

134/102

Handwritten notes and signatures in the top left corner, including the name "Вархишова" and other illegible text.

Міністерство освіти і науки України  
Національний технічний університет  
«Дніпровська політехніка»  
Інститут економіки  
Фінансово-економічний факультет  
Кафедра економіки та економічної кібернетики

**ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА**

кваліфікаційної роботи ступеню бакалавра

(бакалавра, магістра)

студента Родіна Ростислава Олександровича

(ПІБ)

академічної групи 051-18-1

(шифр)

спеціальності 051 - «Економіка»

(код і назва спеціальності)



спеціалізації «Економічна кібернетика»

за освітньо-професійною програмою «Економіка»

(офіційна назва)

на тему «Підвищення економічної ефективності ПАТ «ОТП Банк»

(назва за наказом ректора)

Керівники	Прізвище, ініціали	Оцінка за шкалою		Підпис
		рейтинговою	інституційною	
кваліфікаційної роботи	Чуріканова О.Ю.	92	Відмінно	
розділів:				
Аналітичний	Чуріканова О.Ю.	92	Відмінно	
Спеціальний	Чуріканова О.Ю.	92	Відмінно	
Інформаційний	Чуріканова О.Ю.	92	Відмінно	
Охорона праці	Чуріканова О.Ю.	92	Відмінно	
Рецензент	Хлевнюк Ю.В.	92		
Нормоконтролер	Кабаченко А.В.			

**ЗАТВЕРДЖЕНО:**

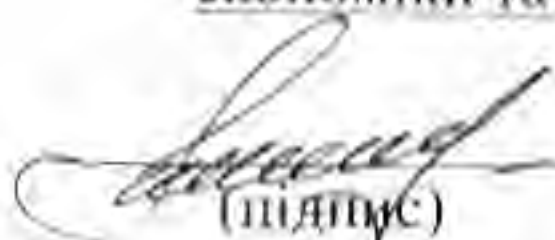
завідувач кафедри

економіки та економічної кібернетики

(повна назва)

Чуриканова О.Ю.

(прізвище, ініціали)

  
(підпис)

«15» червня 2022 року

### ЗАВДАННЯ

на кваліфікаційну роботу

ступеню \_\_\_\_\_ бакалавра \_\_\_\_\_

(бакалавра, магістра)

студенту Родіну Ростиславу Олександровичу академічної групи 051-18-1 ФЕФ  
(прізвище та ініціали) (шифр)

спеціальності 051 Економіка \_\_\_\_\_

спеціалізації Економічна кібернетика \_\_\_\_\_

за освітньо-професійною програмою «Економіка» \_\_\_\_\_

на тему Підвищення економічної ефективності АТ «ОТП Банк»

затверджену наказом ректора НТУ «Дніпровська політехніка» від 12.05.2022 р.  
№254-с

Розділ	Зміст виконання	Термін виконання
1	Виконати аналіз фінансової діяльності банку, проаналізувати кредитно-економічні характеристики банку.	20.01.2022 – 30.03.2022
2	Описати математичні моделі, що використовуються у дипломному проекті для визначення ключів впливу	04.04.2022 – 20.04.2022
3	Побудувати кореляційно-регресійну модель та знайти важливі важилі для підвищення ефективності кредитної діяльності АТ «ОТП Банк»	21.04.2022 – 25.05.2022
4	Визначити основні проблеми економічної діяльності та застосувати моделі підвищення ефективності кредитної діяльності задля їх вирішення	28.05.2022 – 15.06.2022

Завдання видано

\_\_\_\_\_ (підпис керівника)

Чуриканова О.Ю.

(прізвище, ініціали)

Дата видачі завдання: 20.01.2022 р.

Дата подання до екзаменаційної комісії 15.06.2022 р.

Прийнято до виконання  
(підпис студента)

  
(прізвище, ініціали)

Родін Р.О

## РЕФЕРАТ

**Пояснювальна записка:** 62 с., 22 рисунків, 2 таблиць, 24 посилання.

**Об'єкт дослідження** - процеси управління банком, що функціонує в умовах економіки, що трансформується та знаходиться в нестабільному стані.

**Предмет дослідження** - комплекс економіко-математичних моделей підвищення ефективності економічної діяльності акціонерного товариства «ОТП Банк».

**Метою роботи** є формування методичних положень підвищення економічної ефективності банку в ринковому середовищі, розробка економіко-математичних моделей, що відображають процеси підвищення економічної ефективності банку шляхом управління кредитною діяльністю банку.

**Методи дослідження.** Теоретичною і методологічною основою досліджень є наукові роботи провідних вітчизняних і зарубіжних вчених в області кредитної діяльності банків регресійно-кореляційного аналізу. У процесі дослідження використовувалися економічні, абстрактно - логічні й економіко-математичні методи.

Відповідно до поставленої мети були визначені і вирішені наступні завдання дослідження:

- аналіз зарубіжних і вітчизняних досліджень в області кредитної діяльності банку, зокрема, методології та методики підвищення економічної ефективності шляхом банку;

- визначення сутності та завдань підвищення економічної ефективності шляхом кредитної діяльності банку;

- формування методів підвищення економічної ефективності, спрямоване на регресійно-кореляційну модель кредитної діяльності банку;

- формування системи регресійно-кореляційних моделей підвищення економічної ефективності кредитної діяльності банку за основними напрямками його діяльності;

У першому розділі визначено сутність і поняття кредиту та його функцій; досліджено поняття кредиту та необхідність його підвищення в умовах ринкової

економіки; розкрито поняття державного, споживчого, комерційного, міжнародного та банківського кредитів та їх функції; виконано аналіз показників оцінки економічної ефективності діяльності банку; визначено фактори, що впливають на економічну ефективність та здійснюють тиск на діяльність банку; визначено та проаналізовано основні недоліки проблеми системи кредитування.

У другому розділі представлено історію банку та перспективу його розвитку; проведено регресійно-кореляційний аналіз показників, від яких значно залежить прибутковість АТ«ОТП Банк»; визначено цільові орієнтири, виконано аналіз попередніх років порівняно з сьогоднішнім та запропоновано варіанти вирішення проблем; проведено діагностику організаційних проблем і обґрунтування інноваційних пропозицій; запропоновано пропозиції щодо вдосконалення інноваційної діяльності.

У третьому розділі виконано розробку та практичну апробацію регресійно-кореляційної моделі підвищення ефективності банку шляхом визначення ключових показників, які потребують уваги та ціною показників максимізують прибутковість та рентабельність банку, також виявлено основні проблеми та рішення задля їх запобігання.

Новизна роботи полягає у застосуванні регресійної моделі оптимізації кредитних планів банку та визначення впливових показників на діяльність банку.

Практичне значення полягає у наданні практичних рекомендацій по підвищенню економічної ефективності банку шляхом визначення важливих показників.

ЕКОНОМІЧНА ЕФЕКТИВНІСТЬ, РЕГРЕСІЙНИЙ АНАЛІЗ, ЕКОНОМІЧНА КІБЕРНЕТИКА, ФАКТОРИ ВПЛИВУ, ОЦІНКА ЕКОНОМІЧНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЕКОНОМІКО-МАТЕМАТИЧНЕ МОДЕЛЮВАННЯ, ПРОГНОЗУВАННЯ, МАТРИЦЯ КОРЕЛЯЦІЇ ФАКТОРІВ.

## ЗМІСТ

<b>ВСТУП</b> .....	6
<b>РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ КРЕДИТУВАННЯ</b>	
1.1. <b>Форми кредиту та функції</b> .....	8
1.1.1 Комерційний кредит.....	10
1.1.2 Банківський кредит.....	12
1.1.3 Споживчий кредит.....	14
1.1.4 Державний кредит.....	16
1.1.5 Міжнародний кредит.....	19
1.1.6 Лізинговий кредит.....	20
1.2 Оцінка ефективності кредитної діяльності банку.....	21
1.3 Основні проблеми кредитування.....	22
<b>РОЗДІЛ 2. ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНИЙ АНАЛІЗ ОБ'ЄКТУ ДОСЛІДЖЕННЯ</b>	
2.1 Дослідження організаційної структури банку.....	26
2.2 Економічний аналіз АТ «ОТП Банк».....	31
2.3 Фінансовий аналіз АТ «ОТП Банк».....	38
<b>РОЗДІЛ 3. ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ КРЕДИТНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ АТ «ОТП БАНК»</b>	
3.1 Постановка завдання регресійно-кореляційним методом.....	41
3.2 Кореляційно-регресійний аналіз та алгоритм його рішення.....	48
<b>ВИСНОВКИ</b> .....	58
<b>СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ</b> .....	60

## ВСТУП

У структурі сучасної ринкової економіки ринок банківських послуг є найважливішою і невід'ємною частиною. Число банків в Україні стрімко збільшується, збільшується число українських банків за кордоном та постійно банки удосконалюються та стають мобільнішими, інноваційнішими, сучаснішими.. З кожним днем рівень конкуренції між банками зростає, кожному банку необхідно приділяти увагу своїм банківським продуктам, методам їх управління та розробки. Актуальність проблеми кредитування банківськими продуктами полягає в кожному з продуктів кредитування, депозитних продуктах, що від встановлених цін більшість в чому залежить рентабельність банку, прибутковість, його конкурентоспроможність і багато інших показників діяльності, особливо проблематична форма онлайн-кредитування у країні.

Прибуток є основним внутрішнім джерелом формування фінансових ресурсів банку, який дозволяє вирішувати такі важливі задачі, як: збільшення обсягу власного капіталу, поповнення резервних фондів, фінансування капітальних вкладень, підтримку іміджу, забезпечення платоспроможності, часткове забезпечення розвитку фінансово-економічної діяльності банку. Прибуток банківської установи також є важливим джерелом задоволення її соціально-економічних потреб, проте головне його призначення полягає у тому, що достатній рівень прибутковості банку захищає його від загрози банкрутства.

У загальній системі управління фінансами банку, управління прибутковістю і рентабельністю займає одне з найбільш важливих місць, оскільки ці показники відображають ефективність фінансово-економічної діяльності банківської установи, так як величина отриманого банком прибутку свідчить про якість та ефективність управління її активними і пасивними операціями.

В мету дипломної роботи полягає аналіз банківських параметрів АТ «ОТП Банк» з боку пошуку слабких місць кредитної діяльності, пошуку ключових «важелів», які забезпечать процвітання прибутку та рентабельності.

Досягнення поставленої мети вимагає вирішення наступних завдань:

- вивчити специфіку ціноутворення банківських послуг і її прояви в умовах ринкових відносин;

- виявити і провести аналіз впливу різних чинників банківської системи: чистого прибутку, коштів клієнтів, комісійних доходів та витрат, валютних ризиків, також їх динаміку і структуру;

- провести аналіз рентабельності, прибутковості, ліквідності миттєвої, загальної ліквідності, платоспроможності, відношення кредиту до депозиту банківської звітності АТ «ОТП Банк»;

- розробити практичні рекомендації щодо підвищення ефективності кредитної діяльності та визначити основні проблеми.

Предметом дослідження є економічні відносини, пов'язані з формуванням системи ціноутворення на ринку банківських послуг.

Як об'єкт дослідження виступають процеси управління банком, що функціонує в умовах економіки, також що трансформується та знаходиться в нестабільному стані.

У першому розділі розглянута методика аналізу видів банківських кредитів, їх види та функції, розглянуто тему та формулу підвищення ефективності кредитної діяльності, основні проблеми кредитування та їх положення.

У другому розділі проведений аналіз ліквідності, рентабельності, процентної маржі, платоспроможності банківських продуктів АТ «ОТП Банк», порівняльний аналіз з попередніми роками основних параметрів банківської діяльності.

У третьому розділі роботи розроблено стратегію підвищення прибутковості та рентабельності банківських продуктів.