

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

Кафедра банківської справи

Допущено до захисту
Завідувач кафедри
Д.е.н., професор

_____ Кузнєцова Л.В.

“ ___ ” _____ 2018 р.

**КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
на здобуття освітнього ступеня бакалавра**

зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
за освітньою програмою «Банківська справа»

на тему: «Оцінка якості фінансового менеджменту комерційного
банку»

Виконавець:

студентка факультету фінансів та
банківської справи

Чобан О.А.

/підпис/

Науковий керівник:

к.е.н., доцент

Сирчин О.Л.

/підпис/

Одеса 2019

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФІНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТУ БАНКУ	5
1.1. Фінансовий менеджмент банку: сутність й основні складові елементи	5
1.2. Нормативно-правове забезпечення процесів оцінки якості фінансового менеджменту банку	11
Висновки до розділу 1	24
РОЗДІЛ 2. НАУКОВО-ПРАКТИЧНА ОЦІНКА ЯКОСТІ ФІНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТУ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ (на прикладі АТ «Ощадбанк»)	26
2.1. Оцінка якості управління пасивами банку	26
2.2. Оцінка якості управління активами банку	34
2.3. Оцінка якості управління фінансовими результатами банку .	39
Висновки до розділу 2	45
РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ФІНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТУ БАНКУ	48
3.1. Прогнозування макроекономічних показників країни	48
3.2. Планування показників діяльності комерційного банку	53
Висновки до розділу 3	67
ВИСНОВКИ	68
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	72
ДОДАТКИ	79

ВСТУП

Актуальність теми. Ефективне управління банком є одним з найважливіших пріоритетів банківської діяльності. Саме від того, як ефективно працює окремий банк, залежить ефективність роботи банківської системи в цілому.

Комерційні банки здійснюють активні і пасивні операції. Ці операції тісно між собою пов'язані. Без пасивних операцій неможливі активні операції, а без активних операцій стають безглуздими пасивні. Але всі без винятку проведені банківські операції переслідують одну мету – збільшення доходів і скорочення витрат, збільшення чистого прибутку. Таким чином, дослідження оцінки якості фінансового менеджменту банку є актуальним і практично значимим.

Проблемі управління фінансами комерційних банків присвячений ряд фундаментальних робіт і прикладних наукових досліджень останньої чверті ХХ століття – початку ХХІ століття. Традиційно управління розглядалося з точки зору цілей і завдань окремого комерційного банку. Так, серед іноземних дослідників проблем управління комерційних банків слід відзначити Ван-Хуза Д.Д., Ларіонову І.В., Миллера Р.Л., Роуза П., Синки Дж., Фроста С. та інших.

Серед українських вчених, які досліджували данну проблему, слід відмітити Алексеєнко М.Д., Герасимовича А.М., Жердецьку Л.В., Коваленко В.В., Кузнєцову Л.В., Міщенко В.І., Примостку Л.О., Тарасевич Н.В. та інших.

Метою кваліфікаційної роботи є формування науково-практичних підходів до оцінки якості фінансового менеджменту окремого банку та розробка на цій основі рекомендацій щодо підвищення ефективності діяльності окремої банківської установи.

Завдання кваліфікаційної роботи. Для досягнення поставленої мети в дипломній роботі передбачено постановку та вирішення таких завдань:

- дослідити теоретичні засади оцінки якості фінансового менеджменту комерційного банку;
- проаналізувати стан якості фінансового менеджменту окремого комерційного банку;
- оцінити економічну ефективність діяльності окремого комерційного банку;
- обґрунтувати шляхи вдосконалення фінансового менеджменту банку.

Об'єктом дослідження є фінансово-господарська діяльність банку як економічного суб'єкту та усіх окремих процесів, пов'язаних з нею.

Предметом дослідження є теоретичні засади та методичні підходи для оцінки якості фінансового менеджменту комерційного банку.

Методи дослідження. Методи дослідження. Під час написання роботи були використані такі спеціальні та загальнонаукові методи і прийоми, як: синтезу та аналізу, індукції, дедукції, узагальнення, статистичний, діалектичний, монографічний, порівняльний, графічний, табличний та інші.

Інформаційну базу випускної роботи склали дані нормативно-правових актів України та офіційних матеріалів Національного банку України; література, яка присвячена оцінці якості фінансового менеджменту комерційного банку; дані, що опубліковані у наукових роботах вітчизняних і зарубіжних вчених, періодичних виданнях, а також у звітності окремих українських банків.

ВИСНОВКИ

Ефективне управління банком є одним з найважливіших пріоритетів банківської діяльності. Саме від того, як ефективно працює окремий банк, залежить ефективність роботи банківської системи в цілому.

Метою випускної роботи є формування науково-практичних підходів до оцінки якості фінансового менеджменту окремого банку та розробка на цій основі рекомендацій щодо підвищення ефективності діяльності окремої банківської установи.

Об'єктом дослідження є фінансово-господарська діяльність банку як економічного суб'єкту та усіх окремих процесів, пов'язаних з нею.

Предметом дослідження є теоретичні засади та методичні підходи для оцінки якості фінансового менеджменту комерційного банку.

У якості базового визначення фінансового менеджменту приймемо наступне: фінансовий менеджмент – це система управління відносинами, пов'язаними з формуванням, рухом і використанням (розміщенням) грошових ресурсів відповідно до цілей і завдань конкретного банку. Тобто це система управління фінансовими операціями банку і грошовими коштами банківської клієнтури.

Зміст банківського менеджменту складають такі основні функції: планування, аналіз інформаційних потоків або банківської діяльності, регулювання процесу виконання управлінських рішень, контроль реалізації управлінських рішень.

Основна увага в оцінці банківської діяльності приділяється методичного обґрунтування застосування численних показників. Серед цієї безлічі показників доречно виділити наступні: показники обсягу, питомої ваги, абсолютного та відносного приросту; рентабельність капіталу та активів; чистий спред та чиста процентна маржа.

Науково-практична оцінка якості фінансового менеджменту здійснено на прикладі АТ «Ощадбанк», якій відноситься до найстаріших банків країни, має найбільшу банківську мережу: близько 4 тисяч відділень та 35 тисяч співробітників. До 2022 року банк має стратегічною метою: дохідність капіталу – 15%, чистий прибуток – 4,7 млрд. грн., співвідношення витрат/доходів – 63%, сукупний дохід для акціонерів – 43 млрд. грн.

АТ «Ощадбанк» поступово втрачає свої позиції на банківському ринку України – питома вага його валюти балансу в банківській системі України (БСУ) зменшилася у 2018 році до 16,0 % з 17,3 % у 2017 році, тобто виконання стратегічних завдань банку знаходиться під загрозою їх невиконання.

Оцінка діяльності банку за 2016-2018 роки дозволила здійснити наступні висновки:

- Зобов'язання банку зростали менш високими темпами ніж його капітал. Це призвело до збільшення питомої ваги капіталу у пасивах банку..
- Основну частину зобов'язань банку складають кошти інших банків, кошти фізичних та юридичних осіб. Протягом 2016-2018 років управління зобов'язаннями АТ «Ощадбанк» здійснювалося адекватно ситуації в банківській системі України, було орієнтоване на залучення коштів фізичних осіб і зменшення залежності банку від коштів інших банків.
- Проведений аналіз дозволяє оцінити діяльність АТ «Ощадбанк» за 2016-2018 роки з управління пасивами як достатньо адекватну відносно тій ситуації, яка складалася на банківському ринку України, та достатньо добру щодо забезпечення банка ресурсами для проведення його активних операцій.
- В АТ «Ощадбанк» за 2016-2018 роки кредитування є головним напрямом активної діяльності банку, при цьому рівень чистого кредитного ризику збільшується і якість кредитного портфелю є не достатньо високою, тобто у майбутньому банку слід змінити свою кредитну політику.

- Обсяг та питома вага високоліквідних активів банку є великими та мають тенденцію до збільшення. Основну частину високоліквідних активів банку складають торгові цінні папери і грошові кошти та їх еквіваленти. Це свідчить про достатню ліквідність банку і у майбутньому йому потрібно зберігати якість управління ліквідністю банку.
- Проведений аналіз дозволяє оцінити діяльність АТ «Ощадбанк» за 2016-2018 роки з управління доходними активами як адекватну відносно тій ситуації, яка складалася на банківському ринку України. Слід відмітити, що якість кредитного портфелю банку є недостатньою у зв'язку зі значним кредитним ризиком і залежність банку від стану фондового ринку є значною.
- За рахунок того, що темп збільшення витрат декілька випереджає темп збільшення доходів здійснювалося незначне зменшення чистого прибутку АТ «Ощадбанк». Наведені показники свідкують про те, що у майбутньому банку потрібно нарощувати обсяг доходів, зменшувати витрати та збільшувати чистий прибуток.
- Основні доходи банк отримує у вигляді процентних та комісійних доходів. Його основними витратами були процентні витрати, адміністративні та інші операційні витрати, витрати на формування резервів під заборгованість за кредитами.
- Оцінка ряду показників ефективності діяльності АТ «Ощадбанк» показує, що спостерігалася не стабільна тенденція, де в цілому ефективність роботи банку зменшувалася.

Оцінка діяльності АТ «Ощадбанк» за 2016-2018 роки показала недостатню якість його фінансового менеджменту. Банку у майбутньому потребується проведення ряду науково-практичних заходів щодо поліпшення якості свого загального та фінансового менеджменту. Серед таких заходів можна запропонувати поліпшення процедур планування діяльності банку.

В якості гіпотези припущено, що ВВП України у фактичних цінах протягом майбутніх 5 років буде рівномірно щорічно зростати на 10,7 % і

були отримані прогнози зростання ВВП на 2019-2021 роки. Розрахунки макроекономічних прогнозів грошової бази та валюти балансу банківської системи країни були отримані за допомогою економічних розрахунків.

В якості стратегічної гіпотези припустимо, що АТ «Ощадбанк» протягом майбутніх 3 років має стратегічною метою щорічне збільшення питомої ваги пасивів банку у пасивах БСУ у розмірі 0,5 % при рівномірному зростанні цього показника. Отже, протягом 2019-2021 років планові величини питомої ваги пасивів банку у пасивах БСУ складуть наступні величини – 16,5, 17,0 та 17,5 %. Таким чином, за результатами 2021 року АТ «Ощадбанк» перевершить власні досягнення 2017 року.

За допомогою планового значення питомої ваги валюти балансу банку у банківській системі України та прогнозу пасивів банківської системі України були отримані планові значення розміру пасивів АТ «Ощадбанк» на 2019-2021 роки. Для розрахунку планових значень окремих елементів активів, пасивів, доходів, витрат, чистого прибутку АТ «Ощадбанк» на 2019-2021 роки були використані, в основному, середні значення питомої ваги структурних елементів активів, пасивів, доходів і витрат за 2016-2018 роки.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Абель Э., Бернанке Б. Макроэкономика [Текст]. – 5-е изд. – СПб.: Питер, 2010. – 768 с.
2. Азаренкова Г. М. Фінансові потоки в системі економічних відносин [Текст]: Монографія. – Х.: ВД «ІНЖЕК», 2006. – 328 с.
3. Алавердов А.Р. Стратегический менеджмент в банке [Текст]. – М.: Московская финансово-промышленная академия. – 2005. – 157 с.
4. Алексеєнко М. Д. Капітал банку: питання теорії і практики [Текст]: Монографія. — К.: КНЕУ, 2002. – 276 с.
5. Балдин К.В. Управление рисками [Текст] /К.В. Балдин, С.Н. Воробьев. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 511 с.
6. Банківське регулювання і нагляд: методологія та практика: монографія [Текст] /За ред. В.В. Коваленко. – Одеса: Видавництво «Атлант», 2013. – 492 с.
7. Банковские риски [Текст] /кол.авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцовой. – М.: КНОРУС, 2007. – 232 с.
8. Банківський менеджмент: питання теорії та практики [Текст]: монографія /[О. А. Криклій, Н. Г. Маслак, О. М. Пожар та ін.]. – Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2011. – 152 с.
9. Банковский менеджмент [Текст]: учебник /колл. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2009. – 560 с.
10. Батракова Л.Г. Анализ процентной политики коммерческого банка [Текст]. – М: Логос, 2002. – 152с.
11. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Текст]. – М: Логос, 2005. –368 с.

- 12.Бланк И.А. Управление финансовыми рисками [Текст]. – К.: Ника-Центр, 2005. – 600 с.
- 13.Буевич С.Ю. Анализ финансовых результатов банковской деятельности [Текст]: учебное пособие /С.Ю. Буевич, О.Г. Королёв. – 2-е изд. – М.: КНОРУС, 2005. – 160 с.
- 14.Вальравен К.Д. Управление рисками в коммерческом банке. [Текст] /Под ред. М.Э. Уорд и Я.М. Миркина. – 2-е издание.– Вашингтон: Институт экономического развития мирового банка, 1997. – 303 с.
- 15.Вартість банківського бізнесу [Текст]: монографія /[А. О. Єпіфанов, С. В. Леонов, Й. Хабер та ін.]; за заг. ред. д-ра екон. наук А. О. Єпіфанова та д-ра екон. наук С. В. Леонова. – Суми: ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2011. – 295 с.
- 16.Васюренко О.В., Волохата К.О. Економічний аналіз діяльності комерційних банків [Текст] – К.: Знання, 2006. – 463 с.
- 17.Вільна енциклопедія [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://uk.wikipedia.org/>
- 18.Герасимович А.М., Алексеєнко М.Д., Парасій-Вергуненко та ін., за ред. Герасимовича А.М. Аналіз банківської діяльності: Підручник – К. : КНЕУ, 2004. – 599 с.
- 19.Глушко, В.І. Фінансовий менеджмент у банку [Текст]: Навч. посіб. / В.І. Глушко, О.С. Любунь. – Київ: ВД «Слово», 2004. – 296 с.
- 20.Грюнинг Х., Братанович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском [Текст] /Пер. с англ.; вступ. сл. д.э.н. К.Р. Тагирбекова. – М.: Издательство «Весь мир», 2007. – 304 с.
- 21.Діяльність банків у забезпечення сталого розвитку фінансового ринку України: монографія [Текст] /За ред. В.В. Коваленко. – Одеса: Видавництво «Атлант», 2014. – 358 с.

22. Долан Э. Дж. и др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика [Текст] / Пер. с англ. В. Лукашевича и др.; Под общ. ред. В. Лукашевича. – М.: Туран, 1996 – 448 с.
23. Друкер П. Ф. Энциклопедия менеджмента [Текст] / Пер. с англ. – М.: Издательский дом «Вильямс», 2004. – 432 с.
24. Жарковская Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка [Текст] – М.: Издательство «Омега-Л», 2010. – 325 с.
25. Жердецька Л. В. Теоретико-методичні засади організації процесів фінансового управління в банку / Л. В. Жердецька // Науковий вісник. Одеський державний економічний університет. Всеукраїнська асоціація молодих науковців. – Науки: економіка, політологія історія. – 2013. – № 27 (206). – С. 59-70.
26. Загородній А. Г. Банківська справа: термінологічний словник / А. Г. Загородній, Г. Л. Вознюк. - Львів : Вид-во Нац. ун-ту "Львівська політехніка", 2010. - 508 с.
27. Киндлбергер Ч., Алибер Р. Мировые финансовые кризисы. Мании, паники и крахи. [Текст]. – СПб.: Питер, 2010. – 544 с.
28. Коваленко В. Ефективність банківської системи в умовах глобальної конкуренції / В. Коваленко // Актуальні проблеми економіки. – 2008. – № 5(83).- С.169-176.
29. Козьменко С. М., Шпиг Ф. І., Волошко І. В. Стратегічний менеджмент банку [Текст] – Суми: ВТД «Університетська книга», 2003. – 734 с.
30. Косова Т. Д. Аналіз банківської діяльності: навч. пос. [для студ. вищ. навч. закл.] / Т. Д. Косова. – К.: Центр учбової літератури, 2008. – 486 с.
31. Костюк А. Н. Корпоративное управление в банке [Текст]: монография. – Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2008. – 332 с.
32. Кох Л. В., Кох Ю. В. Банковский менеджмент [Текст] – Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2006. – 280 с.

- 33.Кредитна діяльність банків України: проблеми та перспективи розвитку: монографія /За ред. В.В. Коваленко. – Одеса: Видавництво «Атлант», 2015. – 217 с.
- 34.Криклій О.А., Маслак Н.Г. Управління прибутком банку [Текст]: монографія. – Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2008. – 136 с.
- 35.Кузнєцова Л. В. Організація планування фінансової діяльності банку: монографія / Л.В. Кузнєцова, Ю. К. Маслов. – Одеса: Пальміра, 2006. – 193с..
- 36.Кузнєцова Л. В. Сучасні підходи до планування фінансової діяльності банківських установ / Л. В. Кузнєцова // Вісник Хмельницького національного університету. Серія: Економічні науки. – 2012. – Т. 1, №5. – С. 123-125.
- 37.Кузнєцова Л.В., Жердецька Л.В., Завадська Д.В., Няньчук Н.Ю. Ціноутворення в банківській справі [Текст]. – Одеса: Видавництво «Атлант», 2010. – 387 с.
- 38.Ларионова И. В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке [Текст] / [И. В. Ларионова]. – М.: Издательство «Консалтбанкир», 2003. – 272 с.
- 39.Линдгрэн М., Бандхольд Х. Сценарное планирование: связь между будущим и стратегией [Текст] / [М. Линдгрэн, Х. Бандхольд; пер. с англ]. – М.: ОЛИМП БИЗНЕС, 2009. – 233 с.
- 40.Любунь О.С. Система банківського менеджменту [Текст]. – К.: Кондор, 2006. – 356 с.
- 41.Методичні вказівки з інспектування банків «Система оцінки ризиків», схвалені Постановою Правління Національного банку України від 15.03.2004 № 104. [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua>.
- 42.Миллер Р.Л., Ван-Хуз Д.Д. Современные деньги и банковское дело [Текст] /Пер.с англ. – М.:ИНФРА-М,2000. – 856с .

43. Мишкин Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков [Текст] / Пер. с англ. Д.В. Виноградова под ред. М.Е. Дорошенко. – М.: Аспект Пресс, 1999. – 820 с.
44. Мэнкью Н., Тейлор М. Экономикс. 2-е изд. [Текст] – СПб.: Питер, 2013. – 656 с.
45. Никитченко А.А. Методические особенности прогнозирования маркетинговых показателей банковской деятельности / А.А. Никитченко, А.В. Обнявко, А.Л. Сырчин // Науковий вісник Одеського національного економічного університету – 2018. – №5 (257). – С. 191-207.
46. Никонова И. А. Стратегия и стоимость коммерческого банка [Текст] / И. А. Никонова, Р. Н. Шамгунов. – 3-е изд. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2007. – 302 с.
47. Омае К. Мышление стратега: Искусство бизнеса по-японски [Текст] / Кеничи Омае; Пер. с англ. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. – 215 с.
48. Онищенко Ю. І. Вплив системно-важливих банків на банківську систему України [Електронний ресурс] / Ю. І. Онищенко, О. А. Рімко // ModernEconomics. – 2018. – Вип. 7. – Режим доступу: <https://modecon.mnau.edu.ua/the-influence-of-the-systemically-important-banks-on-the-ukrainian-banking-system/>
49. Офіційний сайт АТ «Ощадбанк». [Електронний ресурс] URL: <https://www.oschadbank.ua/ua>
50. Офіційний сайт Національного банку України. [Електронний ресурс] URL: <http://www.bank.gov.ua>.
51. Поморина М. А. Планирование как основа управления деятельностью банка [Текст] / [М. А. Поморина]. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 382 с.
52. Пратт Ш.П. Стоимость капитала. Расчет и применение [Текст] / Шеннон П. Пратт; Пер. с англ. Бюро переводов РОЙД. 2-е изд. – М.: ИД «КВИНТО-КОНСАЛТИНГ», 2006. – 455 с.

- 53.Примостка Л.О. Банківський менеджмент. Хеджування банківських ризиків [Текст] /Л.О. Примостка. – К.: КНЕУ, 1998. – 108 с.
- 54.Про банки і банківську діяльність [Електронний ресурс] : Закон України, затверджений Верховною Радою України від 07.12.2000 №2121–III. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.
- 55.Про здобрення Методичних рекомендацій відносно організації процесу формування управлінської звітності в банках України [Електронний ресурс]: постанова правління НБУ від 06.09.2007 № 324 - Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua>.
- 56.Про порядок регулювання діяльності банків в Україні (економічні нормативи діяльності банків): Інструкція, затверджена постановою правління НБУ від 28.08.2001 № 368. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=123298.
- 57.Роль банків у забезпеченні сталого розвитку реального сектору України: монографія /За ред. В.В. Коваленко. – Одеса: ОНЕУ, 2016. – 244 с.
- 58.Роуз П.С. Банковский менеджмент [Текст] /Пер. с англ. со 2-го изд. – М.: Дело ЛТД, 1995. – 768 с.
- 59.Рябініна Л. М., Няньчук Н. Ю., Ухлічева Л. І. Банківські операції: Навчальний посібник / За ред. Рябініної Л. М. - Одеса : ОНЕУ, 2011. - 519 с.
- 60.Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг [Текст] /Джозеф Синки-мл.; Пер. с англ. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. – 1018 с.
- 61.Сирчин О.Л. Гнучке планування діяльності банку [Текст] / О.Л. Сирчин // Збірник наукових праць «Вісник соціально-економічних досліджень». – Випуск 3 (58). – Одеса: ОНЕУ. – 2015. – С. 262-269.
- 62.Сирчин О.Л. Особливості стратегічного планування ключових показників діяльності банку [Текст] / О.Л. Сирчин // Збірник наукових праць «Вісник соціально-економічних досліджень». – Випуск 2 (61). – Одеса: ОНЕУ. – 2016. – С. 219-226.

- 63.Тарасевич Н. В. Фінансовий менеджмент у банках. Навчальний посібник. - Одеса: ОДЕУ, 2008 р. – 182 с.
- 64.Тиркало Р.І., Щибиволок З.І. Фінансовий аналіз комерційного банку: основи теорії, експрес-діагностика, рейтинг [Текст]. – К., 1999. – 233с.
- 65.Уэрта де Сото Х. Деньги, банковский кредит и экономические циклы [Текст] /Хесус Уэрта де Сото; пер с англ. под ред. А.В. Куряева. – Челябинск: Социум, 2008. – 663 с.
- 66.Фрост Стивен М. Настольная книга банковского аналитика [Текст]. – Днепропетровск: Баланс Бизнес Букс, 2006. – 672 с.
- 67.Щербакова Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составляемой по российским и международным стандартам) [Текст]. – М.: Вершина, 2007 – 464 с.
- 68.Энциклопедия финансового риск-менеджмента [Текст] /Под ред. А. А. Лобанова и А. В. Чугунова. – М: Альпина Паблицер, 2003. – 786 с.

ДОДАТКИ

ДОДАТОК А

Фактичні та розрахункові данні

АТ «Ощадбанк»

за 2016-2018 роки

(Джерело: розраховано та складено за даними [50])

Таблиця А.1

Пасиви АТ «Ощадбанк» станом на 01.01 (млн. грн.)

Назва показника	2017	2018	2019
Кошти банків	10868,9	13414,1	6382,5
Кошти юридичних осіб	75271,3	46463,0	41576,5
Кошти фізичних осіб	69148,0	86568,1	94820,7
<i>Кошти юридичних і фізичних осіб</i>	144419,3	133031,1	136397,2
Боргові цінні папери, емітовані банком	0,0	0,0	0,0
Субординований борг	2807,1	2903,5	2879,8
Інші зобов'язання	37071,4	53313,9	54158,9
<i>Зобов'язання, всього</i>	195166,7	202662,6	199818,4
Статутний капітал банку	34856,8	43722,7	49472,8
Загальні резерви та фонди банку	2227,7	9408,4	2937,1
Прибуток, що очікує затвердження	-22620,1	-22111,2	-34111,5
Результат поточного року	468,2	558,5	131,8
<i>Капітал банку</i>	14932,6	31578,4	18430,2
<i>Пасиви, всього</i>	210099,3	234241,0	218248,6

Таблиця А.2

Структура пасивів АТ «Ощадбанк» станом на 01.01 (%)

Назва показника	2017	2018	2019
Кошти банків	5,2	5,7	2,9
Кошти юридичних осіб	35,8	19,8	19,1
Кошти фізичних осіб	32,9	37,0	43,4
<i>Кошти юридичних і фізичних осіб</i>	68,7	56,8	62,5
Боргові цінні папери, емітовані банком	0,0	0,0	0,0
Субординований борг	1,3	1,2	1,3
Інші зобов'язання	17,6	22,8	24,8
<i>Зобов'язання, всього</i>	92,9	86,5	91,6
Статутний капітал банку	16,6	18,7	22,7
Загальні резерви та фонди банку	1,1	4,0	1,3
Прибуток, що очікує затвердження	-10,8	-9,4	-15,6
Результат поточного року	0,2	0,2	0,1
<i>Капітал банку</i>	7,1	13,5	8,4
<i>Пасиви, всього</i>	100,0	100,0	100,0

Таблиця А.3

Динаміка пасивів АТ «Ощадбанк» станом на 01.01

Назва показника	2018 до 2017 (млн..грн)	2019 до 2018 (млн..грн)	2018 до 2017 (%)	2019 до 2018 (%)
Кошти банків	2545,2	-7031,6	123,4	47,6
Кошти юридичних осіб	-28808,3	-4886,5	61,7	89,5
Кошти фізичних осіб	17420,1	8252,6	125,2	109,5
<i>Кошти юридичних і фізичних осіб</i>	-11388,2	3366,1	92,1	102,5
Боргові цінні папери, емітовані банком	0,0	0,0	x	x
Субординований борг	96,4	-23,7	103,4	99,2
Інші зобов'язання	16242,5	845,0	143,8	101,6
<i>Зобов'язання, всього</i>	7495,9	-2844,2	103,8	98,6
Статутний капітал банку	8865,9	5750,1	125,4	113,2
Загальні резерви та фонди банку	7180,7	-6471,3	422,3	31,2
Прибуток, що очікує затвердження	508,9	-12000,3	97,8	154,3
Результат поточного року	90,3	-426,7	119,3	23,6
<i>Капітал банку</i>	16645,8	-13148,2	211,5	58,4
<i>Пасиви, всього</i>	24141,7	-15992,4	111,5	93,2

Таблиця А.4

Активи АТ «Ощадбанк» станом на 01.01 (млн. грн.)

Назва показника	2017	2018	2019
Грошові кошти та їх еквіваленти	40954,3	12284,7	10634,5
Торгові цінні папери	17177,4	21767,4	41591,9
Кошти в інших банках	97,1	16732,8	10008,5
<i>Високоліквідні активи</i>	58228,8	50784,9	62234,9
Кредити та заборгованість юридичних осіб	110711,7	121082,8	122240,4
Кредити та заборгованість фізичних осіб	6088,0	7047,4	8944,1
<i>Кредити клієнтів</i>	116799,7	128130,2	131184,5
Резерви під знецінення кредитів	-50605,3	-53627,7	-63642,1
<i>Чистий кредитний портфель</i>	66194,4	74502,5	67542,4
Інші резерви	-2218,0	-8011,0	-4411,1
Цінні папери в портфелі банку	77650,1	98104,4	74935,1
Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	24,8	24,8	24,8
Основні засоби та нематеріальні активи	5273,2	7614,6	8953,5
Інші активи	4946,0	11220,8	8969,0
<i>Активи, всього</i>	<i>210099,3</i>	<i>234241,0</i>	<i>218248,6</i>

Таблиця А.5

Структура активів АТ «Ощадбанк» станом на 01.01 (%)

Назва показника	2017	2018	2019
Грошові кошти та їх еквіваленти	19,5	5,2	4,9
Торгові цінні папери	8,2	9,3	19,1
Кошти в інших банках	0,0	7,1	4,6
<i>Високоліквідні активи</i>	27,7	21,7	28,5
Кредити та заборгованість юридичних осіб	52,7	51,7	56,0
Кредити та заборгованість фізичних осіб	2,9	3,0	4,1
<i>Кредити клієнтів</i>	55,6	54,7	60,1
Резерви під знецінення кредитів	-24,1	-22,9	-29,2
<i>Чистий кредитний портфель</i>	31,5	31,8	30,9
Інші резерви	-1,1	-3,4	-2,0
Цінні папери в портфелі банку	37,0	41,9	34,3
Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0,0	0,0	0,0
Основні засоби та нематеріальні активи	2,5	3,3	4,1
Інші активи	2,4	4,8	4,1
<i>Активи, всього</i>	<i>100,0</i>	<i>100,0</i>	<i>100,0</i>

Таблиця А.6

Динаміка активів АТ «Ощадбанк» станом на 01.01

Назва показника	2018 до 2017 (млн..грн)	2019 до 2018 (млн..грн)	2018 до 2017 (%)	2019 до 2018 (%)
Грошові кошти та їх еквіваленти	-28669,6	-1650,2	30,0	86,6
Торгові цінні папери	4590,0	19824,5	126,7	191,1
Кошти в інших банках	16635,7	-6724,3	17232,5	59,8
<i>Високоліквідні активи</i>	-7443,9	11450,0	87,2	122,5
Кредити та заборгованість юридичних осіб	10371,1	1157,6	109,4	101,0
Кредити та заборгованість фізичних осіб	959,4	1896,7	115,8	126,9
<i>Кредити клієнтів</i>	11330,5	3054,3	109,7	102,4
Резерви під знецінення кредитів	-3022,4	-10014,4	106,0	118,7
<i>Чистий кредитний портфель</i>	8308,1	-6960,1	112,6	90,7
Інші резерви	-5793,0	3599,9	361,2	55,1
Цінні папери в портфелі банку	20454,3	-23169,3	126,3	76,4
Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0,0	0,0	100,0	100,0
Основні засоби та нематеріальні активи	2341,4	1338,9	144,4	117,6
Інші активи	6274,8	-2251,8	226,9	79,9
<i>Активи, всього</i>	24141,7	-15992,4	111,5	93,2

Таблиця А.7

Фінансові результати діяльності АТ «Ощадбанк» станом на 01.01 (млн. грн.)

Назва показника	2017	2018	2019
Процентні доходи	19488,7	19740,7	19344,3
Комісійні доходи	2912,5	4001,1	5307,6
Торговельний дохід	1324,5	703,9	-1720,7
Інші доходи	3,2	181,0	7690,8
<i>Доходи</i>	23728,9	24626,7	30622,0
Процентні витрати	-13608,8	-14228,2	-13894,7
Комісійні витрати	-787,6	-1302,8	-1842,1
Резерви під заборгованість за кредитами	-2137,7	-1404,5	-3611,4
Адміністративні та інші операційні витрати	-6726,6	-7132,7	-11142,0
Інші витрати	0,0	0,0	0,0
<i>Витрати</i>	-23260,7	-24068,2	-30490,2
<i>Прибуток до оподаткування</i>	468,2	558,5	131,8
Витрати на податок на прибуток	0,0	0,0	0,0
<i>Чистий прибуток банку</i>	468,2	558,5	131,8
<i>Чистий процентний дохід</i>	5879,9	5512,5	5449,6
<i>Чистий комісійний дохід</i>	2124,9	2698,3	3465,5

Таблиця А.8

Структура фінансових результатів діяльності АТ «Ощадбанк» станом на
01.01 (%)

Назва показника	2017	2018	2019
Процентні доходи	82,1	80,2	63,2
Комісійні доходи	12,3	16,2	17,3
Торговельний дохід	5,6	2,9	-5,6
Інші доходи	0,0	0,7	25,1
<i>Доходи</i>	100,0	100,0	100,0
Процентні витрати	58,5	59,1	45,6
Комісійні витрати	3,4	5,4	6,0
Резерви під заборгованість за кредитами	9,2	5,8	11,8
Адміністративні та інші операційні витрати	28,9	29,6	36,5
Інші витрати	0,0	0,0	0,0
<i>Витрати</i>	100,0	100,0	100,0

Таблиця А.9

Динаміка фінансових результатів діяльності АТ «Ощадбанк» станом на 01.01

Назва показника	2018 до 2017 (млн..грн)	2019 до 2018 (млн..грн)	2018 до 2017 (%)	2019 до 2018 (%)
Процентні доходи	252,0	-396,4	101,3	98,0
Комісійні доходи	1088,6	1306,5	137,4	132,7
Торговельний дохід	-620,6	-2424,6	53,1	-244,5
Інші доходи	177,8	7509,8	5656,3	4249,1
<i>Доходи</i>	897,8	5995,3	103,8	124,3
Процентні витрати	-619,4	333,5	104,6	97,7
Комісійні витрати	-515,2	-539,3	165,4	141,4
Резерви під заборгованість за кредитами	733,2	-2206,9	65,7	257,1
Адміністративні та інші операційні витрати	-406,1	-4009,3	106,0	156,2
Інші витрати	0,0	0,0	X	X
<i>Витрати</i>	-807,5	-6422,0	103,5	126,7
<i>Прибуток до оподаткування</i>	90,3	-426,7	X	X
Витрати на податок на прибуток	0,0	0,0	X	X
<i>Чистий прибуток банку</i>	90,3	-426,7	X	X
<i>Чистий процентний дохід</i>	-367,4	-62,9	X	X
<i>Чистий комісійний дохід</i>	573,4	767,2	X	X