

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра банківської справи

**РЕФЕРАТ**  
**кваліфікаційної роботи**  
**на здобуття освітнього ступеня бакалавра**  
**зі спеціальності «Фінанси і кредит»**

на тему: «Оцінка фінансових результатів діяльності банку»

**Виконавець:**

студентка ЦЗФН

Цуркан Дарія Андріївна

(прізвище, ім'я, по батькові)

\_\_\_\_\_  
/підпис/

**Науковий керівник:**

кандидат економічних наук, викладач

(науковий ступінь, вчене звання)

Сирчин Олександр Леонідович

(прізвище, ім'я, по батькові)

\_\_\_\_\_  
/підпис/

**Одеса 2019**

## ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

**Актуальність теми.** На сьогодні актуальними виступають питання щодо дослідження економічної сутності аналізу фінансових результатів банку, механізму та джерел їх формування. Для того, щоб максимізувати доходи банку потрібно детально аналізувати структуру доходів, джерела їх формування та досліджувати фактори впливу на фінансові результати банку.

На сучасному етапі розвитку банки є головною ланкою фінансової системи будь-якої країни. Вони надають різні послуги для фізичних та юридичних осіб, а також для банків у сфері кредитування, розрахунковокасового обслуговування, міжнародного фінансування, тощо. З кожним роком зростає роль і значення аналізу банківської діяльності, як для самого банку, так і для його філій, клієнтів, акціонерів банку і держави загалом. Регулярне проведення банком аналізу своєї діяльності дозволяє йому ефективно управляти своїми активними і пасивними операціями для максимізації прибутку і забезпечення стабільного фінансового результату.

**Мета дослідження.** Теоретичне та практичне висвітлення сутності фінансових результатів діяльності комерційного банку на прикладі АТ КБ «Приватбанк».

**Завдання дослідження.** Поставлена мета досягається вирішенням наступних завдань:

- визначити методологія аналізу фінансового результату діяльності комерційного банку;
- провести науково - практичну оцінку результатів фінансової діяльності АТ КБ " Приватбанку";
- розробити рекомендації щодо шляхів підвищення рентабельності комерційного банку в сучасних умовах.

**Об'єкт дослідження.** Об'єктом дослідження є аналіз фінансових результатів діяльності комерційного банку та його складових

**Предмет дослідження.** Предметом дослідження є методичне та теоретичне підґрунтя оцінки фінансових результатів діяльності банку.

**Інформаційну базу дослідження** розглянуто у роботах щодо проблем організації та методики фінансового результату, доходів, витрат банків, які біли розглянуті в працях таких науковців як А.М. Герасимович, М.Т. Білухи, О.С. Бородкіна, Ф.Ф. Бутинця, Б.І. Валуєва, А.М. Мороз, С.Ф. Голова, І.В. Замули, Г.Г. Кірейцева, Н.Г. Маслак, О.О. Клімова, Л.В. Самохін, С.Б. Шипіна й інших.

**Структура та обсяг роботи.** Кваліфікаційна робота бакалавра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (60 найменувань). Загальний обсяг роботи становить 70 сторінок. Основний зміст викладено на 61 сторінці. Робота містить 9 таблиць, 5 рисунків.

## **ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ**

У першому розділі кваліфікаційної роботи «**Теоретичні основи оцінки фінансових результатів діяльності комерційного банку**» досліджено теоретичні та практичні основи оцінки банківської діяльності, надано Постанови НБУ, які відносяться до банківського обліку.

У другому розділі «**Науково-практична оцінка фінансових результатів діяльності АТ КБ «Приватбанку»**» проаналізовано рівень капітал банку, рівень доходності активів, оцінка пасивів, утворюючих розходи банку. Розглянуто рівень прибутків та витрат банку.

У третьому розділі «**Розробка шляхів підвищення ефективності діяльності банку**» розглянуто шляхи оптимізації витрат банку та перспективи подальшого розвитку. Запропоновано ряд рекомендацій щодо скорочення витрат банку та підвищення його доходності.

## **ВИСНОВКИ**

У роботі було проаналізовано склад, структуру та динаміку пасивів та активів, розглянуто структуру доходів і витрат АТ КБ «Приватбанку». Було

виявлено, що деякі показники у структурах відхиляються від теоретичних значень, а саме:

- різке зниження частки власного капіталу у структурі пасивів протягом 2016-2018 рр.;

- б7 - занадто висока частка поточних коштів юридичних і фізичних осіб у складі коштів банку;

- низька частка інвестиційного портфелю у складі кредитно-інвестиційного портфелі, що свідчить про низьку диверсифікацію дохідних активів, що штовхає банк до збільшення процентних ризиків;

- найбільшу частку серед складових прибутку займають чисті процентні доходи, що теж може вказує на низьку диверсифікацію доходів банку.

Було запропоновано дотримання банку цих показників у межах теоретичних значень, що зможе знизити процентні та ринкові ризику банку. Також була запропоновано формування нової стратегії, орієнтованих на підвищення прибутку комерційного банку.

Основною метою стратегії будь-якого банку є забезпечення припливу в банк нових клієнтів, отримання максимального фінансового результату, що досягається в результаті обслуговування клієнтів на основі діючих в банку тарифів і ефективного використання клієнтських коштів, розміщених в банку, і спрямування отриманих доходів з метою подальшого розвитку регіональної мережі і матеріально-технічної бази.

## АНОТАЦІЯ

**Цуркан Д.А. «Оцінка фінансових результатів діяльності банку»**

Кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня бакалавра  
зі спеціальності «Фінанси і кредит»

Одеський національний економічний університет. – Одеса, 2019.

У роботі розглянуто необхідність оцінки й аналізу фінансових результатів діяльності комерційного банку з метою забезпечення ефективності функціонування банківської системи в цілому.

Розглянуто методику визначення фінансового результату та сутність прибутку комерційного банку.

Досліджено напрямки аналізу з метою покращення фінансових результатів. Проведено оцінку внутрішніх та зовнішніх факторів, що впливають на розмір прибутку.

Запропоновано шляхи до підвищення ефективності діяльності банку.

**Ключові слова:** прибуток, доходи та витрати банку, банківська система України, активи, пасиви, фактори зростання, шляхи до підвищення ефективності банківської діяльності, методи аналізу.

## ANNOTATION

**Tsurkan D. « Evaluation of financial performance of the bank»**

Qualifying work on obtaining a bachelor's degree  
in the specialty «Finance and credit»

Odessa National Economics University. – Odessa, 2019.

The paper considers the necessity of evaluating and analyzing the financial performance of a commercial bank in order to ensure the efficient functioning of the banking system as a whole.

The method of determining the financial result and the essence of commercial bank profits is considered.

Areas of analysis are investigated in order to improve financial results. The internal and external factors influencing the size of profit are estimated.

The ways of improving the efficiency of the bank are proposed.

**Keywords:** profit, income and expenses of the bank, the banking system of Ukraine, assets, liabilities, growth factors, ways to increase the efficiency of banking activity, methods of analysis.