клієнта є основною соціальною метою (місією) банківської організації.

Н. Куршукова під конкурентоспроможністю банку має на увазі переваги, що сприяють успішному продажу в умовах конкуренції [23]. Дане визначення не розкриває складові, які визначають успішність банківської послуги на ринку.

Деякі науковці вважають, що конкурентоспроможність банку являє собою сукупність якісних і вартісних характеристик банківської послуги, які забезпечують їх переваги над послугами банків-конкурентів (див. Додаток А)

Таким чином, конкурентоспроможність банку – це реальна можливість в існуючих умовах забезпечувати потребу потенційних і реальних клієнтів в послугі, що володіє більш привабливими характеристиками для споживачів, на відміну від послуг-аналогів конкурентів.

Зазвичай, під конкурентоспроможністю банку послуг розуміють:

- сукупність якісних характеристик послуги та її сервісу, яка характеризується рівнем задоволення потреб споживача;
- ознака послуги, яка відрізняє її від послуг конкурента;
- можливість стримувати конкурентоспроможність на ринку;
- можливість послуги повною мірою задовольняти потреби та запити споживачів;
- наявність конкретних характеристик послуги, які б задовольняли конкурентні потреби;
- перевага над послугами замінниками або аналогами;

- властивості послуги, які задовольняють потреби споживача більше ніж послуги конкурентів.

Можливість банку конкурувати у конкретному сегменті ринку напряду залежить від його конкурентних переваг послуги та результатів економічної діяльності, які співвідносяться з конкурентною боротьбою.

Сучасні банківські установи не пристосовані до дії внутрішніх чинників та змушені боротися ще й з зовнішніми факторами. Саме тому постає потреба у визначенні єдиної чіткої стратегії для формування конкурентних переваг банку та визначення характеристик, які сприятимуть отриманню переваг над конкурентами. Українські банки намагаються сформувати переваги внаслідок зменшення витрат та залученням дешевої робочої сили. Але, для розробки сталих конкретних переваг кожній установі необхідно чітко обґрунтувати свої цілі та розробити відповідну стратегію.

Для розробки дієвої стратегії розвитку та забезпечення рівня конкурентоспроможності банку на високому рівні, фінансова установа має бути більш креативною у своїх розробках та використовувати новітні методи завоювання конкурентоспроможності у фінансовій сфері. Для цього необхідно постійно досліджувати діяльність підприємства, умови його функціонування та запроваджувати інноваційну політику розвитку [22].

Дослідження теоретичних основ сутності поняття «конкурентоспроможність банку» дає змогу розширити його визначення і розглядати останню як взаємодію безлічі факторів.

Під факторами, що впливають на конкурентоспроможність банку, розуміють стан, характеристики і властивості систем, в рамках яких позиціонується банк. Фактори визначають засоби і способи використання резервів конкурентоспроможності.

Фактори можуть впливати як в бік підвищення конкурентоспроможності установи, так і в бік її зниження. Фактори визначають засоби і способи використання резервів конкурентоспроможності. Але наявність самих

чинників недостатньо для забезпечення конкурентоспроможності. Все залежить від того, наскільки ефективно вони використовуються [16].

З позиції системного підходу конкурентоспроможність банківської установи формується під впливом різних факторів, зовнішніх і внутрішніх. Концептуальна модель конкурентоспроможності банку в цілому і банківських послуг зокрема представлена на рис. 1.2.

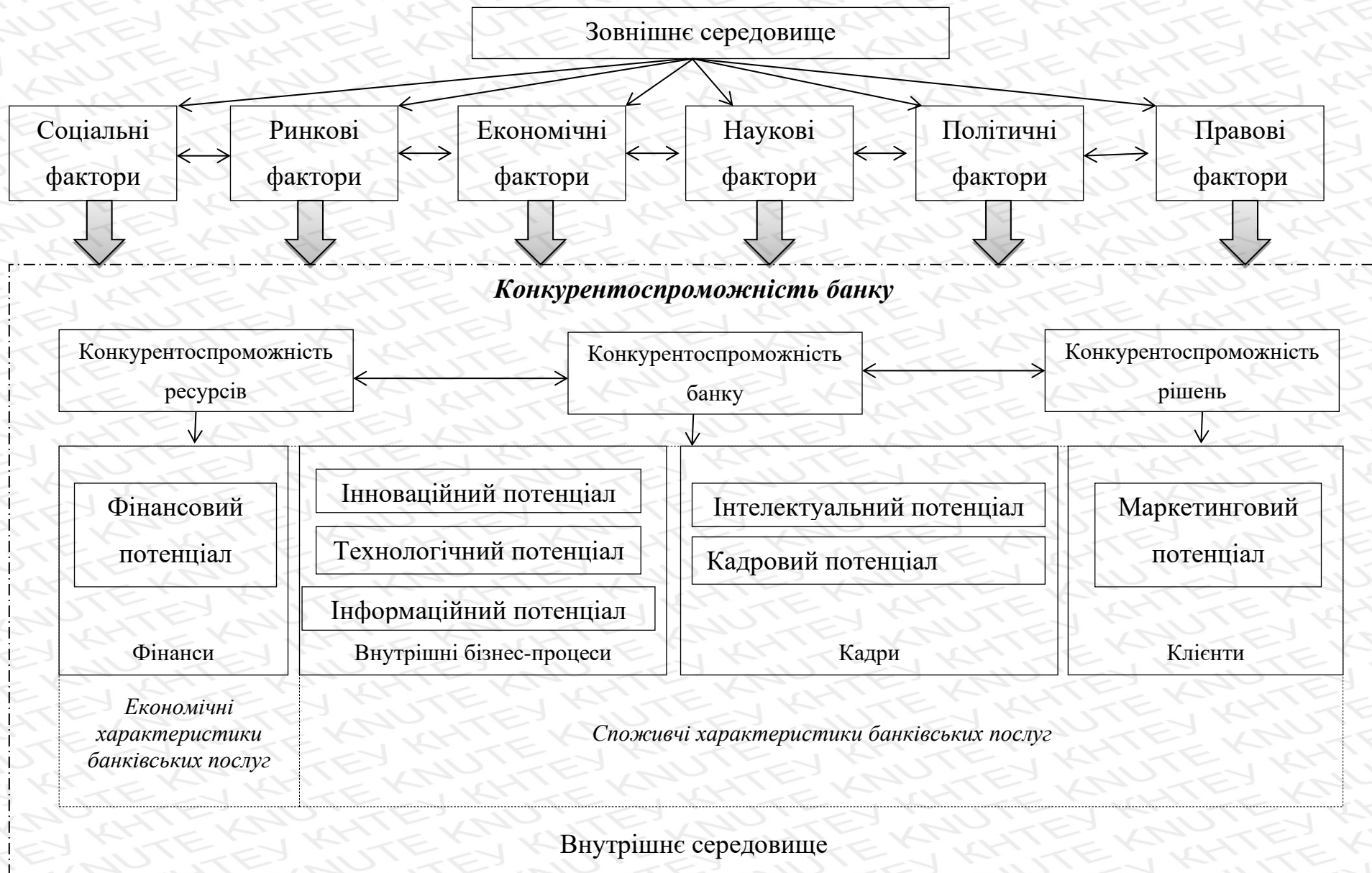


Рис 1.2 Система чинників конкурентоспроможності банку [21]

Дані фактори можна розділити на два блоки: фактори, що впливають на формування споживчих властивостей (аспект відносин зі споживачами, вдосконалення внутрішніх бізнес-процесів, навчання і розвитку персоналу), і фактори, що впливають на економічні властивості (аспект управління фінансами) [1].

Така систематизація факторів дозволяє визначити напрямки формування конкурентоспроможності банківських послуг.

Конкурентоспроможність банківських послуг є фундаментом в досягненні генеральної мети банку і сприяє досягненню стратегічних функціональних цілей в аспектах клієнтів, фінансів і бізнес-процесів. У свою чергу, конкурентоспроможність забезпечується виконанням завдань по розвитку персоналу.

Основні внутрішні аспекти створення та надання конкурентоспроможної банківської послуги з позиції привабливості для споживача можна розділити на дві групи чинників:

– основні фактори, що впливають на формування споживчих властивостей: аспект відносин з клієнтами – відображає маркетинговий потенціал банку; аспект внутрішніх бізнес-процесів - відображає інноваційний, технологічний, операційний і інформаційний потенціали банку; аспект навчання і розвитку персоналу - відображає інтелектуальний та кадровий потенціали банку;

– основні фактори, що впливають на економічні властивості (аспект фінансів - фінансовий і інвестиційний потенціали) [17].

З сукупного конкурентного потенціалу можна виділити групу потенціалів, що впливають на формування споживчих властивостей банківських послуг і на конкурентоспроможність послуг, до якої відносяться маркетинговий потенціал, інноваційний, операційний і інформаційний потенціали банку, інтелектуальний і кадровий потенціал банку. Дана група потенціалів дозволяє організації завойовувати і утримувати конкурентні переваги, і в зв'язку з цим дана група потенціалів виділена нами як стратегічна.

Таким чином, на рівень конкурентоспроможності банку вплив роблять різні фактори. При цьому слід відзначити їх багатоплановий і взаємовпливовий характер: одні чинники активізують дії інших. Постійний моніторинг індикаторних показників факторів дозволить передбачити несприятливі ситуації з метою швидкого реагування і зміни тактики конкурентної боротьби.

Отже, можемо дійти висновку, що у загальному конкурентоспроможність банку – це його здатність здійснювати ефективну господарську діяльність та досягнути практичної прибуткової реалізації послуг в умовах конкурентного ринку. При цьому створення та реалізація конкурентоспроможних послуг є узагальнюючим показником стійкості банку, його здатності ефективно використовувати свій фінансовий, науково-технічний і кадровий потенціали.

РОЗДІЛ 2

АНАЛІЗ ОСНОВНИХ СЕГМЕНТІВ РИНКУ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ БАНКУ

2.1 Оцінка конкурентоспроможності АТ «Ощадбанк» на кредитному ринку

Кредитування основна діяльність банку, це найбільша стаття його доходів. Під словом кредитування ми розуміємо відносини між банком та позичальником з приводу надання коштів останньому на умовах платності, строковості, обов'язкового повернення та матеріального забезпечення.

Фінансові установи надають свої кредити абсолютно усім формам підприємництва на специфічних умовах. Усі умови ведення позики фіксуються у кредитному договорі. За основу надання такого кредиту використовують позичковий банківський капітал. Сторонами такого договору виступають юридичні особи з одної сторони та банківська установа з іншої сторони.

У ринковій економіці існує сильна міжбанківська боротьба за позикове обслуговування клієнтів. Позичальник самостійно вибирає той банк, в якому б він хотів отримати кредит. Суб'єкт має право одночасно брати кредити в різних банківських установах [4]. Основними джерелами формування банківських позичкових ресурсів є власні кошти банків, залишки на розрахункових і поточних рахунках, залучені на депозитні рахунки кошти юридичних і фізичних осіб, міжбанківські позики та кошти, одержані від випуску цінних паперів. Позичкові операції здійснюються банками у межах власних залучених ресурсів. Банківська позика повинна мати комерційний характер. Мета діяльності банку в процесі кредитування – отримання максимального прибутку. Банки надають позику, як в гривні так і в іноземній валюті.

АТ «Ощадбанк» є одним із перших українських комерційних банків, у структурі якого усі акції належать виключно державі. На сьогодні, «Ощадбанк» займає друге місце на фінансовому ринку за розміром фінансового інституту та

кількістю відділень. Загалом у АТ «Ощадбанк» обслуговується понад 7 млн. споживачів.

За даними НБУ на початок 2021 року його кредитний рейтинг становив uaAA (дуже висока кредитоспроможність), а міжнародний кредитний рейтинг – b3 (середній ризик).

Сума загальних активів становить 268.75 млрд. грн., залучені кошти клієнтів – 184.89 млрд. грн., гривневі кошти фізичних осіб – 74.33 млрд. грн., валютні кошти фізичних осіб, в еквіваленті – 2.40 млрд дол., кошти юридичних осіб – 58.69 млрд. грн.

У той же час, він посідає перше місце за сумою наданих кредитів, що у грошову вимірі становить 63.23 млрд. грн..

Станом на 01.01.2021 року АТ «Ощадбанк» пропонує такі типи кредитів:

- кредит на покупку вторинної нерухомості терміном до 20 років при мінімальному авансі 20%. Так, АТ «Ощадбанк» знаходиться на 5 місці серед банків за рівнем реальної ставки. Відсоток за кредитом фіксований, проте високий;
- кредит під заставу нерухомості терміном до 20 років. Відсоток фіксований, максимальна сума кредиту становить до 70% від оціночної вартості житла. Такі кредити клієнти можуть отримати на споживчі цілі;
- кредит на покупку нового чи вживаного авто терміном до 7 років при внесенні мінімального авансу;
- кредити готівкою терміном до 5 років і максимальною сумою кредиту 250 тис.грн.;
- кредит на енергоефективні програми, які передбачають відшкодування певної частини кредиту державою;
- кредитні ліміти на клієнтських картках. (див.Додаток К)

АТ «Ощадбанк» є сучасним та інноваційним українським банком, який використовує у своїй роботі функціональні мобільні додатки, одноразові SMS-паролі, платіжні термінали, послуги інтернет-банкінгу та онлайн-інкасацію.

АТ «Ощадбанк» у своїй структурі має найбільшу кількість кореспондентських рахунків серед українських банків та банків резидентів. Розвинена мережа поштових рахунків забезпечує якнайшвидший розрахунок з партнерами-резидентами та нерезидентами.

Нині основними конкурентами АТ «Ощадбанк» на ринку банківських послуг виступають: ПАТ КБ «Приватбанк», «Райффайзен Банк Аваль», «УкрСиббанк», «Альфа Банк», та «Таскомбанк», так як вони є найбільш популярними серед клієнтів та одними з надійніших банків України за рейтингом НВ і Dragon Capital [395]. Їх середні значення кредитно-фінансових факторів наведено у табл. 2.1.

Таблиця 2.1

Середні значення факторів банку за 2016-2020 роки станом на 2021 р.

Характеристика	АТ «Ощадбанк»	ПАТ КБ «Приватбанк»	АТ «Райффайзен банк Аваль»	АТ «УкрСиббанк»	АТ «Альфа Банк»	ПАТ «КБ «Таскомбанк»
Економічні властивості						
Процентні ставки за кредитами, %	22,03	17,44	18,83	20,39	19,94	19,17
Обсяги наданих кредитів, тис. грн	67 089 699.2	49324.6	41183481.6	22295920.6	34670337	10782729.2
Активи, тис. грн	228 968 336.8	275293.2	77689835.6	43809523	63643262	16381099.6
Чиста % маржа	6,27	5,38	10,88	6,74	6,47	5,27
Поточна ліквідність банків, %	84,48	77,0	75,75	72,15	91,02	63,63
Споживчі властивості						
Кредитна політика	0,55	0,67	0,58	0,58	0,67	0,63

Продовження табл. 2.1

Рейтинг банків України НБУ за прибутковістю	0,2995	0,1639	0,3020	0,5482	0,5315	0,3398
Рівень обслуговування	0,8	0,8	0,8	0,7	0,8	0,75

* складено автором на основі джерел [30,31,32,33,35]

Відповідно до своєї бізнес-моделі Ощадбанк є універсальним банком, який надає пріоритетне значення розширенню роздрібно, мікро-, малого та середнього бізнесу (ММСБ), утримуючи при цьому міцні позиції за напрямом корпоративного бізнесу.

Станом на кінець 2019 року розподіл активів Ощадбанку є наступним: 46% – інвестиційний портфель (переважно цінні папери); 26% – кредитний портфель; 28% – інші активи.(див. Рис.2.1.) Кредитний портфель представлено насамперед заборгованістю корпоративних клієнтів – 80%, а також фізичних осіб – 12% та клієнтів ММСБ – 8%.(див. Рис 2.2.) Портфель строкових депозитів на 83% складається з коштів фізичних осіб, на 11% – з коштів клієнтів ММСБ та на 6% – з коштів клієнтів корпоративного бізнесу.

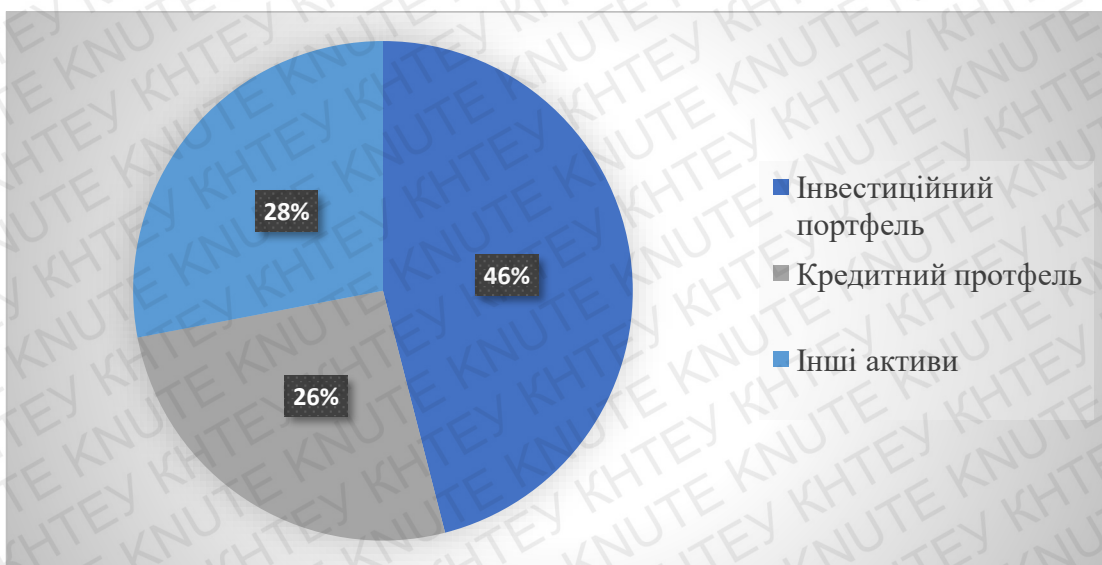


Рис. 2.1 Структура активів АТ «Ощадбанк» станом на кінець 2019р.

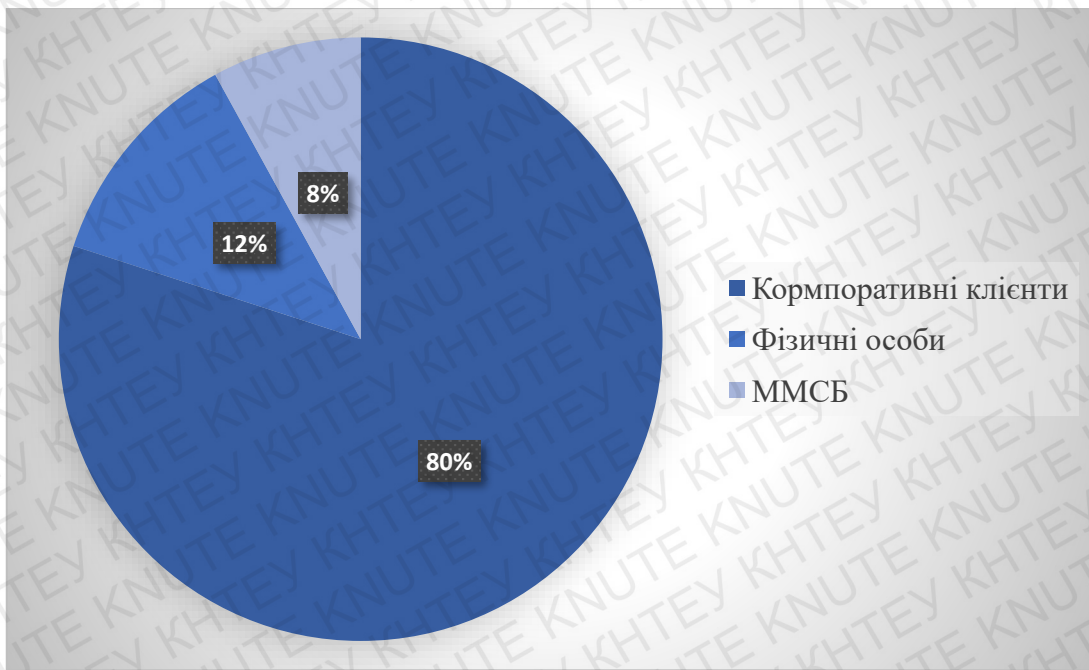


Рис 2.2 Кредитний портфель АТ «Ощадбанк» станом на кінець 2019р.

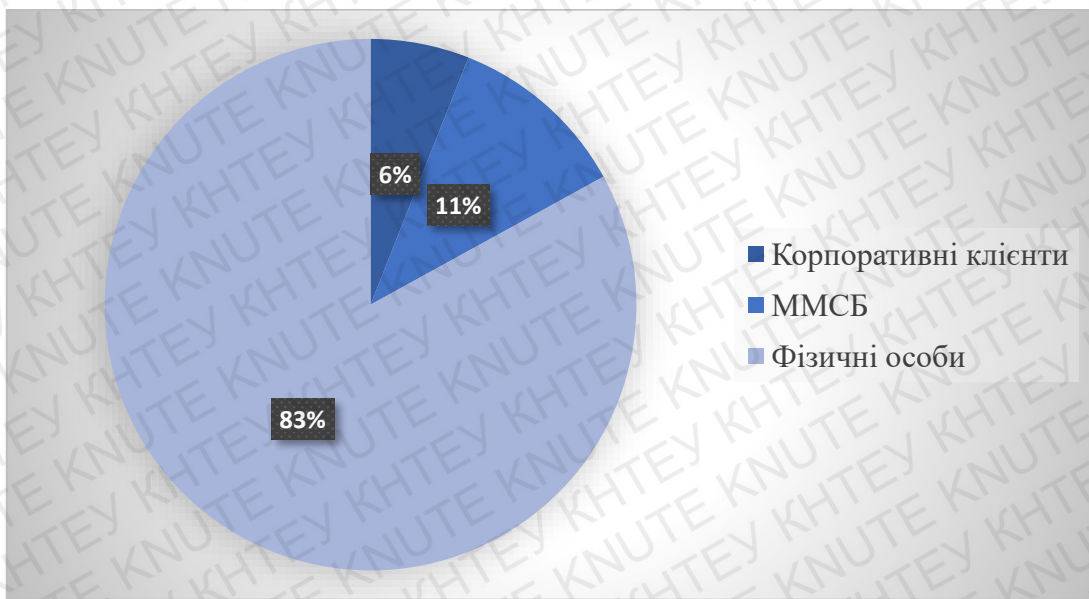


Рис. 2.3 Портфель строкових депозиті АТ «Ощадбанк» станом на кінець 2019р.

Більша частина процентних доходів Ощадбанку формується за рахунок кредитів, наданих юридичним особам, та інвестицій у цінні папери.

Станом на кінець 2020 року розподіл активів Ощадбанку є наступним: 56% – інвестиційний портфель; 27% – чистий кредитний портфель; 17% – інші

активи. Кредитний портфель представлено насамперед заборгованістю корпоративних клієнтів – 78% (частка у чистому кредитному портфелі), а також фізичних осіб – 14% та клієнтів ММСБ – 8%. Портфель строкових депозитів на 81% складається з коштів фізичних осіб, на 11% – з коштів клієнтів ММСБ та на 8% – з коштів клієнтів корпоративного бізнесу. Більша частина процентних доходів Ощадбанку формується за рахунок кредитів, наданих юридичним особам, та інвестицій у цінні папери.

Стратегія АТ «Ощадбанк» щодо конкурентоспроможності як у роздрібному, так і в корпоративному сегменті залишається незмінною - банк прагне до лідерства, дотримуючись правил добросовісної конкуренції.

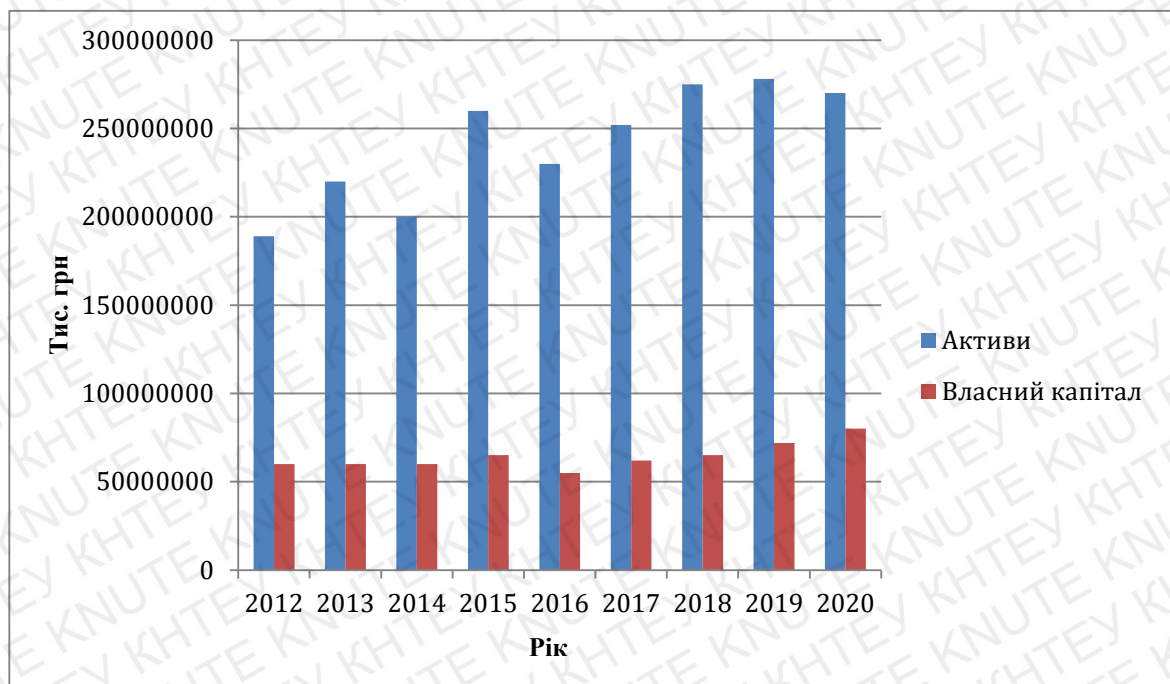


Рис. 2.4 Показники активів та власного капіталу АТ «Ощадбанк» за період 2012 -2020 рр. станом на 2021 р.

* Примітка: складено автором на основі джерела [30]

Показники активів у період з 2018-2020 рр. мали позитивну тенденцію (зростали): на 64872370 тис. грн., на 39188219 тис. грн., на 35883300 тис. грн. відповідно, що показано на рис. 2.4.

Причиною збільшення активів АТ «Ощадбанк» є збільшення грошових коштів та їх еквівалентів у 2018 р. на суму 8774870 тис.грн., показники кредитів

та заборгованості клієнтів банку – на 12928634 тис.грн., основних засобів та нематеріальних активів – на 457817 тис. грн.

Під час проведення аналізу джерел формування фінансових ресурсів банку необхідно оцінити пасив балансу. Пасиви балансу АТ «Ощадбанк» у період з 2018- 2020 рр. збільшувалися – у 2018 р. на 38187108 тис. грн., у 2019 р. – 39197123 тис. грн .

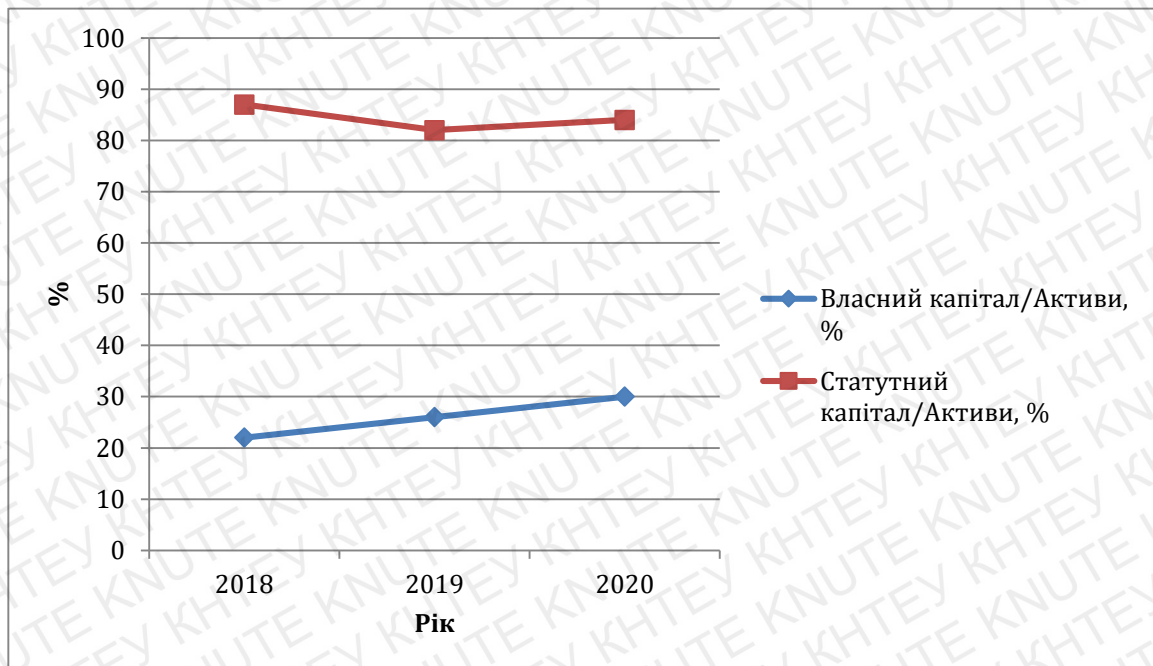


Рис 2.5 Співвідношення показників власного та статутного капіталів АТ «Ощадбанк» за період 2018-2020 рр. станом на 2021 р.

* Примітка: складено автором на основі джерела [30]

Так, АТ «Ощадбанк» має високі показники за обсягами активів. Питома вага інших залучених банком коштів впродовж усього періоду була в межах 2%, а частка інших складових зобов'язань АТ «Ощадбанк» не підіймалася вище 1%.

У той же час, структура власного капіталу АТ «Ощадбанк» має найбільш питому вагу у статутному капіталі, частка якого у 2018 році становила 86,71%, а у 2019 році суттєво знизилася до 79,09% та у 2020 році – 83,87%. Графічне зображення даних можна розглянути на рис. 2.5.

Питома вага нерозподіленого прибутку банку має позитивні значення у 2017 р. – 6,05%, в 2018 р. – 8,99%, а в 2019 р. – 11,61%. Частка резервних та інших фондів значно не змінювалася – 6,72% - 2018 р., 5,88% - 2019 р. Банк наростив

обсяги залучених коштів. Показники індикаторів АТ «Ощадбанк» за період 2012-2020 рр. зображено на рис.2.6.

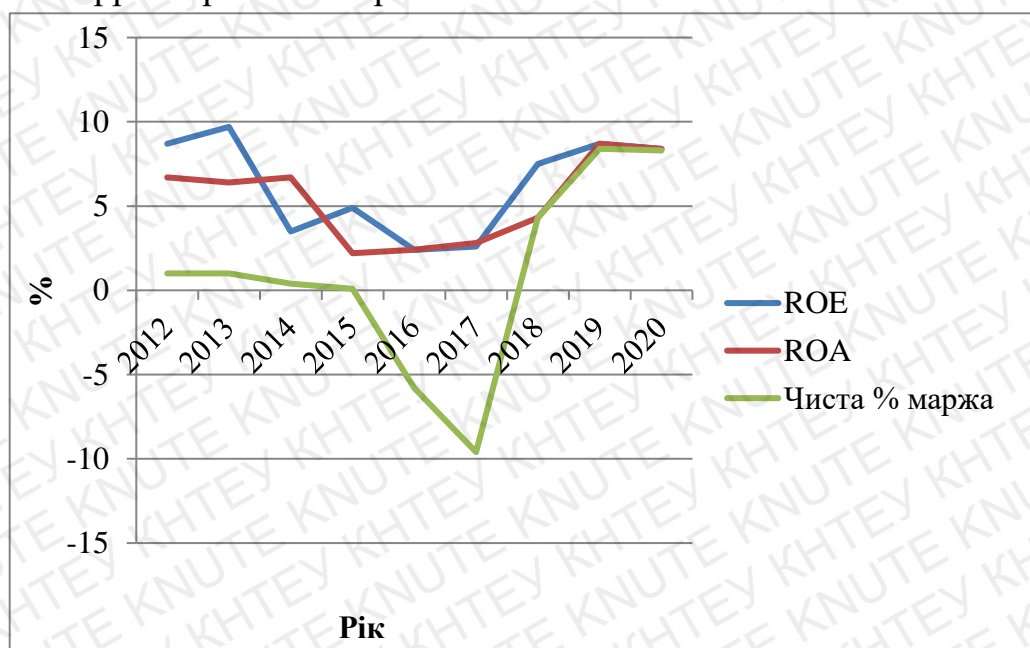


Рис. 2.6 Динаміка основних індикаторів АТ «Ощадбанк» 2012-2020 рр. станом на 2021 р.

* Примітка: складено автором на основі джерела [30]

Також слід зауважити, що на збільшення показника вартості активів АТ «Ощадбанк» у 2018-2020 рр., впливали конкурентні переваги банку на фінансовому ринку, які досі залишаються стабільними.

АТ «Ощадбанк» характеризується своєю креативністю та інноваційністю у спостереженні та реагуванні на різноманітні сигнали мінливого середовища, що проявляється у інноваційній роботі банку.

Проаналізувавши структуру балансу АТ «Ощадбанк» у період з 2018-2020 рр. можна зробити висновок, що найбільша частка у загальній сумі активів у кредитів та заборгованості клієнтів: у 2017 р. – 74, 65%; у 2018 р. – 73, 85%; у 2019 р. – 75,88%, що показано на рис. 2.7. Даний показник є дуже чутливим до незначних економічних коливань, що може спричинити негативні наслідки для банку.

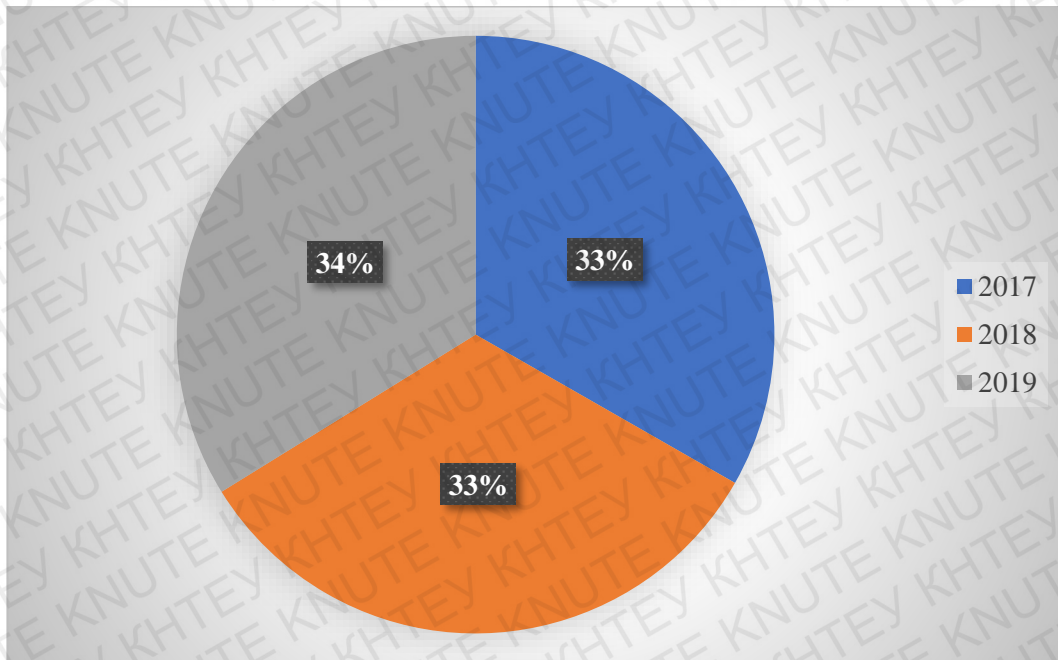


Рис. 2.7 Частка кредитів у загальній кількості активів АТ «Ощадбанк» за період 2017-2019 рр. станом на 2021 р.

* Примітка: складено автором на основі джерела [30]

Стратегічна конкурентоспроможність АТ «Ощадбанк» прогнозується на основі приватних прогнозів критеріїв конкурентоспроможності, комплексних проявів стратегічних конкурентних переваг банку та стратегічної діагностики: об'єкту або організації, ринкових параметрів та конкурентів, розробки стратегії.

Слід зауважити, що серед споживчих кредитів сьогодні одним із провідних банків є АТ «Ощадбанк». Так, правильна організація процесу кредитування та розробка ефективної і гнучкої системи управління кредитними операціями є основою фінансової стійкості та стабільності АТ «Ощадбанк». Для організації ефективної кредитної діяльності в сучасних умовах банк розробляє власну кредитну політику та застосовує практичні механізми її реалізації. Аналіз виданих позик станом на 1 січня 2021 року показує, що обсяг виданих кредитів є високим і найбільшим у порівнянні з іншими українськими банками [30].

Станом на 01.01.2021 року АТ «Ощадбанк» був лідером банківської системи України. Кредитна діяльність АТ «Ощадбанк» здійснювалась у складних фінансово-економічних умовах. Кредитна діяльність банку була направлена, переважно, на реструктуризацію раніше наданих кредитів та збереження якості кредитного портфеля та надання нових кредитів виключно позичальникам із надійним фінансовим станом.

Загалом, кредитна політика банку - це система грошових заходів, які банк вживає для досягнення певних фінансових результатів, і є елементом банківської політики. Кредитна політика банку визначає завдання та пріоритети кредитної діяльності банку, засоби та методи їх здійснення, принципи та порядок організації процесу кредитування.

Кредитна політика АТ «Ощадбанк» розробляється відповідно до стратегії та тактики банку в галузі управління активними операціями та визначає основні напрямки кредитування.

Загалом кредитна політика АТ «Ощадбанк» відповідає за здійснення таких видів діяльності:

- організація кредитної діяльності;
- управління кредитним портфелем;
- контроль процесу кредитування;
- обмеження певних видів кредитів;
- механізм підтримки кредитних договорів (кредитний контроль);
- резервування для покриття збитків, пов'язаних з кредитними операціями.

Проте значна кількість споживчих кредитів, виданих АТ «Ощадбанк», не лише приносить значний прибуток. Існує значний відсоток виплат за кредитами, внаслідок чого кредитна політика комерційного банку зазнає невдачі, і йому доводиться витратити гроші на стабілізацію банку та вживати заходів для заохочення клієнтів повертати позики.

Кредитні операції [11]:

- вищезначена банківська послуга розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг.

Загалом станом на 30.09.2020 року АТ «Ощадбанк» видав 48,6 млрд. грн. кредитів фізичним особам. Станом на 22.10.2020 АТ «Ощадбанк» пропонує фізичним особам лише кредитні картки (додаток К). Однією з ключових переваг є наявність пільгового періоду при знятті коштів готівкою, а недоліком – високі штрафні санкції за найменші порушення термінів погашення заборгованості. Слід відмітити позитивну тенденцію в нарощуванні кредитування фізичних осіб через фінансовий лізинг. Оскільки ПриватБанк визначає це як пріоритет, можна сподіватися на подальше збільшення цього показника. Підсумовуючи наведене, відмітимо, що протягом останніх п'яти років кредитна стратегія АТ «Ощадбанк» зазнала значних змін [30].

Основною умовою конкурентоспроможності банківських установ та основою для забезпечення доходу є конкурентні переваги наданих послуг споживачам [47].

Так, у 2018 році кредитні операції займали майже 75% від сукупних активів, то в 2019 році їх обсяг скоротився до 18%. Змінилася також клієнтоорієнтованість банку. У фізичних осіб найбільш популярним кредитним продуктом є карткові кредити.

При кредитному обслуговуванні клієнтів АТ «Ощадбанк» виходить з принципу економічної доцільності, тому намагається максимально

автоматизувати процес кредитного обслуговування клієнтів з метою його здешевлення.

Для зменшення ризиковості кредитних операцій АТ «Ощадбанк» не надає великі кредити і надає перевагу в наданні гривневих кредитів.

Коефіцієнт конкурентоспроможності відсоткової ставки за кредитом та відсотку за надання банківських послуг розраховують за формулою:

$$K_{\text{конк_кред}} = \frac{\text{Ставка } \min(j)}{\text{Ставка АТ "Ощадбанк"}} \quad (2.1)$$

Де

ставка_мін(j) – мінімальна ставка кредитів та послуг населенню j- го виду.

Аналіз результатів, наведених в таб. 2.2, показує, що в сегменті ринку банківських послуг для фізичних осіб конкурентні коефіцієнти: привабливості АТ «Ощадбанк» в середньому становлять 0,707, а діапазон коефіцієнтів для різних послуг знаходиться серед значень 0,2 –0,85, тобто кредитна ставка та ставка комісійних за надання послуг фізичним особам в банку вища, ніж у банків-конкурентів.

Таблиця 2.2

Коефіцієнти конкурентоспроможності АТ «Ощадбанк» за рівнем кредитної конкурентоспроможності станом на 2021 р.

Назва банківської послуги	Ставка, %	Мінімальна (для кредитів та послуг) і максимальна (для депозитів) ставка на ринку, %	Коефіцієнт конкурентної привабливості пропозицій, %
Кредит 300000 грн. на 10 років	10,5	85,0	8,09

Продовження таблиці 2.2

Кредит 300000 грн. на 20 років	10,5	168,0	16,00
Кредит 300000 грн. на 25 років	10,48	219,0	192,65
Кредит 60 000 доларів на 10 років	8,5	64,0	7,53
Кредит 60 000 доларів на 20 років	8,5	125,0	14,7
Кредит 60 000 доларів на 25 років	8,48	163,0	19,22
Кредит на покупку нових авто строком 3 роки	9,33	22,00	2,36
Кредит на покупку нових авто строком 5 років	9,00	35,00	3,89
Кредит на покупку нових авто строком 7 років	8,86	56,00	6,32
Кредит на покупку нових авто строком 3 роки	7,33	18,00	2,45
Кредит на покупку нових авто строком 5 років	7,00	29,00	4,14
Кредит на покупку нових авто строком 7 років	6,86	43,00	6,27

* Примітка: складено автором на основі джерела [30]

Територіальна масовість надання банківських послуг на ринку фізичних осіб дозволяє АТ «Ощадбанк» вести жорстку та агресивну політику підвищення ставок на кредити та послуги у всіх сегментах ринку фізичних осіб (підвищення доходів банку) [30].

Найбільш монополізованими ринками, на яких АТ «Ощадбанк» може, як лідер банківської системи України, диктувати свою стратегію та умови є сегменти ринків кредитів фізичних осіб, в яких сумарна частка кредитів, наданих фізичним особам, зосереджена в перших п'яти банках становить 51,05%, при цьому частка АТ «Ощадбанк» становить 14,52%.

Висока конкуренція на банківському ринку примушує установи розширювати асортимент кредитних послуг для підприємців, підвищувати їх якість, застосовувати нові види кредитів у своїй практиці, які є досить таки високодохідними та стабільно прибутковими операціями. Асортимент

кредитних послуг, які надає АТ «Ощадбанк» підприємствам наведено в табл. 2.3.

Таблиця 2.3

Характеристики послуг банків з кредитування малих підприємств

Послуга банку з кредитування	Максимальний обсяг	% ставка, винагорода банку	Термін	Забезпечення
Овердрафт	15-40% від суми середнього обороту	За домовленість	Короткотроковий	Обороти за рахунок позичальника
Факторинг	На суму поставлених товарів	20-22% + 0,75-5%	Короткотроковий	Не потребує забезпечення
Терміновий кредит	За домовленістю	За домовленість	30-60 днів	Не потребує забезпечення
Операцію Репо з товарами	На суму товару	Різниця ціни купівлі-продажу	Короткотроковий	товар
Кредитна лінія банку	В межах встановленого ліміту	20-30% у грн, 12-14% у ін.вал.	Короткотроковий/ Довгостроковий	Необхідне
Інвестиційне кредитування	На суму інвестиційного проекту	Майбутній прибуток від діяльності	Короткотроковий/ Довгостроковий	Не потребує забезпечення
Програма мікрокредитування	100-750000\$ або в гривневому еквіваленті	До 16%	6міс-3р	Необхідне
Кредитна лінія МФУ для малих підприємств	15000-5000000\$	10-19%	до 5р	120% від суми

* Примітка: складено автором на основі джерела [30]

Під системою управління банківським кредитуванням малого бізнесу в АТ «Ощадбанк» можна розуміти сукупність складових, які визначають процеси планування, організування, мотивування, контролювання та регулювання кредитних взаємовідносин між АТ «Ощадбанк» - позичальником та окремим суб'єктом малого бізнесу. Динаміку виданих кредитів для бізнесу АТ «Ощадбанком» можна розглянути в табл. 2.4.

Таблиця 2.4

**Динаміка обсягів кредитів наданих бізнесу АТ «Ощадбанк»
за період 2019-2020 р.р. станом на 2021 р.**

Показник	2019 р.	2020 р.	Абсолютний приріст	Темп приросту, %
			2020/2019 рр.	
Обсяг кредитів юридичним особам, млн. грн	110456	109019	25698	30,32
Обсяги кредитів малому та середньому бізнесу, млн. грн	39764	40337	13489	51,34
Частка кредитів малого та середнього бізнесу загальному обсязі кредитів, %	36	37	5	16,13

* складено автором на основі джерел [30]

Стосовно АТ «Ощадбанк» він має, багато сильних сторін і можливостей, але так само слабкості і загрози його досить великі, тобто ця банківська структура не є достатньо збалансованою. Дану інформацію можливо розглянути в табл. 2.5

Таблиця 2.5

**Матриця SWOT – аналізу діяльності АТ «Ощадбанк» в сегменті
кредитних послуг фізичним особам**

	Сильні сторони (S)	Слабкі сторони (W)
	Лідуюче положення на банківському ринку Досвід роботи на ринку Високий рівень банківського сервісу Широка мережа відділень і автоматів самообслуговування Наявність електронної пошти, зв'язок через Web- вузли Наявність у банку власного програмного забезпечення	Відсутність ресурсної бази з тривалістю залучення засобів більш 12 місяців Перекіс в іпотечному кредитуванні населення в іноземній валюті без наявності в позичальників реальних джерел доходів в іноземній валюті Висока вартість притягнутих ресурсів Для іпотечного кредитування і низька привабливість кредитування для населення через високу вартість кредитів

Можливості	МіС	МіСл
Зниження вартості ресурсів за рахунок єврокредитів банків Європи Нагромадження ресурсної бази з терміном залучення більш 20-30 років за рахунок недержавних пенсійних фондів Наявність тісних контактів з ризлтерами будівельними Організаціями	Розширення участі на ринку іпотечного кредитування Залучення уваги клієнтів до програм іпотечного кредитування Автоматизація системи іпотечних калькуляторів для населення Інформація клієнтів про найбільш вигідний кредит	Створення маркетингової групи і відділу недержавних пенсійних фондів Створення підрозділу роботи з новими видами іпотечних цінних паперів рефінансування кредитів Створення підрозділу роботи з Державною іпотечною установою рефінансування кредитів
Загрози	ЗіС	ЗіСл
Загрози Низька платоспроможність населення і відмовлення від іпотечних кредитів Підвищення вартості будівництва і втрата попиту на ринку нерухомості	Формування пільгових програм іпотечного кредитування за рахунок фондів державної підтримки житлового забезпечення населення Підвищення терміну кредитування до 30-40 років і зниження рівня щомісячних внесків до прийняттого рівня доходів населення Зниження відсотків по кредиту за рахунок зниження вартості ресурсів	Надання відстрочок у платежах на 2-5 років від моменту надання кредиту Створення вертикально-інтегрованих ФПГ по житловому будівництву і регулювання цін на житло Використання іпотеки землі як джерела фінансування

* складено автором на основі джерел [30]

Отже, підсумовуючи вищесказане, можна зробити висновок, що найбільш конкурентоздатним банком, серед досліджуваних нами є АТ «Ощадбанк». Це пояснюється тим, що співвідношення оцінок його сильних та слабких сторін, можливостей та загроз перебуває в оптимальному співвідношенні у порівнянні з іншими банками.

Однією з основних проблем АТ «Ощадбанк» є неповоротність споживчих кредитів, в зв'язку з цим банку слід використовувати точніші методи оцінки якості клієнтів, що дозволить фільтрувати позичальників за платіж спроможністю та відповідальним ставлення до вчасного погашення

кредиту та дотримання умов контракту. На сьогодні банки, які видають комерційні кредити, потребують удосконалення критеріїв підбору клієнтів. Для того щоб банківська установа отримувала достатній прибуток потрібно розробити критерії оцінки позичальника, які банк зміг би використовувати на практиці при видачі комерційного кредиту. Подальший розвиток АТ «Ощадбанк» залежить від правильно прийнятих рішень та стратегії. Серед основних стратегічних рішень основними є [30]:

- інтенсивніша маркетингова активність(залучення нових інвестицій та пошук клієнтів);
- оптимізація та планування банківської діяльності;
- збільшення спектру послуг та їх якість;
- аналіз ризиків при кредитуванні;
- удосконалення методики оцінки потенційних клієнтів.

Також зазначимо що, для досягнення успіху у вирішенні актуальної проблеми, варто впровадити ефективну, суттєву, нову систему управління кредитними ризиками: розробити процедуру виявлення, моніторингу ризиків банківської діяльності; впроваджувати існуючі та розробляти самостійно моделі кількісної оцінки ризиків; проводити роботу, спрямовану на підготовку кваліфікованих спеціалістів з питань ризик-менеджменту.

Значна частка проблемних позик покрита менш ніж на 2% - позики на 206 млрд грн забезпечені лише 4,4 млрд під заставу. Але ймовірність бути обраним і проданим мінімальна. Проблема повернення позик в останні роки не нова для банківської системи. Як це не парадоксально, проте найбільший банк країни має найбільшу частку цих проблемних позик, що робить його найбільш збитковим.

У середньому у 2020 році 85,11% усіх позик АТ «Ощадбанк» були непрацюючими, що підтверджує гіпотезу про те, що наявність системно важливих банків шкодить економіці через надмірну концентрацію ризиків у цих банках. Водночас велика сума боргу АТ «Ощадбанк» за позиками

негативно впливає на капітал банку та унеможлиблює кредитування нових бізнес-проектів.

2.2 Оцінка конкурентоспроможності АТ «Ощадбанк» на депозитному ринку

На сьогодні АТ «Ощадбанк» займає 6 місце у рейтингу надійності серед українських банків. За роки свого існування АТ «Ощадбанк» зарекомендував себе як надійний та стійкий банк, який має відповідно переваги перед своїми клієнтами, зокрема гарантії повернення усієї суми депозиту державою (у той час, як у інших банків сума повернення лише 200 тис.грн.) [39].

Станом на 01.01.2021 року у АТ «Ощадбанк» пропонують такі депозитні програми:

- Мій депозит – з поповненням, щомісячною виплатою і капіталізацією відсотків, на 3, 6, 12 і 18 місяців.
- Мій пенсійний депозит – з поповненням і щомісячною капіталізацією відсотків, на 3, 6, 12 і 18 місяців.
- Мобільні заощадження – з поповненням і щомісячною виплатою відсотків, що капіталізуються, безстроковий, зі зняттям без втрати відсотків.

Механізм формування депозитної політики включає ряд етапів, які спрямовані на виконання мети і завдань, які стоять перед банком. Кожен з етапів безпосередньо пов'язаний з іншими і є обов'язковим для формування оптимальної депозитної політики і правильної організації депозитного процесу [11].

При формуванні депозитного механізму АТ «Ощадбанк» залучає різні структурні підрозділи, зокрема такі як-от маркетинговий відділ, обліково-аналітичний та депозитний.

Важливим фактором формування та підвищення ресурсної бази банку є його депозитні операції.

Депозитами називають пасивні дії банківської установи пов'язані із залученням коштів фізичних та юридичних осіб у різних валютах. Депозити обліковуються у формі вкладів з подальшим зарахуванням на відповідні облікові рахунки.

Коефіцієнт депозитної привабливості АТ «Ощадбанк» на кінець 2020 року становив 47,9. Так, АТ «Ощадбанк» займає лідерські позиції на депозитному ринку, показуючи приріст 5,2 млрд.грн. (8,67%) у гривневому еквіваленті.

У 2019 році АТ «Ощадбанк» активно почав відновлювати довіру споживачів шляхом підвищенню обсягів залучення депозитів до 48 млрд.грн. У той же час загальна кількість депозитів банку за 2020 рік становила 102,3 млрд.грн. Щодо довгострокових депозитів в іноземній валюті АТ «Ощадбанк» постає у ролі аутсайдеру серед українських банків, адже протягом 2019 року було втрачено близько 2,5 млрд.дол. серед коштів фізичних осіб, що на 46,5% скоротило конкурентоспроможність банку. Тенденція зменшення вкладів в іноземній валюті продовжилась і протягом 2020 року.

Таким чином, найвпливовішим джерелом формування та росту ресурсної бази АТ «Ощадбанк» є його депозити.

У таблиці 2.6 показано коефіцієнти конкурентоспроможності привабливості відсотків за депозитами та ставки продажу послуг АТ «Ощадбанк» відносно конкурентів, розраховані як:

Коефіцієнт конкурентної привабливості депозитних ставок:

$$K_{\text{ккон_деп}} = \frac{\text{Ставка банку \% (i)\%}}{\text{Ставкамака(i) \%}} \quad (2.2)$$

Де

ставка $\text{макс}(i)$ – максимальна ставка депозитів населення i -го виду.

Для того, щоб провести аналіз конкурентоспроможності банку за рівнем депозитів необхідно проаналізувати дійсні відсоткові ставки, які пропонується для вкладів фізичним та юридичним особам. Максимальна ставка відповідає найвищій ставці серед групи банків.

Для визначення даного показнику було проаналізовано ставки за депозитами «Мій депозит» та «Мій пенсійний депозит», які присутні у переліку продуктів всіх банків (табл. 2.6, рис. 2.4).

Таблиця 2.6

Значення коефіцієнту конкурентоспроможності депозитних ставок для фізичних осіб станом на 2020 р.

Показники	Ощадбанк	Приватбанк	Таскомбанк	Райффайзен Банк Аваль	УкрСиббанк
Ставки за депозитами, %	6,95	7,5	5,5	6,25	6,00
Мінімальні ставки на ринку, %	4,25				
Максимальні ставки на ринку, %	8,00				
Коефіцієнт конкурентної привабливості	0,87	0,94	0,69	0,78	0,75

* складено автором на основі джерел [30,31,32,33,35]

На основі підрахованих показників можна зробити висновок, що АТ «Ощадбанк» є лідером за ціною залучених коштів від населення. Коефіцієнт конкурентоспроможності АТ «Ощадбанк» є одним із найпривабливіших, оскільки коефіцієнт депозитів є найвищим у групі опитаних банків, що можна побачити на рис.2.4.

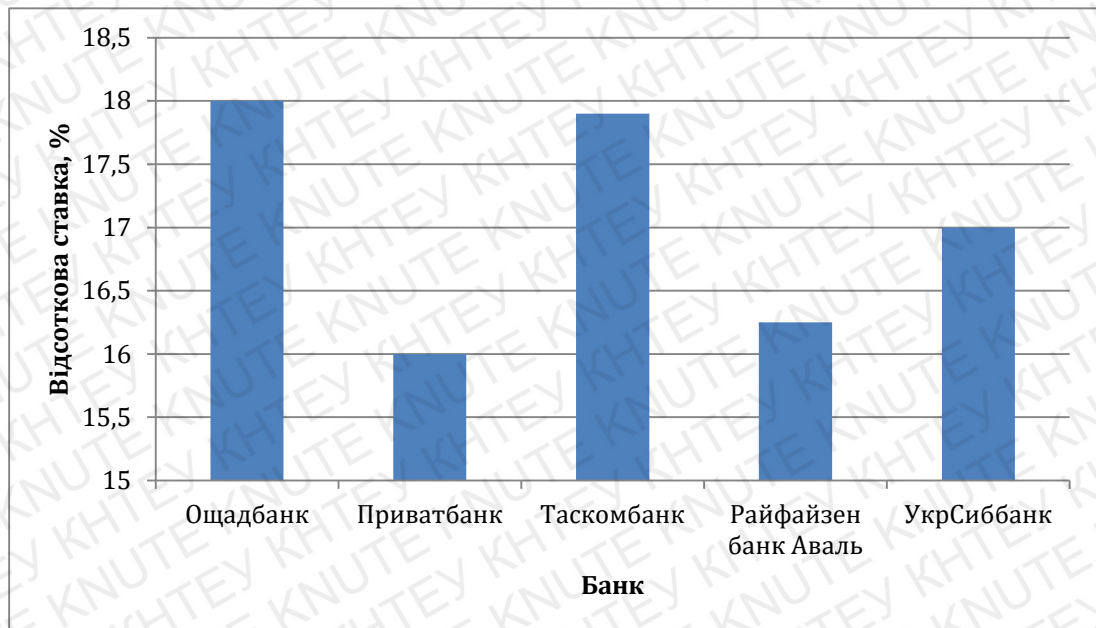


Рис. 2.4 Рівень відсоткових ставок за депозитами для фізичних осіб в українських банках у 2020 році

* Примітка: складено автором на основі джерела [30]

При аналізі конкурентного середовища, конкурентоспроможності банків та конкурентної ситуації ми вважаємо за доцільне виходити з таких джерел конкурентоспроможності банку: обсяг активів, зобов'язання банків, достатність капіталу. Фінансовий аспект реалізованої конкурентоспроможності є свідченням досягнення певних фінансових результатів, що відображають ступінь конкурентного успіху банку [17].

Аналіз результатів, наведених в таблиці 2.7, показує, що в сегменті ринку банківських послуг для фізичних осіб конкурентні коефіцієнти: привабливості АТ «Ощадбанк» в середньому становлять 0,706, а діапазон коефіцієнтів для різних послуг знаходиться серед значень 0,3 – 0,85, тобто: доходна ставка депозитів для фізичних осіб в банку нижче, ніж у банків-конкурентів.

Таблиця 2.7

Коефіцієнти конкурентоспроможності АТ «Ощадбанк» за рівнем привабливості депозитних послуг фізичним особам станом на 2020 р.

Назва банківської послуги	Ставка, %	Мінімальна (для кредитів та послуг) і максимальна (для депозитів) ставка на ринку	Коефіцієнт конкурентоспроможності
Ощадні вклади на 12 місяців	13,5	16,0	0,84
Ощадні вклади на 12 місяців	9,0	11,3	0,80
Ощадні вклади на 12 місяців	7,7	9,5	0,81
Доходні вклади на 12 місяців	13,25	16,0	0,83
Доходні вклади на 12 місяців	8,5	11,0	0,77
Доходні вклади на 12 місяців	7,5	9,0	0,83
Накопичувальні вклади (гривня)	13,75	17,0	0,81
Накопичувальні вклади на 12 місяців	8,75	12,0	0,73
Накопичувальні вклади на 12 місяців	7,75	10,0	0,78
Універсальні вклади на 12 місяців	1,5	11,0	0,14
Універсальні вклади на 12 місяців	3,3	7,5	0,44
Універсальні вклади на 12 місяців	1,3	6,0	0,22
Перекази по Україні в гривнях	75,0	45,0	0,60
Перекази по Україні в доларах	30,0	13,0	0,43

* складено автором на основі джерел [30]

Оцінка конкурентоспроможності на депозитному ринку АТ «Ощадбанк» загалом складає 37 балів з 48 можливих, що вказує на високий рівень її ефективності [30].

Однією з проблем розвитку депозитного ринку є недовіра клієнтів до стабільності та надійності банків. Все це свідчить про те, що потрібно зосередитись на задоволенні потреб споживачів, дотримуючись усіх встановлених стандартів ліквідності та прибутковості.

Диверсифікація депозитного портфеля банку є проблематичною для банку. Завдання банку - поєднати прибутковість і стабільність ресурсу, а саме: його складова - депозити фізичних осіб. З 2018 року податок на доходи фізичних осіб справляється з доходів фізичних осіб, що приймаються як відсотки. Це, в свою чергу, спрямувало частину економії на придбання ОВДП, оскільки дохід від володіння облігаціями не оподатковується. У наш час розміщення депозитів в Інтернеті стало дуже популярним. На сьогодні це одна з найбільш доступних та найкраще реалізованих функцій, представлених онлайн-сервісами [30]:

Сьогодні досить перспективними засобами реалізації депозитної політики є нові форми депозитів:

- поточні рахунки - поєднання принципів зберігання та використання строкових депозитів та строкових депозитів;
- рахунки супернові - це рахунки, які накопичують дохід за змінним курсом обміну;
- рахунки «зв'язаних коштів» - об'єднання різних рахунків в єдине ціле;
- структуровані депозити дозволяють безпечно вкладати гроші і одночасно заробляти більше, ніж традиційні депозити.

Розробляючи депозитну політику, банки повинні враховувати параметри конкуренції на ринку депозитних послуг, зокрема сильні сторони провідних банків та конкуруючих банків.

Бенчмаркінг - це інструмент, який дозволяє банку перевершити своїх конкурентів на ринку депозитних послуг. Бенчмаркінг депозитів - це не тільки порівняння показників депозитів з показниками інших банків, а й вивчення та застосування успішного досвіду, набутого при розробці та реалізації депозитної політики інших банків [12].

Таким чином, проведений аналіз показав:

- конкурентні переваги на ринку послуг фізичним особам в АТ «Ощадбанк» на сучасному етапі забезпечуються політикою територіальної масовості надання депозитних послуг, тобто:

- наявністю великої кількості відділень банку у всіх містах та районних центрах України, що створює доступність банківських послуг;
- наявністю великої кількості банкоматів та POS - терміналів у всіх містах та районних центрах України, масовий випуск пластикових карток (40% від загальної кількості карток в Україні), що створює привабливість нових видів автоматизованого цілодобового банківського сервісу;
- територіальна масовість надання банківських послуг на ринку фізичних осіб дозволяє АТ «Ощадбанк» вести жорстку та агресивну політику зниження ставок на депозити фізичних осіб (зниження витрат банку);

Найбільш монополізованими ринками, на яких АТ «Ощадбанк» може, як лідер банківської системи України, диктувати свою стратегію та умови є сегменти ринків депозитів фізичних осіб, в яких сумарна частка депозитів фізичних осіб, зосереджена в перших п'яти банках становить 45,6%, при цьому частка АТ «Ощадбанк» становить 16,2%.

РОЗДІЛ 3

ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ КОНКУРЕНТОСПРОМОЖНОСТІ БАНКУ НА ЛОКАЛЬНИХ СЕГМЕНТАХ РИНКУ

3.1 Удосконалення оцінки конкурентоспроможності банку на кредитному та депозитному ринках

Спектр проблем, пов'язаних з підвищенням конкурентоспроможності банку, знайшов своє відображення практично у всіх сферах життя суспільства, і тому він знаходиться в центрі уваги держави і ділових кіл в будь-якій країні [41].

Можна виділити такі способи оцінки конкурентоспроможності АТ «Ощадбанк», які включають в себе аналіз певного набору економічних показників, але поки немає єдиної універсальної методики, яка підходила б до будь-якого комерційному банку.

Для того, щоб розробити власну стратегію підтримки і зміцнення своєї переваги на ринку, необхідна наявність об'єктивної та оперативної методики оцінки конкурентоспроможності.

На сьогодні існує безліч методик оцінки конкурентоспроможності банку, але більшість з них не заснована на важкодоступній інформації, викликає складності в розрахунках показників або взагалі недоступно для вивчення. Ці фактори обумовлюють важливість створення методики, яка враховує всі аспекти діяльності досліджуваного банку [4].

Для проведення оцінки конкурентоспроможності АТ «Ощадбанк» в умовах динамічного економічного середовища з метою підвищення ефективності діяльності банку на кредитному та депозитному ринках, вирішення проблем стабільності і надійності банку можна запропонувати методику, що обґрунтовує концептуальні напрями вдосконалення управління ефективністю діяльності АТ «Ощадбанк» в умовах міжбанківської конкуренції.

Таким чином, можна виокремити підхід до удосконалення оцінки конкурентоспроможності АТ «Ощадбанк» відповідно до визначення банку і кредитно-депозитної політики, який буде ефективним для власників і акціонерів.

При цьому до числа основних показників конкурентоспроможності АТ «Ощадбанк» по групі показників рентабельності відносяться ROA, ROE, рентабельність продажів, додана вартість і рентабельність праці; по групі капітал: достатність капіталу, мультиплікатор капіталу і коефіцієнт захищеності капіталу, а також поточна ліквідність і показник якості працюючих активів.

Рентабельність активів оцінює можливість активів банку приносити прибуток і побічно відображає їх якість, а також ефективність банківського менеджменту своїми активами і пасивами [8].

Рентабельність капіталу показує, наскільки власні засоби здатні приносити прибуток і дозволяє оцінити можливість реального зростання власного капіталу в розмірах, адекватних величиною ділової активності.

Капітал банку включає власні кошти банку, а саме капітал акціонерів, резерви, фонди та нерозподілений прибуток. При відкритті банку основне призначення капіталу - створити фундамент для активації своєї діяльності, в подальшому - для розширення і модернізації.

Визначивши величину капіталу в абсолютному вираженні, складно оцінити, чи достатньо цієї величини для виконання основних банківських функцій. Система відносних показників дає широкі можливості для оцінки ефективності діяльності АТ «Ощадбанк», наприклад, показника власного капіталу. Поняття достатності капіталу визначає такі якості банку, як надійність і стійкість, а без них немає сенсу говорити про ефективність [30].

Власний капітал є джерелом необоротних активів банку, основних фондів, нематеріальних активів, коштів, вкладених банком в майна дочірніх підприємств. оцінити це можна за допомогою показника захищеності капіталу за рахунок власних коштів. Коефіцієнт захищеності капіталу, що дорівнює

відношенню захищеного капіталу до власного капіталу, свідчить про якість активів за рахунок власних коштів. Велике чисельне значення цього коефіцієнта показує, що банк вкладається в свій розвиток.

В процесі своєї діяльності банк не тільки повинен захистити інтереси клієнтів, але і створити позитивний результат своєї фінансової діяльності, створити прибуток, це і буде доказом ефективного використання коштів власника. Показник капіталізації коштів розраховується як відношення власного капіталу до капіталу акціонерів. Він демонструє позитивну динаміку діяльності банку для того, щоб переводити отриманий прибуток в власний капітал, не вдаючись до додаткових емісій цінних паперів.

Наступним показником, важливим в оцінці діяльності АТ «Ощадбанк», слід розглянути мультиплікатор капіталу. Мультиплікатор капіталу показує можливості власного капіталу банку, дає інформацію про те, яким джерелам банк віддає перевагу при формуванні ресурсів - позикових або власних - збільшення акціонерного капіталу. Чим більше числове значення даного показника, тим вище ймовірність банкрутства у банку, хоча більше нагод збільшити виплати дивідендів акціонерам банку [11].

Таким чином, можна визначити 5 напрямів удосконалення методики оцінки конкурентоспроможності АТ «Ощадбанк», які зображено на рис. 3.1.

Збір емпіричних даних діяльності комерційних банків для аналізу

Нормування даних

Визначення вагових коефіцієнтів вихідних ознак
з використанням методу головних компонент кластерного аналізу.

Визначення інтегральних показників оцінки ефективності діяльності
банку.

Ранжування комерційних банків з урахуванням інтегральних показників

Рис. 3.1 Напрями удосконалення методики оцінки конкурентоспроможності АТ «Ощадбанк»

Перевагами запропонованих напрямів є:

1. Систематизує якісну оцінку формалізованих чинників економічної діяльності комерційного банку.
2. Визначає ефективність діяльності банку на основі інтегральних показників оцінки діяльності комерційного банку.
3. Інтегральний показник має зрозумілий алгоритм розрахунку.
4. Надає рекомендації з метою стратегічного планування.

Алгоритм визначення вагових коефіцієнтів показників діяльності банку такий:

1. Визначення груп показників ефективності.
2. Вибір ключових показників в кожній групі, що грають важливу роль у визначенні ефективності діяльності комерційного банку.
3. Визначення вагових коефіцієнтів вихідних факторів - показників діяльності банку з використанням методу головних компонент кластерного аналізу.

Щодо напрямів удосконалення оцінки конкурентоспроможності банку на депозитному ринку слід використовувати ліберально-демократичний підхід. Таким чином, для покращення методики оцінки та підвищення рівня конкурентоспроможності АТ «Ощадбанк» необхідно розпочинати з удосконалення банківського законодавства:

- ухвалити нові законопроекти, які б могли повноцінно забезпечити правове регулювання та організаційні аспекти оцінки конкурентоспроможності банківських установ;
- відповідність у відображенні форм банківських взаємовідносин та державних виконавчих органів, а також споживачів банківських послуг;

- удосконалення комплексу банківської ліцензії задля зменшення рівня монополії на кредитному та депозитному ринку, а також встановити рівні конкурентні умови між банками;

- удосконалення діючих податкових норм відповідно до специфіки діяльності банку та розширення повноважень АТ «Ощадбанк» задля покращення конкурентоспроможності та досягнення банком фінансової стабільності.

3.2 Шляхи зміцнення конкурентоспроможності банку на кредитному та депозитному ринках

Так, на основі проведеного дослідження з метою підвищення конкурентоспроможності АТ «Ощадбанк» на кредитному та депозитному ринках за даними параметрів банківських продуктів можна визначити наступні напрями щодо удосконалення банківських послуг, зокрема таких як: онлайн-послуги; мобільний банк; персональний менеджер, закріплений за великими клієнтами банку, а також система мотивації працівників.

Також слід зауважити, що розробка і реалізація програми з підвищення конкурентоспроможності послуг в АТ «Ощадбанк» доцільна. Ухвалення даного рішення обумовлене тим, що в результаті аналізу на момент дослідження була виявлена проблемна область в діяльності банку - зменшення дохідних активних операцій і малий обсяг, нестабільність, темп уповільнення приросту довгострокових джерел коштів в банку. Депозитні вклади фізичних та юридичних осіб в 2019 році в порівнянні з 2018 роком зменшилися з 33% до 13%, в 2020 р збільшилися до 33%.

Було відзначено також зменшення питомої ваги депозитів фізичних осіб в сукупних пасивах банку з 34,8% до 30,7% в 2019 р в порівнянні з 2018 р, відповідно і зменшення довгострокових джерел фінансування - з 47,4% до

42,1%, оскільки банк залучає ресурси на довгостроковий період в більшому обсязі від фізичних осіб [44].

АТ «Ощадбанк» може здійснювати свої операції тільки в межах наявних у нього ресурсів. Обсяг і якісний склад засобів, якими володіє комерційний банк, визначають масштаби і напрямки його діяльності. Зменшення темпів приросту ресурсної бази впливає на зменшення обсягу активних кредитних операцій.

Так, в 2019 році в порівнянні з 2018 роком темп приросту чистого позичкової заборгованості знизився з 39% до 19%. Неможливість збільшення активних операцій банку пов'язана з обмеженими фінансовими ресурсами за термінами і обсягами. Велику частина коштів клієнтів в банку займають поточні і розрахункові рахунки, тобто довгострокові вклади і депозити займають менше половини залучених коштів від клієнтів. У зв'язку з цим для збільшення доходних активних операцій необхідно переломити тенденцію зменшення частки довгострокових фінансових ресурсів в сукупних пасивах.

Для збільшення ресурсної бази АТ «Ощадбанк», зокрема за рахунок збільшення депозитів фізичних осіб, необхідно розробити програму по збереженню колишніх клієнтів банку і залучення нових. При політиці утримання обслуговуються в ньому клієнтів і залучення нових найважливішим завданням є підвищення конкурентоспроможності банківських послуг і банку в цілому. З жорсткістю умов конкуренції більш чутливим стає ставлення споживачів банківських послуг до пропонованого сервісу, якості обслуговування та кваліфікації персоналу. Відповідно, необхідно поліпшити процеси надання банківської послуги і забезпечити розвиток банку, що відповідає постійно зростаючим вимогам ринку.

Ланцюжок поліпшень, починаючи від кадрової політики АТ «Ощадбанк» і поліпшення бізнес-процесів надання банківських послуг споживачам, призведе до забезпечення якісного обслуговування клієнтів, що позитивно вплине на імідж організації і привабливість банківських послуг комерційного банку. Це має сприяти підвищенню рівня

конкурентоспроможності послуг і частки ринку банківських вкладів банківської організації, що, в свою чергу виразиться в результативності діяльності банківського установи. В кінцевому підсумку будуть враховані і мінімізовані виявлені точки розривів у показниках, взаємопов'язані між собою, що принесе великий позитивний ефект.

З метою підвищення рівня конкурентоспроможності АТ «Ощадбанк» на локальних сегментах ринку необхідно виділити такі напрями удосконалення їх діяльності:

- онлайн-послуги (автоматизована система обслуговування клієнтів банку через Інтернет. За допомогою інтернет-банкінгу клієнти можуть управляти своїми рахунками і здійснювати платіжні операції через мережу Інтернет.);
- мобільний банк (мається на увазі управління банківським рахунком з використанням мобільного телефону в якості засобу ідентифікації власника банківського рахунку. При здійсненні платіжних транзакцій використовуються кошти, що знаходяться на банківському рахунку.);
- програма «Персональний менеджер, закріплений за великими клієнтами банку».

Проблема підвищення конкурентоспроможності АТ «Ощадбанк» обумовлена появою нових каналів поширення і просування послуг, посиленням перехресних продажів, можливістю споживачів вибирати продукти різних комерційних банків. Фактором формування лояльності клієнта до банку служить позитивний досвід, придбаний в процесі користування послугою. Позитивне ставлення клієнтів є основою стабільних доходів банку.

Заходи щодо підвищення конкурентоспроможності кредитного портфеля АТ «Ощадбанк» представлені в табл. 3.1. Впровадження даних заходів в діяльність банку АТ «Ощадбанк» дозволить підвищити якість кредитного портфеля.

Таблиця 3.1

**Заходи щодо підвищення конкурентоспроможності
кредитного портфеля АТ «Ощадбанк» на 2021 р.**

Напрямок	Характеристика	Результат
Управління кредитним ризиком	Впровадження системи управління кредитним ризиком	Дозволить підвищити відсоток повернення кредитів
Лімітування одного або групи позичальників	Обмеження кредитування великих сум на великий термін, підтримка кредитування невеликих сум на малі терміни	Зниження втрат банку
Диверсифікація роздрібного кредитного портфеля	Надання невеликих сум кредитів більшій кількості потенційних клієнтів	Розвиток споживчого кредитування
Зміна системи страхування позичок	Розширення спектру виплати страхового збитку	Підвищить привабливість страхового пакета
Диверсифікація корпоративного кредитного портфеля	Диверсифікація кредитного портфеля з можливістю зменшення сукупного ризику кредитних втрат за одну подію	Розвиток кредитування середнього і малого бізнесу, збільшення їх частки в сукупному кредитному портфелі
Страхування кредитів в разі настання банкрутства підприємства	Страхування ризиків неповернення по позичкової і прорівняної до неї заборгованості	Страхування кредитів в разі настання банкрутства підприємства

Комплекс запропонованих заходів передбачає впровадження системи з управління кредитним ризиком та вдосконалення існуючих методів щодо зниження кредитного ризику. Зменшення кількості прострочених позикових платежів дозволить АТ «Ощадбанк» знизити ставку по кредитах, що буде його явними конкурентними перевагами перед іншими банками.

Ставки за кредитами та депозитами вважаються найбільш еластичними параметрами, зміна яких може значно збільшити або зменшити число клієнтів у банку і, відповідно, ресурсну базу банківської установи. Незначна різниця в процентних ставках по вкладах може істотно вплинути на вибір банку. Однак, оскільки величина процентної ставки за вкладом взаємопов'язана з прибутковістю розміщених коштів в активах, а також іншими показниками діяльності банку, і тому не завжди можливе збільшення розміру процентної

ставки за вкладами, пропонується створення системи спеціальних бонусів [10]. Дана система передбачає:

- надання знижки на використання іншої послуги даного банку;
- зменшення термінів розгляду кредиту при повторному розміщенні грошових коштів на строковий вклад в довгостроковому періоді;
- надання знижки на покупку туристичної путівки і т. д. ;
- розрахунково-касові послуги;
- безкоштовне оформлення банківської платіжної картки та інші пільги при повторному розміщенні грошових коштів на строковий вклад.

Стратегічною метою підвищення конкурентоспроможності АТ «Ощадбанк» в фінансовому аспекті є збільшення вартості банку. Стратегічна мета в аспекті фінансів здійсненна за умови досягнення цілей першого, другого і третього рівнів карти напрямки поліпшень в аспектах збалансованої системи показників комерційного банку.

Таким чином, із наведених напрямів підвищення конкурентоспроможності АТ «Ощадбанк» на кредитному та депозитному ринках є розробка персональних програм для вкладників, а також удосконалення кредитної системи.

ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ

Конкурентоспроможність банків є невід'ємною умовою ринкової економіки. Значення конкурентоспроможності банківських послуг особливо зростає в умовах глобалізації фінансових потоків.

В сучасних умовах конкурентоспроможність банку визначається сукупністю численних факторів зовнішнього і внутрішнього середовища. У дипломній роботі було визначено фактори, що впливають на конкурентоспроможність АТ «Ощадбанк» на кредитному та депозитному ринках та його послуг. На основі проведеного дослідження було запропоновано напрями підвищення конкурентоспроможності АТ «Ощадбанк» на локальних сегментах фінансового ринку. Виділено три основні внутрішні складові, що впливають на конкурентоспроможність комерційного банку:

- підвищення конкурентоспроможності банківських послуг
- ефективність використання ресурсних конкурентних переваг
- підвищення конкурентоспроможності управлінських рішень.

Розроблена модель дозволяє визначити напрями формування конкурентоспроможності банківських послуг.

1. Для розробки конкурентоспроможної банківської послуги в різних модифікаціях передуює систематичне зіставлення власної діяльності з роботою кращих комерційних банків, з'ясування причин ефективності бізнесу банків-конкурентів і партнерів, організація відповідних дій для поліпшення власних показників і їх реалізація.

2. Для вироблення правильних управлінських рішень і прийняття практичних дій щодо підвищення рівня конкурентоспроможності необхідна оцінка стану конкурентоздатності банківських послуг.

Серед методів оцінки виділяють метод аналізу ієрархій, що дозволяє переводити якісні значення показників в кількісні з метою отримання інтегрального коефіцієнта конкурентоспроможності банківських послуг.

Формування конкурентоспроможності АТ «Ощадбанк» здебільшого націлено на динамічну адаптацію до конкуренто-орієнтованого ринку відповідно до зміни кон'юнктури ринку та на основних параметрах за сегментами. Оскільки, довгострокова перспектива розвитку ґрунтується на розроблених стратегіях, то джерела фінансового забезпечення мають структуру за строками і вартістю задля підтримання середньо зваженої вартості капіталу, здатну задовольнити зовнішніх інвесторів.

Під час проведення дослідження було визначено, що питання конкурентоспроможності АТ «Ощадбанк» та методів її забезпечення не повноцінно задовільняють діяльність сучасних банківських установ. Саме тому постає необхідність у пошуку нових стратегій розвитку банку та шляхів досягнення конкурентних переваг.

3. Для підвищення конкурентоспроможності АТ «Ощадбанк» слід застосовувати ефективну систему стратегічного управління та проводити постійний моніторинг конкурентного середовища.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Аналітичний огляд банків України. Депозити. 2015 March. – URL: <https://www.bankografo.com>
2. Алексеєнко М. Актуальні питання депозитного формування ресурсної бази банків / М. Алексеєнко // Банківська справа. 2013. № 3. С. 34-43.
3. Arefieva O. V. Diagnostics of external environment effects upon enterprise competitive positions in the context of its economic security / O. V. Arefieva, I. M. Miahkykh, M. S. Shkoda // Вісник Київського національного університету технологій та дизайну. Серія : Економічні науки. - 2019. - № 3. - С. 8–17.
4. Арнаут І.П. Дослідження підходів щодо дефініції конкурентоспроможності підприємства / І.П. Арнаут // Інноваційна економіка. 2012. № 3.
5. Басовский Л.Е. Современный стратегический анализ. М. : ИНФРА-М, 2013. 256 с.
6. Буниця Ф.Ф., Герасимович А.М. Аналіз діяльності комерційного банку. Ж.: ПП «РУТА», 2011. 326 с.
7. Варланов, Ю. Ю. Моделювання фінансового стану підприємств: сутнісний підхід до інтегрованої оцінки. / Ю. Ю. Варланов, О. Ю. Варланов // Економічний вісник КНЕУ. 2012. Випуск 59. С. 139-146
8. Васильчук І. Сталий розвиток як нова стратегія комерційних банків. Економічний аналіз-XXI. 2015. № 155(11–12). С. 105–108. URL : [http://soskin.info/userfiles/file/Economic-Annals-pdf/S155-0023\(23\)105](http://soskin.info/userfiles/file/Economic-Annals-pdf/S155-0023(23)105)
9. Вовк В.Я. Сутність та зміст конкурентоспроможності банку. Науковий вісник Ужгородського університету. 2011. № 33. Ч. 2. С. 23–28.
10. Водолазська О.А. Банківські операції : навчальний посібник / О. А. Водолазська, М.В. Головачук. К.:Знання, 2014. 324 с.

11. Гудзь, О. Фінансові стратегії забезпечення конкурентоспроможності підприємства // *Financial space*. 2013. №4(12). С. 98-99.
12. Дзюблюк О.В. Оптимізація управління активами та пасивами комерційного банку // *Фінанси України*, 2011. № 5 С.129
13. Забродський В.А. Діагностика фінансової стійкості функціонування фінансово-економічних систем : навчальний посібник / В. А. Забродський, М. А. Кизим. Х. : Бізнес Інформ, 2011. 108 с.
14. Зянько В. В. Інноваційна діяльність підприємств та її фінансове забезпечення в умовах трансформаційних змін економіки України : моногр. / В. В. Зянько, І. Ю. Єпіфанова, В. В. Зянько Вінниця : УНІВЕРСУМ-Вінниця, 2015. 172 с.
15. Карминский А.М. Современные тенденции банковских инноваций / А.М. Карминский, О.Р. Жданова // *Маркетинг і менеджмент інновацій*. 2013. № 2. С. 106—118.
16. Коваленко В.В. Грошовокредитна політика та її вплив на подолання структурних дисбалансів економіки України / В.В. Коваленко // *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2016. № 12. С. 445—449.
17. Коваленко В. В. Забезпечення конкурентоспроможності банків України в умовах структурних дисбалансів економіки України / В. В. Коваленко, Ю. М. Белова // *Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія «Економічні науки»*. 2016. Вип. 20. Ч. 2. С. 149-152.
18. Колесов П.Ф. Модель оценки конкурентоспособности коммерческого банка. Проблемы и перспективы экономики и управления : материалы междунар. науч. конф., г. Санкт-Петербург, апрель 2012 г. Санкт-Петербург : Реноме, 2012. С. 77–81.
19. Коломиец И.В. Модели оценки конкурентоспособности банка. *Управління розвитком*. 2012. № 19(140). С. 52–54.
20. Кохана Т.В. Стратегічний підхід до сегментації ринку / Т.В. Кохана // *Аграрна економіка*. 2013. Т. 6. № 3–4. С. 64–69

21. Кравченко О. М. Мотиваційні механізми залучення банками коштів населення / О. М. Кравченко // Статистика України. 2010. № 1. С. 108-115.
22. Крухмаль О. В., Зленко Я. В. Управління конкурентоспроможністю в банку / «Проблеми та перспективи розвитку фінансово-кредитної системи України» / III Всеукраїнська науково-практична online конференція Сумського державного університету від 23.11.2018 року. С.259-261.
23. Крухмаль О.В. Конкурентоспроможність банку та банківського продукту: фактори впливу та оцінка / О.В. Крухмаль, О.А. Барановська // Ефективна економіка. URL: [http:// www.m.nayka.com.ua](http://www.m.nayka.com.ua)
24. Куршакова Н. Б. Банковский маркетинг. — СПб.: Питер, 2003. — С. 192.
25. Люзняк М. Е. Шляхи підвищення конкурентоспроможності банку на регіональному ринку / М. Е. Люзняк // Вісник Національного банку України. 2010. № 1. С. 58-63.
26. Макконнелл К.Р. Экономикс: принципы, проблемы и политика / К.Р. Макконнелл, С.Л. Брю. – Изд. 17-ое. – 2008. – М. : Изд-во "Инфра-М", 940 с
27. Матвієнко С.О. Конкурентоспроможність як основа ефективної діяльності комерційних банків України. / Матвієнко С.О. // «Актуальні питання функціонування фінансового ринку в умовах кризових явищ світової економіки». 2018.
28. Міщенко В. Капіталізація банківської системи України: сьогодення та перспективи / В. Міщенко // Вісник Національного банку України. 2013. № 8. С. 11—17
29. Миськів Г.В. Функції кредитного ринку та їх еволюція // Часопис економічних реформ. 2014. № 1. С. 43—48.
30. Офіційний сайт АТ «Ощадбанк». URL: <https://www.oschadbank.ua/ua>

31. Офіційний сайт АТКБ «ПриватБанк» URL: <https://privatbank.ua/>
32. Офіційний сайт АТ "Райффайзен Банк» URL: <https://raiffeisen.ua/>
33. Офіційний сайт АТ "УКРСИББАНК» URL: <https://my.ukrsibbank.com/ua/personal/>
34. Офіційний сайт Національного банку України. URL : <http://www.bank.gov.ua/control/uk/index>
35. Офіційний сайт ПАТ "ТАСКОМБАНК» URL: <https://tascombank.ua/>
36. Партута Т. О., Фесенко Т. В. Конкуренентоспроможність підприємства та механізм її забезпечення. Інвестиції: практика та досвід № 12/2012. С.91-96
37. Пацера М. Міжнародна банківська конкуренція: погляд науковців / М. Пацера // Вісник Національного банку України. 2013. № 7. С. 31—33.
38. Про банки та банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 №2121-III URL: <http://www.zakon1.rada.gov.ua>
39. Рейтинг банків за надійністю. URL: <https://biz.nv.ua/ukr/finance/top-20-naybilsh-nadiynih-bankiv-ukrajini-reyting-nv-novini-ukrajini-50052089.html>
40. Рейтинг банків. Фінансові показники. URL: <http://minfin.com.ua/banks/rating/>
41. Сало І. В. Система управління конкурентоспроможністю банку / І. В. Сало, О. В. Мірошниченко // Актуальні проблеми економіки. - 2012. - № 5.- С. 279-285.
42. Светуцьков С. Г., Киндеева В. Н., Салихова Я. Ю. Сегментный подход и переориентация теории конкуренции / Под ред. С. Г. Светуцькова. СПб., 2006.
43. Стащук О. В. Інтегральне оцінювання рівня фінансової конкурентоспроможності підприємства: теоретичний та практичний аспекти // Економічний часопис Східноєвропейського національного університету імені Лесі Українки. 2016. № 3 (7). С. 98- 103.

44. Стефанишина, А. Характеристика та аналіз методик оцінювання стійкості банків України та зарубіжжя / А. Стефанишина // Вісник НБУ. 2010. № 11. С. 62 – 66.
45. Фатхудинов Р.А. Управление конкурентоспособностью организации. — М.: Изд-во Эксмо, 2004
46. Халімон Т.М. Стратегії фінансового забезпечення конкурентоспроможності підприємств. Облік і фінанси, №4 (74)' 2016. С. 126-131.
47. Чернова С.А., Алиева М.Ю. Методические подходы к оценке конкурентоспособности региональных коммерческих банков / С.А. Чернова, М.Ю. Алиева // Известия УрГЭУ. 2015. №1(57). С.89–99.
48. Чмутова І. М. Аналіз банківської діяльності : навч. посіб. / І. М. Чмутова, Ю. С. Тисячна. Х. : Вид. ХНЕУ, 2012. 308 с.

ДОДАТКИ

Додаток А

Сутність економічної категорії конкурентоспроможність

Автор	Визначення сутності поняття
1	2
Ю.О. Заруба	Конкурентоспроможність банку відображає успішність його функціонування в процесі набуття, утримання та розширення ринкових позицій, що передбачає здатність банківської установи забезпечувати відповідність власних послуг запитам споживачів та протистояти негативному впливу зовнішнього середовища.
І.О. Лютий	Розглядаючи місце та роль конкуренто-спроможності банківських установ, вважає, що це рівень готовності ефективно надавати конкурентні фінансові послуги, забезпечувати високу фінансову стійкість і динамічно розвиватися, враховуючи загальноекономічне і соціально-політичне становище держави та протидіючи різноманітним зовнішнім і внутрішнім ризикам.
І.С. Фомін	Конкурентоспроможність банку відображає ступінь привабливості банку для реальних і потенційних клієнтів, який дає змогу отримати певні переваги у формуванні впливу на ринкову ситуацію у власних інтересах.
Л.І. Федулова, І.П. Волощук	Конкурентоспроможність банку – це його здатність витримувати конкуренцію з іншими банківськими установами та суб'єктами господарювання, які задовольняють наявні потреби на споживчому цільовому ринку.
О.В. Мірошніченко	Рівень конкурентоспроможності банку відображає успішність його функціонування в процесі набуття, утримання та розширення ринкових позицій, що передбачає здатність банківської установи забезпечувати відповідність власних послуг запитам споживачів та протистояти негативному впливу зовнішнього середовища.
С. М. Козьменко	Конкурентоспроможність банку - можливість здійснення ефективної господарської діяльності та досягнення практичної довідкової реалізації своїх послуг в умовах конкурентного ринку.
Н.П. Казаренкова	Конкурентоспроможність банку – це потенційні і реальні можливості кредитної організації створювати і просувати на ринок конкурентоспроможні продукти та послуги, формувати позитивний імідж надійного і сучасного банку, що відповідає усім вимогам клієнта.
А. Сміт	Конкуренція трактується як поведінкову категорію, коли індивідуальні продавці та покупці суперничають на ринку за більш вигідні умови продажу та купівлі

Продовження Дод.А

Т.В. Осовська, О.О. Юшкевич	Конкуренція – це конфліктна ситуація, що, на думку одних, може стимулювати інновації і породжувати нові ідеї, чи, як вважають інші, породжувати неефективність, втрату орієнтації й інтересу до продуктивної праці
Ф. І. Шпиг	Конкурентоспроможність як здатність суб'єкта, що характеризується рівнем реального чи потенційного задоволення ним певної потреби у порівнянні з аналогічними суб'єктами, представленими на даному ринку. Конкурентоспроможність визначає здатність витримувати конкуренцію у порівнянні з аналогічними суб'єктами
В.Д. Немцов	Конкурентоспроможність це комплексна порівняльна характеристика суб'єкта господарювання, яка відображує ступінь переваги сукупності оціночних показників його діяльності, що визначають успіх підприємства на певному ринку за певний проміжок часу, по відношенню до сукупності показників конкурентів

Додаток Б

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»**
**ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2016 РОКУ
(у тисячах гривень)**

	Примітки	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
АКТИВИ:			
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	13, 30	10 438 941	5 632 365
Кошти в банках	14, 30	31 150 549	17 775 189
Фінансові інструменти, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток	15, 30	17 148 763	10 095 933
Кредити, надані клієнтам	16, 30	65 946 584	65 462 189
Інвестиції, наявні для продажу	17, 30	65 009 361	47 441 862
Інвестиції, що відображаються за амортизованою вартістю	18, 30	12 640 713	7 195 975
Інвестиції в дочірні компанії	19, 30	24 800	24 800
Основні засоби та нематеріальні активи	20	6 535 809	3 945 327
Передплата з податку на прибуток	11	271 521	299 817
Відстрочені активи з податку на прибуток	11	-	80 672
Інші активи	21	1 440 173	1 178 882
ВСЬОГО АКТИВІВ		210 607 214	159 133 011
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ:			
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:			
Кошти банків	22, 30	4 639 317	16 557 088
Рахунки клієнтів	23, 30	145 586 238	94 269 726
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	24, 30	33 418 838	29 498 132
Інші запозичені кошти	25, 30	7 039 869	7 200 519
Інші зобов'язання	26, 30	1 001 614	1 731 009
Субординований борг	27, 30	2 807 088	2 536 133
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	11	374 063	-
Всього зобов'язань		194 867 027	151 792 607
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ:			
Акціонерний капітал	28	35 108 980	30 153 460
Резерв переоцінки будівель		1 820 998	1 193 252
Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу		576 751	(800 037)
Непокритий збиток		(21 766 542)	(23 206 271)
Всього власного капіталу		15 740 187	7 340 404
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ І ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		210 607 214	159 133 011

Від імені Правління:



А. Г. Пишний
 Голова Правління
 25 квітня 2017 року

Виконавці: Рибалка О.В., 279-71-16, Заднепровський К.Г., 278-60-22

Примітки на сторінках 7-92 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.




Г. С. Костенко
 Головний бухгалтер
 25 квітня 2017 року

Додаток В

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
СТАНOM НА 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ
(у тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
АКТИВИ:			
Готівкові кошти та рахунки у Національному банку України	13	12 228 420	10 438 941
Кошти в банках	14, 30	17 028 838	31 150 549
Фінансові інструменти, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток	15, 30	21 767 424	17 148 763
Кредити, надані клієнтам	16	74 502 538	65 946 584
Інвестиції, наявні для продажу	17, 30	72 901 636	65 009 361
Інвестиції, що відображаються за амортизованою вартістю	18, 30	25 202 757	12 640 713
Інвестиції в дочірні компанії та асоційовані компанії	19, 30	24 800	24 800
Основні засоби та нематеріальні активи	20	7 614 578	6 535 809
Передплата з податку на прибуток		294 694	271 521
Інші активи	21	2 276 811	1 440 173
ВСЬОГО АКТИВІВ		233 842 496	210 607 214
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ:			
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:			
Кошти банків	22, 30	6 435 248	4 639 317
Рахунки клієнтів	23, 30	150 151 178	145 586 238
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	24, 30	34 548 265	33 418 838
Інші запозичені кошти	25	7 299 686	7 039 869
Інші зобов'язання	26, 30	719 458	1 001 614
Субординований борг	27, 30	2 903 463	2 807 088
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	11	533 569	374 063
Всього зобов'язань		202 590 867	194 867 027
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ:			
Акціонерний капітал	28	49 724 980	35 108 980
Резерв переоцінки будівель		1 822 086	1 820 998
Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу		725 456	576 751
Непокритий збиток		(21 020 893)	(21 766 542)
Всього власного капіталу		31 251 629	15 740 187
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ І ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		233 842 496	210 607 214

Від імені Правління:




А. Г. Пишний
Голова Правління

18 квітня 2018 року

Виконавці: Рибалка О.В., 279-71-16, Заднепровський К.Г., 278-60-22

Примітки на сторінках 7-96 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.



Г. С. Костенко
Головний бухгалтер

18 квітня 2018 року

Додаток Г

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»**


**ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
СТАНOM НА 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ**

(у тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року*
АКТИВИ:			
Готівкові кошти та рахунки у Національному банку України	14	10 600 815	12 228 420
Кошти в банках	15, 31	10 910 047	17 028 838
Похідні фінансові активи	16, 31	-	21 767 424
Кредити, надані клієнтам	17	67 543 176	74 502 538
Інвестиції	18, 31	116 590 238	98 104 393
Інвестиції в дочірні компанії та асоційовані компанії	20, 31	24 800	24 800
Інвестиційна нерухомість	19	796 869	-
Основні засоби та нематеріальні активи	21	8 953 527	7 614 578
Передплата з податку на прибуток		267 324	294 694
Інші активи	22	2 065 173	2 276 811
ВСЬОГО АКТИВІВ		217 751 969	233 842 496
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ:			
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:			
Кошти банків	23, 31	54 074	6 435 248
Рахунки клієнтів	24, 31	154 016 454	150 151 178
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	25, 31	34 496 675	34 548 265
Інші запозичені кошти	26, 31	6 618 734	7 299 686
Інші зобов'язання	27, 31	1 013 391	719 458
Субординований борг	28, 31	2 879 790	2 903 463
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	12	130 137	533 569
Всього зобов'язань		199 209 255	202 590 867
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ:			
Акціонерний капітал	29	49 724 980	49 724 980
Резерв переоцінки будівель		1 821 887	1 822 086
Резерв переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		215 554	725 456
Непокритий збиток		(33 219 707)	(21 020 893)
Всього власного капіталу		18 542 714	31 251 629
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ І ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		217 751 969	233 842 496

*Банк початково застосував МСФЗ 9 з 1 січня 2018 року. Згідно обраного методу переходу, порівняльна інформація не була перерахована (Примітка 5). В результаті переходу на МСФЗ 9, Банк змінив презентацію деяких статей, презентація порівняльної інформації була змінена відповідно (Примітка 5).


Від імені Правління:


А. Г. Пишний
Голова Правління

25 квітня 2019 року

Виконавці: Рибалка О.В., 52111773, Одеський К.Г., 278-60-22

Примітки на сторінках 8-117 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.


Г. С. Костенко
Головний бухгалтер

25 квітня 2019 року




Додаток Д

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
(раніше – публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України»)**

**ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
(у тисячах гривень)**


	Примітки	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Активи			
Готівкові кошти та рахунки у Національному банку України	13	36 692 395	10 600 815
Кошти в банках	14	20 155 539	10 910 047
Кредити, надані клієнтам	15	65 168 344	67 543 176
Інвестиції	16	113 616 183	116 590 238
Інвестиції в дочірні компанії та асоційовані компанії	18	24 800	24 800
Інвестиційна нерухомість	17	809 070	796 869
Основні засоби та нематеріальні активи	19	9 947 977	8 953 527
Передплата з податку на прибуток		270 256	267 324
Інші активи	20	2 416 557	2 065 173
Всього активів		249 101 121	217 751 969
Зобов'язання і власний капітал			
Зобов'язання:			
Кошти банків	21	58 040	54 074
Рахунки клієнтів	22	202 143 040	154 016 454
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	23	18 303 243	34 496 675
Інші запозичені кошти	24	4 430 083	6 618 734
Інші зобов'язання	25	1 782 373	1 013 391
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	11	369 794	130 137
Субординований борг	26	2 462 640	2 879 790
Всього зобов'язань		229 549 213	199 209 255
Власний капітал:			
Акціонерний капітал	27	49 724 980	49 724 980
Резерв переоцінки будівель		1 817 194	1 821 887
Резерв переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 018 205	215 554
Непокритий збиток		(33 008 471)	(33 219 707)
Всього власного капіталу		19 551 908	18 542 714
Всього зобов'язань і власного капіталу		249 101 121	217 751 969

Від імені Правління:


А.Г. Пишний
Голова Правління

15 травня 2020 року




Г.С. Костенко
Головний бухгалтер

15 травня 2020 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
(у тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	13	26 514 696	56 802 954
Кошти в банках	14	100	44 980
Кредити, надані клієнтам	15	63 226 077	65 168 344
Інвестиції	16	130 251 541	113 616 183
Інвестиції в дочірні компанії та асоційовані компанії	18	24 800	24 800
Інвестиційна нерухомість	17	633 526	809 070
Основні засоби та нематеріальні активи	19	9 725 360	9 947 977
Передплата з податку на прибуток		275 237	270 256
Інші активи	20	2 887 547	2 416 557
Всього активів		233 538 884	249 101 121
Зобов'язання і власний капітал			
Зобов'язання:			
Кошти банків	21	5 823 982	58 040
Рахунки клієнтів	22	186 167 805	202 143 040
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	23	11 744 323	18 303 243
Інші запозичені кошти	24	4 452 649	4 430 083
Інші зобов'язання	25	1 904 852	1 782 373
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	11	233 834	369 794
Субординований борг	26	1 276 240	2 462 640
Всього зобов'язань		211 603 685	229 549 213
Власний капітал:			
Акціонерний капітал	27	49 724 980	49 724 980
Резерв переоцінки будівель		1 572 968	1 817 194
Резерв переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		976 060	1 018 205
Непокритий збиток		(30 338 809)	(33 008 471)
Всього власного капіталу		21 935 199	19 551 908
Всього зобов'язань і власного капіталу		233 538 884	249 101 121

Від імені Правління:

С.В. Наумов
Голова Правління

21 квітня 2021 року

Г.С. Костенко
Головний бухгалтер

21 квітня 2021 року

Додаток К

Кредитні ліміти на клієнтських картках АТ «Оздобанк»

Категорія кредиту	Умови
Кредитна картка «MORE»	<ul style="list-style-type: none"> • Сума кредиту від 1 500 грн. до 250 000 грн. • строк кредиту від 3 до 5 років • фіксована процентна ставка - 55% річних (єдиний розмір) • пільговий період - до 92 днів на обрану категорію та до 62 днів на усі інші категорії покупок: користуйтеся кредитом під 0,001% річних • відсутня комісія за надання кредиту • відсутня комісія за обслуговування кредиту • комісії за обслуговування поточного рахунку з використанням платіжної картки визначаються умовами Тарифного пакету • доступний особам віком від 21 до 65 років • без застави та поручителів
Моя кредитка для пенсіонерів	<ul style="list-style-type: none"> • кредитний ліміт від 2-х середньомісячних пенсій до 250 000 грн. без застави та поручителів • до 92 днів пільговий період на обрану категорію та до 62 днів на усі інші категорії покупок: користуйтеся кредитом під 0,001% річних • фіксована процентна ставка - 38% річних (єдиний розмір) • можливість придбати товар у Кредит-розстрочку (сервіс «Плати частинами») • можливість оформити картку від безкоштовної до преміальної • доступний особам віком від 21 до 65 років • без застави та поручителів • безкоштовний SMS-банкінг • бонуси за розрахунки карткою
Моя кредитка для військових пенсіонерів	<ul style="list-style-type: none"> • кредитний ліміт від 2-х до 6-ти середньомісячних пенсій, Мах. 250 000 грн. без застави та поручителів • до 92 днів пільговий період на обрану категорію та до 62 днів на усі інші категорії покупок: користуйтеся кредитом під 0,001% річних • фіксована процентна ставка - 38% річних (єдиний розмір) • можливість придбати товар у Кредит-розстрочку (сервіс «Плати частинами») • можливість оформити картку від безкоштовної до преміальної • доступний особам віком від 21 до 65 років • без застави та поручителів • безкоштовний SMS-банкінг • бонуси за розрахунки карткою

Продовження Дод.К

<p>Моя кредитка для ЗП-проектів</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Сума кредиту від 5000 грн. до 250 000 грн. • строк кредиту від 3 до 5 років • фіксована процентна ставка - 38% річних (єдиний розмір) • пільговий період - до 92 днів на обрану категорію та до 62 днів на усі інші категорії покупок: користуйтеся кредитом під 0,001% річних • відсутня комісія за надання кредиту • відсутня комісія за обслуговування кредиту • комісії за обслуговування поточного рахунку з використанням платіжної картки визначаються умовами Тарифного пакету • доступний особам віком від 21 до 65 років • без застави та поручителів • Обов'язкове отримання ЗП в АТ «Ощадбанк» протягом останніх 6 міс.
<p>Моя кредитка для військовослужбовців</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Сума кредиту від 5000 грн. до 250 000 грн. • строк кредиту від 3 до 5 років • фіксована процентна ставка – 0.001 % річних (єдиний розмір) • пільговий період - до 92 днів на обрану категорію та до 62 днів на усі інші категорії покупок: користуйтеся кредитом під 0,001% річних • відсутня комісія за надання кредиту • відсутня комісія за обслуговування кредиту • комісії за обслуговування поточного рахунку з використанням платіжної картки визначаються умовами Тарифного пакету • доступний особам віком від 21 до 65 років • без застави та поручителів • Обов'язкове отримання ЗП в АТ «Ощадбанк» протягом останніх 6 міс.

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК
УКРАЇНИ

БАНКІВСЬКА ЛІЦЕНЗІЯ

№ 148 від "05" жовтня 2011р.

ВИДАНА публічному акціонерному
(повна та скорочена назва банку)
товариству

"Державний ощадний банк України"
(АТ "Ощадбанк")

УНЕСЕНОМУ ДО ДЕРЖАВНОГО РЕЄСТРУ БАНКІВ
"31" грудня 1991 р. ЗА НОМЕРОМ 4,

НА ПРАВО НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ*,
ВИЗНАЧЕНИХ ЧАСТИНОЮ ТРЕТЬОЮ СТАТТІ 47
ЗАКОНУ УКРАЇНИ
"ПРО БАНКИ І БАНКІВСЬКУ ДІЯЛЬНІСТЬ"

ЗАСТУПНИК ГОЛОВИ



В. Соркін

80000

* Банківські послуги, які є валютними операціями, надаються на підставі генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій.