

Київський національний торговельно-економічний університет
Кафедра фінансового аналізу та аудиту

ВИПУСКНА КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА (ПРОЕКТ)

на тему:

Аналіз та оцінка фінансової звітності банку
(за матеріалами АТ «Креді Агріколь Банк»)

Студентки 2 курсу, 12м групи,
спеціальності 071
«Облік та оподаткування»,
спеціалізації
«Фінансова аналітика»

Керман Ганни
Андріївни

Науковий керівник
к. е. н., доцент

Барабаш Наталія
Степанівна

Гарант освітньої програми
д. е. н., професор

Гордополов Володимир
Юрійович

Київ 2020 рік

ЗМІСТ

| | |
|---|----|
| ВСТУП | 3 |
| РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ АНАЛІЗУ І ОЦІНКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ БАНКУ | 6 |
| 1.1. Економічна характеристика фінансової звітності банку..... | 6 |
| 1.2. Фінансовий аналіз в системі управління банком..... | 9 |
| Висновки за розділом 1..... | 13 |
| РОЗДІЛ 2. ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ АНАЛІЗУ І ОЦІНКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ БАНКУ | 15 |
| 2.1. Характеристика інформаційного забезпечення аналізу і оцінки фінансової звітності банку..... | 15 |
| 2.2. Організаційно-інформаційна модель аналізу і оцінки фінансової звітності банку..... | 21 |
| Висновки за розділом 2..... | 26 |
| РОЗДІЛ 3. АНАЛІЗ І ОЦІНКА ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ БАНКУ В УМОВАХ ВИКОРИСТАННЯ СУЧАСНИХ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ | 27 |
| 3.1. Організаційно-економічна характеристика досліджуваного банку..... | 27 |
| 3.2. Методика аналізу активів і пасивів банку..... | 30 |
| 3.3. Аналіз фінансової стійкості і платоспроможності банку..... | 36 |
| 3.4. Аналіз власного капіталу банку..... | 42 |
| 3.5. Аналіз грошових потоків банку..... | 51 |
| Висновки за розділом 3..... | 55 |
| ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ | 56 |
| СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ | 59 |
| ДОДАТКИ | 67 |

ВСТУП

В останні десятиліття мають місце валютні, банківські та фінансові кризи, саме тому загострюються питання щодо забезпечення у кожній країні світу стабільного економічного розвитку, який значною мірою залежить від стійкості банківського сектору економіки. Адже банківським установах належить переважаюча роль у мобілізації тимчасово вільних коштів суб'єктів господарювання та спрямуванні необхідних обсягів грошових капіталів у найприбутковіші галузі економіки.

Теперішній загальний стан економіки України свідчить про активність діяльності банківського сектору та створює основу для конкуренції між його учасниками, триває розподіл комерційних банків за ліквідністю, платоспроможністю, прибутковістю активів та капіталу, за обсягом статутного капіталу.

Оцінка надійності є актуальною проблемою як для банківських установ, яким слід оцінювати своїх партнерів і конкурентів, так і для їх клієнтів, що оцінюють діяльність банків за багатьма критеріями. У зв'язку з цим з'являється необхідність визначення фінансового стану банку, його можливостей, оцінки ділової репутації, слабких сторін, а також можливості надання прогнозової оцінки його діяльності. Пошук «ідеального банку» з позиції клієнта і надійного й стійкого до коливання ринкових чинників з позицій регулятора зумовили потребу дослідження принципів, критеріїв, методів оцінювання надійності, ефективності та фінансової стійкості банківської діяльності. Основою для оцінки та аналізу діяльності банку є його фінансова звітність, яка включає в себе: звіт про фінансовий стан, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про рух грошових коштів, звіт про зміни у власному капіталі та примітки до фінансової звітності.

Проблемам формування показників фінансової звітності та їх аналітичної оцінки присвячені праці вітчизняних науковців, зокрема: Н. Шульги, Т. Плісак, Ф. Бутинця, С. Голова, В. Костюченко, Я. Крупки, Т. Кучеренко, М. Пушкаря, Н. Ткаченко, П. Хомина, М. Чумаченка. Низку

важливих аспектів зазначеної тематики розкрито у роботах зарубіжних вчених-економістів: Х. Андерсена, Р. Бола, Т. Варфілда, Д. Кіесо, Д. Колдуелла, Б. Нідлза, Д. Панкова, Я. Соколова. В їх роботах висвітлено теоретичні основи аналізу і оцінки фінансового стану банків, визначено його показники, критерії оцінки та способи забезпечення стійкості, а також обґрунтовані особливості управління фінансовим станом банків з метою зміцнення їх позицій на ринку, розглянуто особливості складання та застосування фінансової звітності, її аналіз та оцінка відносно категорій з використанням різних методик.

Метою випускної кваліфікаційної роботи є дослідження теоретико-методологічних засад аналізу фінансової звітності банку та розробка практичних рекомендацій щодо її поліпшення. Для досягнення поставленої мети запропоновані наступні завдання:

- дати класифікацію фінансової звітності банку;
- розкрити основні вимоги щодо заповнення звітних форм банку;
- дослідити методику підготовки та подання фінансової звітності;
- здійснити огляд основних методик проведення аналізу фінансового стану банку;
- представити оцінку показників достатності капіталу; показників ділової активності; фінансової стійкості; показників ліквідності та платоспроможності банку: ефективності його діяльності та якості менеджменту;
- розробити шляхи вдосконалення звітності.

Об'єктом дослідження є процес аналізу фінансової звітності банку.

Предметом дослідження є теоретичні засади та діюча практика складання звітності, методичне та організаційне забезпечення комплексної аналізу фінансової звітності банку.

Методологічною основою дослідження є діалектичний метод як загальний підхід до наукового пізнання проблем аналізу та його інформаційного забезпечення. У процесі дослідження застосовувався науковий апарат теорії економічного аналізу, його традиційні методи аналізу та оцінки

системи показників (групування, метод порівняння, індексний метод і ін.) і їх інтерпретації економіко-математичними методами.

Інформаційну базу дослідження склали наукові публікації та монографічні видання вітчизняних і закордонних вчених, нормативно-законодавчі акти України, постанови та статистичні дані Національного банку України, матеріали наукових конференцій і досліджень, дані з офіційних статистичних джерел.

Наукова новизна одержаних результатів. Набули подальшого розвитку вимоги до складання фінансової звітності в банку; поглиблені методики комплексної оцінки показників фінансової стійкості, ділової активності банку в сучасних умовах; обґрунтовані рекомендації щодо покращення фінансової звітності банку.

Практична цінність отриманих результатів випускної кваліфікаційної роботи полягає в тому, що його результати можуть бути використані в якості методичних основ для підвищення ефективності в сфері управління фінансовим станом банків.

Випускна кваліфікаційна робота складається із вступу, основної частини, висновків і пропозицій, списку використаних джерел та додатків.

Результати дослідження знайшли відображення у науковій статті «Аналіз власного капіталу банку», опублікованій у «Фінансовий аналіз та аудит» - збірнику наукових статей студентів, які здобувають освітній ступінь магістра за спеціальністю «Облік і оподаткування» освітньо-професійної програми «Фінансовий контроль та аудит».

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ АНАЛІЗУ І ОЦІНКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ БАНКУ

1.1. Економічна характеристика фінансової звітності банку

Система бухгалтерського обліку в банках України включає фінансовий, управлінський облік, які ґрунтуються на єдиній інформаційній базі, відрізняючись формою та періодичністю розрахунку даних.

Фінансовий облік в банках України - це складова системи обліку, що включає сукупність правил, методик та процедур обліку для виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передавання інформації про операції банку зовнішнім користувачам, а також внутрішнім користувачам для прийняття управлінських рішень. Банки самостійно обирають систему та підсистеми фінансового обліку, виходячи з потреб управління банком, обсягу банківських операцій і кількості працівників, а також самостійно визначають свою облікову політику, визначають права працівників на підписування документів.

Управлінський облік можна визначити як сукупність принципів, методик і процедур збору, оброблення і формування фінансової інформації про діяльність банку за об'єктами управління та складання звітності для забезпечення внутрішнього процесу прийняття керівництвом банку управлінських рішень.

Наведемо порівняльну характеристику фінансового та управлінського обліку, які ведуться банками України (табл.1.1).

Порівняльна характеристика видів обліку в банках

| Критерії | Види обліку | |
|-----------------------------------|--|---|
| | Фінансовий | Управлінський |
| Мета обліку | Забезпечення повного та своєчасного відображення всіх банківських операцій та надання користувачам інформації про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності та їх зміни | Забезпечення фінансовою та не фінансовою інформацією керівництва банку для планування, оцінки, контролю й використання банківських ресурсів |
| Користувачі інформації | Внутрішні користувачі: керівництво банку Зовнішні користувачі: НБУ, наявні та потенційні кредитори, клієнти, банки-кореспонденти | Внутрішні користувачі: акціонери банку, Рада банку, Правління банку, внутрішні аудитори банку |
| Джерела регулювання | Нормативно-правові акти України, постанови НБУ, міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) | Відсутні |
| Форми звітності | Звіт про фінансовий стан, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про рух грошових коштів, звіт про зміни у власному капіталі та примітки до фінансової звітності | Управлінська звітність (бізнес-плани, звіти про виконання кошторисів) |
| Оприлюднення звітності | Оприлюднюється шляхом публікації в пресі, а також розміщені в мережі «Інтернет» | Управлінська звітність не оприлюднюється |
| Періодичність складання звітності | Щороку, щокварталу | Згідно з потребами керівництва |

**Складено власноруч за даними [37]*

Складання та подання звітності є завершальним етапом методу бухгалтерського обліку. Поділ бухгалтерського обліку на фінансовий та управлінський, кожний з яких має своє призначення і відіграє свою роль в управлінні, передбачає використання узагальнених показників банківської діяльності та стану грошово-кредитного ринку, призначених як для внутрішніх, так і зовнішніх користувачів інформації.

Фінансова (бухгалтерська) звітність банку – це система взаємопов'язаних узагальнюючих показників, що відображають фінансовий стан банку та результати його діяльності за звітний період [43]. Метою складання фінансової звітності є надання користувачам для прийняття рішень

повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів підприємства. Фінансова звітність повинна задовольняти потреби тих користувачів, які не можуть вимагати звітів, складених з урахуванням їх конкретних інформаційних потреб [43].

Складання фінансової звітності, як і ведення фінансового обліку, жорстко регулюється міжнародними стандартами та чинним законодавством України. Звітність ґрунтується на міжнародних принципах бухгалтерського обліку. До неї пред'являються ті самі вимоги, що й до бухгалтерського обліку, бо вона є його складовою. Водночас окремі з вимог специфічні щодо фінансової звітності.

Насамперед, інформація фінансової звітності має ґрунтуватися на даних аналітичного й синтетичного обліку, причому мусить забезпечуватися тотожність даних цих обліків, а також тотожність показників балансів, бухгалтерських звітів та даних синтетичного й аналітичного обліків. Ще до складання фінансової звітності в бухгалтерському обліку мають бути відображені всі операції, які здійснювалися у банку за звітний період.

Важливою вимогою до фінансової та статистичної звітності є достовірність та реальність інформації, які забезпечуються документуванням банківських операцій, проведенням періодичних інвентаризацій, за допомогою яких контролюються та уточнюються наявність і вартість активів та пасивів банку, цінностей та операцій, що обліковуються на позабалансових рахунках.

Фінансова звітність банку має оприлюднюватись, але за умови наявності аудиторського висновку, складеного з дотриманням відповідних норм та стандартів. Цей висновок повинен містити підтвердження або аргументовану відмову від підтвердження достовірності, повноти та відповідності законодавству бухгалтерської звітності.

Основне призначення фінансової та статистичної звітності полягає в наданні користувачам правдивої та достовірної інформації про майновий та фінансовий стан банку, про результати його господарсько-фінансової діяльності за звітний період.

Користувачам також необхідна інформація, яка дає змогу краще розібратися в особливостях здійснюваних банками операцій. Така інформація їм потрібна завжди, а особливо тоді, коли банк перебуває під посиленним контролем та подає Національному банку інформацію, яка не завжди призначена для оприлюднення. Тому розкриття інформації у фінансових звітах банку мусить бути достатньо вичерпним для того, щоб задовольнити потреби користувачів в інформації щодо ліквідності та платоспроможності банку, способів управління і контролю ризиків, пов'язаних з кредитними та іншими операціями банку.

Користувачами звітності можуть бути уповноважені на підставі законів України представники органів державної влади, юридичні та фізичні особи, заінтересовані в результатах господарської діяльності банку, в тому числі власники, засновники та акціонери банку, кредитори, інвестори та інші особи, які відповідно до чинного законодавства мають право на отримання інформації, що міститься у фінансовій звітності.

Головним користувачем звітності комерційних банків виступає Національний банк України, який виконує роль центрального банку держави та функцію банківського нагляду. Відповідною інформацією щодо стану грошового обігу та діяльності банківської системи користуються міжнародні фінансові організації, членом яких є Україна.

1.2 Фінансовий аналіз в системі управління банком

Функціонування фінансового менеджменту банку передбачає постійну взаємодію функцій планування, аналізу, регулювання і контролю (рис.1.1) у процесі прийняття оптимальних управлінських рішень керівництвом і структурними підрозділами банку для досягнення цілей і виконання поставлених завдань.

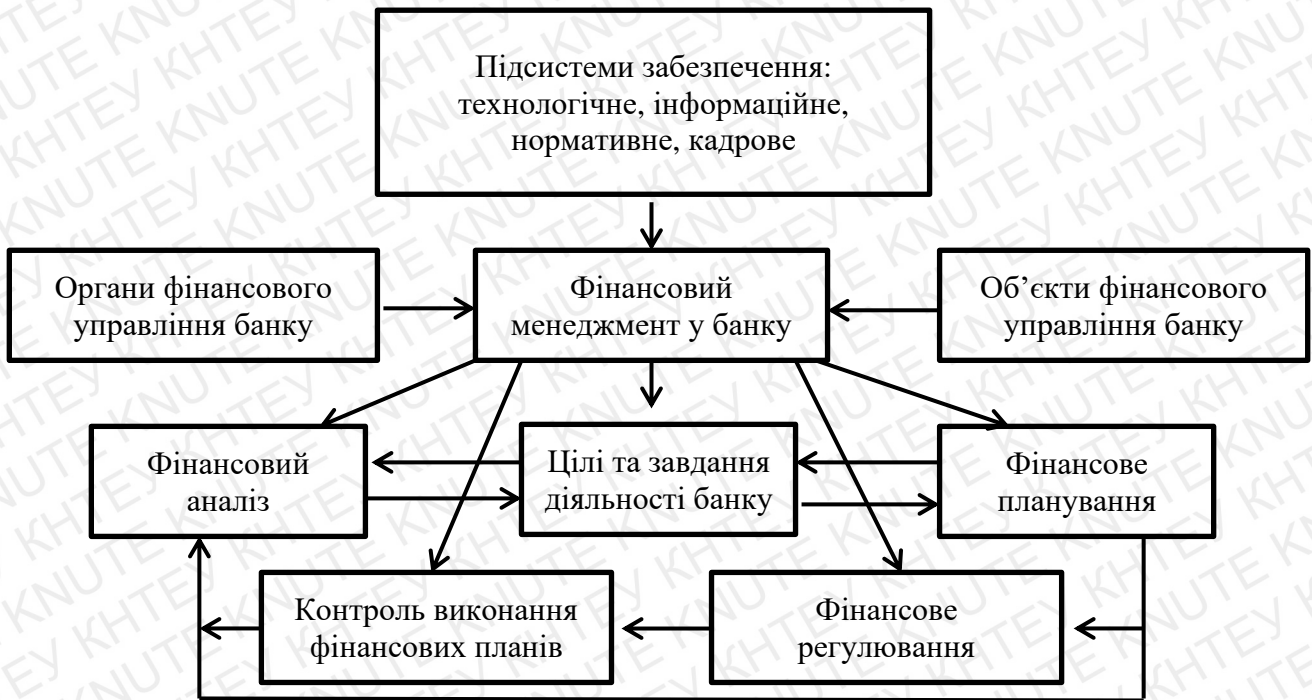


Рис. 1.1. Місце аналізу в системі фінансового менеджменту банку

Доцільно розглядати фінансовий аналіз у контексті таких підходів: теоретичного та практичного.

Фінансовий аналіз як теоретичний напрямок вивчає фінансові відносини, виражені в категоріях фінансів і фінансових показників. У фінансовому менеджменті банку роль фінансового аналізу полягає в тому, що він є самостійною функцією управління, інструментом управління і методом його оцінки.

Фінансовий аналіз як вид практичної діяльності передуює прийняттю управлінських рішень, а потім узагальнює й оцінює їх результати на основі підсумкової інформації. Отримані результати в системі фінансового менеджменту використовуються як аналітичне забезпечення для реалізації інших функцій управління: планування, регулювання та контролю.

Концептуальні елементи фінансового аналізу в банку відображено в додатку Е.

Використовуючи системний підхід як один із методологічних напрямків наукового дослідження економічних об'єктів і визначаючи фінансовий аналіз банку як систему, визначимо її сутність та елементи, сформулювати принципи їх функціонування та взаємозв'язку. Система фінансового аналізу – це комбінація елементів, організованих на основі принципів фінансового аналізу таким чином, що в результаті їх взаємодії та взаємозв'язку забезпечується досягнення поставлених перед нею цілей. За результатами проведеного дослідження елементний склад системи фінансового аналізу банку пропонується визначати наступним чином: це сукупність організаційно-структурної (об'єкта та суб'єкта аналізу) та методичної (технології та організації аналізу) підсистем, що мають один з одним зв'язки, за допомогою яких здійснюють взаємодію між іншими компонентами, а також між системою загалом і середовищем.

Об'єктами фінансового аналізу є об'єкти фінансового менеджменту банку, виділені за різними ознаками. У найбільш загальному вигляді ними є банк, банківські портфелі, види діяльності, центри відповідальності, продукти та їх групи. Залежно від об'єкта фінансового аналізу оцінці підлягають фінансовий стан, фінансові результати, рівень фінансових ризиків, ефективність управління тощо.

Важливим для формування ефективної системи фінансового аналізу банку має визначення його суб'єктів:

- Зовнішні суб'єкти системи фінансового аналізу: клієнти, кредитори, НБУ, аудиторські компанії, статистичні служби, рейтингові агентства.
- До внутрішніх відносяться менеджери банку різних рівнів.

Важливість виділення різних суб'єктів фінансового аналізу обумовлена різницею в цілях та завданнях, що повинні бути вирішені, необхідністю формування специфічного методичного та інформаційного забезпечення.

Організація фінансового аналізу банку визначається його суб'єктами шляхом формування сукупності відділів і служб, посадових осіб та спеціалістів,

які будуть виконувати аналітичні роботи, і залежить від наявного технічного, технологічного, інформаційного та кадрового забезпечення. Слід зазначити, що єдиного підходу до організації фінансового аналізу банку не сформовано, визначення складу, функцій, підпорядкованості підрозділів, що здійснюють аналітичну роботу в банку, визначається, насамперед, підходом до формування організаційної, управлінської та фінансової структур банку, масштабами його діяльності, складністю операцій, розгалуженістю регіональної мережі тощо.

Відповідно до Методичних рекомендацій щодо організації процесу формування управлінської звітності в банках України [39] доцільно створювати службу управлінського обліку, функціями якої є оцінка та моніторинг фінансових показників діяльності банку за об'єктами управління і надання інформації керівництву різних рівнів для прийняття управлінських рішень. Вона повинна відповідати за оцінку ефективності діяльності банку та формування фінансової інформації, необхідної для прийняття ефективних управлінських рішень на всіх рівнях управління.

Важливим для досягнення цілей фінансового аналізу банку є його ефективна технологія. Ефективна технологія фінансового аналізу банку передбачає вибір інструментарію, що дозволяє досягти цілей та реалізувати поставлені завдання з найменшими витратами часу, фінансових та трудових ресурсів. Інструментарій фінансового аналізу банку – це сукупність методів та моделей дослідження фінансового стану, результатів діяльності банку та фінансових ризиків, що її супроводжують.

У найбільш загальному вигляді моделі фінансового аналізу доцільно розглядати у взаємозв'язку з ієрархічними рівнями управління фінансами:

- На стратегічному рівні використовуються предикативні моделі – моделі прогностичного характеру для визначення потенційних можливостей забезпечення досягнення встановлених цільових параметрів об'єктів фінансового менеджменту;

- На тактичному рівні використовуються описові моделі, зокрема система звітних балансів, вертикальний і горизонтальний аналіз звітності, її коефіцієнтний аналіз тощо;
- Оперативний фінансовий аналіз використовує нормативні моделі, результати застосування яких дадуть змогу порівняти фактичні результати діяльності банку з нормативними, розрахованими на основі нормативу та/або плановими та здійснити аналіз відхилень фактичних даних від цих нормативів/планів.

Висновки за Розділом 1.

За результатами проведеного дослідження інструментарій фінансового аналізу банку запропоновано класифікувати наступним чином:

- З позиції менеджера банку – вертикальний аналіз, горизонтальний аналіз, порівняльний аналіз, факторний аналіз, економіко-статистичні методи та методи математичного моделювання, аналіз коефіцієнтів, вартісний аналіз.
- З позиції регулятора – аналіз нормативів, стрес-тестування, гар-аналіз.
- З позиції інших суб'єктів - система методів з урахуванням власних потреб, глибини аналізу, доступності інформації.

Горизонтальний аналіз базується на вивченні динаміки окремих фінансових показників у часі. Під час її використання розраховуються темпи зростання (приросту) окремих фінансових показників за перелік періодів та визначаються загальні тенденції їх зміни або тренду (порівняння показників звітного періоду з показниками попереднього періоду, аналогічного періоду минулого року, порівняння показників за ряд попередніх періодів). Вертикальний аналіз передбачає визначення структури фінансових показників з оцінкою впливу факторів на кінцевий результат (структурний аналіз активів, пасивів, податкових платежів, капіталу, доходів, витрат, прибутку, використання прибутку). Коефіцієнтний аналіз передбачає розрахунок відношень між окремими абсолютними показниками діяльності банку та

визначення взаємозв'язків між ними (аналіз коефіцієнтів рентабельності, розподілу прибутку, фінансової стійкості, ліквідності та платоспроможності, ділової активності, ефективності діяльності банку). Порівняльний аналіз базується на зіставленні значень окремих груп аналогічних показників між собою. Під час використання цієї системи аналізу розраховуються розміри абсолютних та відносних відхилень показників, що порівнюються. Факторний аналіз передбачає визначення впливу окремих факторів (причин) на результативний показник детермінованих (розділених у часі) або стохастичних (що не мають певного порядку) прийомів дослідження (порівняльний аналіз показників банку та галузі в цілому, звітних та планових показників, прибутку окремих структурних підрозділів та центрів відповідальності, порівняльний аналіз показників банку з банками-конкурентами). Економіко-математичне моделювання є універсальним інструментом аналізу та дослідження економічних процесів і явищ. Слід підкреслити, що процедура моделювання фінансового стану та фінансових результатів діяльності банку ускладнена наявністю значної кількості взаємозалежних факторів, складністю урахування якісної специфіки діяльності банку тощо. На практиці найбільш розповсюдженим методом оцінки й прогнозування фінансових ризиків є метод вартісного аналізу (Value-at-Risk (VAR)), який можна визначити як максимально можливий збиток для певного портфеля позицій у межах інтервалу відомої впевненості в певному часовому проміжку.

Слід підкреслити, що ефективний фінансовий аналіз повинен спиратися на узгоджене поєднання інструментів фінансового аналізу в єдину систему, що враховує мету аналізу та наявне інформаційне забезпечення.

РОЗДІЛ 2. ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ АНАЛІЗУ І ОЦІНКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ БАНКУ

2.1. Характеристика інформаційного забезпечення аналізу і оцінки фінансової звітності банку

Інформація є одним з ресурсів, який має здатність накопичуватися з часом, реалізуватися, доповнюватися та поновлюватися. Саме інформація дає можливість приймати своєчасні та обґрунтовані рішення, формулювати стратегічну мету і завдання компанії й координувати дію усіх структурних підрозділів, спрямовуючи їхні зусилля на досягнення спільних цілей.

Законом України «Про інформацію» [23] визначено, що: «Інформація - це будь-які відомості або дані, які можуть бути збережені на матеріальних носіях або відображені в електронному вигляді». Сучасна інформація має повністю задовольняти потреби менеджерів усіх рангів управління у прийнятті економічних рішень. При цьому надлишок інформації, як і її нестача можуть негативно впливати процеси управління компанії.

Банківська діяльність охоплює різні напрями, які забезпечують у кінцевому результаті її ефективність. Оцінка банківської діяльності передбачає проведення комплексного аналізу, який дає можливість дослідити всі аспекти роботи банку. Аналіз діяльності банку здійснюється за допомогою різноманітних показників діяльності комерційного банку, які ми беремо з документів, що формують інформаційну базу економічного аналізу. Для забезпечення комплексного аналізу можна використовувати всі види планової, нормативної, облікової, фінансової, статистичної, довідкової, методичної та інших видів інформації. Основою інформаційного забезпечення фінансово-економічного аналізу банків є фінансова звітність, яка складається як для потреб менеджменту, так і для зовнішніх користувачів.

Метою складання фінансових звітів є надання користувачам для прийняття економічних рішень повної, правдивої та непередбаченої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки банку.

Склад інформаційної бази економічного аналізу розглянемо за допомогою схеми:



Рис. 2.1. Склад інформаційної бази економічного аналізу

Інформація, яка використовується при аналізі діяльності банку, повинна відповідати таким вимогам:

1. Доступність;
2. Значущість;
3. Матеріальність;
4. Надійність;
5. Порівнянність;

Далі необхідно ознайомитися з коротким змістом кожної вимоги до інформації, що використовується у процесі аналізу діяльності комерційного банку.

Доступність передбачає, що інформація, яка входить у фінансові звіти, має бути зрозумілою для користувача з певним рівнем знання бізнесу, економіки і бухгалтерського обліку. Складну інформацію, яка необхідна для повного розкриття ситуації, слід надавати найбільш зрозумілим способом.

Під значущістю розуміють те, що інформація у фінансовій звітності повинна бути корисною для прийняття рішень економічного характеру.

Для того щоб інформація була значущою, вона має бути матеріальною. Інформація є матеріальною, якщо її ненадання або неправильне подання може вплинути на рішення економічного характеру.

Надійність інформації забезпечується в тому разі, коли вона не містить матеріальних помилок.

Надійність інформації передбачає:

1. Правдиве уявлення, тобто позиція фінансової звітності забезпечує правдиве її подання, якщо вона може бути оцінена з достатньою точністю, щоб бути корисною.
2. Перевагу змісту над формою. Іншими словами інформація повинна надаватися відповідно до її економічної користі, а не просто за її юридичною формою.

Нейтральність — інформація має бути вільною від упередженості, її подання у фінансовій звітності не повинно бути вибіркоvim для досягнення попередньо встановленого результату.

Для того щоб відповідати таким вимогам як надійність і значущість, фінансова звітність повинна містити інформацію, яка базується на певних розрахунках (наприклад, можливість повернення боргів, строки «життя» виробничих активів). З метою уникнення матеріальної недооцінки або переоцінки позицій фінансової звітності при розрахунках необхідно керуватися принципом «обережності». Порівнянність фінансової звітності забезпечується у тих випадках, коли:

- є можливість порівняти фінансову звітність комерційного банку, що аналізується, з аналогічною звітністю інших комерційних банків для порівняльного оцінювання їх фінансового стану і результатів їхньої діяльності;
- можна порівняти фінансову звітність комерційного банку протягом певного періоду для визначення тенденцій у фінансовому стані і результатах діяльності банку.

Дотримання наведених вимог до фінансової звітності комерційних банків перевіряється в процесі перевірки її достовірності.

Перевірка звітності може бути:

- Формальна;
- Логічна;
- Обліково-контрольна.

Формальна перевірка звітності банків передбачає перевірку повноти складу наданих документів відповідно до їх складу, передбаченого Правилами організації фінансової та статистичної звітності банків України, які затверджені постановою Правління Національного банку України від 12.12.1997 р. № 436 [65]. Крім того, за формальної перевірки звітності перевіряється правильність її оформлення відповідно до вимог, викладених у згаданій вище постанові Національного банку України.

Логічна перевірка передбачає перевірку взаємоув'язки ідентичних показників у різних формах звітності.

Обліково-контрольна — це перевірка правильності розрахунку окремих показників комерційних банків.

Відповідно до Законів України "Про Національний банк України"[24] та "Про банки та банківську діяльність"[16], фінансова звітність банків складається на підставі Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою НБУ від 28 серпня 2001 р. № 368, та Інструкції про складання річного фінансового звіту банків України, затвердженої Постановою НБУ від 26 грудня 2001 р. № 545. До складу банківської звітності належать: балансовий звіт, звіт про фінансові результати, а також низка додатків до цих звітів, у яких наведена інформація про структуру активів, зобов'язань та власних коштів банку, ризики, якість кредитного портфеля, а також про інші показники, які є дуже важливими для характеристики фінансового стану банку. Наявність таких додатків дає змогу відобразити звітність українських банків на рівні міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності. Завдяки цьому фінансова звітність задовольняє вимоги користувачів інформації поза банком (акціонерів, клієнтів та партнерів банку, НБУ, фінансових органів тощо). До статистичної звітності належить звітність про кредитні та депозитні операції в національній та іноземній валютах, процентні ставки, операції з цінними паперами та інші банківські операції. Важливою вимогою до фінансової та статистичної звітності є достовірність та реальність інформації, які забезпечуються документуванням

банківських операцій, проведенням періодичних інвентаризацій, за допомогою яких контролюється та уточняється наявність і вартість активів та пасивів банку, цінностей та операцій, що обліковуються на позабалансових рахунках. Обов'язковою вимогою до фінансової та статистичної звітності порівнянність, можливість зіставлення показників звітного періоду з аналогічними показниками минулих періодів. Лише на цій основі можна зробити відповідні висновки про зміни у фінансовому стані банку, спрогнозувати тенденції розвитку банківських операцій. За звітним періодом розрізняють такі форми звітності банків:

1. Щоденні (баланс);
2. Щомісячні (баланс, звіт про прибутки та збитки);
3. Квартальні (балансовий звіт, звіт про фінансові результати, примітка «Зобов'язання банку, які обліковуються на позабалансових рахунках»);
4. Річні (балансовий звіт, звіт про фінансові результати, звіт про рух коштів, звіт про власний капітал, Примітки).

До щоденних форм звітності належать:

1. Форма 1Д-КБ «Баланс комерційного банку»;
2. Форма «Звіт про структуру активів та пасивів за строками»;
3. Форма «Звіт про відкриті валютні позиції»;
4. Форма «Інформація щодо обсягу валюти, яка знаходиться на окремому депозитному рахунку в Національному банку для розрахунку значень відкритої валютної позиції».

Разом із щоденним балансом (форма 1Д-КБ) надається відповідна інформація за спеціальним файлом 26 для розрахунку нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) та за спеціальним файлом 42 — для розрахунку таких економічних нормативів, як: максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (Н7); великі кредитні ризики (Н8); максимальний розмір

кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9); максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10); інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (НІ 1).

До щомісячних форм звітності належать:

1. Форма 1-КБ «Баланс комерційного банку» (щомісячна);
2. Форма «Балансовий звіт комерційного банку»;
3. Форма «Звіт про дотримання економічних нормативів»;
4. Форма «Звіт про дотримання нормативів ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції»;
5. Форма «Звіт про кредитний портфель»;
6. Форма «Звіт про класифіковані кредитні операції за формами власності»;
7. Форма «Звіт про залишки за депозитами»;
8. Форма «Звіт про списану безнадійну заборгованість»;
9. Форма «Розрахунок резерву на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями комерційних банків»;
10. Форма «Інформація про формування комерційним банком резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості»;
11. Форма «Інформація про включення субординованого боргу в розрахунок регулятивного капіталу банку»;
12. Форма «Розрахунок резерву на відшкодування можливих збитків від операцій з цінними паперами»;
13. Форма «Розрахунок резерву під прострочені нараховані доходи за активними операціями банків»;
14. Форма «Звіт про 20 найбільших кредиторів банку».

До квартальних форм звітності належить форма звітності "Інформація про вклади фізичних осіб у комерційних банках". Найбільш вичерпною і

змістовною є річна фінансова звітність, яка подається у такому складі: балансовий звіт; звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, примітки. Кожний із компонентів фінансової звітності має своє призначення (табл.2.1).

Таблиця 2.1

Компоненти фінансової звітності банку

| Компоненти звітності | Призначення |
|--|---|
| Звіт про фінансовий стан | Надання інформації про фінансовий стан банку на звітну дату |
| Звіт про прибуток чи збиток або інший сукупний дохід | Надання інформації про доходи, витрати та фінансові результати від діяльності за звітній період |
| Звіт про рух грошових коштів | Надання інформації про надходження і вибуття грошових коштів унаслідок операційної, інвестиційної та фінансової діяльності провадження звітного періоду |
| Звіт про зміни капіталу | Надання інформації про зміни у складі власного капіталу протягом звітного періоду |
| Примітки до фінансових звітів | Виклад облікової політики та пояснення інформації, наведеної у кожному фінансовому звіті |

**Складено власноруч за даними [10]*

На відміну від інших суб'єктів економіки банки складають щоденні баланси. Це є особливістю бухгалтерського обліку в банках. Воно забезпечує щоденний і повний облік банківських операцій та контроль за наявністю грошових коштів і цінностей, які розміщені в банку.

2.2. Організаційно-інформаційна модель аналізу і оцінки фінансової звітності банку

Перш ніж розглядати організаційно - інформаційну модель аналізу доходів банку, доцільно уточнити саме поняття “організаційно інформаційна

модель аналізу” взагалі. Автори посібника “Облік та аналіз діяльності комерційного банку” [54] розглядають організаційно - інформаційну модель, яка складається і наступних блоків:

1. Мета та завдання аналізу. Побудова організаційно-інформаційної моделі є необхідною передумовою організації комплексного аналізу. Модель передбачає вибір раціональної системи економічних показників, в якій останні знаходяться в певній субординації і взаємозв'язку, найточніше відображають економічну дійсність і сприяють активній дії на неї.

Для формування ефективної організаційно - інформаційної моделі доходів банку розглянемо погляди вчених стосовно її основних елементів. Одним із блоків організаційно - інформаційної моделі є визначення мети і завдань аналізу.

Метою аналізу фінансової звітності банку є: надання оцінки результатам господарської діяльності підприємства за звітний рік та його поточному фінансовому стану; допомогти фінансовим аналітикам обґрунтувати свої фінансові плани, виявити слабкі місця у фінансових операціях банку, вжити відповідних заходів по виправленню становища, прийняти рішення про найефективніше вкладання коштів та ресурсів, скоригувати напрями майбутньої діяльності підприємства.

Завданням аналізу є:

1. Оцінка виконання фінансового плану за показниками доходів, видатків, прибутків та їх динаміки;
2. Виявлення факторів і визначення їх впливу на зміну фінансових результатів;
3. Визначення резервів збільшення доходів, економії видатків і збільшення прибутку;
4. Розробка заходів щодо мобілізації резервів підвищення прибутковості діяльності банку.

Інформаційною базою фінансового аналізу банку є фінансова звітність.

2. Суб'єкти та об'єкти аналізу. Суб'єктами аналізу визначаються на підставі зовнішньої і внутрішньої моделі бізнесу і відрізняються за окремими інститутами. Але в будь-якому інституті до суб'єктів зовнішньої моделі бізнесу належать:

1. Податкові органи;
2. Партнери;
3. Наглядові органи;
4. Клієнти;
5. Банки конкуренти;
6. Потенційні покупці;
7. НБУ та аудиторські компанії.

До суб'єктів внутрішньої моделі бізнесу банків відносяться органи управління, колегіальні і територіальні органи управління, працівники виконавчих підрозділів з функцій фінансового менеджменту.

Основним об'єктом аналізу є фінансова звітність банку.

3. Методичні прийоми аналізу. Методика аналізу банківської діяльності – це сукупність методів і прийомів обробки економічної інформації для аналізу окремих або системи показників з метою оцінки банківської діяльності.

Метод – спосіб, підхід до явищ, які вивчаються, спланований шлях наукового пізнання дійсності та встановлення істини.

Метод аналізу – розбір, розкладання, розчленування предметів або явищ на складові частини, властивості, ознаки.

Основні критерії визначення методу аналізу банківської діяльності на певних етапах:

- Вимогами, які стоять перед аналізом банківської діяльності
- Метою, які стоять перед аналізом банківської діяльності
- Завданнями, які стоять перед аналізом банківської діяльності
- Особливостями об'єкту та суб'єкту аналізу банківської діяльності

Метод аналізу банківської діяльності – діалектичний спосіб підходу до системного комплексного вивчення вимірювання й узагальнення впливу

чинників на результати банківської діяльності шляхом обробки спеціальними способами прийомами системи показників з метою обґрунтування оптимальних управлінських рішень; системне, комплексне вивчення технічної, економічної та соціальної сторін банківської діяльності.

Існують різні класифікації методів фінансового аналізу. Розрізняють формалізовані і неформалізовані методи аналізу, неформалізовані методи аналізу ґрунтуються на описуванні аналітичних процедур на логічному рівні, а не на жорстких аналітичних взаємозв'язках та залежностях. До неформалізованих належать такі методи: експертних оцінок та сценаріїв; психологічні; морфологічні; порівняльні; побудови системи показників; побудови системи аналітичних таблиць.

До формалізованих методів фінансового аналізу належать ті, в основу яких покладені жорстко формалізовані аналітичні залежності. Основні з них: арифметичних різниць; ланцюгових підстановок; відсоткових чисел; дисконтування; диференційний; балансовий; логарифмічний; виокремлення ізольованого впливу факторів; інтегральний; простих та складних відсотків тощо.

Використання видів, прийомів та методів фінансового аналізу для конкретних цілей вивчення фінансового стану підприємства в сукупності становить методологію та методику аналізу.

Фінансовий аналіз здійснюється за допомогою різних моделей, які дають змогу структурувати та ідентифікувати взаємозв'язки між основними показниками. Існують три основні типи моделей:

Дескриптивні моделі (описового характеру) є основними для оцінювання фінансового стану підприємства. До них належать: побудова системи звітних балансів; подання фінансових звітів у різноманітних аналітичних розрізах; вертикальний та горизонтальний аналіз звітності; трендовий аналіз; аналіз відносних показників і коефіцієнтів; порівняльний аналіз; факторний аналіз; система аналітичних коефіцієнтів. Дескриптивні моделі базуються на використанні інформації бухгалтерської звітності;

Предикативні моделі – це моделі прогностичного характеру. Вони використовуються для прогнозування доходів та витрат підприємства, його майбутнього фінансового стану. Найпоширені з них: розрахунки точки критичного обсягу продажу; побудова прогностичних фінансових звітів; моделі динамічного аналізу; моделі ситуаційного аналізу;

Нормативні моделі – це моделі, які роблять можливим порівняння фактичних результатів діяльності підприємства з нормативними. Ці моделі в основному використовуються у внутрішньому фінансовому аналізі. Їх суть полягає у встановленні нормативів на кожну статтю витрат для відповідних технологічних процесів, видів виробів та з'ясуванні причин відхилень фактичних даних від цих нормативів. Практика фінансового аналізу виробила основні правила аналізу фінансових звітів. Серед них можна виділити такі основні:

горизонтальний (тимчасовий) аналіз – порівняння кожної позиції звітності з попереднім періодом;

вертикальний (структурний) аналіз – визначення структури підсумкових фінансових показників з виявленням впливу кожної позиції звітності на результат в цілому.

Прийоми аналізу поділяються на якісні (абстрактно-логічні) та кількісні.

Якісні включають в себе: аналіз, синтез, індукцію, дедукцію, аналогію, абстракцію, логічний, системний, комплексний підхід та відповідають на питання як досліджувати економічні процеси, визначають способи підходу до вивчення закономірностей.

Кількісні дають числову характеристику економічним явищам, що досліджуються, і поділяються на:

- Описові (економіко-математичні методи, абсолютні, середні, відносні величини, ряди динаміки і т.д.);
- Аналітичні.

4. Узагальнення і реалізація результатів аналізу.

Висновки за Розділом 2

Основні етапи аналітичної роботи в банках:

1. Організаційно-підготовчий (Визначення організаційних форм дослідження практики роботи банку, об'єктів, суб'єктів, розподілення функціональних обов'язків між виконавцями та вибір напрямів використання результатів аналізу).
2. Планування аналітичної роботи (Розробка програми, календарного плану аналізу, визначення способів поновлення інформації, якої недостатньо, розробка макетів аналітичних таблиць).
3. Інформаційне та методологічне забезпечення аналізу господарської діяльності (Збір, накопичення зберігання, передача, обробка інформації, реалізація способів поповнення недостатньої інформації, формальний і логічний контроль інформації, оцінка достовірності інформації, вибір методики і програмних продуктів обробки інформації).
4. Аналітична обробка інформації (Формування форм вихідної інформації загального і чинникового аналізу).
5. Попередня оцінка результатів аналізу (Характеристика виконання та динаміка базових показників, характеристика ступеня досягнення результатів фінансово-господарської діяльності).
6. Аналіз динамічних змін і відхилень від базових показників (Визначення і групування взаємодіючих чинників, вивчення зв'язків і взаємозалежності між ними, усунення впливу чинників на результативний показник, оцінка збитку, виявлення невикористаних можливостей).
7. Оформлення результатів аналізу (Підрахунок резервів, прогноз показників, контролю за реалізацією виявлених резервів, висновок за результатами аналізу, прогноз подальшого розвитку показників, оформлення результатів аналізу, обґрунтування управлінських рішень, інформування посадових осіб про результати аналізу і контроль за їх виконанням).

РОЗДІЛ 3. АНАЛІЗ І ОЦІНКА ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ БАНКУ В УМОВАХ ВИКОРИСТАННЯ СУЧАСНИХ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ

3.1. Організаційно-економічна характеристика досліджуваного банку

АТ «Креді Агріколь Банк» – це сучасний універсальний банк та найстарший іноземний банк в Україні, який діє на підставі Ліцензії НБУ № 99 від 12.10.2011 р. Власником банку є одна з найбільших фінансових груп світу – Credit Agricole (Франція).

Креді Агріколь Банк працює на фінансовому ринку України з 1993 року та пропонує повний спектр банківських послуг корпоративним клієнтам та фізичним особам, включаючи преміум-клієнтів.

Згідно з класифікацією Національного банку України, Креді Агріколь Банк належить до групи найбільших банків і займає 9 місце за обсягом активів серед банків України.

Регіональна мережа банку охоплює всі області України і налічує 150 відділень. Власна банкоматна мережа Креді Агріколь Банку налічує понад 300 банкоматів.

Креді Агріколь Банк № 6 серед найприбутковіших банків України за фінансовими результатами 2018 року.

Креді Агріколь Банк належить до найнадійніших та найстабільніших банків в Україні, про що свідчать найвищий можливий національний довгостроковий рейтинг Fitch в Україні – AAA, лідерські позиції в рейтингах стійкості банків, надійності банківських вкладів, а також відзнаки провідних українських періодичних видань.

Понад 280 000 активних клієнтів-фізичних осіб та близько 18 000 корпоративних клієнтів (серед яких понад 1000 міжнародних корпорацій та великих локальних компаній, більш ніж 1600 середніх компаній та понад 15 000 представників малого та середнього бізнесу) довірили свої фінансові справи

Креді Агріколь Банку. Це свідчить про надійність і відмінну ділову репутацію Креді Агріколь Банку.

Банк надає повний спектр послуг бізнесу, приділяючи особливу увагу співробітництву з компаніями агропромислового комплексу. Як стратегічний партнер для агробізнесу, Креді Агріколь Банк пропонує своїм клієнтам поєднання аграрної та фінансової експертизи, а також інноваційні рішення для українського ринку.

Креді Агріколь Банк посідає впевнені позиції на ринку автокредитування. У 2008 році Креді Агріколь став першим банком в Україні, який започаткував партнерські програми з виробниками автомобілів. Сьогодні банк співпрацює з понад 400 автосалонами. Креді Агріколь Банк є єдиним банком в Україні, що має сертифікат відповідності автомобільного кредитування міжнародному стандарту ISO 9001.

Креді Агріколь Банк є «тихою гаванню» для преміум-клієнтів, яких у банку понад 10 000. Клієнтам цього сегменту доступне ексклюзивне обслуговування у спеціальному відділенні, розташованому у центрі Києва, а також у преміальних центрах обслуговування у регіонах.

Креді Агріколь Банк прагне бути у першій десятці «цифрових» банків України і приділяє особливу увагу інноваціям у сфері інформаційних та діджитал технологій. Банк пропонує клієнтам широкий спектр цифрових рішень: інтернет- та мобільний банкінг, безконтактні платежі, операції в мережі інтернет. 72% клієнтів банку - зареєстровані користувачі інтернет-банкінгу.

Креді Агріколь Банк є соціально відповідальною компанією. У банку діє програма «We Care!», що складається з трьох напрямів: турбота про співробітників, благодійність та «зелені» ініціативи. Креді Агріколь Банк увійшов до ТОП-10 українських компаній, що піклуються про природу та інвестують в навколишнє середовище (журнал «Власть Денег» 2016 рік). А вже у 2019 році банк увійшов у ТОП-20 компаній, які інвестують у корпоративну соціальну відповідальність (за результатами рейтингу журналу «Власть Денег»).

У складі команди Креді Аґріколь Банку понад 2300 співробітників, які поділяють цінності банку, є справжніми професіоналами та дбають про високу якість обслуговування клієнтів.

Завдяки підтримці сильного акціонера Credit Agricole є одним з найбільш ефективних і стабільних банків України.

Про Групу Credit Agricole

Група Credit Agricole є головним партнером французької економіки та однією з найбільших банківських груп Європи. Це провідний роздрібний банк в Європі, що має найбільший портфель активів в управлінні, є першим у галузі банківського страхування та третім у сфері проектного фінансування в Європі. Група Креді Аґріколь обслуговує 51 мільйон клієнтів.

Працюючи в 47 країнах, група Креді Аґріколь є ключовим партнером, що надає підтримку проектам клієнтів у всіх сферах роздрібно-банківського бізнесу та супутніх спеціалізованих бізнес-ліній: щоденні банківські операції, депозити, кредити на житло та споживчі кредити, страхування, private banking, управління активами, лізинг та факторинг, а також корпоративний та інвестиційний банкінг.

Банк є:

- принциповим членом VISA International;
- принциповим членом MasterCard International Incorporated;
- членом Української міжбанківської Асоціації членів платіжних систем «ЕМА»;
- членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;
- учасником ВАТ «Міжрегіональна фондова спілка» (МФС);
- членом ФБР і К (Форум з безпеки розрахунків і операцій з платіжними картами);
- членом Незалежної асоціації банків України (НАБУ);
- членом Американської торгової палати в Україні;
- членом Європейської бізнес-асоціації;
- членом Форуму Провідних Міжнародних Фінансових Установ;

- членом Асоціації «Французьке ділове співтовариство в Україні»;
- членом Британо-Української торгової палати;
- членом Харківського банківського Союзу.

Організаційна структура управління АТ «Креді Агріколь Банк» включає всі необхідні форми контролю для побудови ефективного і злагодженого механізму: з боку акціонерів, Наглядової ради, Правління, Ревізійної Комісії, Служби внутрішнього аудиту над різними напрямками діяльності банку. Розподіл повноважень, компетенцій та підпорядкованості органів управління, а також принципи їх взаємодії, закріплені в Статуті банку та положеннях про органи управління.

Основна стратегічна мета – залишаючись банком загальнонаціонального рівня, банк прагне відтворити позиції стабільної, прозорої, конкурентоздатної фінансової установи, яка співпрацює як з системними державними підприємствам, так і на традиційному для банку сегменті бізнесу - роздрібному.

АТ «Креді Агріколь Банк» – установа з високою соціальною відповідальністю, активний учасник економічного та соціального розвитку кожного регіону і міста. Ключовими факторами позиціонування на ринку банківських послуг є: універсальність; диференціація та якість послуг, що надаються; репутація банку; формування стійких фінансових показників; впровадження нових банківських продуктів та ін.

Проаналізуємо динаміку основних показників діяльності АТ «Креді Агріколь Банк». Як можемо побачити з проведеного аналізу, дані наведено в додатку Е, статутний капітал залишався незмінним на протязі 5 років. З 2017 року зникла стаття відсрочений податковий актив, що є позитивним показником. Також кожного року збільшуються кредити видані клієнтам, що говорить про те що, банк має вільні кошти і розширює свою діяльність.

3.2. Методика аналізу активів і пасивів банку

Управління активами та пасивами - одна з основних складових банківського менеджменту, яка безпосередньо впливає на ефективність роботи

фінансової установи та її здатність виживати у конкурентному середовищі. Переважну частку в загальній сумі банківських ресурсів комерційного банку займають залучені кошти. Вони поділяються на депозити та інші. Аналіз залучених коштів починається з проведення порівняльного і якісного аналізу даних по клієнтам та строкам. Використовуються дані синтетичного та аналітичного обліку. Порівняльний аналіз проводиться в динаміці та з підстановкою до структури залучених коштів банків-конкурентів. Потім за допомогою кількісного аналізу структури залучених коштів визначається питома вага кожної підгрупи чи декілька підгруп в загальній сумі коштів. Структуру залучених коштів також треба проаналізувати з точки зору їх розміру. Залучені кошти за ступенем ліквідності поділяються на слідуєчі групи: депозити до запитання; строкові депозити; кошти кредиторів; кошти, які є від продажу цінних паперів; кредити інших банків. Аналіз структури залучених коштів закінчується виявленням темпів збільшення їх загальної суми та окремих її складових частин.

Зобов'язання - це вимоги до активів банківської установи, що становлять її зобов'язання сплатити фіксовану суму коштів у визначений час у майбутньому. Зобов'язання комерційного банку стосуються коштів клієнтів та інших банків, тимчасово залучених у вигляді кредитів і депозитів за відповідну плату, та іншої кредиторської заборгованості комерційного банку, що утворюються в процесі його діяльності.

За економічним змістом зобов'язання розподіляються: кредити отримані від ЦБ, кошти інших банків (залишки на коррахунках, кредити та депозити); кошти клієнтів; кошти бюджету, позабюджетних фондів; боргові цінні папери, емітовані банком; та інші зобов'язання.

Таким чином, фінансовий стан банку характеризується розміром і структурою капіталу і зобов'язань та їх розміщення у його активах. В умовах ринкової економіки аналіз фінансового стану взагалі і пасивів банку, зокрема, є

об'єктивною необхідністю ефективного управління формуванням та використанням його фінансових ресурсів.

Метою аналізу є оцінка і визначення шляхів оптимізації структури капіталу і зобов'язань та ефективність вкладення фінансових ресурсів в активи банку, а також визначення фінансової стабільності і надійності та узагальнююча оцінка і прогноз майбутнього фінансового потенціалу.

Мета аналізу пасивів банку конкретизується у таких завданнях: дослідження та оцінка динаміки, складу та структури капіталу і зобов'язань; дослідження та оцінка платоспроможності та достатності капіталу; дослідження та оцінка кредитів і депозитів; дослідження та оцінка обґрунтованості розподілу прибутку; узагальнююча оцінка розміру та структури капіталу і зобов'язань та ефективності вкладення фінансових ресурсів в активи банку; розробка прогнозу конкурентоспроможності і розвідка фінансового потенціалу банку.

Загальний аналіз пасивів комерційного банку ґрунтується на застосуванні методик горизонтального, вертикального, порівняльного та коефіцієнтного аналізу.

Горизонтальний або трендовий аналіз дає можливість досліджувати динаміку капіталу і зобов'язань в цілому і по окремих видах. Розраховуються темпи росту (приросту) окремих показників за ряд періодів і визначаються загальні тенденції їх зміни (або тренда).

Вертикальний (або структурний) аналіз ґрунтується на структурному дослідженні окремих показників пасивів. Визначається питома вага окремих структурних складових капіталу і зобов'язань. Відображає структуру джерел фінансових ресурсів.

Фінансовий стан банку характеризується розміром і структурою капіталу і зобов'язань та їх розміщення у його активах. Він проявляється у рівні ліквідності, платоспроможності і фінансовій стійкості і визначає діяльність банку у короткостроковій та довгостроковій перспективі.

Фінансовий потенціал комерційного банку характеризується розміром та структурою його необоротних активів, що формуються за рахунок готівкових фінансових ресурсів (як власних, так залучених та позикових). Обґрунтоване оптимальне розміщення фінансових ресурсів є одним з найважливіших принципів забезпечення фінансової стабільності, платоспроможності і ліквідності банку. Під керуванням активами розуміють шляхи і порядок розміщення власних засобів. Стосовно комерційних банків - це розподіл на готівку, інвестиції, позички й інші активи. Найкращим рішенням проблеми розміщення коштів є "купівля" активів (надання позичок і інвестицій), що можуть принести найвищий прибуток при тому рівні ризику, на який здатно піти керівництво банку. Аналіз активів комерційного банку припускає аналіз структури його активних операцій і оцінку економічної діяльності і ризикованості окремих операцій. Аналізуючи напрямки використання засобів, порівнюють отриману інформацію з аналогічними даними інших банків, а також відзначають зміни протягом досліджуваного інтервалу часу. Кількісний аналіз на підставі даних балансу комерційного банку й аналітичного обліку є одним з основних етапів аналізу структури активів. При цьому визначають питому вагу різних статей активу балансу і їхню значимість для банку. Необхідно знати долю виданих позичок у всіх притягнутих банком засобах, щоб правильно оцінити кредитну політику комерційного банку. Одним із важливих етапів аналізу активних операцій є оцінка їхньої ризикованості. Для забезпечення щоденної спроможності банку відповідати за своїми зобов'язаннями структура активів комерційного банку повинна відповідати якісним вимогам ліквідності. За цією метою всі активи банку розділяються на групи за ступенем ліквідності, залежно від терміну погашення.

Активи банку поділяються на високоліквідні активи (тобто активи, що забезпечують миттєву ліквідність), ліквідні активи, активи довгострокової ліквідності.

Активи виступають у вигляді: готівки в національній або іноземній валюті в касі банку; фінансування капітальних вкладів; вкладення ресурсів в

цінні папери; придбання іноземної валюти; витрати держбюджету; кредитні операції; дебіторська заборгованість; основні засоби; господарчі витрати, тощо.

До активів миттєвої ліквідності (високоліквідних) належать: готівка і прирівняні до неї кошти, кошти на рахунках у центральному банку, державні боргові зобов'язання, кошти на коррахунках, вкладення в облігації внутрішньої валютної позики, за відрахуванням коштів, які надходять на оплату валютних акцій, і коштів, які надходять на коррахунки банку від реалізації цінних паперів. Ці кошти належать до ліквідних, оскільки підлягають у разі потреби негайному вилученню з обороту банку.

До складу ліквідних активів належать, окрім перерахованих високоліквідних активів, усі кредити, видані кредитною організацією в національній та в іноземній валютах, із терміном погашення протягом найближчих 30 днів (крім пролонгованих хоча б один раз і знову виданих кредитів на погашення раніше виданих позичок), а також інші платежі на користь кредитної організації, які підлягають перерахуванню протягом найближчих 30 днів (дебітори, а також суми переплати, які підлягають поверненню кредитній організації на звітну дату з фонду обов'язкових резервів).

До активів довгострокової ліквідності належать всі кредити, видані кредитною організацією в національній та іноземній валюті, із залишковим терміном погашення понад рік, а також 50% гарантій і поручництв, виданих банком на термін дії понад рік, кредити прострочені, за відрахуванням позичок, гарантованих урядом, під заставу цінних паперів, під заставу дорогоцінних металів.

Метою аналізу активів банку є, з одного боку оцінка раціональності фактичної структури активів з точки зору забезпечення прибутковості та стабільності роботи банку, а з іншого визначення шляхів її оптимізації і узагальнюючої оцінки, прогнозу майбутніх результатів діяльності і фінансового потенціалу банку.

Мета аналізу активів банку конкретизується у таких завданнях: дослідження та оцінка динаміки складу, обсягів та структури активів; дослідження та оцінка динаміки складу, обсягів і структури доходних і недоходних активів; дослідження та оцінка якості активів; дослідження та оцінка якості "кредитного портфеля" за класифікаційними видами кредитів; дослідження та оцінка "портфелю цінних паперів"; дослідження та оцінка іммобілізованих активів в дебіторську заборгованість, капітальні вкладення та інше; узагальнююча оцінка активів і визначення шляхів оптимізації їх структури.

Аналіз активів та пасивів банку було наведено в таблиці 3.1. За основними статтями показників подивимось на відносне відхилення активів та пасивів банку (табл. 3.1).

Таблиця 3.1

**Відносне відхилення активів та пасивів
АТ «Креді Агріколь Банк»**

| Найменування статті | Відносне відхилення, % | | | |
|--|------------------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2016 до 2015 | 2017 до 2016 | 2018 до 2017 | 2019 до 2018 |
| Активи, тис. грн | | | | |
| Грошові кошти та еквіваленти | 62.86 | -17.35 | -5.64 | -16.35 |
| Кошти в інших банках | 6.81 | -57.41 | -1.63 | 127.81 |
| кредити та заборгованість клієнтів | 12.16 | 25.07 | 11.82 | 7.09 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 71152.20 | 64.32 | -6.18 | 45.85 |
| інвестиційна нерухомість | 20.31 | -10.87 | -8.21 | 15.79 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 12.75 | 12.28 | 11.31 | 43.10 |
| Інші фінансові та нефінансові активи | 76.54 | 4.12 | 6.06 | 94.15 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 0.00 | -83.50 | 433.69 | -88.80 |
| Усього активів | 28.64 | 3.51 | 5.96 | 7.66 |
| Зобов'язання, тис. грн | | | | |
| Кошти банків | -54.19 | -96.31 | -57.49 | 14.07 |
| Кошти клієнтів | 34.00 | 3.39 | 3.80 | 6.50 |
| Інші залучені кошти | -19.63 | -57.81 | -57.94 | -100.00 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | 73.16 | 167.78 | -36.67 | 89.58 |
| Відсрочені податкові зобов'язання | -77.30 | -100.00 | 0.00 | 0.00 |
| Резерви за зобов'язаннями | 99.10 | -10.82 | -11.73 | -12.73 |
| Інші фінансові та нефінансові зобов'язання | 77.79 | 24.46 | -8.60 | 11.99 |
| Субординований борг | 13.44 | -21.38 | -1.12 | -36.27 |
| Усього зобов'язань | 29.61 | 0.95 | 3.27 | 5.45 |

Продовження таблиці 3.1

| Власний капітал, тис. грн | | | | |
|---|-------|--------|-------|-------|
| Статутний капітал | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 64.90 | 32.65 | 17.06 | 18.54 |
| Резервні та інші фонди Банку | 7.63 | 155.51 | 89.85 | 41.52 |
| Усього власного капіталу | 18.88 | 31.85 | 28.71 | 22.72 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | 28.64 | 3.51 | 5.96 | 7.66 |

*Складено власноруч за даними [41]

З таблиці 3.1 бачимо, що зобов'язання у 2019 році відносно 2018 року збільшились на 5,45%, також показники загальних активів збільшились у 2019 році на 7,66%. Статті балансу, які повпливали на зміни зобов'язань: зобов'язання щодо поточного податку на прибуток, інші залучені кошти. У складі активів вагоме місце займає стаття кошти в інших банках, у 2019 році вона збільшилась на 127,81%, що значно повливало на загальні показники. Активи покривають зобов'язання банку, та постійно пропорційно збільшуються, що говорить про правильні орієнтири та позитивну тенденцію діяльності банку.

Тож, можемо зробити висновок, що фінансовий стан АТ «Креді Агріколь Банк» можна охарактеризувати як достатньо високий, про що свідчить зростання обсягу його активів, зобов'язань та власного капіталу, зростання ефективності діяльності банку, банк має достатній рівень надійності та захищеності.

3.3. Аналіз фінансової стійкості і платоспроможності банку

Економічні терміни «ліквідність» і «платоспроможність» в сучасній економічній літературі часто перемішуються, замінюючи один одного. Дійсно, поняття, які визначають ці терміни, досить подібні, але між ними є істотна різниця. Якщо перше є переважно функцією господарського органу, який сам вибирає форми і методи підтримання своєї ліквідності на рівні встановлених чи загальноприйнятих норм, то інше, як правило, стосується функцій держави.

Термін «ліквідність» (від лат «liquidus»- рідкий, текучий) в буквальному розумінні означає легкість реалізації, продажу, перетворення матеріальних цінностей і інших активів у грошові кошти. Ліквідність банку нерідко визначається як здатність купувати готівкові кошти в НБУ чи банках-кореспондентах за розумною ціною. В цілому ліквідність банку передбачає можливість продавати ліквідні активи, купувати грошові кошти в НБУ і здійснювати емісію акцій, облігацій, депозитних і ощадних сертифікатів, інших боргових інструментів.

Термін «платоспроможність» дещо ширший, він включає не тільки і не стільки можливість перетворення активів в такі, що швидко реалізуються, скільки здатність юридичної чи фізичної особи своєчасно і повністю виконати свої платіжні зобов'язання, які витікають з торговельних, кредитних і інших операцій грошового характеру. Таким чином ліквідність виступає як необхідна і обов'язкова умова платоспроможності, контроль за дотриманням якої бере на себе не тільки сама юридична чи фізична особа, але і певний зовнішній орган контролю чи надзору.

Ліквідність для комерційного банку виступає як здатність банку забезпечити своєчасне виконання в грошовій формі своїх зобов'язань по пасиву. Ліквідність банку визначається збалансованістю активів і пасивів балансу банку, ступенем відповідності строків розміщених активів і залучених банком пасивів.

Норми ліквідності банку звичайно встановлюються як відношення різних статей активів балансу до всієї суми чи до визначених статей пасивів, або навпаки, пасивів до активів. Ліквідність банку лежить в основі його платоспроможності.

Платоспроможність трактується як здатність банку у встановлені строки в повній сумі відповідати за своїми зобов'язаннями.

У сучасній літературі існує два підходи до характеристики ліквідності. Ліквідність можна розуміти як запас чи як потік. Запас характеризує ліквідність банку на визначений момент, його здатність відповісти за своїми поточними

зобов'язаннями, особливо за рахунками до запитання. Як потік ліквідність оцінюється за певний період чи на перспективу. При цьому ліквідність з точки зору запасу характеризується як досить вузький підхід. При розгляді ліквідності як потоку більша увага приділяється можливості забезпечення перетворення менш ліквідних активів у більш ліквідні, а також притоку додаткових засобів, включаючи одержання позик. Таким чином найбільшого значення набуває не тільки оцінка ліквідності-«потоку», але і оцінка ліквідності-«прогнозу».

Для оцінки сукупної ліквідності комерційних банків слід розглядати в системі стаціонарну ліквідність («запас»), поточну ліквідність («потік») і перспективну ліквідність («прогноз»).

Банк, який має достатній запас ліквідних активів для підтримання миттєвої (поточної) ліквідності, може з часом її втратити в зв'язку з перевищенням потоку зобов'язань над потоком трансформації вкладень в ліквідні активи. Оцінка ліквідності-«прогнозу» є найбільш проблематичною, так як вона пов'язана з оцінкою ризику активних операцій банку.

Таким чином ліквідність комерційного банку — це можливість і здатність банку виконувати свої зобов'язання перед клієнтами і різними контрагентами в аналізованих періодах. Ліквідність балансу як ступінь покриття зобов'язань активами і ліквідність самих активів забезпечується дотриманням насамперед обов'язкових економічних нормативів Національного банку України. Алгоритм розрахунку та економічний зміст показників, які, на мою думку, дають можливість достатньо повно розкрити ліквідність балансу банку наведено в табл. 3.2.

Таблиця 3.2

Алгоритм розрахунку й економічний зміст показників, що характеризують ліквідність балансу АТ «Креді Агріколь Банк»

| Найменування показника | Алгоритм розрахунку | Економічний зміст показника |
|------------------------------------|-------------------------------------|---|
| 1. Коефіцієнт миттєвої ліквідності | $K_{мл} = \frac{(K_{кр} + K_a)}{D}$ | Показує можливість банку погашати «живими» грошми з коррахунків і каси зобов'язання за всіма депозитами (Д) |

Продовження таблиці 3.2

| | | |
|--|-------------------------------------|---|
| 2.Коефіцієнт загальної ліквідності зобов'язань банку | $K_{зл} = \frac{Азаг}{Ззаг}$ | Характеризує максимальну можливість банку в погашенні зобов'язань (Ззаг) всіма активами (Азаг) |
| 3.Коефіцієнт відношення високоліквідних до робочих активів | $K_{свр} = \frac{Авл}{Ар}$ | Характеризує питому вагу високоліквідних активів (Авл) у робочих активах (Ар) |
| 4.Коефіцієнт ресурсної ліквідності зобов'язань | $K_{рп} = \frac{Ад}{Ззаг}$ | Характеризує забезпечення дохідними активами банку (Ад) його загальних зобов'язань (Ззаг) і сповіщає про часткове погашення зобов'язань банку поверненнями дохідних активів |
| 5.Коефіцієнт ліквідного співвідношення виданих кредитів і залучених депозитів (для визначення незбалансованої ліквідності) | $K_{скзд} = \frac{КР}{Д}$ | Розкриває, наскільки видані кредити (КР) забезпечені всіма залученими депозитами (Д) (чи є незбалансована ліквідність) |
| 6.Коефіцієнт генеральної ліквідності зобов'язань | $K_{глз} = \frac{(Ам + Авл)}{Ззаг}$ | Розкриває здатність банку погашати зобов'язання (Ззаг) високоліквідними активами (Авл) та через продажі майна (Ам) |

**Складено власноруч за даними [41]*

Як свідчать дані, наведені в розрахунковій таблиці 3.4, за вихідними даними банку з таблиці 3.3, банк забезпечував за аналізований період високий фактичний нормативний рівень коефіцієнтів миттєвої ліквідності (відповідно 29 % на 1 січня 2020 р. і 58 % на 1 січня 2019 р. за норми НБУ не менше 20 %) і загальної ліквідності (відповідно 117 % і 115 % за норми не менше 100 %), і це забезпечувало спроможність банку погашати будь-які зобов'язання і борги перед клієнтами.

Дещо знизилася забезпеченість робочих активів високоліквідними: з 25 % на 1 січня 2019 р. до 19 % на 1 січня 2020 р. за нормативної вимоги НБУ не менше 20 %. Це виникло через зростання робочих активів на 28 %. Отже, це зниження — сигнал про необхідність активізації управлінських заходів, спрямованих на усунення появи ризикового фактора, який також контролюється НБУ.

Про підвищення забезпеченості дохідними активами всіх зобов'язань банку свідчить коефіцієнт ресурсної ліквідності зобов'язань. За нормативу в межах 70—80 % вона зросла з 114 % на 1 січня 2019 р. до 116 % на 1 січня 2020 р.

Доповнюючим показником ресурсної ліквідності є коефіцієнт ліквідного співвідношення виданих кредитів і залучених депозитів. Як, видно, із табл. 3.5, цей показник зріс з 197 % на 1 січня 2019 р. до 216 % на 1 січня 2020 р. Це означає, що ризик ліквідного погашення основного обсягу зобов'язань перед клієнтами банку має зростаючу тенденцію. Отже, видані кредити забезпечені переважаючим обсягом залучених депозитів і банкові не загрожує незбалансована ліквідність.

Як показує коефіцієнт генеральної ліквідності, продовжує залишатися високою спроможність банку погашати зовнішні зобов'язання за залученими і позиченими коштами високоліквідними активами та через продажі нерухомості (майно і незавершені капітальні вкладення). Він дещо скоротився з 31 % до 26 %, але цей рівень дуже високий.

Таблиця 3.3

**Вихідні дані для розрахунку основних показників,
що характеризують ліквідність АТ «Креді Агріколь Банк»
(станом на 31.12)**

| Назва показників | Умовні позначення | Роки | | | | |
|--|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
| Вихідні дані, млн. грн | | | | | | |
| 1. Коррахунки в банках | Ккр | 4 952, 4 | 8 858, 0 | 6 591, 3 | 6 115, 8 | 2 818, 5 |
| 2. Готівка в касі банку | Ка | 408, 1 | 485, 9 | 553, 9 | 554, 1 | 667, 1 |
| 3. Зобов'язання в депозитах усіх видів | Д | 5 347,5 | 12 267,6 | 12 078,2 | 11 561,7 | 11 874,9 |
| 4. Активи загальні | Аз | 23 238, 5 | 29 895, 1 | 30 945, 0 | 32 788, 6 | 35 301, 8 |
| 5. Зобов'язання (залучені і позичені кошти) всіх видів | ЗК | 21 156, 0 | 27 419, 5 | 27 681, 0 | 28 587, 4 | 30 145, 9 |

Продовження таблиці 3.3

| | | | | | | |
|---|-----|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 6. Активи високоліквідні | Авл | 6 470, 2 | 10 537, 5 | 8 708, 8 | 8 217, 3 | 6 873, 5 |
| 7. Активи робочі | Ар | 23 190, 2 | 29 810, 0 | 30 856, 3 | 32 694, 6 | 35 119, 2 |
| 8. Активи дохідні | Ад | 23 190, 2 | 29 810, 0 | 30 856, 3 | 32 694, 6 | 35 119, 2 |
| 9. Активи в майні (основні засоби і нематеріальні активи) | Ам | 442, 5 | 498, 9 | 560, 2 | 623, 6 | 892, 4 |
| 10. Видані кредити | КР | 13 823, 9 | 15 505, 3 | 20 502, 1 | 22 776, 9 | 25 709, 0 |

*Складено власноруч за даними [41]

Таблиця 3.4

**Розрахунок основних показників,
що характеризують ліквідність АТ «Креді Агріколь Банк»**

| Розрахунок коефіцієнтів | Умовні позначення | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | Оптимальне значення |
|--|-------------------|------|------|------|------|------|---------------------|
| 1. Коефіцієнт миттєвої ліквідності | Кмл | 1,00 | 0,76 | 0,59 | 0,58 | 0,29 | Не менше 20 % |
| 2. Коефіцієнт загальної ліквідності зобов'язань банку | Кзл | 1,09 | 1,09 | 1,12 | 1,15 | 1,17 | Не менше 100 % |
| 3. Коефіцієнт відношення високоліквідних до робочих активів | Ксвр | 0,28 | 0,35 | 0,28 | 0,25 | 0,19 | Не менше 20 % |
| 4. Коефіцієнт ресурсної ліквідності зобов'язань | Крл | 1,09 | 1,08 | 1,11 | 1,14 | 1,16 | Близько 70—80 % |
| 5. Коефіцієнт ліквідного співвідношення кредитів і залучених депозитів | Кскзд | 2,58 | 1,26 | 1,69 | 1,97 | 2,16 | × |
| 6. Коефіцієнт генеральної ліквідності зобов'язань | Кглз | 0,32 | 0,40 | 0,33 | 0,31 | 0,26 | × |

*Складено власноруч за даними [41]

Зобразимо розрахунок основних показників, що характеризують ліквідність банку, яку ми розрахували в таблиці 3.4 на рис. 3.1



Рис. 3.1 Коефіцієнти ліквідностей АТ «Креді Агріколь Банк»

Таким чином, розрахована і розглянута в табл. 3.4 система показників банку показала, що він дотримувався в 2015-2019 рр. нормативних вимог НБУ щодо ліквідності і забезпечував активами свою здатність погашати будь-які вимоги за своїми зобов'язаннями перед клієнтами, що розмістили свої гроші в цьому банку на поточних, вкладних, депозитних рахунках, а також перед кредиторами по господарській діяльності та акціонерами.

3.4. Аналіз власного капіталу банку

Зміцнення капіталу банківських установ є одним із найважливіших завдань забезпечення економічного зростання. Власний капітал банку дає змогу здійснювати його подальший розвиток і витримувати конкуренцію на ринку банківських послуг [5]. Одними з найважливіших питань банківської діяльності є обсяги і динаміка власного капіталу банку, фактори його формування та шляхи збільшення, що розглянуто нижче. Власний капітал банку є не лише джерелом проведення банківських операцій, а й інструментом зміцнення довіри з боку клієнтів, вкладників і кредиторів до конкретної фінансово кредитної установи, а також до банківської системи в цілому. Капітал банку – це сукупність власних, залучених і позичених коштів, що перебувають у

розпорядженні банку та використовуються ним для формування матеріальних, нематеріальних і фінансових активів у грошовій формі та здійснення своєї діяльності з метою отримання прибутку [6]. Аналізуючи власний капітал, потрібно враховувати існуючі обмеження щодо діяльності банків. Так, банкам забороняється діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних та інвестиційних монет) і страхування, крім виконання функцій страхового посередника [1]. Суть банківського капіталу виявляється через його функції (рис.3.2).

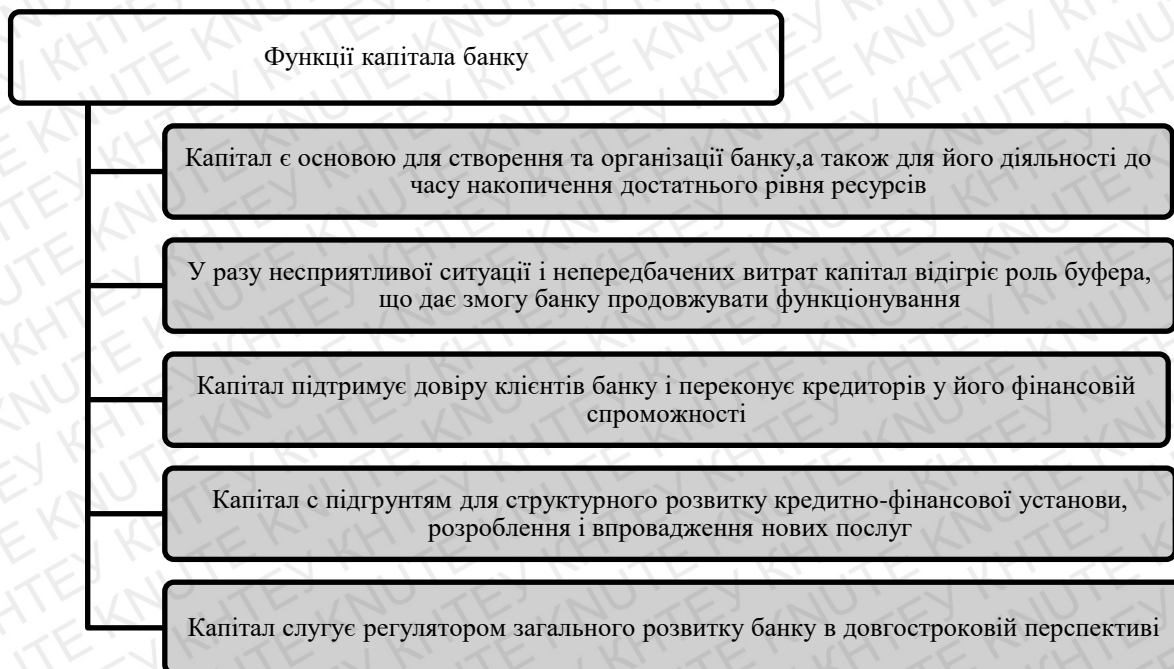


Рис.3.2 Основні функції, що виконує капітал банку

Група коефіцієнтів достатності капіталу на основі співвідношення власного капіталу й активів банку дуже різна за змістом. Загальноприйнятою на сьогодні залишається відома формула, за якою власний капітал банку відноситься до суми активів, зважених за ступенем ризику. Інформацію по цим показникам розміщує на своєму сайті НБУ по кожному діючому банку [3]. Нормативні показники АТ «Креді Агріколь Банк» на 01.01.2019р. та 01.01.2020р. відображені в табл.3.5.

Таблиця 3.5

**Нормативні показники АТ «Креді Агріколь Банк» у 2019 - 2020рр.
(станом на 01.01)**

| Показники | Роки, тис. грн | |
|--|----------------|--------------|
| | 2019 | 2020 |
| Н1, Регулятивний капітал, тис. грн | 4746765,30 | 5 245 262,06 |
| Н2, Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (не менше 10 %) | 19,41 | 19,75 |
| Н3, Норматив достатності основного капіталу (не менше 7 %) | - | 11,88 |
| Н6, Норматив коротко-строкової ліквідності (не менше 60 %) | 94,15 | 92,20 |

**Складено власноруч за даними [41]*

Як можемо побачити з табл.3.6, усі нормативи АТ «Креді Агріколь Банк» за 2019-2020рр. не перевищують граничний рівень.

Таблиця 3.6

**Динаміка власного капіталу АТ «Креді Агріколь Банк»
у 2015-2019 рр.
(станом на 31.12)**

| Стаття балансу | Залишки, млн. грн. | | | | | Абсолютне відхилення | | | |
|------------------------------|--------------------|-------|--------|-------|--------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2016 до 2015 р. | 2017 до 2016 р. | 2018 до 2017 р. | 2019 до 2018 р. |
| Статутний капітал | 1 222 | 1 222 | 1 222 | 1 222 | 1 222 | - | - | - | - |
| Нерозподілений прибуток | 569 | 939 | 1 246 | 1 459 | 1 729 | 370 | 307 | 213 | 271 |
| Резервні та інші фонди банку | 289 | 311 | 796 | 1 511 | 2 139 | 22 | 485 | 715 | 628 |
| Резерви переоцінки | - | 1, 21 | -1, 95 | 7, 18 | 63, 45 | 1, 21 | -3, 17 | 9, 13 | 56, 27 |
| Усього власного капіталу | 2 082 | 2 475 | 3 264 | 4 201 | 5 155 | 393 | 788 | 937 | 955 |

**Складено власноруч за даними [41]*

Зобразимо графічно залишки власного капіталу АТ «Креді Агріколь Банк» у 2015-2019 рр. на рисунку 3.3



Рис. 3.3 Залишки капіталу АТ «Креді Агріколь Банк»

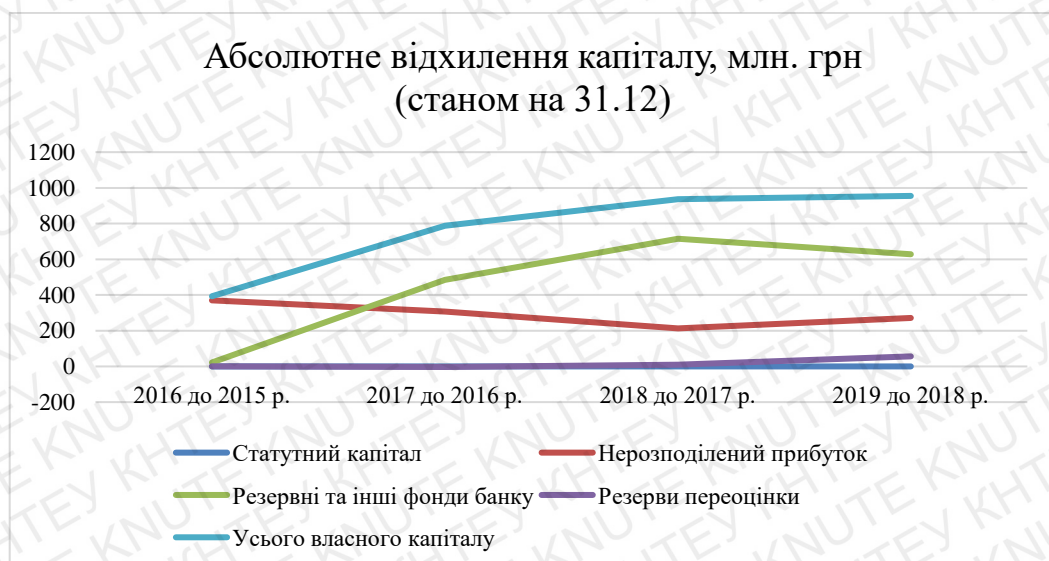


Рис. 3.4 Абсолютне відхилення капіталу АТ «Креді Агріколь Банк»

Проаналізувавши динаміку власного капіталу АТ «Креді Агріколь Банк» у 2015-2019 рр. (табл.3.6), (рис.3.4), можемо зробити такі висновки: нерозподілений прибуток з кожним роком збільшувався, в 2016 році у порівнянні 2015 роком збільшився на 370 млн.грн., тому можна сказати, що робиться інвестування в капітал банку. Також резервні та інші фонди банку поступово збільшувались у 2019 році збільшились на 628 млн. грн., відносно

2018 року, це говорить про те, що проводиться більш повне забезпечення та страхування діяльності банку, значно зросли резерви переоцінки у 2019 р., аж на 56, 27 млн. грн.

Проаналізуємо структуру власного капіталу АТ «Креді Агріколь Банк» у 2015-2019 роках.

Таблиця 3.7

**Структура власного капіталу
АТ «Креді Агріколь Банк» у 2015-2019рр.
(станом на 31.12), %**

| Стаття балансу | Частка,% | | | | | Зміна структури капіталу | | | |
|------------------------------|----------|-------|--------|-------|-------|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2016 до 2015 р. | 2017 до 2016 р. | 2018 до 2017 р. | 2019 до 2018 р. |
| Статутний капітал | 58,76 | 49,40 | 37,47 | 29,11 | 23,72 | -9,36 | -11,93 | -8,36 | -5,39 |
| Нерозподілений прибуток | 27,37 | 37,96 | 38,20 | 34,74 | 33,55 | 10,59 | 0,24 | -3,46 | -1,19 |
| Резервні та інші фонди банку | 1,39 | 12,59 | 24,40 | 35,98 | 41,49 | 11,2 | 11,81 | 11,58 | 5,52 |
| Резерви переоцінки | - | 0,05 | (0,06) | 0,17 | 1,23 | 0,05 | -0,11 | 0,23 | 1,06 |
| Усього власного капіталу | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | - | - | - | - |

*Складено власноруч за даними [41]

Результати проаналізованої структури капіталу відображено на рисунку 3.5 та рисунку 3.8, що наведені нижче.



Рис. 3.5 Частка капіталу у структурі банку



Рис. 3.6 Зміна структури капіталу банку

З наведених розрахунків можна зробити висновки, що більшу частку у структурі власного капіталу у 2019 році становлять резервни та інші фонди банку. Найменшу та найнестабільнішу частку - резерви переоцінки. Також у 2019 році частка резервів та інших фондів збільшилась на 5,52 відсоткових пункта, порівняно з 2018 роком, та відповідно зменшилась частка статутного капіталу на 5,39 відсоткових пункта.

Для того, щоб розрахувати коефіцієнти фінансової стійкості на основі даних про капітал банку по АТ «Креді Агріколь Банк» потрібно на основі формул (табл.3.8), на вихідній інформації (табл.3.9).

Таблиця 3.8

Коефіцієнти аналізу достатності капіталу банку

| Назва | Порядок розрахунку | Оптимальне значення |
|--|---|---|
| Коефіцієнт концентрації власного капіталу (незалежності або автономії) | $K_{квк} = \frac{\text{Власний капітал}}{\text{Загальні активи}} * 100$ | Чим вище значення, тим більш стійкий стан банку |
| Коефіцієнт концентрації залучених коштів | $K_{кзк} = \frac{\text{Залучені кошти}}{\text{Загальні активи}} * 100$ | Показує скільки на 1 грн. власних коштів, вкладених в активи, припадає залучених коштів |

Продовження таблиці 3.8

| | | |
|---|--|---|
| Коефіцієнт фінансової незалежності | $K_{фз} = \frac{\text{Загальні активи}}{\text{Власний капітал}} * 100$ | Збільшення в динаміці означає збільшення частки позикових коштів у фінансуванні банку |
| Коефіцієнт стабільності | $K_c = \frac{\text{Власний капітал}}{\text{Залучені кошти}} * 100$ | Не менше 5% |
| Коефіцієнт фінансового ризику (фінансового важеля) | $K_{фв} = \frac{\text{Залучені кошти}}{\text{Власний капітал}}$ | У межах 1-20 |
| Коефіцієнт захищеності доходних активів власним капіталом | $K_{зда} = \frac{\text{Власний капітал}}{\text{Заг. активи} - \text{Недохідні ативи}}$ | Не менше 10% |
| Мультиплікатор капіталу | $K_{мк} = \frac{\text{Загальні активи}}{\text{Статутний капітал}}$ | У межах 12,0-15,0 |

*Складено власноруч за даними [41]

Також для розрахунків коефіцієнтів фінансової стійкості необхідна вихідна інформація про капітал банку (табл.3.9).

Таблиця 3.9

**Показники діяльності АТ «Креді Агріколь Банк» у 2015-2019 рр.
(станом на 31.12)**

| Показник | Роки, тис. грн | | | | |
|----------------------|----------------|------------|------------|------------|------------|
| | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
| 1. Власний капітал | 2 082 432 | 2 475 634 | 3 264 004 | 4 201 248 | 5 155 866 |
| 2. Загальні активи | 23 238 516 | 29 895 180 | 30 945 030 | 32 786 696 | 35 301 814 |
| 3. Статутний капітал | 1 222 929 | 1 222 929 | 1 222 929 | 1 222 929 | 1 222 929 |
| 4. Зобов'язання | 21 156 084 | 27 419 546 | 27 681 026 | 28 587 448 | 30 145 948 |

*Складено власноруч за даними [41]

Показники діяльності АТ «Креді Агріколь Банк» у 2015-2019 рр. наведено графічно на рисунку 3.7 з якого можемо побачити, що загальні активи

та зобов'язання зростають пропорційно, коли статутний та власний капітал залишається майже незмінним.

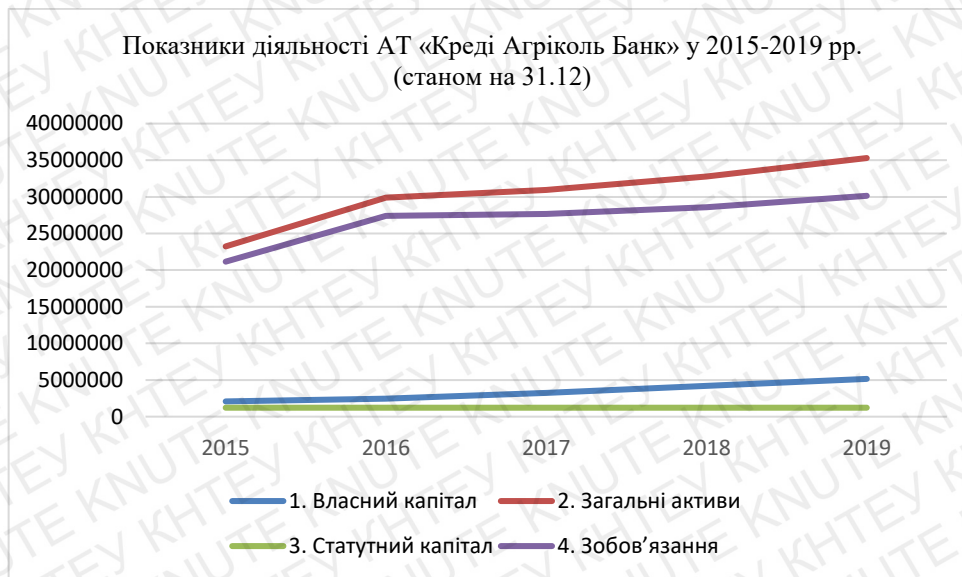


Рис. 3.7 Показники діяльності АТ «Креді Агріколь Банк»

За показникам діяльності АТ «Креді Агріколь Банк» здійснено розрахунки показників фінансової стійкості. Результати відображено в табл.3.10 та на рисунку 3.8.

Таблиця 3.10

**Показники фінансової стійкості АТ «Креді Агріколь Банк»
за 2015-2019 рр. (станом на 01.01)**

| Показник | Роки | | | | |
|---|---------|---------|--------|--------|--------|
| | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
| 1. Коефіцієнт концентрації власного капіталу, % | 8,96 | 8,28 | 10,54 | 12,81 | 14,60 |
| 2. Коефіцієнт концентрації залучених коштів, % | 91,04 | 91,71 | 89,45 | 87,19 | 85,39 |
| 3. Коефіцієнт фінансової незалежності, % | 1115,93 | 1207,58 | 948,07 | 780,40 | 684,69 |
| 4. Коефіцієнт стабільності, % | 9,84 | 9,03 | 11,79 | 14,69 | 14,61 |
| 5. Коефіцієнт фінансового ризику | 10,16 | 11,08 | 8,48 | 6,80 | 6,85 |
| 6. Мультиплікатор капіталу | 19,00 | 24,45 | 25,30 | 26,80 | 28,87 |

*Складено власноруч за даними [41]

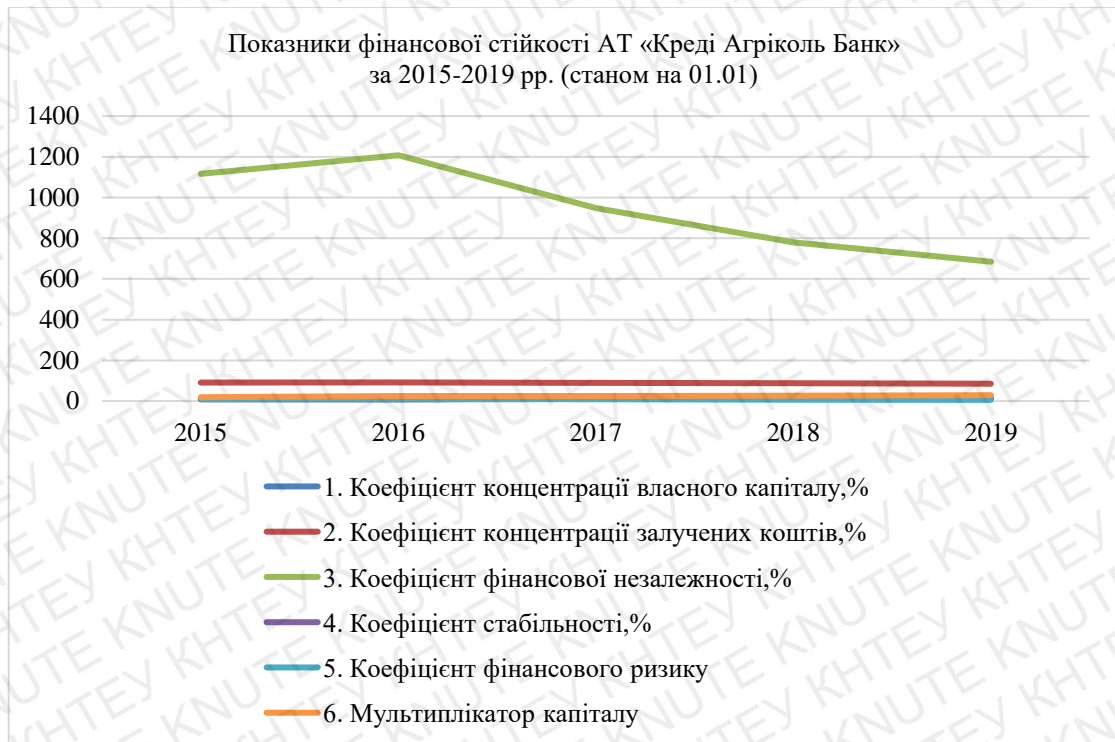


Рис. 3.8. Показники фінансової стійкості АТ «Креді Агріколь Банк»

Коефіцієнт стабільності (надійності) передбачає, що капітал банку повинен на 25 — 30 % покривати зобов'язання. В нашому випадку капітал покриває на 10-14%, що свідчить про недостатню фінансову стійкість, проте це значення вище граничного показника 5%.

Коефіцієнт фінансової незалежності (фінансового важеля). Збільшення цього показника свідчить про підвищення ділової активності банку, але про зниження його фінансової стабільності. Оскільки в нашому випадку він зменшився, це свідчить про зменшення ділової активності, але зростання фінансової стабільності.

Важливо постійно приділяти особливу увагу діяльності банку та фінансовому стану його власників, адже вони мають безпосередній та значний вплив на капітал банку, напрями його діяльності та капіталізацію.

Шляхи наповнення банківського капіталу. Найбільш ефективними методами наповнення банківського капіталу є:

1. Поповнення статутного капіталу банку за рахунок емісії цінних паперів.
 2. Анулювання привілейованих акцій шляхом емісії простих акцій.
- Щодо облігацій то можливий випуск безпроцентних з умовою надання

привілеій (обмін на акції, надання знижок при отриманні короткострокового кредиту або інших послуг).

3. Моніторинг та управління банківськими ризиками:
4. Нарощування власного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку та резервного фонду.

Гібридні джерела наповнення власного капіталу банку (резерв переоцінки, капіталізація дивідендів, ціна ринкової вартості акцій) можуть бути використані в будь-який момент незалежно від ринкової ситуації, а відповідно до рішення керівництва банку і його фінансової стратегії, як це зробило керівництво АТ «Креді Агріколь Банк» в 2019 році. Головним фактором збільшення капіталу у 2019 році порівняно з 2018 роком була підтримка акціонерів, які залишили частину прибутку у розпорядженні банку (за рахунок збільшення резервних фондів). Тож, АТ «Креді Агріколь Банк» активно збільшує свій капітал використовуючи резервні фонди, дострокове погашення частини субординованого боргу, та капіталізацію дивідендів.

3.5. Аналіз грошових потоків банку

Аналіз грошових потоків банку складається з декількох етапів і залежності від виду грошових потоків та поставленої мети. Основна мета аналізу грошових потоків полягає у виявленні рівня достатності коштів, необхідних для нормального функціонування установи, визначення їх ефективності, рентабельності та ліквідності в процесі операційної, інвестиційної й фінансової діяльності. Аналіз грошових потоків банку починається з аналізу надходжень, видатків і формування чистого грошового потоку, що дає можливість охарактеризувати тенденції розвитку його діяльності (табл. 3.12) за вихідними даними з таблиці 3.11. На рисунку 3.9 відображені показники чистих грошових потоків банку графічно.

**Грошові потоки АТ «Креді Агріколь Банку»
за період 2015-2019 рр. (станом на 31.12)**

| Показники | Роки, млн.грн | | | | |
|---|---------------|-----------|------------|----------|------------|
| | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
| Чисті грошові кошти, що отримано від операційної діяльності | 2 835, 4 | 4 931, 8 | (687, 2) | 220, 6 | 1 434, 8 |
| Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності | (123, 8) | (771, 9) | (481, 1) | (177, 9) | (761, 0) |
| Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності | (560, 4) | (944, 7) | (1 010, 6) | (429, 6) | (1 130, 2) |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року | 3 063, 5 | 6 470, 2 | 10 537, 0 | 8 708, 8 | 8 217, 3 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року | 6 470, 2 | 10 537, 5 | 8 708, 8 | 8 217, 3 | 6 873,5 |

*Складено власноруч за даними [41]

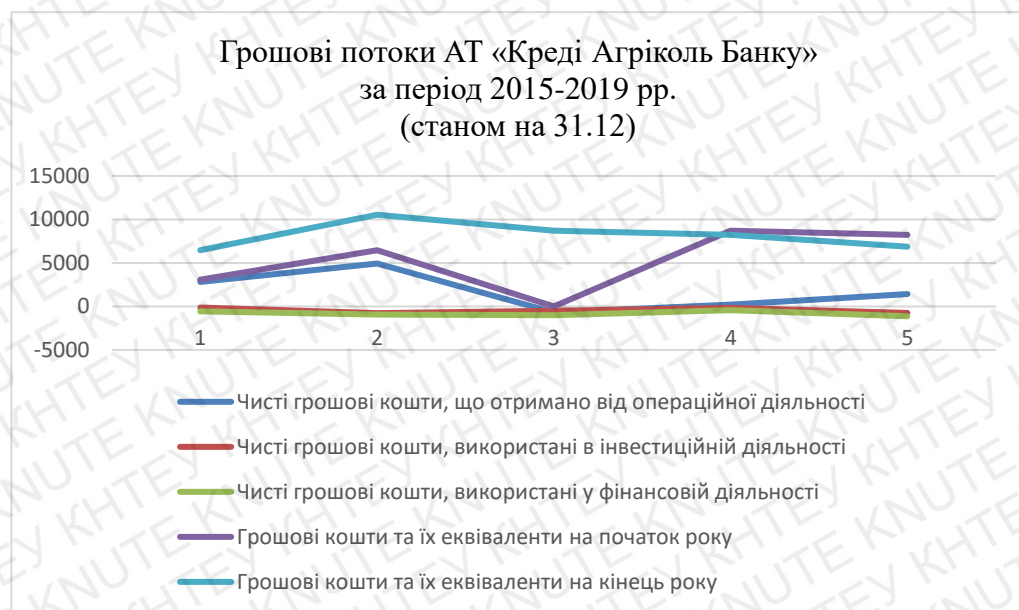


Рис. 3.9. Грошові потоки АТ «Креді Агріколь Банку»

Таблиця 3.12

**Динаміка чистих грошових потоків АТ «Креді Агріколь Банку»
за період 2015-2019 рр. (станом на 31.12)**

| Показники | Абсолютне відхилення | | | | Відносне відхилення, % | | | |
|---|----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2016 до 2015 р. | 2017 до 2016 р. | 2018 до 2017 р. | 2019 до 2018 р. | 2016 до 2015 р. | 2017 до 2016 р. | 2018 до 2017 р. | 2019 до 2018 р. |
| Чисті грошові кошти, що отримано від операційної діяльності | 2096.4 | -5619.0 | 907.8 | 1214.2 | 74 | 114 | 132 | 74 |
| Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності | -648.1 | 290.8 | 303.2 | -583.1 | 524 | 162 | 63 | 524 |
| Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності | -384.3 | -65.9 | 581.0 | -700.6 | 69 | 7 | 57 | 69 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року | 3406.7 | 4066.8 | -1828.2 | -491.5 | 111 | 63 | 17 | 111 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року | 4067.3 | -1828.7 | -491.5 | -1343.8 | 63 | 17 | 6 | 63 |

*Складено власноруч за даними [41]

Проведений аналіз зобразимо графічно на рисунку 3.10 та рисунку 3.11. Абсолютне відхилення 2019 року до 2018 року по статті чисті грошові кошти, що отримано від операційної діяльності значно збільшилось (на 1214 млн. грн), в той же час зменшилась стаття чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності, а саме на 1281 млн. грн.



Рис. 3.10. Абсолютне відхилення показників чистих грошових коштів



Рис. 3.11. Відносне відхилення показників чистих грошових коштів

Проаналізувавши дані таблиці 3.12 (результати аналізу відображені на рисунку 3.10 та рисунку 3.11), можна зробити висновок, що чистий грошові кошти використані в інвестиційній діяльності за звітній період зменшився в порівнянні з 2018 роком на 583,1 млн. грн, що свідчить про відсутність зацікавленості банку в розширенні інвестиційної політики. Проте чисті грошові кошти, що отримано від операційної діяльності у 2019 році порівняно з 2018 роком значно збільшились, а саме на 1214, 2 млн. грн., що позитивно впливає на діяльність банку та говорить про підвищену зацікавленість клієнтів щодо послуг банку. У його структурі найбільшу питому вагу займають грошові кошти та їх еквіваленти на початок року, друге місце займає також стаття грошових коштів та їх еквівалентів, проте вже на кінець року. Сума чистого грошового потоку за досліджуваний період є додатною. Таким чином, сума позитивного грошового потоку банку перевищує суму негативного, що є свідченням отримання прибутку.

Висновки за Розділом 3.

Підсумовуючи вищевикладене, зазначимо, що в нинішніх умовах актуальним завданням, що стоїть перед банком, є дотримання оптимального балансу між вхідними та вихідними фінансовими потоками, що забезпечить фінансову стійкість банку та задоволення інтересів партнерів і клієнтів банку.

На нашу думку, для виконання цього завдання необхідно забезпечити зростання вхідних фінансових потоків банку шляхом:

- збереження існуючої клієнтської бази;
- упровадження нових форм і методів залучення різних категорій вкладників, а саме: ведення науково-дослідної, аналітичної роботи, використання реклами, маркетингу, розширення ділових контактів із клієнтами, пропозиція різноманітних послуг, пільг вкладникам;
- збільшення ефективності та якості обслуговування клієнтів, кошти яких можна залучити до банківського сектору;
- розроблення програми лояльності як для нових, так і для існуючих вкладників, впровадження комплексного обслуговування клієнтів;
- забезпечення довіри з боку клієнтів до банківської установи через їх поінформованість про діяльність банку та послуги, роз'яснення ситуації та подій.

З метою оптимізації вихідних фінансових потоків банку доцільно: здійснювати виважену кредитну політику, спрямовану на зниження частки ризикових (проблемних) активів; покращити якість оцінки кредитоспроможності потенційних позичальників; забезпечити збільшення питомої ваги дохідних активів у сукупних активах.

ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ

Після здійснення аналізу фінансової звітності та фінансового стану банку АТ "Креді Агріколь Банк" та підводячи підсумки роботи, можна зробити наступні висновки.

В першому розділі роботи розглядаються теоретичні питання аналізу банківської діяльності, розкриваються роль і місце фінансового аналізу в діяльності комерційного банку, методика і інформаційне забезпечення аналізу фінансового стану банку. Розглянуто особливості організації аналітичної роботи в банках України, наведено методики узагальнюючої оцінки фінансового стану банку.

В другому розділі проаналізована інформаційна база на основі якої здійснюється аналіз та оцінка фінансової звітності банку, характеристика інформаційного забезпечення. Найбільш вичерпною і змістовною є річна фінансова звітність, яка подається у такому складі: балансовий звіт; звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, примітки.

В третьому розділі здійснюється аналіз фінансового стану банку АТ "Креді Агріколь Банк". Було здійснено аналіз балансу комерційного банку, фінансової стійкості, ділової активності, ліквідності, ефективності діяльності банку.

Економіка України зростає 12 кварталів поспіль. На початку 2019 року зафіксовано продовження позитивних економічних тенденцій та головних ознак макроекономічної стабільності. Це в свою чергу впливає на розвиток та зміцнення банківського сектору. Банк залишається одним з лідерів ринку на загальнодержавному рівні. Згідно з класифікацією Національного банку України, Креді Агріколь Банк належить до групи найбільших банків і займає 9 місце за обсягом активів серед банків України.

У результаті аналізу балансу комерційного банку його фінансовий стан можна охарактеризувати як добрий, проте в його діяльності було виявлено деякі проблеми, що пов'язані з низькою диверсифікацією активів, м'якою

стратегією на ринку, повільною діджиталізацією, мало ефективною маркетинговою політикою. Зі своїми зобов'язаннями станом на 2019 банк справляється в повному обсязі. Прибуток банку кожного року збільшується.

Фінансовий стан АТ «Креді Агріколь Банк» можна охарактеризувати як достатньо високий, про що свідчить зростання обсягу його активів, зобов'язань та власного капіталу, зростання ефективності діяльності банку, банк має достатній рівень надійності та захищеності. Всі нормативи встановлені НБУ виконуються банком у повному обсязі. Аналіз ризиків банку свідчить, що АТ «Райффайзен банк Аваль» не наражає себе та своїх вкладників та кредиторів на значні ризики.

Таким чином, фінансовий стан АТ "Креді Агріколь Банк" можна на основі здійсненого аналізу можна назвати добрим.

Стратегічним завданням для банку, як і для всієї банківської системи України на сьогодні є - збереження своєї долі ринку, в умовах постійно зростаючої конкуренції. Банк має всі передумови, щоб зайняти більш велику долю на ринку, не тільки в аграрному секторі. Проте йому необхідно радикально перебудувати свою політику залучення коштів, зробивши її більш гнучкою та розширивши коло банківських продуктів, приділити увагу роздільному сектору, в тому числі залучати молодь.

Свою діяльність банку слід будувати на наступних принципах:

1. Переорієнтація в роботі з пасивами на залучення коштів на внутрішньому ринку;
2. Пріоритетність пасивів над активами (формування довгострокової, стабільної, диверсифікованої ресурсної бази);
3. Оптимізація витрат (скорочення неперіоритетних витрат, запровадження режиму зважено економії, зниження непроцентних витрат, шляхом запровадження центрів самообслуговування);
4. Підвищення ефективності діяльності та розширенню філіальної мережі;

5. Клієнтоорієнтованість: пристосування продуктового ряду Банку до потреб клієнтів;

6. Запозичення досвіду інших банків щодо залучення депозитів.

Така стратегія допоможе поправити ліквідність, оздоровити кредитні портфелі та утримати банк на плаву, однак може негативно вплинути на їх прибутковість, через зростання вартості залучених ресурсів, скорочення кредитування.

Таким чином, АТ «Креді Агріколь Банк» розвивається гармонійно, планово, постійно нарощуючи клієнтську базу, систематично вдосконалює продуктивний ряд, базові тарифні ставки. Для більш якісного обслуговування клієнтів необхідно придбання більш досконалих технічних засобів, вдосконалити новітні технології обслуговування клієнтів клієнт-банкінг, мобільний додаток). Також необхідно приділити кілька більшу увагу таким питанням як банківський маркетинг, реклама послуг, активізації не тільки кредитно-депозитних операцій, але й інших напрямків діяльності і розробці нових додаткових банківських продуктів.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Аналіз діяльності комерційного банку / за редакцією д. е. н., проф. Ф. Ф. Бутинця, д. е. н., проф. А. М. Герасимовича. – Житомир: ПП "РУТА", 2010 р.
2. Арбузов С.Г., Колобов Ю.В., Міщенко В.І. Банківська енциклопедія, 2018. Режим доступу : <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=112997>
3. Алексеенко М.Д., Капітал банку: питання теорії та практики: Монографія / Алексеенко А.Д.–К: КНЕУ, 2002-276с.
4. Благодатин А.А., Лозовский Л. Ш., Райзберг Б.А. Финансовый словарь/ Благодатин А.А., Лозовский Л. Ш., Райзберг Б.А -Москва: ИНФРА -М, 2006 –378с.
5. Бригхем Ю., Ерхардт М., Фінансовий менеджмент Пер. з англ. ред. к.е.н. Е. А. Дорофеева. — 10-е вид. — СПб. 2007. — С. 121—122. — 960 с. — ISBN 5-94723-537-4.
6. Бурлан С.А., Методологічні аспекти оцінки кредитоспроможності підприємства аграрного виробництва / С.А. Бурлан, О.Б. Філімонова // Наукові Праці. – 2007. – Т. 64. Вип. 51.
7. Варцаба В.І., Проблеми забезпечення фінансової стійкості банківської системи України // Науковий вісник Ужгородського університету. – 2018. – Вип. 1 (51).
8. Васюренко О. В., Сучасна організація аудиторської діяльності. Міжнародний звіт да аудит. Васюренко О. – Харьков: ХГЭУ, 1995.
9. Васюренко О. В., Фінансова стійкість як системна характеристика комерційного банку / О. В. Васюренко, О. А. Кириченко // Банківська справа. – 2009. – № 6. – С. 48–51
10. Волкова В. В., Соколова Х. О., Активи та пасиви банків України: сучасний стан та фактори впливу // Вісник НБУ. – 2018. – No 04 (32).

11. Вовчак О., Кредит У Системі Макроекономічної Рівноваги / О.Вовчак, М.Могильницька, М.Хмелярчук // Вісник НБУ. – 2011. – № 02 (180).
12. Гарбар Є., Івасів І., Фінансова стійкість банків в умовах високої волатильності ринків // Вісник КНТЕУ. – 2018. – № 02 (47).
13. Голов С., Зубілевич С., Пархоменко В. Регулювання у сфері бухгалтерського обліку та аудиту в ЄС та перспективи адаптації законодавства України. –К., 2005.4
14. Голов С., Міжнародні стандарти фінансової звітності: вдосконалення та застосування // Бухгалтерський облік і аудит. –2007. –№ 11.2
15. Голов С., Ретроспективний погляд на реформування бухгалтерського обліку в Україні // Бухгалтерський облік і аудит. –2006. –№ 1.3.
16. Гуцал І.С., Банківське кредитування суб'єктів ринку в трансформаційній економіці України (питання теорії, методики, практики) / Гуцал І.С. –Львів: ВАТ «БІБЛЬОС»,2001 –244с.
17. Дзюблюк О. В., Структура капіталу комерційного банку / О. В. Дзюблюк // Фінанси України. – 2010. – № 4. – С. 123–131.
18. Економічні Науки. –Серія «Облік і фінанси». –Випуск 7 (25). Ч. 2. – 2010.
19. Євтух О.Т., Іпотечний механізм ефективного використання і розвитку нерухомості: автореф. Дис. на здобуття наук. ступеня доктора екон. наук: спец.08.04.01. «Фінанси, грошовий обіг і кредит»/ Євтух О.Т.– Київ, 2002-32с.
20. Житар М.О., Аналіз сучасного стану кредитної діяльності банків України // Збірник наукових праць Університету державної фіскальної служби України –2017 р. – №1.
21. Закон України "Про банки і банківську діяльність" від 7 грудня 2000 р. № 2121-III // Урядовий кур'єр. — 2001. — 17 січня.
22. Закон України "Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом" від 30 червня 1999 р. № 784-XIV // — 1999. — 15 вересня.

23. Закон України «Про Національний Банк України» від 20 травня 1999 р. № 679-XIV // — 1999 р.
24. Закон України " Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16 липня 1999 р. № 996-XIV // — 1999 р.
25. Закон України " Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" від 06 грудня 2019 р. № 361-IX // — 1996 р.
26. Закон України " Про акціонерні товариства" від 18 вересня 2008 р. № 514-VI1079-XIV // Урядовий кур'єр. — 2008. — 24 листопада.
27. Закон України "Про інститути спільного інвестування (пайові та корпоративні інвестиційні фонди)" від 15 березня 2001 р. № 2299-III // — 2001. — 25 квітня.
28. Закон України "Про інформацію" від 02 жовтня 1992 р. № 2658-XII-ВР // Відомості Верховної Ради України. — 1998. — № 48.
29. Закон України "Про Національний банк України" від 20 травня 1999 р. № 679-XIV // Урядовий кур'єр. — 1999. — 1 липня.
30. Заруба О., Банківський менеджмент та аудит. — Київ: Либра, 1996. — 218 с.
31. Заруба О., Основи фінансового аналізу та менеджменту: навч. Посібник / О. Д. Заруба; Українсько-фінський інститут менеджменту і бізнесу. — К.: УФІМБ, 1995. — 110 с.
32. Заруба О., Фінансовий менеджмент у банках: Навч. посібник для вузів. / О. Д. Заруба — Київ: Знання, 1997. — 172 с.
33. Заруба Ю., Конкурентоспроможність комерційного банку / Ю. Заруба // Фінанси України. — 2010. — № 2. — С. 119–124
34. Інвестиційний менеджмент: підручник / І. О. Бланк, Н. М. Гуляєва; заг. ред. А. А. Мазаракі. - К.: [б.в.], 2003. - 397 с.: рис. - Бібліогр.: с. 372-373. - ISBN 966-629-063-4

35. Кириченко О. А., Банківський менеджмент: Навчальний посібник/О.А.Кириченко –К: Знання –Прес, 2002-438 с.
36. Ковальчук В. М., Макроекономіка: теоретичний аспект: підруч. / В. М. Ковальчук. – Тернопіль: Астон, 1996. – 201 с.
37. Козьменко С. М., Шпиг Ф. І., Волошко І.В., Стратегічний менеджмент банку: Навч.посібник / Козьменко С. М., Шпиг Ф. І., Волошко І.В.- Суми: ВТД «Університетська книга», 2003-734с
38. Криклій О.А., Маслак Н.Г., Пожар О.М. Банківський менеджмент: питання теорії та практики: Монографія / Криклій О.А., Маслак Н.Г., Пожар О.М –Суми: ДНВЗ «УАБС НБУ», 2011-152с.
39. Кузнєцова Л.В., Жердецька Л.В. Ціноутворення в банківській справі: Підручник/ Кузнєцова Л.В., Жердецька Л.В. –Одеса: Видавництво «Атлант», 2008-320 с.
40. Лаврушин О.І., Банківська справа: Навчальний посібник/ За ред. Лаврушина О.І -М: Фінанси та статистика, 2000 –672 с.
41. Ларіонова І.В., Управління активами та пасивами в комерційному банку: Навчальний посібник /Ларіонова І.В-М: «Консалтбанкир»,2003-272с.6.
42. Литвин Н.Б., Фінансовий Облік у Банках/ Н.Б. Литвин. -Київ: Центр учбової літератури, 2017. - 676с.
43. Маршал Дж. Ф., Финансовая инженерия. Полное руководство по финансовым нововведениям / Дж.Ф.Маршалл, Випул К.Бансал. –М: ИНФРА-М, 1998-784с.
44. Міжнародні стандарти фінансової звітності. (МСФЗТМ) 2004 / Фонд Комітету з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ФКМСБО). –2007. –Ч. 1. –1272 с.; Ч. 2. –1223 с.5
45. Офіційний сайт Міністерства Фінансів України, Рейтинг стійкості банків [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://minfin.com.ua/ua/banks/rating/>

46. Офіційний сайт «Креді Агриколь Банк», Рейтинги [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://credit-agricole.ua/o-banke/pro-credit-agricole-ukraine/ranking>
47. Офіційний сайт Національного Банку України, коефіцієнт покриття ліквідністю LCR, [Електронний ресурс] -Режим доступу: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/natsionalniy-bank-vprovadjuje-noviy-normativ-dlya-bankiv--koefitsiyent-pokrittva-likvidnistyu-lcr>
48. Офіційний сайт Верховної Ради України, Закон «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text>
49. Офіційний сайт “Креді Агриколь Банк”, Документи, звіти і реквізити [Електронний ресурс] -- Режим доступу до ресурсу: <https://credit-agricole.ua/ru/o-banke/dokumenty-ta-zvity>
50. Офіційний сайт Верховної Ради України, Закон «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Редакція від 03.07.2020, підстава - [720-IX](#) [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text>
51. Офіційний сайт Верховної Ради України, Постанова Правління Національного Банку України від 06.09.2004 №324 «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації процесу формування управлінської звітності в банках України» [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0324500-07#Text>
52. Офіційний сайт Верховної Ради України, Закон «Про інформацію», Редакція від 16.07.2020, підстава - [692-IX](#) [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/main/2657-12#Text>
53. Офіційний сайт Верховної Ради України, Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України» від 13.11.2018р. № 120, [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу:

<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0120500-18#Text>

54. Офіційний сайт Верховної Ради України, Закон «Про банки і банківську діяльність», Редакція від 03.07.2020, підстава - [720-IX](#) [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>
55. Офіційний сайт Верховної Ради України, Закон «Про Національний Банк України», Редакція від 16.10.2020, підстава - [124-IX](#) [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/main/679-14#Text>
56. Офіційний сайт Верховної Ради України, Постанова Національного Банку України «про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні» №368, Редакція від 01.07.2020, підстава - [v0072500-20](#), [v0077500-20](#) [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#Text>
57. Офіційний сайт Верховної Ради України, Постанова Правління Національного Банку України «Про затвердження Інструкції про складання річного фінансового звіту банків України» №545, Редакція від 27.03.2009, підстава - [z0237-09](#) [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0026-02#Text>
58. Пархоменко В., Принципи і підходи регулювання та регламентації бухгалтерського обліку // Бухгалтерський облік і аудит. –2007. –№ 11.6.
59. Подоляка І. С., Аналіз кредитної діяльності банків // Вісник СДУ. – 2019. –№22.
60. Плісак Т. О., Облік та аналіз діяльності комерційного банку: Навч. посіб. У 2 кн. / Т.О. Плісак, С.А. Гагаріна, Л.Б.Недеря, Л.О. Нетребчук. - К.: Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2003. - 515 с.
61. Роуз Питер С., Банковский менеджмент: Учебное пособие / П.С.Роуз. –М: Дело ЛТД, 1995-743с.

62. Рудченко І.В. Кредитоспроможність позичальників як критерій формування кредитних відносин / І.В. Рудченко // Держава І Регіони. Серія: Економіка Та Підприємництво. – 2008. – No 5. –
63. Рябініна Л.М., Няньчук Н.Ю., УхлічеваЛ.І. Банківські операції: Навчальний посібник /За ред. Рябініної Л.М. –Одеса: ОНЕУ,2011-519с.
64. Синки Дж. Ф. Управление финансами в коммерческих банках/Дж. Ф. Синки.-М: Catalaxy, 1994 –820с
65. Тютюнник С. В. Функції та класифікація видів власного капіталу банків / Ю. М. Тютюнник, С. В. Тютюнник / Проблеми обліково-аналітичного забезпечення управління підприємницькою діяльністю : Матеріали III Всеукраїнської науково-практичної конференції, 26 жовтня 2018 року. – Полтава : ПДАА, 2018. – С. 362-364.
66. Усоскін В., Сучасний комерційний банк. Управління та операції/ Усоскін В. - Вазар-Ферро, 1994 р., 320 с.
67. Управління фінансами підприємств: підруч. / І. О. Бланк, Г. В. Ситник ; Київський національний торговельно-економічний ун-т. - К. : [б.в.], 2006. - 780 с. - (Бібліотека сучасного фахівця). - Бібліогр.: с. 769-772. - ISBN 966-629-244-0
68. Управління фінансами підприємств і об'єднань: навч. посіб. / І. О. Бланк, Г. В. Ситник ; Київський національний торговельно-економічний ун-т. - К. : КНТЕУ, 2006. - 183 с. - Бібліогр.: с. 179-182. - ISBN 966-629-240-8
69. Фінансове забезпечення розвитку підприємств: монографія / [І. О. Бланк та ін.] ; за ред. д-ра екон. наук, проф. І. О. Бланка ; Київ. нац. торг.-екон. ун-т. - К. : КНТЕУ, 2011. - 343 с. : рис., табл. - Бібліогр.: с. 329-343. - 300 прим. - ISBN 978-966-629-518-0
70. Фінансовий менеджмент: навч. посіб. / І. О. Бланк. - Київ : Ельга, 2008. - 722, [1] с. : - (Сучасна вища освіта). - Бібліогр.: с. 717-722. - ISBN 966-8349-06-7

71. Фінансова стратегія підприємства: монографія / І. О. Бланк [та ін.]; Київський національний торговельно-економічний ун-т. - К. : [б.в.], 2009. - 147 с.: рис., табл. - Бібліогр.: с. 141-146. - ISBN 978-966-629-401-5
72. Чепелюк Г. М., Стратегічний аналіз та планування розвитку банку в умовах взаємодії з чинниками зовнішнього середовища // Електронне фахове видання «Ефективна економіка». – 2019. – Вид. №5.

ДОДАТКИ

Додаток А

**Звіт про фінансовий стан АТ «Креді Агріколь Банк»
станом на 31 грудня 2015 року, тис. грн**

| Найменування статті | Примітки | на 31 грудня 2015 року | на 31 грудня 2014 року |
|--|----------|---------------------------|---------------------------|
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 6 470 276 | 3 063 505 |
| Кошти в інших банках | 7 | 2 437 553 | 2 883 018 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 8 | 13 823 958 | 14 766 282 |
| Цінні папери в портфелі Банку на продаж | 9 | 910 | 910 |
| Інвестиційна нерухомість | 10 | 5 406 | 7 586 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | - | 90 015 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 11 | 442 507 | 409 462 |
| Інші фінансові та нефінансові активи | 12 | 48 225 | 46 307 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 13 | 9 681 | 14 120 |
| Усього активів | | 23 238 516 | 21 281 205 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 14 | 854 992 | 964 233 |
| Кошти клієнтів | 15 | 18 813 805 | 17 625 200 |
| Боргові цінні папери, емітовані Банком | 16 | 101 | 21 333 |
| Інші залучені кошти | 17 | 8 170 | 9 673 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 10 255 | - |
| Відстрочені податкові зобов'язання | | 34 723 | 6 796 |
| Резерви за зобов'язаннями | 18 | 60 031 | 43 529 |
| Інші фінансові та нефінансові зобов'язання | 19 | 166 588 | 178 054 |
| Субординований борг | 20 | 1 207 419 | 791 316 |
| Усього зобов'язань | | 21 156 084 | 19 640 134 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 21 | 1 222 929 | 1 232 601 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | 569 933 | 126 629 |
| Резервні та інші фонди Банку | | 289 570 | 281 841 |
| Усього власного капіталу | | 2 082 432 | 1 641 071 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 23 238 516 | 21 281 205 |

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

АТ «Креді Агріколь Банк»

станом на 31 грудня 2015 року, тис. грн

| Найменування статті | Примітки | 2015 рік | 2014 рік |
|--|----------|------------------|------------------|
| Процентні доходи | 23 | 2 866 490 | 2 165 485 |
| Процентні витрати | 23 | (837 128) | (790 599) |
| Чистий процентний дохід | | 2 029 362 | 1 374 886 |
| Комісійні доходи | 24 | 647 130 | 455 073 |
| Комісійні витрати | 24 | (133 944) | (75 578) |
| Результат від операцій з іншими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | | (56 771) | 97 093 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | | 192 045 | 452 398 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | | 141 410 | (102 860) |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | (142 794) | - |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | 7, 8 | (1 177 687) | (1 043 643) |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 12 | (3 308) | (1 707) |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | 18 | (1 732) | (40 686) |
| Інші операційні доходи | 25 | 9 788 | 7 730 |
| Інші операційні витрати | 25 | (69 107) | (193 341) |
| Адміністративні витрати | 26 | (864 345) | (738 441) |
| Доходи від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу | | - | 6 424 |
| Прибуток до оподаткування | | 570 047 | 197 348 |
| Витрати на податок на прибуток | 27 | (128 686) | (42 778) |
| Прибуток за рік | | 441 361 | 154 570 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | - | - |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | | - | - |
| Усього сукупного доходу після оподаткування за рік | | 441 361 | 154 570 |
| Прибуток на акцію від діяльності, що триває: | 28 | | |
| чистий прибуток на одну просту акцію за рік, грн. | | 0.36 | 0.13 |
| скоригований чистий прибуток на одну просту акцію | | 0.36 | 0.13 |

Звіт про зміни у власному капіталі

АТ «Креді Агріколь Банк» станом на 31 грудня 2015 року, тис. грн

| Найменування статті | Примітки | Статутний капітал | Резервні та інші фонди | Нерозподілений прибуток | Усього власного капіталу |
|---|----------|-------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Залишок на 31 грудня 2013 року | | 1 232 601 | 261 341 | 334 979 | 1 828 921 |
| Прибуток за рік | | - | - | 154 570 | 154 570 |
| Усього сукупного доходу за рік | | - | - | 154 570 | 154 570 |
| Дивіденди | 28 | - | - | (342 420) | (342 420) |
| Розподіл прибутку минулих років | | - | 20 500 | (20 500) | - |
| Залишок на 31 грудня 2014 року | | 1 232 601 | 281 841 | 126 629 | 1 641 071 |
| Прибуток за рік | | - | - | 441 361 | 441 361 |
| Усього сукупного доходу за рік | | - | - | 441 361 | 441 361 |
| Розподіл прибутку минулих років | | - | 7 729 | (7 729) | - |
| Списання суми впливу застосування МСБО 29 | 21 | (9 672) | - | 9 672 | - |
| Залишок на 31 грудня 2015 року | | 1 222 929 | 289 570 | 569 933 | 2 082 432 |

Звіт про рух грошових коштів
АТ «Креді Агріколь Банк»
станом на 31 грудня 2015 року, тис. грн

| Найменування статті | Примітки | 2015 рік | 2014 рік |
|---|----------|------------------|------------------|
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Процентні доходи, що отримані | | 2 909 375 | 2 092 268 |
| Процентні витрати, що сплачені | | (885 060) | (836 005) |
| Комісійні доходи, що отримані | | 643 870 | 459 632 |
| Комісійні витрати, що сплачені | | (157 818) | (65 237) |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | | (53 386) | 94 030 |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 192 045 | 452 398 |
| Інші отримані операційні доходи | | 9 788 | 7 729 |
| Інші сплачені операційні витрати | | (82 786) | (187 689) |
| Сплачені виплати на утримання персоналу | | (504 748) | (426 839) |
| Сплачені адміністративні витрати | | (267 395) | (242 660) |
| Надходження за раніше списаними кредитами | 8 | 13 800 | 17 737 |
| Сплачений податок на прибуток | | (489) | (89 360) |
| Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 1 817 196 | 1 276 004 |
| <i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i> | | | |
| Чисте збільшення обов'язкових резервів у Національному банку України | | - | 159 956 |
| Чисте зменшення/(збільшення) коштів в інших банках та НБУ | | 472 000 | (2 879 595) |
| Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів | | 2 348 517 | (874 677) |
| Чисте зменшення інших активів | | 1 229 | 20 389 |
| Чисте зменшення коштів банків | | (3 795) | (117 065) |
| Чисте (зменшення)/збільшення коштів клієнтів | | (1 783 800) | 3 934 184 |
| Чисте збільшення/ (зменшення) резервів за зобов'язаннями | | 58 | (5 371) |
| Чисте збільшення інших зобов'язань | | (15 927) | 649 |
| Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності | | 2 835 478 | 1 514 474 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | | 2 482 | - |
| Придбання основних засобів | | (102 086) | (98 405) |
| Надходження від реалізації основних засобів | | 1 033 | 11 095 |
| Придбання нематеріальних активів | | (25 251) | (32 722) |
| Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності | | (123 822) | (120 032) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Надходження від продажу власних боргових цінних паперів | | 99 | 20 950 |
| Викуп/погашення власних боргових цінних паперів | | (21 333) | (195 120) |
| Повернення субординованого боргу | | - | (43 969) |
| Повернення інших залучених коштів | | (1 503) | - |
| Повернення фінансування материнського банку | | (537 746) | (182 686) |
| Дивіденди, що виплачені | | - | (342 403) |
| Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності | | (560 483) | (743 228) |
| Вплив змін курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти | | 1 255 598 | 498 798 |
| Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів | | 3 406 771 | 1 150 012 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року | | 3 063 505 | 1 913 493 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року | 6 | 6 470 276 | 3 063 505 |

**Звіт про фінансовий стан АТ «Креді Агріколь Банк»
станом на 31 грудня 2016 року, тис. грн**

| Найменування статті | Примітки | На 31 грудня 2016 року | На 31 грудня 2015 року |
|---|----------|---------------------------|---------------------------|
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 10 537 519 | 6 470 276 |
| Кошти в інших банках | 7 | 2 603 671 | 2 437 553 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 8 | 15 505 337 | 13 823 958 |
| Цінні папери в портфелі Банку на продаж | 9 | 648 395 | 910 |
| Інвестиційна нерухомість | 10 | 6 504 | 5 406 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 11 | 498 935 | 442 507 |
| Інші фінансові та нефінансові активи | 12 | 85 138 | 48 225 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 13 | 9 681 | 9 681 |
| Усього активів | | 29 895 180 | 23 238 516 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 14 | 391 669 | 854 992 |
| Кошти клієнтів | 15 | 25 210 324 | 18 813 805 |
| Боргові цінні папери, емітовані Банком | 16 | - | 101 |
| Інші залучені кошти | 17 | 6 566 | 8 170 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 17 758 | 10 255 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 27 | 7 881 | 34 723 |
| Резерви за зобов'язаннями | 18 | 119 522 | 60 031 |
| Інші фінансові та нефінансові зобов'язання | 19 | 296 177 | 166 588 |
| Субординований борг | 20 | 1 369 649 | 1 207 419 |
| Усього зобов'язань | | 27 419 546 | 21 156 084 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 21 | 1 222 929 | 1 222 929 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | 939 823 | 569 933 |
| Резерви та інші фонди Банку | | 311 670 | 289 570 |
| Резерви переоцінки | | 1 212 | - |
| Усього власного капіталу | | 2 475 634 | 2 082 432 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 29 895 180 | 23 238 516 |

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

АТ «Креді Агріколь Банк»

станом на 31 грудня 2016 року, тис. грн

| Найменування статті | Примітки | 2016 рік | 2015 рік |
|---|----------|------------------|------------------|
| Процентні доходи | 23 | 2 851 788 | 2 866 490 |
| Процентні витрати | 23 | (989 115) | (837 128) |
| Чистий процентний дохід | | 1 862 673 | 2 029 362 |
| Комісійні доходи | 24 | 781 781 | 647 130 |
| Комісійні витрати | 24 | (171 520) | (133 944) |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | | 174 598 | (56 771) |
| Результат від операцій з іноземною валютою | | 186 060 | 192 045 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | | 88 277 | 141 410 |
| Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | (25 402) | (142 794) |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | 8 | (784 544) | (1 177 687) |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 12 | (4 357) | (3 308) |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | 18 | (54 671) | (1 732) |
| Інші операційні доходи | 25 | 30 257 | 9 788 |
| Інші операційні витрати | 25 | (75 410) | (69 107) |
| Адміністративні витрати | 26 | (1 009 612) | (864 345) |
| Прибуток до оподаткування | | 998 130 | 570 047 |
| Витрати на податок на прибуток | 27 | (190 344) | (128 686) |
| Прибуток за рік | | 807 786 | 441 361 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД | | | |
| <i>Статті, які згодом можуть бути перекласифіковані до складу прибутків або збитків:</i> | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 1 478 | - |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | | (266) | - |
| Інший сукупний дохід після оподаткування за рік | | 1 212 | - |
| Усього сукупного доходу після оподаткування за рік | | 808 998 | 441 361 |

Звіт про зміни у власному капіталі
АТ «Креді Агріколь Банк»
станом на 31 грудня 2016 року, тис. грн

| Найменування статті | Примітки | Статут-ний капітал | Резервні та інші фонди | Резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток | Усього власного капіталу |
|---|----------|--------------------|------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------------|
| Залишок на 31 грудня 2014 року | | 1 232 601 | 281 841 | - | 126 629 | 1 641 071 |
| Прибуток за рік | | - | - | - | 441 361 | 441 361 |
| Усього сукупного доходу за рік | | - | - | - | 441 361 | 441 361 |
| Розподіл прибутку минулих років | 21 | - | 7 729 | - | (7 729) | - |
| Списання суми впливу застосування МСБО 29 | 21 | (9 672) | - | - | 9 672 | - |
| Залишок на 31 грудня 2015 року | | 1 222 929 | 289 570 | - | 569 933 | 2 082 432 |
| Прибуток за рік | | - | - | - | 807 786 | 807 786 |
| Інший сукупний дохід за рік | | - | - | 1 212 | - | 1 212 |
| Усього сукупного доходу за рік | | - | - | 1 212 | 807 786 | 808 998 |
| Дивіденди | 29 | - | - | - | (415 796) | (415 796) |
| Розподіл прибутку минулих років | 21 | - | 22 100 | - | (22 100) | - |
| Залишок на 31 грудня 2016 року | | 1 222 929 | 311 670 | 1 212 | 939 823 | 2 475 634 |

Звіт про рух грошових коштів
АТ «Креді Агріколь Банк»
станом на 31 грудня 2016 року, тис. грн

| Найменування статті | Примітки | 2016 рік | 2015 рік |
|--|----------|-------------------|------------------|
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Отримані процентні доходи | | 2 821 804 | 2 909 375 |
| Сплачені процентні витрати | | (994 008) | (885 060) |
| Отримані комісійні доходи | | 774 700 | 643 870 |
| Сплачені комісійні витрати | | (171 318) | (157 818) |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | | 199 646 | (53 386) |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 186 060 | 192 045 |
| Інші отримані операційні доходи | | 9 777 | 9 788 |
| Інші сплачені операційні витрати | | (85 561) | (82 786) |
| Сплачені виплати на утримання персоналу | | (528 940) | (504 748) |
| Сплачені адміністративні витрати | | (354 602) | (267 395) |
| Надходження за раніше списаними кредитами | 8 | 12 144 | 13 800 |
| Сплачений податок на прибуток | | (209 030) | (489) |
| Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 1 660 672 | 1 817 196 |
| <i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i> | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках та НБУ | | (188 403) | 472 000 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | (1 817 260) | 2 348 517 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | (30 117) | 1 229 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | 1 296 | (3 795) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | 5 229 812 | (1 783 800) |
| Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями | | - | 58 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | | 75 860 | (15 927) |
| Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності | | 4 931 860 | 2 835 478 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | | - | 2 482 |
| Придбання основних засобів | | (90 946) | (102 086) |
| Надходження від реалізації основних засобів | | 10 202 | 1 033 |
| Придбання нематеріальних активів | | (51 552) | (25 251) |
| Придбання цінних паперів | | (639 703) | - |
| Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності | | (771 999) | (123 822) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Надходження від продажу власних боргових цінних паперів | | - | 99 |
| Викуп/погашення власних боргових цінних паперів | | (100) | (21 333) |
| Повернення інших залучених коштів | | (1 604) | (1 503) |
| Повернення фінансування материнського банку | | (777 789) | (537 746) |
| Виплачені дивіденди | 29 | (165 292) | - |
| Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності | | (944 785) | (560 483) |
| Вплив змін курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти | | 852 167 | 1 255 598 |
| Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів | | 4 067 243 | 3 406 771 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року | | 6 470 276 | 3 063 505 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року | 6 | 10 537 519 | 6 470 276 |

**Звіт про фінансовий стан АТ «Креді Агріколь Банк»
станом на 31 грудня 2017 року, тис. грн**

| Найменування статті | Примітки | На 31 грудня 2017 року | На 31 грудня 2016 року |
|---|----------|---------------------------|---------------------------|
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 8 708 812 | 10 537 519 |
| Кошти в інших банках та НБУ | 7 | 1 108 974 | 2 603 671 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 8 | 19 393 162 | 15 505 337 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 9 | 1 065 426 | 648 395 |
| Інвестиційна нерухомість | 10 | 5 797 | 6 504 |
| Відстрочений податковий актив | 27 | 12 396 | - |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 11 | 560 222 | 498 935 |
| Інші фінансові та нефінансові активи | 12 | 88 644 | 85 138 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу | 13 | 1 597 | 9 681 |
| Усього активів | | 30 945 030 | 29 895 180 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 14 | 14 448 | 391 669 |
| Кошти клієнтів | 15 | 26 064 290 | 25 210 324 |
| Інші залучені кошти | 16 | 2 770 | 6 586 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 47 552 | 17 758 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 27 | - | 7 881 |
| Резерви за зобов'язаннями | 17 | 106 592 | 119 522 |
| Інші фінансові та нефінансові зобов'язання | 18 | 368 624 | 296 177 |
| Субординований борг | 20 | 1 076 750 | 1 369 649 |
| Усього зобов'язань | | 27 681 026 | 27 419 546 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 21 | 1 222 929 | 1 222 929 |
| Нерозподілений прибуток | | 1 246 691 | 939 823 |
| Резерви та інші фонди банку | | 796 342 | 311 670 |
| Резерви переоцінки | 19 | (1 958) | 1 212 |
| Усього власного капіталу | | 3 264 004 | 2 475 634 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 30 945 030 | 29 895 180 |

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

АТ «Креді Агріколь Банк»

станом на 31 грудня 2017 року, тис. грн

| Найменування статті | Примітки | 2017 рік | 2016 рік |
|---|-----------|------------------|------------------|
| Процентні доходи | 23 | 2 790 404 | 2 851 788 |
| Процентні витрати | 23 | (914 889) | (989 115) |
| Чистий процентний дохід | | 1 875 515 | 1 862 673 |
| Комісійні доходи | 24 | 920 702 | 781 781 |
| Комісійні витрати | 24 | (202 069) | (171 520) |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | | 20 868 | 174 598 |
| Результат від торговельних операцій з іноземною валютою | | 231 618 | 186 060 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | | 26 361 | 88 277 |
| Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | - | (25 402) |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | 8 | (275 371) | (784 544) |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 12 | (12 886) | (4 357) |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | 17 | 13 008 | (54 671) |
| Інші операційні доходи | 25 | 14 260 | 30 257 |
| Інші операційні витрати | 25 | (95 794) | (75 410) |
| Адміністративні витрати | 26 | (1 163 880) | (1 009 612) |
| Прибуток до оподаткування | | 1 352 332 | 998 130 |
| Витрати на податок на прибуток | 27 | (242 831) | (190 344) |
| Прибуток за рік | | 1 109 501 | 807 786 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: <i>Статті, які згодом можуть бути перекласифіковані до складу прибутків або збитків:</i> | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | | (3 866) | 1 478 |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | | 696 | (266) |
| Інший сукупний (збиток)/дохід після оподаткування за рік | | (3 170) | 1 212 |
| Усього сукупного доходу після оподаткування за рік | | 1 106 331 | 808 998 |
| Прибуток на акцію від діяльності, що триває: | 28 | | |
| чистий прибуток на одну просту акцію за рік, грн | | 0,91 | 0,66 |
| скоригований чистий прибуток на одну просту акцію | | 0,91 | 0,66 |

Звіт про зміни у власному капіталі
АТ «Креді Агріколь Банк»
станом на 31 грудня 2017 року, тис. грн

| Найменування статті | Примітки | Статут-ний капітал | Резервні та інші фонди | Резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток | Усього власного капіталу |
|---------------------------------------|----------|--------------------|------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------------|
| Залишок на 31 грудня 2015 року | | 1 222 929 | 289 570 | - | 569 933 | 2 082 432 |
| Прибуток за рік | | - | - | - | 807 786 | 807 786 |
| Інший сукупний дохід за рік | | - | - | 1 212 | - | 1 212 |
| Усього сукупного доходу за рік | | - | - | 1 212 | 807 786 | 808 998 |
| Дивіденди | 29 | - | - | - | (415 796) | (415 796) |
| Розподіл прибутку минулих років | 21 | - | 22 100 | - | (22 100) | - |
| Залишок на 31 грудня 2016 року | | 1 222 929 | 311 670 | 1 212 | 939 823 | 2 475 634 |
| Прибуток за рік | | - | - | - | 1 109 501 | 1 109 501 |
| Інший сукупний збиток за рік | | - | - | (3 170) | - | (3 170) |
| Усього сукупного доходу за рік | | - | - | (3 170) | 1 109 501 | 1 106 331 |
| Дивіденди | 29 | - | - | - | (317 961) | (317 961) |
| Розподіл прибутку минулих років | 21 | - | 484 672 | - | (484 672) | - |
| Залишок на 31 грудня 2017 року | | 1 222 929 | 796 342 | (1 958) | 1 246 691 | 3 264 004 |

Звіт про рух грошових коштів
АТ «Креді Агріколь Банк»
станом на 31 грудня 2017 року, тис. грн

| Найменування статті | Примітки | 2017 рік | 2016 рік |
|---|----------|--------------------|-------------------|
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Процентні доходи, що отримані | | 2 714 094 | 2 821 804 |
| Процентні витрати, що сплачені | | (925 508) | (994 008) |
| Комісійні доходи, що отримані | | 923 988 | 774 700 |
| Комісійні витрати, що сплачені | | (193 172) | (171 318) |
| Результат операцій з похідними фінансовими інструментами | | (75) | 199 646 |
| Результат торговельних операцій з іноземною валютою | | 231 618 | 186 060 |
| Інші отримані операційні доходи | | 14 704 | 9 777 |
| Адміністративні та інші операційні витрати сплачені | | (1 122 186) | (969 103) |
| Надходження за раніше списаними кредитами | 8 | 11 374 | 12 144 |
| Сплачений податок на прибуток | | (232 618) | (209 030) |
| Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 1 422 219 | 1 660 672 |
| <i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i> | | | |
| Чисте зменшення/(збільшення) коштів в інших банках та НБУ | | 1 536 503 | (188 403) |
| Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів | | (4 200 677) | (1 817 260) |
| Чисте зменшення/(збільшення) інших активів | | 9 448 | (30 117) |
| Чисте збільшення коштів банків | | 10 540 | 1 296 |
| Чисте збільшення коштів клієнтів | | 445 496 | 5 229 812 |
| Чисте збільшення інших зобов'язань | | 89 243 | 75 860 |
| Чисті грошові кошти, що (витрачено)/отримано від операційної діяльності | | (687 228) | 4 931 860 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Придбання основних засобів та нематеріальних активів | | (109 158) | (142 498) |
| Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів | | 3 916 | 10 202 |
| Придбання цінних паперів | | (984 667) | (639 703) |
| Погашення цінних паперів | | 608 732 | - |
| Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності | | (481 177) | (771 999) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Викуп/погашення власних боргових цінних паперів | | - | (100) |
| Повернення інших залучених коштів | 38 | (3 795) | (1 604) |
| Повернення субординованого боргу | 38 | (311 162) | - |
| Повернення фінансування материнської компанії | 38 | (127 203) | (777 789) |
| Дивіденди, що виплачені | 29 | (568 458) | (165 292) |
| Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності | | (1 010 618) | (944 785) |
| Вплив змін курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти | | 350 316 | 852 167 |
| Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів | | (1 828 707) | 4 067 243 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року | | 10 537 519 | 6 470 276 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року | 6 | 8 708 812 | 10 537 519 |

**Звіт про фінансовий стан АТ «Креді Агріколь Банк»
станом на 31 грудня 2018 року, тис. грн**

| Найменування статті | Примітки | На 31 грудня 2018 року | На 31 грудня 2017 року |
|---|----------|---------------------------|---------------------------|
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 8 217 346 | 8 708 812 |
| Кредити та заборгованість банків | 7 | 1 090 865 | 1 108 974 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 8 | 21 686 097 | 19 393 162 |
| Інвестиції в цінні папери | 9 | 999 536 | 1 065 426 |
| Похідні фінансові активи | 34 | 47 243 | - |
| Інвестиційна нерухомість | 10 | 5 321 | 5 797 |
| Відстрочений податковий актив | 27 | 16 142 | 12 396 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 11 | 623 606 | 560 222 |
| Інші фінансові та нефінансові активи | 12 | 94 017 | 88 644 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу | 13 | 8 523 | 1 597 |
| Усього активів | | 32 788 696 | 30 945 030 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 14 | 6 142 | 14 448 |
| Кошти клієнтів | 15 | 27 054 046 | 26 064 290 |
| Похідні фінансові зобов'язання | 34 | 346 | 7 565 |
| Інші залучені кошти | 16 | 1 165 | 2 770 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 30 115 | 47 552 |
| Резерви за зобов'язаннями | 17 | 94 084 | 106 592 |
| Інші фінансові та нефінансові зобов'язання | 18 | 336 909 | 361 059 |
| Субординований борг | 19 | 1 064 641 | 1 076 750 |
| Усього зобов'язань | | 28 587 448 | 27 681 026 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 20 | 1 222 929 | 1 222 929 |
| Нерозподілений прибуток | | 1 459 321 | 1 246 691 |
| Резервні та інші фонди банку | | 1 511 817 | 796 342 |
| Резерви переоцінки | | 7 181 | (1 958) |
| Усього власного капіталу | | 4 201 248 | 3 264 004 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 32 788 696 | 30 945 030 |

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

АТ «Креді Агріколь Банк»

станом на 31 грудня 2018 року, тис. грн

| Найменування статті | Примітки | 2018 рік | 2017 рік |
|---|-----------|------------------|------------------|
| Процентні доходи | 22 | 3 747 025 | 2 861 566 |
| Процентні витрати | 22 | (1 417 410) | (914 889) |
| Чистий процентний дохід | | 2 329 615 | 1 946 677 |
| Комісійні доходи | 23 | 942 566 | 849 540 |
| Комісійні витрати | 23 | (239 214) | (206 745) |
| Чистий прибуток від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 54 461 | 20 868 |
| Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою | | 272 908 | 231 618 |
| Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти | | 78 046 | 26 361 |
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | 24 | (277 562) | (282 935) |
| Чистий прибуток від зменшення резервів за зобов'язаннями з кредитування | 17 | 42 044 | 13 302 |
| Чистий збиток від збільшення резервів за іншими зобов'язаннями та іншими нефінансовими активами | 12, 17 | (33 889) | (5 616) |
| Інші операційні доходи | 25 | 75 085 | 14 260 |
| Витрати на виплати працівникам | 26 | (805 734) | (676 659) |
| Витрати зносу та амортизація | 26 | (138 751) | (103 945) |
| Інші адміністративні витрати | 26 | (437 795) | (378 600) |
| Інші операційні витрати | 25 | (87 252) | (95 794) |
| Прибуток до оподаткування | | 1 774 528 | 1 352 332 |
| Витрати на податок на прибуток | 27 | (311 879) | (242 831) |
| Прибуток за рік | | 1 462 649 | 1 109 501 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | |
| Статті, які згодом можуть бути перекласифіковані до складу прибутків або збитків: | | | |
| Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за СВІСД | | 10 757 | - |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | | - | (3 866) |
| Зміна у кредитних збитках за цінними паперами, які обліковуються за СВІСД | | (9 495) | - |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | | (227) | 696 |
| Інший сукупний дохід/(збиток) за рік | | 1 035 | (3 170) |
| Усього сукупного доходу за рік | | 1 463 684 | 1 106 331 |
| Прибуток на акцію від діяльності, що триває: | 28 | | |
| чистий прибуток на одну просту акцію за рік, грн | | 1.20 | 0.91 |
| скоригований чистий прибуток на одну просту акцію | | 1.20 | 0.91 |

Продовження додатку Г

Звіт про зміни у власному капіталі
АТ «Креді Агріколь Банк»
станом на 31 грудня 2018 року, тис. грн

| Найменування статті | При- мітки | Статут- ний капітал | Резервні та інші фонди | Резерви переоцінки | Нерозпо- ділений прибуток | Усього власного капіталу |
|--|---------------|---------------------------|------------------------------|-----------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Залишок на 31 грудня 2016 року | | 1 222 929 | 311 670 | 1 212 | 939 823 | 2 475 634 |
| Прибуток за рік | | - | - | - | 1 109 501 | 1 109 501 |
| Інший сукупний дохід за рік | | - | - | (3 170) | - | (3 170) |
| Усього сукупного доходу за рік | | - | - | (3 170) | 1 109 501 | 1 106 331 |
| Дивіденди | 29 | - | - | - | (317 961) | (317 961) |
| Розподіл прибутку минулих років | 20 | - | 484 672 | - | (484 672) | - |
| Залишок на 31 грудня 2017 року | | 1 222 929 | 796 342 | (1 958) | 1 246 691 | 3 264 004 |
| Вплив застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» | | - | - | 8 104 | (106 519) | (98 415) |
| Залишок на 1 січня 2018 року | | 1 222 929 | 796 342 | 6 146 | 1 140 172 | 3 165 589 |
| Прибуток за рік | | - | - | - | 1 462 649 | 1 462 649 |
| Інший сукупний дохід за рік | | - | - | 1 035 | - | 1 035 |
| Усього сукупного доходу за рік | | - | - | 1 035 | 1 462 649 | 1 463 684 |
| Дивіденди | 29 | - | - | - | (428 025) | (428 025) |
| Розподіл прибутку минулих років | 20 | - | 715 475 | - | (715 475) | - |
| Залишок на 31 грудня 2018 року | | 1 222 929 | 1 511 817 | 7 181 | 1 459 321 | 4 201 248 |

Звіт про рух грошових коштів
АТ «Креді Агріколь Банк»
станом на 31 грудня 2018 року, тис. грн

| Найменування статті | Примітки | 2018 рік | 2017 рік |
|---|----------|------------------|--------------------|
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Процентні доходи, що отримані | | 3 749 564 | 2 785 256 |
| Процентні витрати, що сплачені | | (1 388 327) | (925 508) |
| Комісійні доходи, що отримані | | 943 101 | 852 826 |
| Комісійні витрати, що сплачені | | (266 901) | (197 848) |
| Результат операцій з похідними фінансовими інструментами | | - | (75) |
| Результат торговельних операцій з іноземною валютою | | 272 908 | 231 618 |
| Інші отримані операційні доходи | | 71 231 | 14 704 |
| Інші сплачені операційні витрати | | (84 792) | (240 101) |
| Сплачені виплати на утримання персоналу | | (786 798) | (660 490) |
| Сплачені адміністративні витрати | | (387 376) | (216 919) |
| Надходження за раніше списаними кредитами | 8 | 12 203 | 11 374 |
| Податок на прибуток, сплачений | | (314 763) | (232 618) |
| Грошові кошти, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 1 820 050 | 1 422 219 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках та НБУ | | (2 349) | 1 536 503 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | (2 812 040) | (4 200 677) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | (9 939) | 9 448 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | (8 081) | 10 540 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | 1 207 365 | 445 496 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | | 25 614 | 89 243 |
| Чисті грошові кошти, що отримано від/(витрачено в) операційної діяльності | | 220 620 | (687 228) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | | 1 000 | - |
| Придбання основних засобів | | (140 058) | (109 158) |
| Надходження від реалізації основних засобів | | 3 897 | 3 916 |
| Придбання нематеріальних активів | | (73 170) | - |
| Придбання цінних паперів | | (294 474) | (984 667) |
| Погашення цінних паперів | | 324 866 | 608 732 |
| Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності | | (177 939) | (481 177) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Повернення інших залучених коштів | 38 | (1 605) | (3 795) |
| Повернення субординованого боргу | 38 | - | (311 162) |
| Повернення фінансування материнського банку | 38 | - | (127 203) |
| Дивіденди, що виплачені | 29 | (428 025) | (568 458) |
| Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності | | (429 630) | (1 010 618) |
| Вплив змін курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти | | (84 194) | 350 316 |
| Вплив зміни очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти | | (20 323) | - |
| Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів | | (491 466) | (1 828 707) |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року | | 8 708 812 | 10 537 519 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року | 6 | 8 217 346 | 8 708 812 |

**Звіт про фінансовий стан АТ «Креді Агріколь Банк»
станом на 31 грудня 2019 року, тис. грн**

| Найменування статті | Примітки | на 31 грудня 2019 року | на 31 грудня 2018 року |
|---|----------|---------------------------|---------------------------|
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 6 873 541 | 8 217 346 |
| Кредити та заборгованість банків | 7 | 2 485 102 | 1 090 865 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 8 | 23 223 940 | 21 686 097 |
| Інвестиції в цінні папери | 9 | 1 457 831 | 999 536 |
| Похідні фінансові активи | 30 | 49 078 | 47 243 |
| Інвестиційна нерухомість | 10 | 6 161 | 5 321 |
| Відстрочений податковий актив | 24 | - | 16 142 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 11 | 892 406 | 623 606 |
| Активи з права користування | 5 | 130 262 | - |
| Інші фінансові та нефінансові активи | 12 | 182 538 | 94 017 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу | | 955 | 8 523 |
| Усього активів | | 35 301 814 | 32 788 696 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | | 7 006 | 6 142 |
| Кошти клієнтів | 13 | 28 812 862 | 27 054 046 |
| Похідні фінансові зобов'язання | 30 | - | 346 |
| Інші залучені кошти | | - | 1 165 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 57 093 | 30 115 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 24 | 2 973 | - |
| Резерви за зобов'язаннями | 14 | 82 109 | 94 084 |
| Зобов'язання з оренди | 5 | 128 064 | - |
| Інші фінансові та нефінансові зобов'язання | 15 | 377 303 | 336 909 |
| Субординований борг | 16 | 678 538 | 1 064 641 |
| Усього зобов'язань | | 30 145 948 | 28 587 448 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 17 | 1 222 929 | 1 222 929 |
| Нерозподілений прибуток | | 1 729 931 | 1 459 321 |
| Резервні та інші фонди Банку | | 2 139 547 | 1 511 817 |
| Резерви переоцінки | | 63 459 | 7 181 |
| Усього власного капіталу | | 5 155 866 | 4 201 248 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 35 301 814 | 32 788 696 |

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

АТ «Креді Агріколь Банк»

станом на 31 грудня 2019 року, тис. грн

| Найменування статті | Примітки | 2019 рік | 2018 рік |
|--|----------|------------------|------------------|
| Процентні доходи | 19 | 4 294 454 | 3 747 025 |
| Процентні витрати | 19 | (1 817 113) | (1 427 815) |
| Чистий процентний дохід | | 2 477 341 | 2 319 210 |
| Комісійні доходи | 20 | 994 716 | 942 566 |
| Комісійні витрати | 20 | (254 738) | (228 809) |
| Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 2 181 | 54 461 |
| Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою | | 541 060 | 272 908 |
| Чистий (збиток)/прибуток від переоцінки іноземної валюти | | (139 419) | 78 046 |
| Результат від модифікації фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | (12 198) | - |
| Чистий дохід від відновлення корисності / збиток від зменшення корисності фінансових активів | 21 | 157 173 | (277 562) |
| Чистий збиток від збільшення / дохід від зменшення резервів за зобов'язаннями з кредитування | 14 | (15 718) | 42 044 |
| Чистий дохід від зменшення резервів / збиток від збільшення резервів за іншими зобов'язаннями та іншими нефінансовими активами | 12, 14 | 21 768 | (33 889) |
| Інші операційні доходи | 22 | 31 929 | 75 085 |
| Витрати на виплати працівникам | 23 | (956 493) | (805 734) |
| Витрати зносу та амортизація | 23 | (209 684) | (138 751) |
| Інші адміністративні витрати | 23 | (440 356) | (437 795) |
| Інші операційні витрати | 22 | (83 332) | (87 252) |
| Прибуток до оподаткування | | 2 114 230 | 1 774 528 |
| Витрати на податок на прибуток | 24 | (384 299) | (311 879) |
| Прибуток за рік | | 1 729 931 | 1 462 649 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | |
| Статті, які згодом можуть бути перекласифіковані до складу прибутків або збитків: | | | |
| Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за СВІСД | | 75 606 | 10 757 |
| Зміна в очікуваних кредитних збитках за цінними паперами, які обліковуються за СВІСД | | (6 974) | (9 495) |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | | (12 354) | (227) |
| Інший сукупний дохід за рік | | 56 278 | 1 035 |
| Усього сукупного доходу за рік | | 1 786 209 | 1 463 684 |
| Прибуток на акцію: | 25 | | |
| чистий прибуток на одну просту акцію за рік, грн | | 1,41 | 1,20 |
| скоригований чистий прибуток на одну просту акцію | | 1,41 | 1,20 |

Продовження додатку Д

Звіт про зміни у власному капіталі
АТ «Креді Агріколь Банк»
станом на 31 грудня 2019 року, тис. грн

| Найменування статті | При- мітки | Статутний капітал | Резервні та інші фонди | Резерви переоцінки | Нерозпо- ділений прибуток | Усього власного капіталу |
|--|---------------|----------------------|------------------------------|-----------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Залишок на 31 грудня 2017 року | | 1 222 929 | 796 342 | (1 958) | 1 246 691 | 3 264 004 |
| Вплив застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» | | - | - | 8 104 | (106 519) | (98 415) |
| Залишок на 1 січня 2018 року | | 1 222 929 | 796 342 | 6 146 | 1 140 172 | 3 165 589 |
| Прибуток за рік | | - | - | - | 1 462 649 | 1 462 649 |
| Інший сукупний дохід за рік | | - | - | 1 035 | - | 1 035 |
| Усього сукупного доходу за рік | | - | - | 1 035 | 1 462 649 | 1 463 684 |
| Дивіденди | | - | - | - | (428 025) | (428 025) |
| Розподіл прибутку минулих років | 17 | - | 715 475 | - | (715 475) | - |
| Залишок на 31 грудня 2018 року | | 1 222 929 | 1 511 817 | 7 181 | 1 459 321 | 4 201 248 |
| Прибуток за рік | | - | - | - | 1 729 931 | 1 729 931 |
| Інший сукупний дохід за рік | | - | - | 56 278 | - | 56 278 |
| Усього сукупного доходу за рік | | - | - | 56 278 | 1 729 931 | 1 786 209 |
| Дивіденди | 17 | - | - | - | (831 591) | (831 591) |
| Розподіл прибутку минулих років | 17 | - | 627 730 | - | (627 730) | - |
| Залишок на 31 грудня 2019 року | | 1 222 929 | 2 139 547 | 63 459 | 1 729 931 | 5 155 866 |

Звіт про рух грошових коштів
АТ «Креді Агріколь Банк»
станом на 31 грудня 2019 року, тис. грн

| Найменування статті | Примітки | 2019 рік | 2018 рік |
|---|----------|--------------------|------------------|
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Процентні доходи, що отримані | | 4 092 404 | 3 749 564 |
| Процентні витрати, що сплачені | | (1 792 869) | (1 388 327) |
| Комісійні доходи, що отримані | | 995 243 | 943 101 |
| Комісійні витрати, що сплачені | | (252 404) | (256 496) |
| Результат торговельних операцій з іноземною валютою | | 541 060 | 272 908 |
| Інші отримані операційні доходи | | 24 046 | 71 231 |
| Інші сплачені операційні витрати | | (84 912) | (84 792) |
| Сплачені виплати на утримання персоналу | | (914 778) | (786 798) |
| Сплачені адміністративні витрати | | (445 022) | (387 376) |
| Надходження за раніше списаними кредитами | 8 | 18 522 | 12 203 |
| Податок на прибуток, сплачений | | (350 561) | (314 763) |
| Витрати за кореспондентськими рахунками в інших банках за від'ємною відсотковою ставкою | | (5 721) | (10 405) |
| Грошові кошти, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 1 825 008 | 1 820 050 |
| ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ | | | |
| Чисте збільшення кредитів та заборгованості банків | | (1 400 029) | (2 349) |
| Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів | | (2 569 649) | (2 812 040) |
| Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових активів | | (52 737) | (9 939) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | 1 177 | (8 081) |
| Чисте збільшення коштів клієнтів | | 3 500 410 | 1 207 365 |
| Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових зобов'язань | | 130 651 | 25 614 |
| Чисті грошові кошти, що отримано від операційної діяльності | | 1 434 831 | 220 620 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | | 274 | 1 000 |
| Придбання основних засобів | | (270 714) | (140 058) |
| Надходження від реалізації основних засобів | | 2 890 | 3 897 |
| Придбання нематеріальних активів | | (121 190) | (73 170) |
| Придбання цінних паперів | | (1 044 008) | (294 474) |
| Погашення цінних паперів | | 671 666 | 324 866 |
| Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності | | (761 082) | (177 939) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Повернення інших залучених коштів | 34 | - | (1 605) |
| Повернення субординованого боргу | 34 | (266 225) | - |
| Дивіденди, що виплачені | 17 | (831 591) | (428 025) |
| Зобов'язання з оренди | 5 | (32 421) | - |
| Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності | | (1 130 237) | (429 630) |
| Вплив змін курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти | | (879 606) | (84 194) |
| Вплив зміни очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | (7 711) | (20 323) |
| Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів | | (1 343 805) | (491 466) |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року | | 8 217 346 | 8 708 812 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року | 6 | 6 873 541 | 8 217 346 |

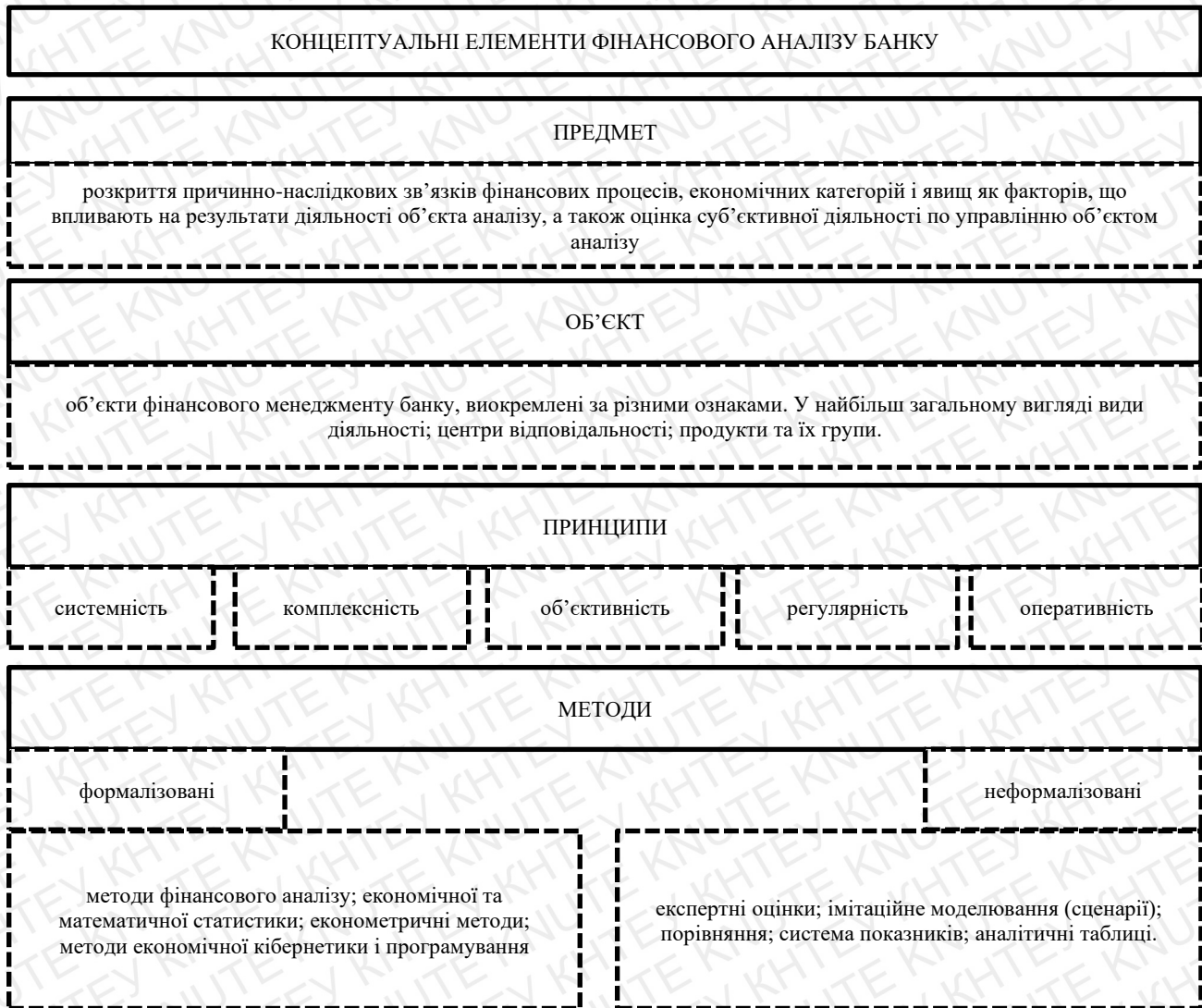


Рис. 1.1. Концептуальні елементи фінансового аналізу банку

Динаміка основних показників діяльності АТ «Креді Агріколь Банк»

| Найменування статті | 2015 рік | 2016 рік | 2017 рік | 2018 рік | 2019 рік | Абсолютне відхилення | | | |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|----------------------|--------------|--------------|--------------|
| | | | | | | 2016 до 2015 | 2017 до 2016 | 2018 до 2017 | 2019 до 2018 |
| Активи, тис. грн | | | | | | | | | |
| Грошові кошти та еквіваленти | 6,470,276 | 10,537,519 | 8,708,812 | 8,217,346 | 6,873,541 | 4,067,243 | 1,828,707 | 491,466 | 1,343,805 |
| Кошти в інших банках | 2,437,553 | 2,603,671 | 1,108,974 | 1,090,865 | 2,485,102 | 166,118 | 1,494,697 | 18,109 | 1,394,237 |
| кредити та заборгованість клієнтів | 13,823,958 | 15,505,337 | 19,393,162 | 21,686,097 | 23,223,940 | 1,681,379 | 3,887,825 | 2,292,935 | 1,537,843 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 910 | 648,395 | 1,065,426 | 999,536 | 1,457,831 | 647,485 | 417,031 | 65,890 | 458,295 |
| інвестиційна нерухомість | 5,406 | 6,504 | 5,797 | 5,321 | 6,161 | 1,098 | 707 | 476 | 840 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 442,507 | 498,935 | 560,222 | 623,606 | 892,406 | 56,428 | 61,287 | 63,384 | 268,800 |
| Інші фінансові та нефінансові активи | 48,225 | 85,138 | 88,644 | 94,017 | 182,538 | 36,913 | 3,506 | 5,373 | 88,521 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 9,681 | 9,681 | 1,597 | 8,523 | 955 | - | 8,084 | 6,926 | 7,568 |
| Усього активів | 23,238,516 | 29,895,180 | 30,945,030 | 32,788,696 | 35,301,814 | 6,656,664 | 1,049,850 | 1,843,666 | 2,513,118 |
| Зобов'язання, тис. грн | | | | | | | | | |
| Кошти банків | 854,992 | 391,669 | 14,448 | 6,142 | 7,006 | 463,323 | 377,221 | 8,306 | 864 |
| Кошти клієнтів | 18,813,805 | 25,210,324 | 26,064,290 | 27,054,046 | 28,812,862 | 6,396,519 | 853,966 | 989,756 | 1,758,816 |
| Інші залучені кошти | 8,170 | 6,566 | 2,770 | 1,165 | - | 1,604 | 3,796 | 1,605 | 1,165 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | 10,255 | 17,758 | 47,552 | 30,115 | 57,093 | 7,503 | 29,794 | 17,437 | 26,978 |
| Відсрочені податкові зобов'язання | 34,723 | 7,881 | - | - | - | 26,842 | 7,881 | - | - |
| Резерви за зобов'язаннями | 60,031 | 119,522 | 106,592 | 94,084 | 82,109 | 59,491 | 12,930 | 12,508 | 11,975 |
| Інші фінансові та нефінансові зобов'язання | 166,588 | 296,177 | 368,624 | 336,909 | 377,303 | 129,589 | 72,447 | 31,715 | 40,394 |
| Субординований борг | 1,207,419 | 1,369,649 | 1,076,750 | 1,064,641 | 678,538 | 162,230 | 292,899 | 12,109 | 386,103 |
| Усього зобов'язань | 21,156,084 | 27,419,546 | 27,681,026 | 28,587,448 | 30,145,948 | 6,263,462 | 261,480 | 906,422 | 1,558,500 |
| Власний капітал, тис. грн | | | | | | 2016 до 2015 | 2017 до 2016 | 2018 до 2017 | 2019 до 2018 |
| Статутний капітал | 1,222,929 | 1,222,929 | 1,222,929 | 1,222,929 | 1,222,929 | - | - | - | - |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 569,933 | 939,823 | 1,246,691 | 1,459,321 | 1,729,931 | 369,890 | 306,868 | 212,630 | 270,610 |
| Резерви та інші фонди Банку | 289,570 | 311,670 | 796,342 | 1,511,817 | 2,139,547 | 22,100 | 484,672 | 715,475 | 627,730 |
| Усього власного капіталу | 2,082,432 | 2,475,634 | 3,264,004 | 4,201,248 | 5,155,866 | 393,202 | 788,370 | 937,244 | 954,618 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | 23,238,516 | 29,895,180 | 30,945,030 | 32,788,696 | 35,301,814 | 6,656,664 | 1,049,850 | 1,843,666 | 2,513,118 |

*Складено власноруч за даними [41]