

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

Кафедра банківської справи

РЕФЕРАТ

**кваліфікаційної роботи
на здобуття освітнього ступеня бакалавра
зі спеціальності 072 «Фінанси та кредит»
за освітньою програмою «Банківська справа»**

на тему: «Оцінка фінансових результатів діяльності банку»

Виконавець:

студент факультету фінансів і
банківської діяльності
Ізбаш Богдан
В'ячеславович _____
/підпис/

Науковий керівник:

к.е.н., доцент
(науковий ступінь, вчене звання)
Сирчин Олександр
Леонідович _____
/підпис/

Одеса - 2019

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми обумовлена необхідністю узагальнення основних методів оцінки фінансового результату, визначенні перспектив подальших розробок цього напрямку аналізу, визначенні груп факторів, які впливають на фінансовий результат, та розробці шляхів покращення результативності діяльності банківської установи.

Мета дослідження полягає у тому, щоб узагальнити науково-практичні підходи оцінки фінансового результату та перспектив покращення цього процесу з точки зору комплексного аналізу діяльності банківської установи, визначити основні фактори впливу на ефективність діяльності банку та розробити на цій основі рекомендації щодо підвищення результативності банківської установи.

Завдання дослідження:

- описати процес оцінки фінансового результату;
- дослідити ефективність діяльності комерційного банку на основі оцінки фінансового результату;
- проаналізувати фактори, які впливають на фінансовий результат банку;
- запропонувати шляхи підвищення доходів та оптимізації витрат;
- обґрунтувати важливість проведення оцінки фінансового результату.

Об'єкт дослідження є процес оцінки фінансового результату комерційного банку.

Предмет дослідження є методичні розробки процесу визначення ефективності діяльності банку на основі оцінки фінансового результату.

Методи дослідження включають такі: дослідження показників, явищ, процесів за допомогою аналітичного інструментарію, використання наукової абстракції, синтез, статистичний та економіко-математичний інструментарій,

факторний, декомпозиційний аналіз, індукції та дедукції. Для відображення даних були використані табличний та графічний метод.

Інформаційна база складається з законодавчих та нормативних актів Верховної Ради України, Національного банку, звітні та поточні матеріали досліджуваного банку за 2016-2018 роки, дані періодичного друку, інші джерела інформації, роботи вітчизняних та зарубіжних вчених-економістів. Дослідження сучасних вчених-економістів з цього питання в основному направлені на побудову системи аналізу фінансових результатів. Крім того, значна кількість робіт присвячена формулюванню визначення цієї категорії. Серед робіт, в яких досліджується оцінка фінансового результату слід відзначити внесок наступних науковців: Коваль С., Пушкар М., Дікань Л., Вороніна О., Мочерний С., Бурковська О., Барданин А.

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота бакалавра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (40 найменувань) та 4-х додатків. Загальний обсяг роботи становить 74 сторінок. Основний зміст викладено на 65-х сторінках. Робота містить 12 таблиць, 21 рисунок.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі «Теоретичні засади оцінки фінансових результатів діяльності банку» визначено важливість проведення оцінки фінансового результату комерційного банку. Надано перелік визначень категорії фінансовий результат з позиції розгляду цієї категорії як «результативний показник», «математична різниця між доходами та витратами», «прибуток або збиток» та обрано оптимальне визначення категорії. Визначено основні методи аналізу фінансового результату, серед яких слід назвати: вертикальний та горизонтальний аналіз, факторний аналіз, коефіцієнтний аналіз фінансового результату.

У другому розділі «Науково-практична оцінка фінансових результатів діяльності банку (на прикладі ПАТ «БАНК ВОСТОК»)» проведено

факторний аналіз процентного доходу та фінансового результату, коефіцієнтний аналізу, вертикальний та горизонтальний доходів, витрат та прибутку. Проведено аналіз тенденцій щодо основних показників рентабельності банківської системи України. За результатами аналізу зроблено висновки.

У третьому розділі «Основні напрямки покращення фінансових результатів діяльності банку» визначено перспективи подальшого дослідження та поглиблення процесу оцінки фінансового результату та запропоновано такі напрями: поглиблення аналізу показників рентабельності; декомпозиційний аналіз коефіцієнтів; аналіз фінансової стійкості банку крізь показники прибутковості та дохідності; аналіз комерційних вигід від запровадження нових банківських продуктів та технологій; аналіз рентабельності за регіонами. Визначено основні аспекти поняття «ефективність діяльності банку», запропоновано шляхи покращення фінансового результату банку.

ВИСНОВКИ

Проведене дослідження дозволило зробити висновки, основні з яких такі:

1. Система оцінки фінансових результатів складається з сукупності елементів, які дають можливість зробити висновки щодо поточної діяльності банку, робити прогнози та надавати рекомендації.

2. Законодавча база, яка регулює процес обліку доходів і витрат складається із визначеної сукупності нормативно-правових актів. Основна інформація щодо обліку доходів і витрат подана в Законі України «Про затвердження Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України».

3. Основними складовими фінансового результату ПАТ «БАНК ВОСТОК» є чистий процентний та комісійний дохід, при чому частка

комісійних доходів в загальній структурі збільшується протягом аналізованого періоду.

4. Основними витратами ПАТ «БАНК ВОСТОК» є адміністративні й інші операційні витрати, в структурі яких витрати на утримання персоналу є найбільшими за обсягами.

5. Динаміка основних показників прибутковості ПАТ «БАНК ВОСТОК» має слабкий зв'язок з динамікою банківської системи України.

6. Віддача активів та капіталу ПАТ «БАНК ВОСТОК» є високою, що свідчить про високу ефективність управління активами і про стабільність діяльності банку. Вкладення в акції банку є доречними, оскільки показник віддачі статутного капіталу має високе значення.

7. Існує безліч напрямків нових наукових розробок процесу оцінки фінансового результату. Серед них слід назвати такі: декомпозиційний аналіз коефіцієнтів; аналіз фінансової стійкості банку крізь показники прибутковості та дохідності; аналіз рентабельності за регіонами та інші. Крім цього, важливими напрямками є побудова багатofакторних моделей, в яких показник прибутку (збитку) пов'язаний із статтями активу та пасиву, розробка матриць, наприклад, «продукт – клієнт» або «продукт регіон».

8. Результативність, яку відображає фінансовий результат безпосередньо пов'язана з поняттям «ефективність».

9. Важливою складовою процесу оцінки фінансового результату є визначення факторів, які впливають на формування фінансового результату.

10. Останнім етапом процесу оцінки фінансового результату слід вважати розробку рекомендацій та пошук методів збільшення доходів та оптимізації витрат. Оптимізація витрат базується на економії за групами операцій та процесів, а процес збільшення доходів в основному базується на перегляді структури активів з урахуванням банківських ризиків. В сучасних умовах значну роль в покращенні фінансового результату відіграє автоматизація операцій та процесів, оскільки це призводить до економії та підвищенні якості обслуговування клієнтів.