**ВСТУП**

Перехід до ринкової економіки вимагатиме від комерційних банків України більш ефективного управління своїми банківськими операціями. Визначну роль тут відіграє економічний аналіз. Водночас вдалий розвиток і фундаментальність банківської системи України в нинішній економічній ситуації також значною мірою залежить від виконання банками аналітичної роботи, яка дає змогу дійсно всебічно оцінити досягнуті результати. Проаналізувати діяльність банку, визначити слабкі та сильні сторони банку, визначити точні шляхи вирішення зформованих проблем. На сьогодні одним із най динамічніших ніш економіки України є банківський сектор, який продемонстрував високі темпи зростання та набув якісних ознак, характерних для суб’єкта ринкових економічних відносин. Його зростання потребує вдосконалення методів аналізу економіки , планування, обліку та управління діяльністю. Комерційна банківська діяльність підпорядковується аналізу центральними банками, статистичними та податковим органами, бухгалтерськими фірмами, партнерами та контрагентами. Для зовнішнього аналізу використовуються аналітичні показники та звіти, розроблені державними регуляторами, такі як звіти про фінансові результати, баланси, розрахунок максимального економічного критерію ризику на одного позичальника та інші показники. Дізнайтеся про діяльність банку, щоб допомогти вам зрозуміти фінанси вашого банку. Однак, оскільки доступні лише пов’язані рахунки, такий аналіз охоплює лише найпоширеніші аспекти банківської діяльності.

Для ефективного та прямого вирішення управлінських питань та реалізації стабільної та високоприбуткової діяльності банку необхідно точо проаналізувати всі аспекти діяльності банку на основі внутрішньої інформації.

Рентабельність наданих операцій і послуг, амортизація собівартості продукції, рентабельність діяльності кожного підрозділу тощо. Такий аналіз особливо важливий з огляду на зміцнення конкуренції на банківському ринку, посилення регулювання з боку органів держави та активізацію банківської діяльності. Наприклад, банкрутство або відкликання комерційної банківської ліцензії.

Як бізнес, банки прагнуть доходу. Аналіз прибутковості та рентабельності (який є частиною економічного аналізу банківських операцій) дає змогу оцінити як загальну економічну ситуацію в країні, так і стан самого банку.  Прибутковість банку важлива не для самого банку, а й для держави в цілому, а банкрутство банку призводить до збитків для клієнтів (вкладників), бізнесу та громадян. Це досягається шляхом проведення комплексного та всебічного економічного аналізу діяльності банку. Однак добре відомо, що банки зростають, коли мають «здорових» клієнтів, і навпаки.  Проте, якщо банк опиниться у скрутному фінансовому становищі та не може повністю виконати вчасно свої зобов’язання, його клієнти також можуть зазнати значних збитків, оскільки клієнти також зберігають свої гроші на окремих рахунках в банку. Економічна сталість держави також залежить значною мірою від стабільності її установ банку , що досягається шляхом всебічного та комплексного економічного аналізу банківської діяльності.

Для аналізу діяльності банків необхідно враховувати певні умови, пов'язані з їх становищем у строю системи ринкових відносин.

Перш за все , у процесі надання послуг банку і отримання прибутку лідирує рух фінансового капіталу, насамперед у формі споживчого фінансування. Насправді чітка увага приділяється аналізу характеристики грошових потоків і фінансових показників. Рівень ризику ліквідності та інвестицій, тощо. Аналіз основних фондів, затрат і витрат праці є відносно неважливим.

По-друге, банк є платіжним центром, посередниками у фінансових операціях для інших компаній та операторами. Це передбачає високий рівень прихильності та активну участь діяльності банку в багатьох інших компаній різних форм власності і галузей. Тому банки значною мірою покладаються на свою клієнтську базу, аналізуючи діяльність контрагентів і клієнтів у сферах, які безпосередньо стосуються банку. Б. Позики та позики набувають все більшого значення.

По-третє, це методи раннього виявлення небажаних змін є особливо важливими, оскільки банки мають можливість відтягти кризу ліквідності та платоспроможності шляхом використання левериджу та підвищення рівня додаткової привабливості. Негативні тенденції важко помітити.

Враховуючи ці фактори, завдання економічного аналізу діяльності банку можна сформулювати наступним чином :

1. Плануйте дії та визначайте випадкові цілі та критерії відповідно до очікуваного розвитку групи клієнтів .

2. Керувати обслуговуванням клієнтів, фінансуванням, операційним доходом, відповідністю та виконанням плану банку .

3. Розрахунок ефективності та оцінка ризику можливостей інвестування різних ресурсів (власних та залучених коштів різного призначення):Інвестиції в цінні папери, фінансування, розвиток різноманітних послуг тощо.

4. Прагнення до нерозподіленого прибутку як у фінансовій, так і у «виробничій» сферах (оптимізація використання трудових ресурсів, переміщення основних і матеріальних активів).

Оскільки банківська система еволюціонувала та змінювала принципи її роботи, певною мірою змінювалася й природа економічного аналізу з консолідацією та розвитком більшості банківських мереж відділень. З розвитком мережі відділень і пов’язаним із цим зростанням витрат зростає важливість «виробничого» аналізу діяльності та її показників.

Термін окупності основних фондів, ефективне використання трудових і матеріальних ресурсів тощо.

Аналіз внутрішнього управління може використовувати різноманітні методи економічного аналізу та загальні теорії фінансового менеджменту: рупування, порівняння, індекси, баланси, економічне моделювання, методи портфоліо, аналіз атрибуції тощо. Завдання забезпечення та вибору відповідних вихідних даних для вирішення конкретної задачі вирішується шляхом створення інформаційних баз та ключових аналітичних засобів.

Мета роботи – є вивчення методів аналізу банківської діяльності, які можуть допомогти зрозуміти фінансовий стан досліджуваних банків та покращети їх функціонування .

Задачами роботи є:

* + - Ознайомитися з найважливішими методами та прийомами банківської аналітичної роботи.
  + Вивчіть основи аналізу доходів, витрат і прибутковості комерційних банків.
  + Вивчення основних принципів побудови рейтингової системи оцінки діяльності комерційних банків

При розробці теоретичних питань використано методичний і нормативний матеріал (НБУ), роботи зарубіжних і українських економістів.

Павлюченко М. М. Аналіз діяльності банківських установ. Бакалаврська робота на здобуття ступеня бакалавр за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа, страхування». – Східноукраїнський національний університет імені Володимира Даля. Кафедра «Фінансів та банківської справи » – Київ, 2023. – 72 с., 10 табл., список використаних джерел зі 40 найменувань, три розділи, 9 підрозділів. Бакалаврська робота присвячена аналізу діяльності банківських установ , шляхи та методи покращення діяльності банку.

**Розділ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ АНАЛІЗУ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

* 1. **Теоретичні аспекти економічного аналізу в комерційних банках.**

Економічний аналіз діяльності комерційних банків ділиться на три основні частини:

* + 1. порівняльного аналізу;
    2. аналізу фінансової форми звітності;
    3. аналізу балансового звіту.

Основними завданнями загального аналізу комерційної банківської діяльності є:

1. Визначення джерел, якості та стабільності прибутку банку ;
2. Виконання всіх вимог щодо ліквідності ;
3. Підтримання стану адекватності й достатності капіталу.

Аналізуючи прибутковість, ліквідність і достатність капіталу банку, можна оцінити ефективність роботи, визначити конкурентоспроможність банку на ринку банківських послуг, а також оцінити вплив макро монетарної політики на банківську систему.

Аналіз фінансової форми звітності **–** процес, метою якого є оцінка поточного та минулого фінансового стану банку та основних результатів його діяльності. Основне значення мають загальні оцінки та прогнози майбутніх результатів банківської діяльності.

Цей аналіз бере квартальні або річні дані про доходи та витрати, обчислює середні показники для основних категорій балансу за певний період і визначає:

1. Статус доходу – відповідно до середнього статку та прибутку від капіталу.
2. Темпи зростання основних показників співробітників (кредити, депозити, капітал).
3. Середня норма надходження та оплати.
4. Вартість посередництва.

Якщо розглядати зміст та основні напрямки економічного аналізу банку то , економічний аналіз це одни із важливіших елементів загальної системи управління банківською діяльністю. Щоб зрозуміти та оцінити роль аналітики, розглянемо систему управління комерційним банком з точки зору процесного підходу та визначимо її місце в ній.

Управлінський процес складається з чотирьох взаємопов'язаних функцій, у кожній з яких аналітика відіграє певну роль.

Плануванняпередбачає передбачення майбутніх тенденцій, встановлення цілей і визначення стратегій і політики для їх досягнення. По суті, планування допомагає відповісти на такі запитання**:**

* + - Яка загальна політика банку? H. Встановлюються цілі, пріоритети та методи роботи банку, а також оцінюються слабкі та сильні сторони банку для визначення фактичних можливостей банку. Складові банківської політики – кредитна, депозитна, інвестиційна та процентна політика.
    - Який поточний стан досліджуваного явища (ситуаційний аналіз банківської діяльності) – зберіть та узагальніть необхідну інформацію. Перетворення первинної інформації у вторинну. Виконується аналітична робота. Це детальне вивчення зібраної інформації, розрахунок показників, що характеризують певні процеси, ті чи інші явища, зведення результатів аналізу.

Організація-це процес поділу, координації та групування роботи, діяльності та ресурсів для досягнення вашої мети. Функція організації реалізується в ході організаційної діяльності..

Мотивація **-** це здатність змусити членів організації виконувати свою роботу відповідно к покладених на них обов'язків і планів.

Контроль **—** це функція, за допомогою якої дозволяють організації фактично досягати своїх цілей.

Таким чином, аналіз діяльності банку є спеціальною системою знань, пов’язаною з комплексним вивченням банківської діяльності та тенденцій її розвитку. Визначити ступінь впливу різних факторів, причин і умов. Наукове обґрунтування планування та прогнозування завдань і управлінських рішень, що забезпечують досягнення мети, та системне управління їх реалізацією. Він передбачає вимірювання та оцінку результатів виконаної роботи та пошук резервів подальшої ефективності. Аналіз діяльності банку є одним з важливіших напрямків господарської діяльності, а також наступне:

* Дати точну оцінку стану об’єкта дослідження і показати, наскільки він відрізняється від належного.
* Розкрити можливості і шляхи зміни стану об’єкта з фактичного на належний.
* Підготувати матеріали до вибору оптимального управлінського рішення і сприяти його виконанню.

Предметом аналізу діяльності банку є фінансово-господарська діяльність банків на макро- та мікрорівнях, досліджена з метою пізнання економічних законів і механізмів дії важелів розвитку цієї діяльності та використання їх для вдосконалення. збільшити. Контролюйте та оптимізуйте свої банківські операції.

Аналіз зосереджується на окремих процесах і явищах, які складають бізнес діяльність окремих банків та банківських груп . Усі аналітичні об'єкти відображаються в індикаторах.

Аналіз зосереджується на окремих явищах і процесах, які складають бізнес-діяльність окремих банків та їх груп (за географією, функціями чи іншими характеристиками). Всі аналітичні об'єкти відображаються в індикаторах.

Дослідження слід починати з пасивних операцій, які характеризують джерела фінансування банку та характер його фінансових відносин. Оскільки саме ресурс, тобто пасив, насамперед визначає стан, форму та напрям використання складу та структури активів банку.

  Також важливим є і аналіз напрямків використання ресурсів банку: на які цілі, у якому обсязі і кому вони надаються.

Аналіз фінансових результатів включає аналіз доходів банку та їх складових, витратної та прибуткової складових.

Аналіз фінансової стабільності є однією з основних передумов його виживання та активної кредитно-платіжної діяльності. Тому, аналізуючи фінансовий стан банку, необхідно:

* Аналіз фінансової ситуації з короткострокової перспективи (ліквідність банку). охарактеризувати стан коштів банку;
* зробити оцінку надійності та платоспроможності банку ;
* вивчення рівня ризику активів банку .

Аналіз зведених облікових даних включає аналіз :

* Балансові та позабалансові статті банку ;
* відомості про доходи та баланс ;
* звіт про фінансові результати ;
* касові, обліково-операційні журнали та інші загальнооблікові документи ;
* інших відомостей та зведених форм звітності.

Основні методи та прийоми банківської аналітичної роботи

Метод аналізу банку **–** це систематичне та всебічне вивчення, узагальнення та вимірювання банківської діяльності, що здійснюється шляхом обробки з використанням спеціальних методів.

Види і критерії банківського аналізу

Розкриттю аналітичного змісту сприяє його класифікація за низкою ознак :

За аспектами дослідження аналіз ділиться на:

1. Загальні фінансово-економічні показники. Уточнити зміст показників фінансів, що охарактеризують банківську діяльність в цілому.
2. Аналіз операційних витрат поглиблює вивчення прибутковості банку та дає уяву про витрати та збитковість або прибутковість конкретної операції. Це дозволяє оцінити значимість кожного виду діяльності у формуванні прибутковості банку та сформувати основний напрямок кредитно-грошової політики банку щодо конкретного контрагента з метою підвищення прибутку.
3. Опитування базується на співвідношенні міжбанківських операцій до загальної суми непогашених кредитів, співвідношення депозитів до позик, власного капіталу та боргу, а також загальних ресурсів та інвестицій. Функціональний аналіз дозволяє виявити оптимальне поєднання прибутковості та ліквідності банку, відключивши зайве та знайшовши більш досконалі способи виконання .
4. Структурний аналіз дозволяє вивчати результати діяльності банків шляхом структурування їх діяльності, доходів, витрат і прибутків за різними характеристиками.

Види структурного аналізу :

* структурно-ієрархічний.;
* Ідентифікаційний – за умовою, за клієнтом, за типом бізнесу, за типом доходу та видатків тощо
* Агрегації - горизонтальні, вертикальні, кумулятивні ( сумарні), інтерактивна структура (повторювані).

1. Аналіз ефективності організації управління необхідно проводити для вдосконалення системи управління, тобто інформаційного потоку та організації апарату управління, з метою поліпшення його структури, підвищення якості працівників та оптимізації стосунків між працівниками є покращення.

Залежно від обсягу досліджуваних питань аналіз поділяють на тематичний, повний та селективний .

Тематичний аналіз проводиться за вужчим графіком за вужчою тематичною галуззю для виявлення можливостей удосконалення окремих аспектів діяльності банку. Цей аналіз унікальний.

Повний аналіз включає всі аспекти аналізованого об'єкта та всі його зовнішні та внутрішні зв'язки, і зазвичай повторюється з заданою частотою.

Селективний аналіз подібний до тематичного аналізу, але виконується вибірково лише до тих елементів банківської діяльності, які представляють більший інтерес у цьому контексті.

**1.2. Методологічні основи аналізу активів і пасивів банків**

Управління активами розуміє, як ви розміщуєте власні кошти. Для комерційних банків це являться поділом на інвестиції, грошові кошти, позики та активи. Очевидним вирішенням проблеми розподілу ресурсів є «купівля» активів, які можуть принести найбільший прибуток, одночасно створюючи ризики, на які керівництво банку готове йти.

Аналіз активів комерційного банку включає не тільки оцінку ризиків господарської діяльності та окремих видів господарської діяльності, а й аналіз структури його активної господарської діяльності. Проаналізувати напрямок використання коштів, порівняти отриману інформацію з даними інших банків та зафіксувати зміни протягом досліджуваного періоду. Кількісний аналіз на основі даних балансу комерційного банку та аналітичного обліку є одним із ключових етапів аналізу структури активів. При цьому визначаються питомі ваги різних статей балансу та їх важливість для банку.

Незважаючи на основні тенденції у структурі та складі активів, усі банки повинні прагнути створювати розумні структури активів, які в першу чергу покладаються на якість активів. Якість активів визначається ліквідністю, кількістю ризикованих активів, співвідношенням критичних активів до активів, що збійні, і сумою активів, що приносять дохід.

Щоб правильно оцінити кредитну політику комерційного банку, нам потрібно знати, як фінансується все фінансування банку. Одним із найважливіших етапів аналізу активних операцій є оцінка ризику. Ви повинні оцінити, як ви керуєте своїми активними угодами, і перевірити, чи ваш банк накопичує достатні резерви. Таким чином банківські активи можна класифікувати за ступенем ризику. Крім того, необхідний якісний аналіз кредитних активів комерційних банків. Це включає детальний аналіз кожної кредитної угоди, умов, суми, предмету кредиту та можливих ризиків. Аналізуючи ці дані, ви можете зробити висновки про якість свого кредитного портфеля.

Щоб забезпечити здатність банку виконувати свої повсякденні зобов'язання, структура активів комерційного банку повинна відповідати вимогам високоякісної ліквідності. Для цього всі активи банку розподіляються на групи ліквідності за строками погашення. Активи Банку класифікуються на високоліквідні активи (які забезпечують негайну ліквідність), високоліквідні активи та довгострокові ліквідні активи.

Поточні ліквідні активи (високоліквідні) включають: грошові активи та відповідні кошти, грощі на рахунках у Центральному банку, державний борг, грощі на кореспондентських рахунках, інвестиції у внутрішні облігації в національній валюті, за вирахуванням коштів, отриманих для оплати акцій в іноземній валюті, і кошти, отримані на кореспондентських рахунках цінні папери від продажу їх банку. Ці кошти вважаються ліквідними, оскільки при необхідності їх необхідно негайно вилучити з обігу.

Кошти та їх еквіваленти включають, окрім перелічених високоліквідних коштів, усі 30-денні позики, надані банківським установами в іноземній та національній валютах (видані принаймні один раз і раніше виключаючи позики, повторно видані для погашення виданих позик). Будь-які платежі, здійснені кредитною організацією протягом 30 днів, за винятком кредитів, виданих хоча б один раз і поновлених для погашення раніше наданих кредитів. Грошові перекази повинні бути здійснені протягом наступних 30 днів (дебітори та переплата відшкодовані банку з обов'язкового резерву на контрольну дату).

Довгострокові кошти та їх еквіваленти включають усі кредити в національній та іноземній валюті, надані фінансовими установами зі строком погашення понад один рік, і 50 % гарантій, раніше виданих банками зі строком погашення більше одного року. позики, надані державою на визначений термін; забезпечення, надане банками, менше або дорівнює забезпеченню, якщо воно використовується, без гарантованих позик, наданих державою , з використанням цінних паперів забезпечений, забезпечений дорогоцінними металами.

Банки повинні відповідати вимогам щодо ліквідності, щоб вони мали достатньо ліквідного довгострокового фінансування для покриття своїх зобов’язань, беручи до уваги строк погашення, суму, тип і критерії прямого, короткострокового та довгострокового кредитування. Ліквідність.

Коефіцієнт негайної ліквідності розраховується як співвідношення між сумою високоліквідних активів банку та сумою раніше створених зобов'язань за рахунками.

Коефіцієнт поточної ліквідності - це співвідношення грошових коштів фінансової установи та їх еквівалентів до зобов'язань за раніше створеними рахунками на термін до 30 днів.

Коефіцієнт довгострокової ліквідності визначається як відношення кредитів зі строком погашення більше одного року до капіталу та зобов'язань банку зі строком погашення більше одного року.

Ці стандарти застосовуються до процесу управління активами. Проте найважливішим у побудові розумної структури активів банку є збереження співвідношення ліквідних активів до накопичених.

Активи зважуються на ризик шляхом множення відповідного балансу або частини балансу на коефіцієнт ризику (y%), поділений на 100. Майже всі банківські активи піддаються певному ступеню ризику. Банки повинні визначати та підтримувати рівень ризику своїх активів відповідно до чинного законодавства та політики банку щодо цього. З аналізу структури активів банку можна проаналізувати види ризиків.

Кредитні кошти складають більшу частину загальних ресурсів комерційних банків. Для цього дуже важливо супроводжувати посилення власного капіталу. В іншому випадку банк може стати неплатоспроможним і збанкрутувати.

Отримані кошти поділяються на депозити та інші кошти. Депозит означає, що банк зобов'язаний тимчасово позичити гроші у фізичних або юридичних осіб за розумну плату. Інші включають гроші, залучені на міжбанківському ринку, і гроші, залучені від продажу довгострокових боргових цінних паперів на грошовому ринку. . Аналіз витрачених коштів починається з порівняння та якісного аналізу даних клієнтів і способів їх повернення. Використовуються дані комплексного обліку та аналізу. Порівняльний аналіз є динамічним і враховує структурні альтернативи фондів-учасників конкуруючих банків . Потім на основі кількісного аналізу структури мобілізованого капіталу визначається відсоток кожної підгрупи або підгрупи в загальному мобілізованому капіталі. Необхідно також проаналізувати структуру використовуваних коштів за їх розміром. Експерти кажуть, що від долі великих родовищ залежить стабільність ресурсної бази. Велике збільшення депозитного коефіцієнта знижує стабільність ресурсної бази банку.

Використовувані засоби поділяються на наступні групи в залежності від рівня ліквідності:

1. депозити до запитання;

2. строкові депозити;

3. кошти кредиторів;

4. кошти, отримані від продажу цінних паперів;

Збільшення питомої ваги строкових депозитів збільшить ліквідність і меншою мірою прибутковість банку. Збільшення частки депозитів відносно попиту має протилежний ефект. В Україні популярні депозити та міжбанківські кредити від компаній і населення. Збільшення частки депозитів юридичних і фізичних осіб здешевлює ресурсну базу банку та підвищує прибутковість банківських операцій. На основі аналізу структури нашої ресурсної бази ми можемо оцінити важливість кожного джерела фінансування та його динаміку. З цієї інформації ми можемо зробити такі висновки щодо політики банку:Чи мають банки проводити агресивну політику чи політику помірного зростання, збільшуючи обсяги бізнесу? .

Депозити до запитання є найдешевшим видом ресурсу, але надмірна частка в загальних ресурсах банку може призвести до зниження ліквідності банку. Зважаючи на світовий досвід, цей відсоток не повинен перевищувати 30% від загальної суми отриманих коштів.

Якщо міжбанківські кредити вважаються одним із найдорожчих джерел фінансування, то банки покладаються на короткострокові умови грошового ринку. Таким чином, за оцінками, частка міжбанківського кредитування в базі фінансування Банку не повинна перевищувати 20%.

Аналіз структури інвестиційного фонду завершується визначенням темпів зростання його загальної суми та окремих складових. Порівнюючи наші дані з темпами зростання рефінансування наших конкурентів за той самий період, ми можемо зробити висновки про те, наскільки зросла рефінансова активність банку.

**1.3 Основи аналізу витрат , доходів і прибутковості комерційних банків**

Аналізуючи доходи, витрати та прибутковість, ми можемо вивчити ефективність комерційних банків і оцінити їх ефективність як торговельних фірм.

Метою цього аналізу діяльності Банку за фінансовими результатами є визначення резервів для підвищення прибутковості Банку та на цій основі надання вказівок керівництву Банку щодо реалізації відповідної політики пасивних та активних операцій.

Аналізуючи доходи банку, насамперед необхідно розрахувати загальну суму доходів, отриманих банком за певний період, і розділити їх на доходи від різних видів банківських операцій. Це дає можливість банкам визначати пріоритетні напрями діяльності, виходячи з частки окремих статей доходів у загальній сумі.

Валовий дохід зазвичай ділиться на процентний і безвідсотковий дохід. процентний дохід банку включає:

* відсотки за кредитами, виданими клієнтам (підприємствам);
* відсотки за споживчими кредитами;
* відсотки за міжбанківськими кредитами та депозитами;
* надходження від залишків на кореспондентських рахунках;
* Дохід за цінними паперами (відсотки).

Безвідсотковий дохід банку включає в себе:

* Доходи від грошових організацій ;
* доходи від інвестиційної діяльності;
* доходи від отриманих комісій і штрафів;

Аналіз доходів банку включає визначення частки кожного виду доходу в його загальній сумі або відповідній групі доходів. Динаміка продажів товарів може відповідати попереднім періодам, включаючи квартали. Стійке та ритмічне зростання доходів банку свідчить про його нормальну роботу та кваліфіковане керівництво активними операціями банку.

Після аналізу структурного доходу за збільшеними статтями, варто докладніше вивчити структуру прибутку, яка становить збільшену статтю, яка займає невелику частку в загальному доході. При аналізі процентного доходу банку відносні показники також використовуються для оцінки середньої прибутковості кредитних операцій в цілому і кожної кредитної групи окремо. Цими показниками є:

* відношення валового процентного доходу до середнього залишку на всіх кредитних рахунках;
* відношення відсотків, отриманих за короткостроковими кредитами, до середніх залишків, отриманих за короткостроковими кредитами;
* відношення відсотків, отриманих за довгостроковими кредитами, до середніх залишків за довгостроковими кредитами;
* відношення відсотків, отриманих за окремими кредитними групами, до середніх залишків по досліджуваній групі і т.

За показниками динаміки можна зробити оцінювання , які саме кредитні операції призвели до зростання процентних доходів. Аналізуючи не процентний дохід, ми можемо розкрити, у якій мірі ефективно банк користується некредитними джерелами доходу. При цьому вони аналізуються за режимом роботи та динамікою. Цінним джерелом прибутку комерційних банків є прибуток від торгівлі цінними паперами. Рівень цього типу доходу прямо залежить від його розміру та структури вашого інвест. портфеля та доходності різних видів цінних паперів. Дохід банків, деномінований в іноземній валюті, також має значний вплив на прибуток . Щоб проаналізувати прибутковість торгівлі на форекс, необхідно знати обсяг торгів по кожній угоді й суму її витрат і доходів. Банківський дохід від торгівлі іноземною валютою окреслюється як відсоток валового прибутку від певного типу операції за певний період до загальної вартості операції.

Інші доходи включають комісійні. Багато банків здіймають комісію за відшкодування затрат, пов'язаних з обслуговуванням клієнтських рахунків. Комісії можуть виставлятися як відсоток від вартості кожної транзакції або як фіксована сума, що сплачується регулярно. Аналізуючи відсотки продажів, важливо розуміти, який відсоток включається операційний дохід. Відсоток має бути 100%, а ріст має бути рівномірним. Якщо зростання його доходу сповільниться, його загальне зростання доходу може бути компенсовано іншими видами банківського доходу.

Аналіз витрат відбувається за тією ж схемою, що й аналіз доходів. Загальні витрати можна розбити на процентні та непроцентні витрати .

Процентні витрати включають:

* Відсотки за вкладами підприємств ;
* Виплачені відсотки за вкладами фізичних осіб ;
* Процентні ставки за банківськими депозитами та кредитами ;
* Відсотки, сплачені клієнтом на залишок поточного рахунку .

Безвідсотковими витратами являються:

* комісійні збори;
* Витрати, пов'язані з операціями з цінними паперами ;
* операційні затрати на ринку валют;
* Заробітна плата та інші витрати;
* інші адміністративні та операційні затрати

Витрати на утримання та експлуатацію банківських будівель і споруд, заробітна плата та винагороди персоналу є відносно постійними. Частка банку в загальних витратах банку зазвичай дуже висока. Вищі операційні витрати не тільки відображають несприятливі ринкові умови, в яких банки здійснюють фінансування, але також можуть свідчити про погіршення управління активами та пасивами.

Банки можуть аналізувати динаміку абсолютних і відносних витрат (сукупних і за групами витрат) і впливати на ці рівні для визначення управлінських рішень, необхідних для зниження витрат банку з одночасним визначенням основних причин. Сприяє покращенню структури ресурсів, тобто збільшенню частки позикового капіталу. Збільште частку поточних та інших депозитних рахунків клієнтів, зменшіть частку дорогих депозитних продуктів (таких як міжбанківські кредити) та оптимально зменшіть невідсоткові витрати.

Прибуток є основним показником банківської діяльності. Для визначення фінансової стійкості банків та оцінки ефективності їх діяльності в часі проводиться кількісний та якісний аналіз прибутковості.

Одним із підходів до оцінки прибутковості банку є визначення поточної тенденції зростання доходів банку. Ця форма аналізу прибутку можлива на основі багаторічних даних. Рівень прибутковості оцінюється позитивно, коли спостерігається тенденція до зростання, насамперед за рахунок процентної маржі та непроцентного доходу. Негативні висновки щодо прибутковості банку можна зробити, якщо позитивна динаміка доходів пов’язана в першу чергу з прибутками від операцій на ринку цінних паперів, несподіваним доходом і несвоєчасною сплатою податків.

Різниця між витратами та доходами комерційного банку є його валовою маржею. Валовий прибуток (без урахування податків і розподілу прибутку, що залишився) характеризує ефективність діяльності комерційного банку.

**Розділ 2. АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА ПРИКЛАДІ АТ «ОЩАДБАНК».**

**2.1. Фінансова робота банку та характеристика його ресурсів**

«Ощадбанк» є однією з більших фінансових установ країни та має най розгалуженішу мережу з приблизно 6000 фінансових установ.

Державні банки зараз є символом стабільності та надійності. За цими показниками компанія входить до 3-ки фаворитів на банківському ринку.

«ОщадБанк» є одним банком, який має гарантію держави повного отримання довірених йому грошів громадянами, Законом України «Про банк і банківську діяльність» є підтвердженням цьому.

Ощадбанк – це універсальній банкінг, який орієнтований на створення гарних умов для клієнтського обслуговування, розширення асортименту послуг банку і продуктів та розширення находження на ринку.

За останні кілька років Ощадбанк заслужив репутацію ідеального партнера, здатного виконувати дані йому зобов'язання незважаючи на тиск зовнішніх і внутрішніх факторів.

Банк робить майже у всіх нішах українського ринку фінансів, обслуговуючи найбільших клієнтів на нинішніму рівні. Основним аргументом, який сьогодні знаходять клієнти Ошадбанку, є фінансова надійність. Замовники таких систем як Енергоринок, Нафтогаз України, Укрпошта «Укртелеком АГ» , Пенсійний фонд України, НАЕК «Енергоатом».

АТ «Ощадбанк»- банк з достатнім капіталом для забезпечення виконання нормативів, встановлених НБУ .

Банківська стратегія направлена на найбільший розвиток створення найліпших умов для комплексного обслуговування банківських корпоративних клієнтів та бізнесу.

«Ошадбанк» прагне утвердитися як державний банк, символ довіри, стабільності та динамічного розвитку, символ їхньої поваги та національне надбання. .

На сьогоднішній день услугами банку користується широке коло громадян, що забезпечує банку лідируючі позиції на українському ринку роздрібних банківських послуг. Метою банку є створення кращих умов для обслуговування клієнтів, розширення спектру послуг банку та розширення присутності на ринку його продуктів і послуг. .

Усвідомлюючи соціальну важливість існування «ОщадБанку» у різних регіонах держави та роль у реалізації національних програм, він створює найліпші умови, обслуговує всі верстви населення, сприяє виплаті соціальних пільг і компенсацій. було покладено на грошове забезпечення населення. Він не лише надає банківські та інші послуги, а й обслуговує населення. Зважаючи на соціальні проблеми, банк прагне мати широку присутність у всіх регіонах України.

Організація казначейських операцій у банку відіграє важливу роль у здійсненні його діяльності. включати:

* Планування фінансів
* контрольно-аналітична робота.
* Оперативна фінансова робота.

Метою планування фінансів є переведення важливих цілей і цілей банку в точні значення для ефективного фінансового показника банку шляхом впровадження низки заходів у фінансовому секторі.

Фінансове планування включають:

* Створення банківських фінансових моделей ;
* Визначити значення параметрів системи (банку). ;
* Легітимність показників прогнозу ефективності ;
* Складання планового балансу ;
* Складання планів банків, бюджетів банків, бюджетів структурних підрозділів .
* Скласти план організації заходу та визначити відповідальних за його виконання .

Касові плани створюються як на загально банківському рівні, так і на рівні кожного відділу, тому індивідуальні плани повинні узгоджуватися. Процес голосування за бюджети можна здійснити двома способам:

Зверху до низу, а знизу до гори. У першому випадку управління банку розробляє завдання, встановлює цільові показники фінансів і звітує перед кожним підрозділом. Потім управління кожного відділу формулюють чіткі заходи за для досягнення запланованих показників і представляють їх управлінню банку для затвердження та розгляду. Такий підхід най ефективний для швидкого реагування на зміну зовнішніх умов і гострої конкуренції.

Банки виконують велику адміністративну, аналітичну та економічну роботу, щоб забезпечити повне, своєчасне депонування доходів (чеків культиваторів) у комерційних банківських установах. Основними цілями управління та аналітичних операцій банку є доходи торговельних компаній та збір коштів від публічних корпорацій. Тому банківські установи повинні вести спеціальний журнал із зазначенням усіх підприємств роздрібної торгівлі та інших послуг із постійним доходом, навіть тих, які не охоплюються окремим балансом. Повноту та своєчасність видачі підприємствами фінансових документів перевіряють економісти кредитних (комерційних) відділів установ банків. Для здійснення такого контролю економісти вносять до зазначених журналів дані аудиту підприємств, що перераховують доходи через каси банків, і компаній зв’язку, а також місце розташування рахунків клієнтів і бухгалтерів банків у бухгалтерії банку. . Касири щодня відзначають доходи та витрати в цих контрольних списках.

Джерело коштів банку відображається у правій стороні балансу і називається пасивами банків. Джерела заборгованості різноманітні і складаються з банківського капіталу та зобов'язань перед кредиторами та вкладниками.

Банківський капітал за своєю економічною сутністю - це капітал, який засновники або акціонери (власники банку) залучають на власний ризик і ризик для отримання доходу. Ризик для власника полягає в низькій прибутковості інвестицій, збитках у бізнесі або банкротстві банку та втрати грошей.

Капітал банку відіграє важливу роль у створенні та діяльності комерційних банків, але він становить лише невелику частину загальних активів банку. Відношення свого капіталу до своїх коштів повинно бути не менше 8%, але для промислових компаній цей відсоток зазвичай перевищує 50%.

Формування капітальної бази банку являється передумовою продовження банківської діяльності. Таким чином, одним із найбільших викликів управління банком є ​​залучення та утримання достатнього капіталу. .

Власний капітал банку виконує наступні функції::

1)швидкий.

2) захисний;

3) нормативний.

Ціль захисної функції являється в тому, що банківський капітал використовується для оборони коштів кредиторів і вкладників шляхом списання з резерву капіталу збитків від кредитування, інвестицій, банківської діяльності, зловживань і недбалості. Іншими словами, капітал банку виступає своєрідним буфером, який поглинає збитки від різних ризиків банку.

Ця функція включає страхування депозитів, яке обороняє інтереси вкладників у разі банкрутства або ліквідації та страхує операції банку на випадок втрати безперервної діяльності, але вони зазвичай покриваються звичайним доходом. Захист капіталу банку необхідний упродовж усього періоду існування банку .

На початку та на ранніх стадіях банківської діяльності здатність забезпечити бізнес-операції має вирішальне значення. За рахунок коштів банку протягом цього періоду фінансуватиметься придбання чи оренда основних засобів, комп’ютерної та оргтехніки, організаційні заходи щодо створення системи внутрішньої безпеки банку, впровадження банківських технологій і систем зв’язку. У міру розвитку банківської діяльності функція забезпечення підприємницької діяльності відходить на другий план і, на відміну від компаній сфери матеріального виробництва, залишається основним завданням протягом усього періоду діяльност.

Регулююча функція капіталу полягає у впливі регуляторів на банківські операції та обмеженні рівня банківського ризику шляхом визначення кількості капіталу або окремих його частин. Таким чином, норматив достатності капіталу банків становить 10 із 13 обов’язкових регуляторних законів (за винятком нормативів ліквідності) для встановлення обов’язкового нормативного регулювання економічного регулювання для банків, встановлених НБУ. Іншими словами, розмір банківського капіталу має великий вплив на обсяг і спрямованість банківського бізнесу.

Акції комерційного банку дозволяють брати участь у власності публічної компанії. Банківський капітал неоднорідно структурований і складається з основного та додаткового капіталу. Статутний капітал (капітал першого рівня) є найбільш стабільною частиною капіталу банку і, згідно з чинним законодавством України, включає:

1) статутний капітал фактично сплачено ;

2) Зокрема, резерви (резерви, розкриті банками у їхніх річних звітах), які створюються або збільшуються за рахунок нерозподіленого прибутку банку;

* Дивіденди на збільшення статутного капіталу ;
* Диференціали акцій – це суми, що перевищують номінальну вартість, доступну від початкового випуску власних акцій та інших корпоративних прав;
* Резервні фонди, створені відповідно до законодавства України;
* Розмір резервів, створених у разі невизначеності ризиків у операціях банку ;
* прибуток за попередні роки;
* минулі доходи, які очікують затвердження.

Ці компоненти включаються до основного капіталу, лише якщо вони відповідають таким критеріям:

Відрахування з резервів і фондів здійснюються з прибутку після оподаткування або прибутку до оподаткування без урахування податку. Визначення резервів і фондів, а також їх рух розкриваються окремо у звітах, що видаються Банком. Банки мають необмежену кількість миттєвих коштів для покриття збитків. Збитки, відображені в резервах і фондах, визнаються лише у звіті про фінансові доходи.

3) Загальний розмір статутного капіталу визначається з урахуванням розміру можливих збитків від неоплаченої заборгованості контрагента і зменшується на цю суму:

* + Кошти, розміщені на рахунках банків, які визнані ліквідованими за ухвалою про банкрутство чи уповноважених органів, або кошти, зареєстровані в офшорних зонах.
  + Нематеріальні активи за вирахуванням амортизації.
  + Капітальні інвестиції в нематеріальні активи.
  + Збитки за попередній та нинішній рік.

Додатковий капітал (вторинний капітал) — це незмінна частина капіталу, вартість якої може змінюватися. В Україні формування додаткового капіталу регулюється Національним банком України, до повноважень якого входить визначення та затвердження переліку складових додаткового капіталу, а також умов і порядку формування. Додатковий капітал банку може включати за погодженням з НБУ :

1. резерви під звичайні борги інших банків ;

2. резерви для покриття стандартних кредитів клієнтів за кредитними операціями банку ;

3. субординований борг, прирівняний до капіталу (субординований)

4. прибуток за рік;

5. переоцінка основних засобів;

6.результат переоцінки статутного капіталу з урахуванням індексу девальвації або ревальвації гривні ;

Субординований капітал – капітал, залучений юридичними особами у іноземній та національній валютах на умовах вторинного боргу. Вторинний борг – це звичайний пріоритетний незабезпечений борг, який банк не міг погасити протягом більше 5-ти років і доступний для інвесторів аби уникнути ліквідації або банкрутства після повторної виплати непогашеним кредиторам. Кошти, заполучені на умовах вторинної заборгованості, будуть капіталізовані в банку лише за згодою НБУ за умови дотримання наступних критерії:

1. є незабезпеченими, неповноцінними і повністю оплачуваними;

2. не підлягає поверненню з ініціативи власника ;

3. можна спокійно використовувати для покриття збитків без запиту банку про припинення торгівлі ;

4. надає можливість відстрочити виплату відсотків, якщо недостатня прибутковість банку не дозволяє здійснити ці виплати вчасно .

Капітал 2-ого рівня має певні обмеження, зокрема його вартість не повинна перевищувати 100% статутного капіталу, а субординований капітал – 50% статутного капіталу. Найважливішою за вартістю та обсягом частиною капіталу банку є його статутний капітал, який формується за рахунок власного або приватного капіталу шляхом випуску акцій або внесків засновників. Статутний капітал може бути створений лише за рахунок власних коштів учасників або співвласників. Він не може бути створений за рахунок банківських кредитів або за рахунок коштів неприбуткових організацій (організацій, які не мають права на провадження комерційної діяльності та одержання прибутку своїм статутом), бюджетних коштів, призначених для будь-яких інших цілей.

Позикові кошти банків складають основну частину (85-90%) коштів банків. Таким чином, він характеризується великою різноманітністю форм і типів участі, які характеризуються класифікацією. Існує дві основні правові форми власності банків на ресурси: депозити або короткострокові позики.

Характеристика ресурсів банків-учасників:

1) Корпоративні баланси на вимогу – корпоративні поточні рахунки, довірчі фонди, фонди ліквідації, корпоративні розподільні рахунки, пов’язані залишки на вимогу та кошти платіжних карток.

2) Строкові вклади господарських організацій - короткострокові та довгострокові вклади господарських організацій, кошти, отримані від операцій зворотного викупу;

3) Особисті кошти – особисті кошти на поточних рахунках, довірчі кошти, кошти банківської виписки та особисті кошти для оплати платіжними картками.

4) Індивідуальні строкові фонди - довгострокові та короткострокові вклади фізичних осіб ;

5) Кредиторська заборгованість - кредиторська заборгованість торговцям за операціями з клієнтами банку, кошти на тимчасових рахунках за операціями з клієнтами банку ;

Позичкові фонди банків також характеризуються двома правовими формами:вторинні кредити та заборгованість, отримані від інших банків .

Позикові банківські ресурси діляться на.

1. Кошти Нац. Банку. України – поточні рахунки комерційних банків НБУ, короткострокові позики НБУ, міжнародні фінансові установи, стабілізаційні позики та інші довгострокові позики

2. Інші банківські кошти – це кошти, доступні в інших банках , строкові депозити в інших банках , кредити, отримані від інших банків , позики, інші короткострокові та довгострокові позики від інших банків, фінансовий лізинг від інших банків, договори репо;

3. Зобов’язання за операціями банку – Зобов’язання за касовими операціями, Інші зобов’язання за банківськими операціями;

4. Субординований борг – це боргові зобов'язання, випущені банками, що належать до інвестиційних критерієв (понад 1 рік) – банківські облігації. Зазвичай - конвертовані облігації або безстрокові.

Загальні ресурси комерційних банків зайняті банківськими зобов'язаннями. Банківське зобов’язання – це зобов’язання сплатити певну суму за активами банківської установи в певний момент у майбутньому.

Залучені банком кошти включають залишки на поточних і бюджетних рахунках клієнтів, депозити юридичних та фізичних осіб, депозити до запитання, залишки на пластикових картках, зобов’язання тощо.

Склад, величину та структуру зобов’язань АТ «Ощадбанк» за три роки можна розглянути у таблиці 2.1.

Таблиця 2.1

Структура зобов'язань банку

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | | 2020 р. | 2021 р. | 2022 р. | Відхилення  2022/2020  % | Відхилення  2022/2021  % |
| 1 | Кошти банків | 170508 | 1622511 | 118815 | 30,32 | 92,68 |
| 2 | Боргові цінні папери | 67245619 | 63923679 | 52445649 | 22,01 | 17,96 |
| 3 | Резерви за зобов'язаннми | 322145 | 323598 | 345548 | 7,26 | 6,78 |
| 4 | Інші фінансові зобов'язання | 513238 | 534499 | 546978 | 6,57 | 2,33 |
| 5 | Субординований борг | 1276240 | 841462 | 698476 | 45,27 | 16,99 |

Проаналізувавши цю таблицю можна зробити висновки , що кошти банків зменшилися відносно 2020р. та 2021р. на 30,32% та 92,68% відповідно , субординований борг банку відносно попередніх років знизився на 45,27% та 16,99% відповідно.

Також розглянемо головні показники фінансового стану АТ «Ощадбанк» протягом 2020-2022 рр. (таблиця 2.2).

Таблиця 2.2

Динаміка та структура доходів АТ «Ощадбанк»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Стаття доходів | **2020 р.** | | **2021 р.** | | **2022р.** | | **Відхилення 2022/2020 %** | **Відхилення 2022/2021 %** |
| **грн** | **%** | **грн** | **%** | **грн** | **%** |
| Доходи | 31855432 | 100 | 31787357 | 100 | 35198197 | 100 | 10,49 | 10,73 |
| Процентний дохід | 13917221 | 43,69 | 15454663 | 48,62 | 15808544 | 44,91 | 13,59 | 2,29 |
| Комісійні доходи | 5454647 | 17,12 | 7137259 | 22,45 | 6456065 | 18,34 | 18,36 | 9,54 |
| Операційні доходи | 12483564 | 39,19 | 9195435 | 28,93 | 12933588 | 36,75 | 3,60 | 40,65 |

Протягом аналізованого періоду загальні доходи АТ «Ощадбанк» демонструють тенденцію до зростання, їх обсяги збільшилися на 10,49% порівняно з 2020р. та, на 10,73% порівняно з 2021р. Порівняно з 2021р. процентні доходи займають найбільшу частку в наведеній структурі доходів і мають в цілому тенденцію до зростання, але комісійні доходи порівнюючи з 2021р. зменшилися на 9,54%.

Таблиця 2.3

Динаміка та структура витрат АТ «Ощадбанк»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Стаття витрат** | **2020** | | **2021** | | **2022** | | **Відхидення 2022/2020, %** | **Відхидення 2022/2021, %** |
| **млн. грн** | **%** | **млн. грн** | **%** | **млн. грн** | **%** |
| Витрати | 18210012 | 100 | 17131772 | 100 | 18336483 | 100 | 0,69 | 7,03 |
| Процентні витрати | 8244043 | 45,27 | 6187344 | 36,12 | 5372137 | 29,3 | 34,84 | 13,18 |
| Комісійні витрати | 2219322 | 12,19 | 2596761 | 15,16 | 2388269 | 13,02 | 7,61 | 8,03 |
| Операційні витрати | 7746647 | 42,54 | 8347667 | 48,73 | 10576077 | 57,68 | 36,52 | 26,7 |

У таблиці 2.3 проведено огляд динаміки та структури витрат. Визначено, що процентні витрати зменшились порівняно з 2020 та 2021 на 34,84% та 13,18% відповідно , але по витратам в цілому ситуація погіршилася , порівняно з 2020 та 2021 роками витрати збільшилися на 0,69% та 7,03% відповідно

Збитковість АТ «Ощадбанк» в попередні періоди викликала зниження обсягів сплаченого та відшкодованого податку на прибуток. У 2022 р. установа була прибутковою, вона ефективно функціонувала за рахунок зростання інших операційних доходів й інших доходів, зменшення обсягів процентних витрат.

Регулятивний капітал є одним із найважливіших показників діяльності банку. Його основна мета – покрити несприятливі наслідки різноманітних ризиків, які несуть банки під час своєї господарської діяльності, а також забезпечити захист вкладів, забезпечуючи тим самим фінансову стабільність і стабільне управління банком.

Регулятивний капітал банку складається зі статутного капіталу (1 рівень) та додаткового капіталу (2 рівень).

Ефективна діяльність банку залежить від правильної організації його фінансових операцій – фінансового планування, операційного та управлінського аналізу. Фінансові ресурси банку відіграють особливу роль у забезпеченні виконання ним своїх повноважень: надання коштів та їх ефективний розподіл.

Зі структурою капітулу можна ознайомитись в таблиці 2.4

Таблиця 2.4

Структура капіталу банку

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | 2020р.  млн. грн | 2021р.  млн. грн | 2022р.  млн. грн | **Відхидення 2022/2020, %** | **Відхидення 2022/2021, %** |
| Статутний капітал | 49473 | 49473 | 49473 | 0 | 0 |
| Емісійні різниці | - | - | - | - | - |
| Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку | 20306 | 21452 | 20453 | 0,72 | 4,66 |
| Резерви переоцінки необоротних активів | 25490 | 22548 | 26837 | 5,28 | 19,02 |
| Резерви переоцінки цінних паперів | 3843 | 5733 | 5621 | 46,27 | 1,95 |

Після аналізу таблиці 2.4 можна зробити такі висновки , що статутний капітал за 3 роки не змінився , емісійних різниць не було виявлено , резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку зросли порівняно з 2020р , на 0,72 % , але порівняно з 2021р. , вони зменшилися на 4,66%. По резервам переоцінки необоротних активів ситуація більш краще порівняно з 2020р. 2021р. , резерви зросли на 5,28% та 19,02 відповідно.

**2.2. Розрахунки за банківськими та клієнтськими операціями**

Залежно від платіжного засобу розрізняють такі види платежів: готівкові та безготівкові. Переваги безготівкової розсилки полягають в наступному.

Зменшіть вартість публічного розповсюдження. Створити сприятливі умови для регулювання коштового обігу та прискорити валютний обіг суб'єкта.

Безготівкові платежі діляться на:

1) Облік товарних операцій (за ТМЦ, наданих послуг та виконання робіт);

2) Розрахунок некомерційних операцій.

Ключовим елементом системи безготівкових розрахунків між компаніями та установами є її формат. Згідно з інструкцією про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженою постановою НБУ № 135 від 29 березня 2001р. , безготівкові платежі здійснюються з використанням таких форм розрахункових документів:

-запит на оплату-замовлення;

- платіжне доручення;

- розрахункова квитанція;

- акредитив;

- простий вексель;

- запит на оплату;

- пластикові карти.

Використання будь-якої форми бухгалтерського документа продиктовано деталями господарських відносин між компаніями з метою посилення договірної дисципліни, забезпечення безперервності розрахунків і прискорення коштового обороту;

Залежно від складу учасників платіжні операції поділяються за такими критеріями:

- міжбанківський.

- обслуговування клієнтів;

- внутрішньобанківські рахунки;

Залежно від типів розрахунків поділяються на:

- акредитив;

- передані документи;

- Послуги зі збору платежів;

- Розрахункові центри;

Однією з основних функцій комерційного банку є обслуговування клієнтів.. Банки приймають готівку від клієнтів і перераховують кошти на поточний рахунок, видають готівку на вимогу клієнта і забезпечують збереження довірених їм коштів..

Характеристика ключових підрозділів державного банку:

1) Відділ касових операцій:

Функція:

2.видача грошових коштів і цінностей видатковою касою.

2. прийом грошових коштів і цінностей в касу;

3. прийом і виплата грошових коштів.

4.перевірка касових квитків.

5. перерахунок грошових коштів.

6. обробка, формування та упаковка касових квитків.

7.щоденна звірка Яндекс. оформлення замовлення зі зняттям залишків в кінці робочого дня.

8.Запобігання нестач, профіцитів і прорахунків в Яндекс. перевірка.

9.щоденне встановлення понадлімітних залишків грошових коштів та поповнення кореспондентського рахунку шляхом внесення готівки в НБУ.

Касири банку приймають готівку за квитанціями, виданими в двох або одному примірниках.

Уніфіковані форми використовуються для обслуговування клієнтів за допомогою касових апаратів, а саме: :

- відображення готівки;

- Збір готівки ;

- Касовий чек ;

- платіжне доручення готівкою.

Всі квитанції повинні бути заповнені клієнтом без будь-яких помилок або виправлень. Ведення обліку касових документів, отриманих від Клієнтів, покладається на операторів і касирів, відповідальних осіб, керівників бухгалтерських та операційних відділів, а також на касирів. Після отримання квитанцій касир повинен:

- перевірте присутність і справжність підписів діючих співробітників на основі їх зразків;

- Порівняйте суму на відповідність цифрі та букві, зазначеній у документі ;

- зателефонувати вкладнику та прийняти його банківським переказом .

Уніфіковані форми використовуються для міжбанківських транзакцій. Порядок нарахування доходів і витрат. Після того, коли бухгалтер заповнить і підпише документ про підтвердження завершення операції, адміністратор перевірить правильність, помилки, виправлення та позначки.

Відділ використовує наступні документи для надання авансів касирам і підведення підсумків робочого дня:

-155, для получення іноземної .і нац. валюти, а також виписку про надання співробітникам обмінних пунктів гривневих і валютних авансів ;

- Вхідні й вихідні касових ордери ;

- допомога помічника з виписок по рахунку щодо суми звіту ;

- Довідка касира про суму отриманої готівки та кількість отриманих з каси чеків, на які видано банківський чек;

- зведення про рух коштів;

- Звітна довідка про рух коштів за день, а решту цінностей - в касу;

Гроші видаються з касових апаратів банківських установ:

А) для організації, підприємств та асоціацій тільки з затвердженими чековими бланками, виписаними з розрахункових чекових книжок.

Б) позичальниками є фізичні особи, які отримують кредити від банків, вкладників і пенсіонерів за допомогою платіжних доручень та інструкцій, затверджених НБУ. Аналогічно, кошти використовуються для покриття адміністративних витрат та інших витрат, таких як витрати на відрядження та бізнес, відшкодування понесених ділових витрат, агентів, заробітної плати, офісних витрат, бонусів та матеріальних підтримки. передоплата не потрібна.

2) відділ кредитів:

Діяльність цього відділу базується на Статуті банку, Загальних зборах, Раді директорів, Ревізійній комісії та Кредитному комітеті Банку, законами "Про економічні товариства", «Про банки і банківську діяльність», "про інвестиції" та постановами Каб. Міну України., нормативні акти Національного Банку України, інструкції правління банку, Положення про управління банком та Положення про кредитний відділ Державного банку.

Основні функції і завдання:

- Через свої філії (господарські підрозділи) здійснює та організовує довгострокове та коротке кредитування й позики акціонерів, організацій і державних підприємств , інших юридичних і фізичних осіб і фермерських господарств.

- Прогнозувати напрямок кредитування, досліджувати кредитні потреби, аналізувати структуру кредитних активів, контролювати їх розміщення та розвиток.

- Перевіряє заявки дочірніх організації та їх позичальників на отримання кредиту, дає рішення про можливість кредитування позичальників у межах своїх повноважень, вивчає цей фінансовий стан, дає пропозиції до начальства та кредитного комітету.

- Постійно контролювати рівень прострочених кредитів та процентів у відділку банку, організовувати заходи щодо їх зменшення та щомісячно звітувати керівництву банку про виконання запланованих заходів.

- Зберіть базу даних кредитоспроможності та фінансового стану позичальників .

- Підготувати документи для розгляду кредитним комітетом Правління АТ «Ошадбанк».

Начальник відділу відповідає за керівництво всією діяльністю відділу.

Для отримання кредиту в банку необхідно надати наступні документи :

1. Уточніть мету та умови позики та оформіть кредит на необхідну суму.

2. Установчий закон :

- Нотаріально засвідчена копія статуту з печаткою податкового органу

- Нотаріально засвідчена копія правового договору

- Копія свідоцтва про державну реєстрацію

- Копія дозволу на реєстрацію в Управлінні статистики

- Картка із зразком підпису, засвідчена нотаріусом або банком

3. Фінансові документи:

- Баланс за останні 3 роки, завірений податковою інспекцією

- Копія аудиторського висновку

-Підтвердження погашення минулих позик

- Виписки з банківського та валютного рахунків за останні 3 місяці

4. Комерційні документи.

- Бізнес-план проекту, включаючи техніко-економічне обґрунтування та розрахунки для підтвердження можливості своєчасного погашення кредиту та наступних відсотків

- Копії договорів, угод, рахунків, договорів купівлі-продажу, за якими надаються кредитні кошти.

5. Гарантії повернення кредиту та сплати відсотків, банківські гарантії, застава та змішана застава:

-Застава (квартира, земельна ділянка підприємства, будівля, основні засоби (обладнання), автомобіль).

- Банківська гарантія (Договір гарантії, Установчі документи банку-гаранта). Банк надає кредити юридичним особам як у гривні, так і в іноземній валюті, незалежно від форми власності, а також кредити фізичним особам у гривні.

На таблиці 2.5 можна розглянути кредити і заборгованості клієнтів АТ «ОщядБанк» за 2020-2022рр.

Таблиця 2.5

Кредити і заборгованості клієнтів АТ «ОщядБанк»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Стаття доходів | **2020 р.** | **2021 р.** | **2022р.** | **Відхилення 2022/2020 %** | **Відхилення 2022/2021 %** |
| **млн.грн** | **млн.грн** | **млн.грн** |  |  |
| Кредити, надані юр. особам | 58580 | 54754 | 22554 | 61,50 | 58,81 |
| Кредити, надані фіз. особам | 5412 | 7564 | 8915 | 64,73 | 17,86 |
| Всього кредитів | 63992 | 62318 | 31469 | 50,82 | 49,50 |

З таблиці 2.5 бачимо, що кредити надані юридичним особам відносно 2022р порівняно з 2020 та 2021 р , знизилися на 61,5% та 58,81% відповідно. Якщо говорити за крелити які було надано фізичним особам , то ситуація тут біль гарніша порівняно з 2020р та 2021р. вони збільшилися на 64,73% та 17,86% відповідно.

Кредитні рішення приймаються Кредитним комітетом Банку на консультаційній основі відповідно до регламенту Кредитного комітету, затвердженого Радою директорів Банку. Принципом бухгалтерського обліку Банку є своєчасне та надійне перерахування кредитних зобов'язань на відповідні рахунки, відкриті кожному контрагенту відповідно до договору, строку та напряму використання коштів , виду операції.

Існують певні засоби контролю для погашення боргів у певному порядку протягом певного періоду часу та для розподілу боргів між простроченими, довгостроковими та безнадійними рахунками.

У разі перенесення (продовження) періоду кредитування бронювання буде здійснено в день укладення договору пролонгації з клієнтом.

В разі порушення вимог кредитування та/або виплати отриманого доходу непогашені платежі будуть своєчасно перераховані на відповідні рахунки для погашення простроченої заборгованості. При переведенні боргу в прострочену складають такі бухгалтерські проводки:

- для кредиту – наступного дня роботи після закінчення строку, який визначен кредитним договором.

- з відсотками - виплачується на 8-й день після закінчення строку платежу, зазначеного в кредитному договорі.

Якщо дата сплати простроченої суми припадає на вихідний день, оплата буде здійснена на наступний робочий день після свята. Якщо зобов’язання за кредитом або доходом передається на рахунок, який використовується для обліку сумнівних або неповернених зобов’язань, запис робиться на дату, коли зобов’язання визначено як сумнівне або таке, що не підлягає стягненню. Порядок відображення збитків або доходів від дебіт. заборгованості на маржу регулюється окремими нормативними документами банку. Кількість днів для розрахунку процентного доходу враховує дату отримання банком кредиту, а не дату погашення кредиту.

Для покриття ймовірних збитків за операціями за кредитами банки створюють кредитні резерви в іноземній та національній валютах. Резерви на покриття кредитних збитків є визнанням витрат, які відображають операційну діяльність банку.  Резерв розраховується згідно з рішенням Національного банку України  від 06.07.2000 № 279 (зі змінами та доповненнями). Резерви формуються у валюті, в якій обліковується борг. Банк використовує резерви лише для покриття збитків за несплаченою та несплаченою основною заборгованістю позичальника.

3) відділ інвестицій:

За інвестиційною характеристикою портфель цінних паперів Ошадбанку поділяється на дві групи.

1) Цінні папери, утримувані для продажу в портфелі Банку – торгівля цінними паперами, що котируються на активному ринку та придбані з метою дальнішого продажу.

2) Цінні папери в інвестиційному портфелі Банку – торгівля цінними паперами, придбаними до кінця періоду або з метою інвестування на період більше одного року;

Розрахунки за операціями з цінними паперами в АТ "Ошадбанк" здійснюватимуться відповідно до інструкції про розрахунки за операціями з цінними паперами Комерційного банку України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 31 грудня . 1997 р. № 510 (із змінами) та Інструкцією з обліку операцій комерційних банків за векселями № 510 (з змінами та доповненнями) та векселями комерційних банків, затвердженою постановою Ради Національного банку Грудень 1997 р. 31 Посібник з бухгалтерського обліку в Україні день. Затверджено постановою правління 510 від 12 грудня 1997 р. (зі змінами та доповненнями).   Постановою Правління НБУ від 08.06.2000 №234 затверджено, затверджено. цінні папери можуть бути придбані за номінальною вартістю, з доплатою (премією) або зі знижкою (дисконтом), а також між датами виплати відсотків (купонами).

Інвестиційний портфель комерційного банку складається з:

- Усі боргові інструменти, що належать банківським установам (векселі, облігації, інструменти тощо).

- пайові (часткові) цінні папери банківських установ, що володіють менше 20% загального статутного капіталу господарської одиниці.

Даний банк спеціалізується на наданні наступних послуг:

- Організація розміщення та випуску цінних паперів

- Оформлення операцій за рахунком

- Торгівля цінними паперами

- Служба зберігання цінних паперів

- Аналітична підтримка клієнтів

Додаткову інформацію про нашу фінансову та інвестиційну діяльність дивіться нижче.

4) депозитний відділ:

Депозити – це готівкові або безготівкові гроші, розміщені в банку власником або третьою особою від імені або за дорученням власника, національного чи іноземного, на певних умовах. Інвестиційні операції є основним джерелом формування відповідних банківських ресурсів.

Враховуючи різноманітний склад юридичних осіб, вклади можна також класифікувати за організаційною формою, суб'єктом господарських зв'язків, формою власності, видом вкладення та іншими ознаками.

Кошти на Веб-сайті призначені для поточних рахунків і розміщені на поточних рахунках фінансових і комерційних банків і можуть бути поповнені або використані повністю або частково в будь-який час.

Окрім укладення спеціальних договорів з банками при відкритті розрахункових рахунків для вкладів на сайті, компанія також відкриває та зберігає ощадні книжки іменних осіб.

Строковий депозит-це гроші, які зберігаються в банку протягом певного періоду часу. Залежно від тривалості його можна розділити на короткостроковий, середньостроковий і довгостроковий. За строковими вкладами між банком і вкладником укладається депозитний договір, у якому визначаються основні умови зберігання та виплати строкового вкладу.

Строкові депозити поділяються на два види::

- простий (звичайний);

- Депозити з попереднім повідомленням про зняття коштів.

Ощадний рахунок використовується для накопичення та інвестування ваших заощаджень. Як і строкову позику, її можна розділити на кілька термінів, головна відмінність полягає в тому, що її можна продовжити в будь-який час. Основними користувачами ощадних рахунків є фізичні особи. Зняття з ощадних рахунків завжди має здійснюватися з попереднім повідомленням.

За користування коштами банк сплачує власнику відповідну винагороду у вигляді відсотків, яка змінюється залежно від виду, строку та суми вкладу. Домагаються найнижчих процентних ставок за депозитами. Строкові депозити та ощадні рахунки мають вищі процентні ставки. У депозитах інший порядок виплат і нарахування відсотків.

- Фіксована або змінна процентна ставка.

- Прості або складні відсотки.

- Виплата періодичних рахунків і відсотків або в кінці терміну вкладу.

Комерційні банки також можуть випускати короткострокові облігації для залучення депозитів. До них належать:

- отримання депозиту;

- ощадна довідка;

- Банківські рахунки.

Ці цінні папери випускаються банками на визначені строки або на вимогу самих банків або їх власників з урахуванням виплати відсотків і дисконту.

У 1998 році був прийнятий Закон України «Про фонди гарантування вкладів фізичних осіб» для забезпечення безпеки вкладів фізичних осіб у разі банкрутства. Цей фонд створено при НБУ. Статутний капітал формувався за рахунок внесків державних і комерційних банків у розмірі 1% статутного капіталу. Надалі комерційні банки будуть зобов'язані сплачувати внески до фонду за рахунок вкладів, отриманих від фізичних осіб. Джерела фінансування використовуються для виплати вкладів фізичних осіб вкладникам банкротних банків. Максимальний розмір гарантованого відшкодування становить 500 грн.

5) Валютний відділ:є структурним підрозділом АТ «Ошадбанк».Банк як юридична особа має право здійснювати торгівлю валютними активами на підставі Ліцензії №3 від 02.08.96р. Неторговельні послуги в іноземній валюті:

- відкриття, закриття та ведення поточних рахунків (резидентів і нерезидентів);

- Відкриття та ведення депозитних рахунків для управління вкладами.

- Оплата квитанцій про оплату (покупка).

- Продаж дорожніх чеків, номінованих в іноземній валюті.

- Виплата грошових переказів з-за кордону на особисті цілі. - Переказ грошей за кордон;

- купівля-продаж іноземної валюти;

- Зняття готівки MasterCard, Visa, платіжними картками міжнародної фінансової системи  .

- Послуги компаній, що приймають картки MasterCard і Visa для міжнародної фінансової системи.

- збір і компенсація за зношені банкноти;

Організувати роботу біржі з використанням єдиного списку операцій. :

* + Купівля та продаж іноземної валюти.
  + Продаж дорожніх чеків міжнародними фінансовими компаніями.
  + Розрахунок готівкою дорожніми чеками міжнародної фінансової компанії.
  + Розрахунок готівкою пластиковими картками міжнародних платіжних систем.

Для юридичних осіб:

- Треба відкрити рахунок в іноземній валюті.

- Маршрутний автобус;

- Керування обліковим записом клієнтів: зараховувати валютну виручку на рахунки резидентів і нерезидентів (у тому числі транзитні) та списувати суму переказу відповідно до чинного законодавства.

- неприбуткова діяльність:

Операції з переказу валютних цінностей не беруть участі в розрахунку імпорту та експорту послуг і товарів. Купівля й продаж іноземної валюти та платіжних документів в іноземній валюті, оформлення акредитивів, організація та робота обмінних пунктів. Видача квитанцій на готівкові та валютні розрахунки .

Одним із основних напрямків нашої діяльності є відкрита, обслуговування та закриття рахунків у іноземній та національній валютах. Тому, щоб відкрити рахунок, ви повинні спочатку подати заяву на відкриття та відповідні документи відповідно до офіційних та правових норм.

Залежно від способу оплати виділяють такі способи оплати:готівковий і безготівковий. Переваги безготівкової доставки полягають у наступному.

Знизити витрати на розподіл. Створити сприятливі умови для національного регулювання грошового обігу та прискорити обіг готівки суб'єкта. Частина грошей в обігу, яка може бути перетворена в готівку, називається грошима в обігу. Раціональна організація грошового обігу є одним із важливіших завдань НБУ. Одним із основних напрямків діяльності комерційних банків є обслуговування клієнтів. Банки отримують кошти від клієнтів, вносять їх на поточні рахунки, знімають готівку на вимогу клієнтів і надійно зберігають кошти, внесені клієнтами.

**2.3 Фінансово-інвестиційна діяльність АТ «Ощадбанк»**

Щоб зменшити ризик і збільшити прибуток, комерційні банки активно диверсифікують або диверсифікують свої активи за різними видами бізнесу та інвестицій. Довгострокова ефективність нашої діяльності, забезпечення високих темпів розвитку та підвищення конкурентоспроможності в ринковому середовищі залежать насамперед від рівня та масштабів нашої інвестиційної діяльності. Таким чином, значну частину капіталу банку складають не лише кредитні пропозиції, а й основні засоби. .

Інвестиції стосуються всіх типів власності та інтелектуальної власності, інвестованих у власність компанії чи іншу діяльність для отримання доходу або впливу на суспільство.

Комерційні банки здійснюють фінансові та нефінансові інвестиції.

Прямі фінансові інвестиції - це довгострокові інвестиції в діяльність іншої компанії, організації чи установи.

Портфельні інвестиції, які є цінними паперами, легко здійснити, але вони є високо ризикованою, високоліквідною формою фінансового інвестування. Вони вільно котируються на фондовій біржі. Як правило, банки використовують форму портфельного інвестування для тимчасового інвестування вільного капіталу.

Цінні папери є офіційними документами, що підтверджують право власності відповідно до застосовних вимог щодо розкриття інформації, і їх можна використовувати або передавати лише після пред’явлення. Серед існуючих цінних паперів виділяють акції та комерційні папери. Акції включають акції та облігації. До інструментів торгівлі належать комерційні векселі, чеки, векселі тощо. Пайові інструменти відрізняються від комерційних цінних паперів масовим характером їх випуску.

Інвестиційний портфель комерційного банку складається з:

Усі боргові інструменти (тратти, облігації, акти тощо), якими володіють банківські установи.

- частки банківських установ, що володіють менше 20% загального статутного капіталу суб'єкта господарювання.

Іншими словами, інвестиційний портфель комерційного банку складається з таких цінних паперів:

• На продаж.

• Для інвестицій.

• Інвестиції у філії та дочірні компанії.

Інвестиційний бізнес є одним із найважливіших напрямків діяльності АТ «Ошадбанк». Банк має унікальний досвід у цій сфері та зібрав вузькоспеціалізовану команду фахівців, здатну вирішити будь-яке складне завдання. Банк фокусується на наданні наступних послуг: :

Організація виписки та проживання

Цінні папери, вексельні операції

діяльність

Служба складського зберігання, служба аналізу

Брокерський клієнт

1) Випуск корпоративних облігацій та система випуску

Позитивна динаміка зростання української економіки та промислового виробництва, розвиток фінансового та фондового ринків дозволяють великим українським компаніям фінансувати інвестиційні програми за рахунок корпоративних облігацій. Облігації призначені для залучення коштів від широкого кола інвесторів (юридичних осіб, фізичних осіб, резидентів і нерезидентів), що є перевагою даного продукту.

АТ «Ошад Банк» надає повний комплекс послуг з організації випуску облігацій, емісії та супроводу на вторинному ринку облігацій.

Серед українських фінансових установ АТ «Ошадбанк» має великий досвід успішного випуску корпоративних облігацій. Про це свідчать успіхи проектів на суму понад 5 мільярдів рублів і стабільне посідання Банком перших місць у рейтингах відомих українських економічних видань та економічних установ.

2) Операції з рахунками-фактурами

Вексель – це не тільки зручний спосіб розрахунків, а й вид товарного кредиту. Платежі за рахунками зазвичай здійснюються протягом певного періоду часу, а не відразу, збільшуючи доступну суму рахунку. боржник. Райффайзен Банк Аваль АГ має великий досвід роботи з вексельним бізнесом і пропонує своїм клієнтам широкий спектр послуг щодо цього виду фінансового інструменту.

3) біржова торгівля

Державний Банк професійно працює на фондовому ринку з 1995 року. За цей період банк накопичив великий досвід інвестування, розробки та впровадження різноманітних послуг. Величезна мережа відділень Ошадбанку дозволяє миттєво обслуговувати клієнтів по всій Україні. Банк неодноразово визнавався лідером рейтингу ПФТС за обсягом торгів борговими цінними паперами (корпоративними та муніципальними облігаціями), а також визнаний багатьма спеціальними виданнями ключовим оператором фондового ринку України. Для оцінки ефективності фінансових інвестицій використовується поняття норми прибутку на вкладений капітал. Він настільки простий, що його часто використовують для оцінки продуктивності.



де NP — чистий прибуток за певний інтервал часу;

TIC — інвестиційні витрати (вкладення) за цей інтервал часу.

Порівнюючи цей показник із планованим рівнем дохідності, інвестор має можливість зробити висновок, чи справдились його очікування щодо інвестування.

**Розділ 3. НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ**

**3.1 Прогнозування грошових потоків на основі активної діяльності банків та їх подальших розподілів**

Правильний та оптимальний розподіл капіталу в рамках активних операцій є одним із найважливіших принципів забезпечення фінансової стійкості, ліквідності та платоспроможності банку.

Активна торгівля – це використання банком власного капіталу та позикового капіталу для отримання прибутку, забезпечення операцій і підтримки необхідної ліквідності.

До діючих банків належать:

- Операції, спрямовані на інвестування капіталу банку в негрошовій та негрошовій формах для підтримки ліквідності банку.

- процес оплати щодо платежів клієнтів;

- Казначейські операції з інкасації та видачі готівки.

- Інвестиційна операція, в якій банківський капітал вкладається в цінні папери.

- Торгівля іноземною валютою, купівля-продаж цінних паперів.

- Валютні операції передбачають купівлю-продаж валюти на внутрішньому та зовнішньому ринках. - Тимчасові депозитні операції розміщують вільні банківські ресурси на депозитах НБУ та інших комерційних банків.

- Купівля-продаж платних дорогоцінних каменів на внутрішньому та зовнішньому валютних ринках.

У бухгалтерському обліку під активами розуміються ресурси, доступні банку в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, збільшить майбутні економічні вигоди. Іншими словами, це економічні ресурси, доступні банкам, використання яких принесе майбутні доходи. Активи можуть бути у формі основних засобів, готівки в місцевій або іноземній валюті, що зберігається в касі банку, кредитних зобов’язань, цінних паперів у портфелі банку тощо. Активи, представлені у формі основних фондів, грошових коштів у національній або іноземній валюті, що зберігаються в касі банку, кредитних зобов'язань та цінних паперів у портфелі банку .

Метою аналізу активів і операцій банку є, з одного боку, оцінка раціональності структури реальних активів банку з точки зору прибутковості та стабільності банку, з іншого боку, оцінка прибутковості. банку. Це робиться для оцінки оптимізації та загальної оцінки для визначення та прогнозування майбутніх фінансових результатів і потенціалу банківського бізнесу..

Мета аналізу активів банку визначається такими завданнями:

1. Проаналізувати та оцінити склад, обсяг і структуру руху активів.

2. Дослідити, оцінити склад, обсяг і динамічну структуру прибуткових активів, неефективних активів.

3. Проаналізуйте та оцініть якість нерухомості.

4. Перевірити та оцінити якість «Кредитного портфеля» для класифікації заборгованості.

5. Контролюйте та оцінюйте «портфель акцій»

6. Визначте, як оптимізувати загальну оцінку майна та його структуру.

Інформаційне забезпечення аналізу рослин складається з:

Правова інформація, що міститься в законодавстві України, що регулює банківську діяльність («Закон про банки і банківську діяльність», «Закон про оподаткування прибутку підприємств» тощо).

Методичні вказівки, що містяться в Раді Міністрів України, постановах Національного банку України, наказах Мінфіну та інших міністерств («Настанови щодо регулювання та аналізу діяльності комерційних банків», затверджені постановами Держ. Асамблеї України) Банківська рада). Постанова Уряду НБУ від 14.04.1998 № 141. Директива «Про регулювання та аналіз діяльності комерційних банків», Директива «Про регулювання та аналіз діяльності комерційних банків», затверджена Постановою Уряду НБУ № 141 від 14 квітня 1998 р. Інструкція «Про регулювання та аналіз діяльності комерційних банків» «Банки», Інструкція «Огляд», Інструкція «Про регулювання та аналіз діяльності комерційних банків», Рада НБУ. Положення Затверджено Рішенням Ради НБУ від 21 листопада 1997 року. № 388 "Про застосування плану бухгалтерського обліку Комерційного банку України" та ін.)

Нормативно-інформативна інформація в галузевих, галузевих і міжгалузевих стандартах, каталогах, брошурах та інших збірниках.

Інформація про бізнес-плани та перспективи.

Бухгалтерська та господарська інформація. Це найважливіший вид фактичної інформації.

Бухгалтерська та комерційна інформація в основному пояснює останню бухгалтерську та бухгалтерську інформацію. Баланс є найважливішим джерелом даних для фінансового аналізу банку. Він містить всю інформацію про фінансові активи банку та наявність нерухомості. зобов'язання контрагента перед банком та обсяг і структура зобов'язань банку перед контрагентом;

Баланс є основою балансу комерційного банку, де активи відображають склад коштів відповідно до їх розподілу, а пасиви відображають склад фінансових ресурсів (зобов’язань і власних коштів).

До балансу додається опис окремих статей балансу.

Активи балансу розглядаються як з точки зору складу та використання коштів, призначених для внесення в активи банку, так і з точки зору витрат, понесених при виконанні його фінансових зобов'язань. Виконуйте банківські фінансові операції для отримання прибутку. Ці напрями дослідження дозволяють оцінити ліквідність і прибутковість банку.

У їхньому аналізі загальні активи банку вимірюються як різниця між сумою всіх непогашених класів активів і сумою всіх резервів на потенційні кредитні втрати. Інвестиційні та інші види банківських послуг.

У балансі та звітності комерційного банку активи групуються за призначенням і рівнем ліквідності. Готівка, монети, банківські метали, дорожні та інші чеки видаються залежно від використання. Гроші з рахунку НБУ, інші кошти НБУ. Гроші на рахунках в інших банках. Депозити та кредити інших банків. Цінні папери в портфелі банку, призначені для продажу та інвестування. Кредитування та лізинг клієнтам. Допоміжні капітальні вкладення. Інвестиції в дочірні компанії. основні засоби та нематеріальні активи. Нереалізований чистий прибуток від похідних фінансових інструментів. Накопичений дохід та інші активи.

Готівка, переказні монети та метали, дорожні та інші чеки, кошти на агентських рахунках НБУ та інші кошти НБУ разом іменуються «готівкою». Цей актив є початковим джерелом капіталу, коли банк знімає депозити та задовольняє початкові потреби клієнтів. Відсотковий дохід за готівковими депозитами практично відсутній, тому банки намагаються мінімізувати свої доплати. Активи у формі готівки задовольняють потреби банку в ліквідності, тобто кошти, необхідні для виконання несподіваних короткострокових зобов’язань.

Як правило, відображаються агентські рахунки інших банків, депозити та кредити інших банків, у тому числі України, країн OECD, країн СНД, Балтії та інших.

Кошти інших банків, цінні папери в портфелі банку, призначені для продажу та інвестування, позики клієнтам і оренда можуть бути тимчасово класифіковані як "основні засоби".

Інвестиції в капітал філій і дочірніх компаній. Основні засоби та нематеріальні активи називають «вторинними активами».

Активи банку можна поділити на такі групи:

1. Готівка.

2. Кошти в НБУ.

3. Кредитний довідник.

4. Інші властивості.

Кошти на кореспондентських рахунках інших банків також виконують роль негайної ліквідності для платежів. Оскільки банки не генерують такого виду доходу, вони зазвичай складають невеликий відсоток від загального балансу. Іншою причиною цього є відносний ризик операцій між рахунками.

Натомість комерційні банки отримують доходи від депозитів і надають кредити в інших банках. Але забувайте, що основне завдання банківської справи – тимчасово залучити вільні кошти для інвестування їх у реальні операції, тобто зробити доступними для інших небанківських установ.

Кредитний портфель включає всі непогашені кредити, крім міжбанківських.

Структуру кредитного портфеля АТ «ОщадБанк» можна розглянути на Таблиці 3.1

Таблиця 3.1

Структуру кредитного портфеля за видами кредитів наданим фізичним особам АТ «Ощадбанк»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | Станом на | | | **Відхилення 2022/2020 %** | **Відхилення 2022/2021 %** |
| 2020р. | 2021р. | 2022р. |
| Кредити з використ. платіжних карток | 3338 | 4100 | 2811 | 15,79 | 31,44 |
| Автокредити | 1317 | 2287 | 2811 | 113,44 | 22,91 |
| Іпотечні кредити | 1717 | 1804 | 2105 | 22,60 | 16,69 |
| Споживчі кредити,забезпеч.нерухомістю та гарантіями | 1685 | 1557 | 1665 | 1,19 | 6,94 |
| Інші споживчікредити | 887 | 1335 | 1399 | 57,72 | 4,79 |
| Всього кредитів,наданих фіз. особам | 5412 | 7565 | 8913 | 64,69 | 17,82 |

Проаналізувавши таблицю 3.1 можна зробити висновки що , кредитний портфель ОщядБанку зростає по всім позиціям , наприклад автокредити зросли порівняно з 2020-2021рр. на 113,44% та 22,91% відповідно , також можна відмітити Кредити з використанням платіжних карток порівняно з 2020-2021рр. вони зросли на 15,79% та на 31,44% відповідно.

Балансовий звіт базується на інформації з усіх рахунків і разом із примітками забезпечує всебічне представлення активів, зобов’язань і капіталу на певний момент часу.

Крім того, додаткова фінансова звітність є важливим джерелом інформації для аналізу банківської діяльності. Це звітність про кредитно-депозитні операції, формування резервів під активну господарську діяльність, звітність про дотримання економічних нормативів. Операційна безпека банку.

Активно займаються кредитними операціями корпоративний сектор і сектор кредитних установ фізичних осіб.

Основні завдання відділу роздрібного бізнесу:

1. організація та координація роботи із здійснення кредитування фізичних осіб;
2. Нагляд та управління особистими кредитними операціями в місцевих адміністраціях, філіях та підпорядкованих ТВБВ.
3. забезпечення елементів бізнес–процесу кредитування фізичних осіб, що стосується кредитної експертизи та організації процесу супроводження;
4. організація робіт із складання та надання статистичної й управлінської звітності із питань роздрібного кредитування. Формування, консолідація та аналіз зазначеної звітності;
5. Організація роботи з супроводу кредитних операцій фізичних осіб в місцевих адміністраціях, філіях та суб-ТВБВ.

Основні завдання відділу корпоративного бізнесу:

* організовує роботу щодо комплексного та якісного обслуговування клієнтів обласної державної адміністрації – підприємств та організацій різних форм власності (у тому числі їх структурних підрозділів), виборчих фондів та фізичних осіб-підприємців (далі – корпоративні клієнти);
* організація роботи із залучення коштів корпоративних клієнтів на вклади (депозити);
* організація роботи із супроводження розрахунково–касового обслуговування корпоративних клієнтів;
* формування та надання статистичної, фінансової та управлінської звітності з питань обслуговування корпоративних клієнтів.

АТ «Ощадбанк» надає наступні види кредитів своїм клієнтам:

За формою надання:

1. кредити та невідновлювальні кредитні лінії на певний строк.
2. відновлювальні кредитні лінії (ліміт заборгованості відновлюється після погашення частини кредиту).
3. овердрафт по поточному рахунку.
4. акредитиви, гарантії.

За цільовим призначенням:

* на поповнення обігових коштів (кредити, кредитні лінії, овердрафт).
* на придбання основних засобів.
* для виконання взаєморозрахунків за зовнішньоекономічними контрактами (кредити, кредитні лінії, акредитиви, гарантії).
* для забезпечення заявки для участі в тендері (тендерні гарантії);

Можливі й інші види кредитів, виходячи із потреб позичальника і можливостей банку.

Відповідно до "Положення про кредити" НБУ банківські кредити класифікуються таким чином:

1. до 1 року — короткострокові ;
2. до 3 років — середньострокові ;
3. понад 3 роки — довгострокові.

Нарахування відсотків за строк користування кредитом та його використання починається з моменту зарахування суми на рахунок позичальника. Цей термін закінчується після повного погашення кредиту та відсотків, якщо інше не передбачено умовами кредитного договору.

Рівень довгострокових кредитів (включаючи позабалансові зобов'язання) не повинен перевищувати 40% загального обсягу кредитних зобов'язань від господарських організацій та державних органів. .

**3.2 Прогноз прибутку банку, порядок його розподілу та використання**

Прибуток є основним показником, який узагальнює результати діяльності та відображає результати діяльності банку.

Фінансовим показником банківської діяльності є прибуток. Його вартість визначається трьома «глобальними» складовими:

доходи, витрати та податки, сплачені домогосподарству.

Фінансовий результат діяльності комерційних банків — це прибуток, який визначається насамперед співвідношенням доходів і витрат.

План рахунків бухгалтерського обліку Комерційного банку України має чотири групи існуючих рахунків.

1. Дохід

2. Споживання.

3. прибуток або збиток.

4. Абстракція означає робити за рахунок прибутку.

«Фінансовий звіт» — це основний звіт, який відображає фінансовий стан банку, включаючи статті доходів у лівій частині аркуша та статті витрат у правій. Усі доходи та витрати банку згруповані за основними категоріями та категоріями доходів та витрат.

Банківські прибутки надходять від позик, платежів, касових операцій та інших видів банківських витрат. Це джерело грошей для виплати дивідендів акціонерам, створення банківських фондів і оплати праці працівників. Прибуток банку — це різниця між загальними доходами банку та загальними витратами. Прибуток банку включає:

- Вигода від основної діяльності.

- Чистий прибуток після оподаткування для банків

Прибуток банку - це частка його доходу, яка перевищує його витрати.

Різниця:

• Прибуток до оподаткування (або валовий прибуток) – різниця між доходом і витратами банківської установи до сплати будь-яких обов'язкових або інших платежів до бюджету. ;

• Прибуток після оподаткування (або чистий прибуток) – це прибуток до оподаткування за вирахуванням кредиторської та іншої кредиторської заборгованості. Відповідно до світової практики, банк вважається ефективним, якщо його чистий прибуток до оподаткування становить не менше 2,0% статутного капіталу. Чистий прибуток банку розподіляється наступним чином:

1. Капіталізація, тобто збільшення власного капіталу банку;

2. Прибуток розподіляється між акціонерами у вигляді дивідендів

Відповідно до класифікації доходів і витрат, прибуток Банку складається з ,зображено на Рисунку 3.1:



Рисунок 3.1 Прибуток банку

Рентабельність комерційного банку залежить від багатьох внутрішніх і зовнішніх факторів. Найважливішими внутрішніми факторами є розмір і обсяг діяльності Банку, використання та ефективність наявних ресурсів Банку, рівень доходів і витрат Банку та їх співвідношення. Діяльність комерційних банків відображається у квартальній фінансовій звітності. Інформація про доходи та витрати відображається у двох колонках.

Перший показує наростаючим підсумком доходи або витрати за поточний звітний квартал, а другий – відповідний період минулого року.

З аналізом фінансових результатів на прикладі АТ «ОщядБанк» за 3 роки , можна ознайомитися в Таблиці 3.2

Таблиця 3.2

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | Роки, тис. грн | | | Абсолютне відхилення, (+,-) тис. грн | |
| 2020 | 2021 | 2022 | 2022/2020 | 2022/2021 |
| Процентні доходи | 13917221 | 15454663 | 15808544 | 1537442 | -138746119 |
| Процентні витрати | 8244043 | 6187344 | 5372137 | -2871906 | -815207 |
| Комісійні доходи | 5454647 | 7137259 | 6456065 | 1001418 | -681194 |
| Комісійні витрати | 2219322 | 2596761 | 2388269 | 168947 | -208492 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | 2868733 | 1031821 | 2867331 | - 1402 | 270570 |
| Інші операційні доходи | 114338 | 128898 | 62342 | -51996 | - 66556 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 3312782 | 3414585 | 2996420 | - 316362 | - 418165 |
| Всього доходів | 31855432 | 31787357 | 35198197 | 3342765 | 3410840 |
| Всього витрат | 18210012 | 17131772 | 18336483 | 126471 | 1204711 |
| Прибуток (Збиток) до оподаткування | 2732378 | 1051879 | 2361883 | - 370495 | 1310004 |

Аналіз фінансових результатів АТ «ОщядБанк»

Звіт про фінансові результати базується на концепції руху грошових коштів від доходів і витрат, згрупованих відповідно до їх економічної природи. Статті доходів знаходяться в лівій частині звіту, а статті витрат – у правій. При цьому кожній групі доходів відповідають горизонтально подібні групи витрат. Це дозволяє оцінити вартість створення різних пулів ресурсів і прямий чистий прибуток (збиток) від їх використання. Доходи та витрати визнаються в тому періоді, в якому вони виникли або понесені, незалежно від того, коли грошові кошти фактично отримані або витрачені. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за методом систематичної амортизації, якщо економічні вигоди очікуються протягом кількох облікових періодів і зв'язок із результатами ймовірний. У цьому випадку витрати вважаються витратами на амортизацію.

У загальному вигляді звіт про прибутки та збитки комерційного банку можна подати так:

Таблиця 3.3

Звіт про прибутки та збитки

|  |  |
| --- | --- |
| **Доходи** | **Витрати** |
| Процентні доходи | Процентні витрати |
| Комісійні доходи | Комісійні витрати |
| Результат від торговельних операцій |  |
| Інші банківські операційні доходи | Інші банківські операційні витрати |
| Інші небанківські операційні доходи | Інші небанківські операційні витрати |
| Зменшення резервів за заборгованістю | Відрахування в резерви |
| Непередбачені доходи | Непередбачені витрати |
|  | Прибуток (збиток) до сплати податку |
|  | Податок на прибуток |
|  | Чистий прибуток (збиток) |

Доходи та витрати визнаються та оцінюються за первісною вартістю, коли активи продаються або послуги надаються. Усі доходи та витрати агента, що відносяться до звітного періоду, повинні бути звітовані в тому самому періоді, незалежно від того, коли гроші були отримані або сплачені. Витрати та доходи, пов'язані з такими витратами, повинні обліковуватися в одному звітному періоді.

Відповідно до Закону України «Про внесення змін та доповнень до Закону України про оподаткування доходів юридичних осіб» сума всіх доходів називається «валовим доходом», а сукупні витрати — «загальними витратами».

На цій основі при визначенні оподатковуваного прибутку із загального доходу комерційного банку в поточному періоді виключаються загальногосподарські витрати та амортизація.

Важливі особливості:

Розрахунок оподатковуваного прибутку безпосередньо не пов'язаний з формуванням прибутку на балансі оподатковуваного комерційного банку. Комерційні банки ведуть два види рахунків.  фінанси та податки.

Податкова звітність використовується для збору даних про загальні доходи і витрати комерційних банків і використовується для складання податкових звітів (звітів про доходи та звіти банківських установ) і фінансових звітів . прибутки і збитки. Він також використовується для обробки звітів у фінансовому обліку. Іншими словами, він визначає фінансові результати.

Порядок ведення податкового обліку визначається Банком самостійно відповідно до законодавства, а порядок ведення фінансового обліку – Державним банком України.

Банківські депозити та зняття коштів зараховуються на 6-й і 7-й рахунки, виграші зараховуються на 5-й рахунок. Розподіл прибутку, отриманого протягом року, здійснюється на загальних зборах акціонерів банку, але за загальним правилом рада директорів банку зобов'язана використати отриманий прибуток на фінансування поточної діяльності банку протягом звітного року. і збільшити свій дохід. використовувати. Реальний прибуток. Розподіл буде затверджено лише на загальних зборах.

Така операція була б можлива, якби комерційні банки мали змогу інвестувати свої кошти в резерви та створювати резерви для покриття можливих збитків унаслідок інтенсивної економічної діяльності. Національний банк України просить банки створити необхідні резерви для покриття можливих збитків від активізації діяльності. Тому банки повинні постійно контролювати свої резерви та реально їх збільшувати. Якщо розрахована сума резерву не збігається з розрахованою сумою, суму прибутку слід скоригувати.

Прибуток розподіляється таким чином:

- Відрахування в банківські резерви;

- Пожертвування до Фонду матеріального заохочення;

- Пожертвування до Фонду промислового та соціального розвитку;

- Пожертви в інші фонди банку.

- Виплата дивідендів акціонерам.

Прибутковість Банку залежить від ефективного використання власних коштів і позикових коштів. Банки можуть підвищити прибутковість шляхом зміни структури активних операцій, збалансування кредитних та інвестиційних операцій на користь більш прибуткових операцій, а також регулювання короткострокових кредитних і депозитних рахунків.

Для забезпечення фінансової стабільності кошти повинні розподілятися раціонально та ефективно. Виконання цієї умови дозволить вирішити протиріччя між ліквідністю, надійністю та прибутковістю комерційних банків.

**3.3 Шляхи вдосконалення аналізу діяльності комерційних банків**

Конкуренція на банківському ринку послуг пріоритети бізнесу, безпосередньо впливаючи на шлях стратегічного розвитку структури банку та її ефективну роботу. Ринок банківських послуг – це економічний простір, в якому існує попит і пропозиція на такі послуги. Тому він є невід’ємною частиною фінансового ринку і має значний вплив на розвиток банківської діяльності в цілому.  Конкурентоспроможність та ефективність банківських структур повністю залежить від задоволеності клієнтів пропонованими послугами та продуктами, а попит визначається потребами, бажаннями та мотивацією клієнтів щодо придбання банківських продуктів. Різноманітність і неоднорідність попиту визначають сегментацію ринку. Під поділом ринку розуміється поділ ринку на групи однорідних споживачів послуг, представники яких єдино і передбачувано реагують на введені маркетингові інструменти, що дозволяє банкам розділити ринок.

Ми можемо адаптувати наші пропозиції послуг і продуктів відповідно до ваших потреб. Оцініть кожен сегмент ринку, щоб визначити пріоритети та стратегічний напрямок .

Як бачимо з таблиці 3.4, «Державний ощадний банк України» поліпшив свої показники за три роки , і його стан йде до гори.

Також можна відмітити , що безумовним лідером за рейтинговими позиціями в досліджуваному періоді залишається АТ «КБ «ПриватБанк». АТ

Таблиця 3.4

Позиція АТ «Державний ощадний банк України» у конкурентному середовищі найбільших банків України

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Назва банківської установи | Станом на | | |
| 2020р. | 2021р. | 2022р. |
| за обсягами активів | | | |
| АТ «КБ «ПриватБанк» | 386940000 | 407257000 | 549739000 |
| АТ «ОщядБанк» | 235716000 | 236888000 | 272239000 |
| АТ «Райффайзен Банк  Аваль» | 111548000 | 131736000 | 176523000 |
| за обсягами зобов’язань | | | |
| АТ «КБ «ПриватБанк» | 333112000 | 340642000 | 491895000 |
| АТ «ОщядБанк» | 213730000 | 214964000 | 250024000 |
| АТ «Райффайзен Банк  Аваль» | 98656000 | 116172000 | 159494000 |
| за фінансовим результатом | | | |
| АТ «КБ «ПриватБанк» | 25306000 | 35050000 | 30252000 |
| АТ «ОщядБанк» | 2832000 | 1109000 | 690000 |
| АТ «Райффайзен Банк  Аваль» | 4075000 | 4858000 | 1547000 |

Аналіз ефективності банків базується на оцінці прибутковості комерційних банків, яка включає якісний та кількісний аналіз. Кількісний аналіз базується на застосуванні фінансових факторів, аналізі динаміки показників, виявленні загальних тенденцій та порівняльному аналізі значень показників (значень факторів) для конкретного банку порівняно з іншими банками. Якісний аналіз базується на аналізі структури доходів і витрат банку та оцінці тенденцій її зміни.

Основна увага при визначенні показників банківської діяльності за певний період зосереджена на аналізі прибутковості банку. Аналіз здійснюється за допомогою індикатора, призначеного для розрахунку розміру прибутку, який банк отримає за час зворотного відліку. Прибуток розраховується за такою схемою :

Чистий прибуток =

Банки використовують чистий прибуток для розподілу дивідендів між акціонерами, таким чином збільшуючи капітал, необхідний для зростання банку. Процентний резерв розраховується таким чином:

Чистий процентний дохід =

Банки залишають інші доходи у вигляді плати за банківські послуги.

Непроцентні витрати включають заробітну плату та бонуси працівників, а також витрати, пов’язані з придбанням та обслуговуванням будівель та обладнання.

У сучасній іноземній банківській справі існує три основні методи розрахунку прибутковості банку.

Проаналізуйте рентабельність власного капіталу банку, використовуючи дані банківського балансу.

*ROE =*

На думку західних аналітиків, оптимальна ROE повинна бути в межах 10-20%. Значення ROE базуються на ринкових показниках. Ця формула рентабельності власного капіталу банку, або рентабельності капіталу, використовувалася близько 30 років тому для розрахунку прибутковості банку, а зараз використовується для розрахунку звичайного доходу.

На таблиці 3.5 можна розглянути рентабельності капіталу банківського сектору України за 2020-2022 рр

Таблиця 3.5

Аналіз рентабельності капіталу банківського сектору України

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | Роки | | |
| 01.12.2020 | 01.12.2021 | 01.12.2022 |
| Рентабельність капіталу | 14,7 | 33,45 | 19,22 |
| Рентабельність  активів | 1,7 | 4,3 | 2,44 |
| Мультиплікатор  капіталу | 8,7 | 7,9 | 10,53 |
| Маржа  прибутку | 18,5 | 43,2 | 3,84 |
| Доходність  активів (DA) | 9,1 | 10,1 | 7,4 |

При оцінці ефективності роботи аналізується рентабельність інвестицій (ROA). Цей показник показує, наскільки ефективно банк використовує свої банківські ресурси та наскільки ці ресурси використовуються рейтинговими агентствами при оцінці банків. Для міжнародних банків прийнято розглядати нормальні значення ROA, а не нижчі.

1. Цей показник розраховується наступним шляхом:

*ROA =*

Вони використовують дані про суму прибутку, необхідну інвесторам. Можна сказати, що це ринкова ціна, оскільки всім інвесторам потрібен однаковий рівень доходу. .

Загальна рентабельність банку = Дивідендний дохід + Приріст капіталу

Отже, загальну рентабельність банку можна показати у вигляді відношення (Модель Гордона):

Загальна рентабельність *=*

де D1 – дивіденди на кінець року;

P0 – ціна купівлі цінного паперу;

P1 – ціна продажу акцій.

Наприклад, якщо D1 = 6 доларів, P0 = 120 доларів, P1 = 130 доларів, то підключення цих даних до формули Гордона дає загальну прибутковість банку 8% ((6 :120 + (130 - 120)):120 = 8%. Ця формула зазвичай використовується для розрахунку прибутковості банку в кінці року. Також використовується для визначення поточної прибутковості. Банки можуть досягти своєї мети щодо підвищення фінансової ефективності лише за умови жорсткого контролю над своїми витратами. .

**ВИСНОВКИ**

Можна сказати, що дослідження результатів нового досвіду, знань і практик і розгляд заходів для підвищення операційної ефективності відіграють центральну роль у комплексному аналізі банківської діяльності всередині банків. Це дає можливість оптимізувати структуру активів і пасивів і максимізувати прибуток банку.

Комплексний аналіз банківських операцій є запорукою успіху комерційного банківського бізнесу. Результати аналізу є необхідним джерелом інформації для керівництва банку. Вони використовуються для прийняття управлінських рішень, пов'язаних з регулюванням банківської діяльності.

Для аналізу діяльності комерційних банків необхідні аналітичні матеріали, які дають достовірну та повну інформацію про банк, його фінансовий стан та результати діяльності. Така інформація, як:

Банківські баланси, звіти про доходи та витрати, дані аналітичних рахунків тощо.

Аналіз активів комерційного банку включає аналіз структури його бізнесу та оцінку ризиків господарської діяльності та окремих видів господарської діяльності. Це найважливіший крок в аналізі діяльності комерційних банків. Структура та якість активів значною мірою визначають ліквідність і платоспроможність банку, а в кінцевому підсумку – його надійність і прибутковість.

Аналізуючи використання капіталу, ми також звертаємо увагу на порівняння з аналогічними даними інших банків та зміни за період дослідження. Кількісний аналіз на основі даних балансу комерційного банку та обліку витрат є одним із найважливіших етапів аналізу структури активів. Визначте питому вагу різних статей балансу та їх важливість для банку.

Платоспроможність і ліквідність є основними якісними характеристиками банківської діяльності, які свідчать про його стабільність і надійність. Для оцінки платоспроможності використовують коефіцієнти середньострокової та короткострокової платоспроможності. Вони розраховуються як відношення середньострокової або короткострокової ліквідності до відповідних зобов'язань. Назва індексу ліквідності відрізняється від країн до країни і залежить від спеціалізації банку, розміру та кредитної політики. Індикатори мають різні методи розрахунку ;

Аналіз витрат, доходів і прибутків комерційних банків дає можливість вивчити їх діяльність. Для дослідження фінансової стійкості банків та оцінки їх діяльності у звітному періоді проводиться кількісний та якісний аналіз прибутковості.

Аналіз класифікації ризиків, проведений різними авторами, дозволяє класифікувати банківську діяльність за динамічними категоріями завдань і виділяє три загальні блоки, які формують банківський ризик:техніки та послуги. зовнішнє та внутрішнє середовище банку.

Ризики компанії зазвичай відображаються в змінах її балансу. Якщо однією з вимог бухгалтерського обліку є грошове представлення, усі ризики в кінцевому рахунку відображають зміни у фінансовому становищі компанії.

Аналіз проведеного дослідження вказав на необхідність створення економіко-математичної моделі ризику:

* + - Відокремлюйте ризики від їх причинних факторів.
    - Перегляньте концепції та визначення ризику, відомі в літературі та банківській практиці, та порівняйте їх із загальноприйнятими класичними положеннями щодо визначення. .

Аналіз банківської діяльності є одним із найважливіших напрямів економічної діяльності і спрямований на вирішення наступних завдань:

• Точно оцінити різницю між станом досліджуваного об'єкта та станом реального об'єкта

• Показати можливості та методи зміни стану об’єкта з фактичного стану на бажаний.

• Створити матеріали для вибору найкращого управлінського рішення та стимулювати його впровадження.

Розробляючи свій метод оцінки відгуків, ви повинні враховувати особливі потреби своїх користувачів, наприклад:

Керівництво банку, співробітники, акціонери (внутрішні користувачі). Банківські регулятори, банки-кореспонденти, клієнти, конкуренти, рейтингові агентства, ЗМІ (зовнішні користувачі). Незалежно від конкретних вимог користувачів, на нашу думку, бажано було б розробити універсальний, системний підхід до побудови системи оцінки рейтингів комерційних банків. При цьому важливо мінімізувати вплив суб'єктивних факторів на оцінку комерційних банків.

При аналізі діяльності банку дуже важливо оцінити вплив різних ризиків на діяльність банку, тобто на його менеджмент. Тому від сприйняття банком ризиків, які впливають на його діяльність, залежить не тільки прибутковість банку, а й його фінансова стійкість.