

Київський національний торговельно-економічний університет
Кафедра фінансового аналізу та аудиту

ВИПУСКНА КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА (ПРОЕКТ)

на тему:

«Організація та методика аналізу фінансової стійкості і платоспроможності банку» (за матеріалами АТ «Акцент-Банк»)

Студента 2 курсу, 4м групи,
спеціальності (071, «Облік і
оподаткування»)
спеціалізації («Фінансова
аналітика»)

Іванець Анастасія
Павлівна

*підпис
студента*

Науковий керівник
к.е.н., кафедри фінансового
аналізу та аудиту

Мисюк Вікторія
Олександрівна

*підпис
керівника*

Гарант освітньої програми
доктор економічних наук,
доцент, професор кафедри
фінансового аналізу та аудиту

Гордополов Володимир
Юрійович

*підпис
керівника*

Київ 2021

**Київський національний торговельно-економічний університет
Факультет фінансів та обліку
Кафедра фінансового аналізу та аудиту**

Освітній ступінь «магістр»,
спеціальність 071 «Облік і
оподаткування»,
спеціалізація «Фінансова
аналітика»

Затверджую

Зав. кафедри

« »

2020 р.

**Завдання
на випускню кваліфікаційну роботу студентіві**

Іванець Анастасії Павлівні

1. Тема випускної кваліфікаційної роботи: «Організація та методика аналізу фінансової стійкості і платоспроможності банку » (за матеріалами АТ «Акцент- Банк»)

Затверджена наказом ректора від 28 жовтня 2020 р. № 3145

2. Строк здачі студентом закінченої роботи 01 листопада 2021 р.

3. Цільова установка та вихідні дані до роботи:

Мета роботи: на основі вивчення спеціальної економічної літератури, стану аналізу фінансової стійкості та платоспроможності банку розробити напрями його удосконалення

Об'єкт дослідження є процес аналізу фінансової стійкості та платоспроможності банку

Предмет дослідження - методика та організація аналізу фінансової стійкості та платоспроможності банку

4. Перелік графічного матеріалу : Діаграми і графіки динаміки основних показників, що характеризують діяльність АТ «Акцент- Банк»

5. Консультант по роботі із зазначенням розділів, за якими здійснюється консультування:

Розділ	Консультант	Підпис, дата
--------	-------------	--------------

	(прізвище, ініціали)	Завдання видав	Завдання прийняв
1-3	Мисюк В.О.		

6. Зміст випускної кваліфікаційної роботи (перелік питань за кожним розділом)

Вступ (актуальність теми, гіпотеза наукового дослідження, мета і завдання роботи, методика дослідження).

Розділ 1. Теоретичні основи аналізу фінансової стійкості та платоспроможності банку

1.1. Економічна характеристика фінансової стійкості та платоспроможності банку

1.2. Фінансовий аналіз в системі управління фінансовою стійкістю та платоспроможністю банку

Розділ 2. Інформаційне забезпечення аналізу фінансової стійкості та платоспроможності банку

2.1. Характеристика інформаційного забезпечення аналізу фінансової стійкості та платоспроможності банку

2.2. Організаційно-інформаційна модель аналізу фінансової стійкості та платоспроможності банку

Розділ 3. Аналіз фінансової стійкості та платоспроможності банку в умовах використання сучасних інформаційних технологій

3.1. Організаційно-економічна характеристика досліджуваного підприємства

3.2. Загальний аналіз активів банку та джерел їх утворення

3.3. Методика аналізу фінансової стійкості банку

3.4. Аналіз платоспроможності та ліквідності банку

Висновки і пропозиції

Список використаних джерел

Додатки

7. Календарний план виконання роботи

№	Назва етапів випускного кваліфікаційного проекту(роботи)	Строк виконання етапів роботи	
		за планом	фактично
1.	Написання наукової статті	01.06.2021	
2.	1 розділ	22.06.2021	
3.	2 розділ	06.09.2021	
4.	3 розділ	28.10.2021	
5.	Подання завершеної роботи на кафедру	01.11.2021	

8. Дата видачі завдання 05 листопада 2020 р.

9. Керівник випускної кваліфікаційної роботи

В.О. Мисюк

10. Гарант освітньої програми

В. Ю. Гордополов

11. Завдання прийняв до виконання студент-дипломник

А. П. Іванець

12. Відгук керівника випускної кваліфікаційної роботи

Керівник випускної кваліфікаційної роботи

В.О. Мисюк

Відмітка про попередній захист

(ПІБ, підпис, дата)

13. Висновок про випускну кваліфікаційну роботу

Випускна кваліфікаційна робота студента Іванець А. П. може бути допущена до захисту екзаменаційній комісії.

Завідувач кафедри

К. О. Назарова

« » 2021 р.

ВСТУП.....	6
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ ТА ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ БАНКУ	9
1.1 Економічна характеристика фінансової стійкості та платоспроможності банку.....	9
1.2 Фінансовий аналіз в системі управління фінансовою стійкістю та платоспроможністю банку.....	14
РОЗДІЛ 2. ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ ТА ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ БАНКУ.....	19
2.1 Характеристика інформаційного забезпечення аналізу фінансової стійкості та платоспроможності банку	19
2.2 Організаційно-інформаційна модель аналізу фінансової стійкості та платоспроможності банку.....	24
РОЗДІЛ 3. АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ ТА ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ БАНКУ В УМОВАХ ВИКОРИСТАННЯ СУЧАСНИХ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ.....	30
3.1 Організаційно-економічна характеристика досліджуваного підприємства.....	30
3.2 Загальний аналіз активів банку та джерел їх утворення	35
3.3 Методика аналізу фінансової стійкості банку	39
3.4 Аналіз платоспроможності та ліквідності банку	45
ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ.....	48
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	51

ВСТУП

Актуальність теми випускної кваліфікаційної роботи полягає у тому, що сучасна фінансово-кредитна система України перебуває в процесі реформування згідно з Стратегією сталого розвитку «Україна-2021», Комплексної програми розвитку фінансового сектору України до 2021 року, Меморандуму про співпрацю з Міжнародним валютним фондом та іншими нормативними документами.

В умовах реформування фінансово-кредитної системи здійснюється не тільки зменшення чисельності банківських установ, але також встановлюються можливості їх розширення та розвитку. Банківський сектор являється найвагомішою частиною фінансового ринку України, до 2015 року частка активів банків в фінансових активах країни постійно становила 50%, а станом на 01.01.20 знизилась до 39,94%. На сучасному етапі фінансово-кредитна система України функціонує за умов нестабільності і характеризується профіцитом ліквідності та неліквідністю ринків капіталу, слабкою кредитною активністю та збільшеними кредитними ризиками. Водночас співпраця із міжнародними організаціями та проведення реформ свідчать про наявність позитивних зрушень. З огляду на підвищені ризики та невелику кількість капіталу, велике значення має розробка ефективних інструментів підтримки прийняття управлінських рішень, зокрема раціональне та точне оцінювання фінансової стійкості та платоспроможності банку як орієнтиру для складання планів діяльності.

Тому, дослідження фінансової стійкості та платоспроможності банківської установи, що є необхідною умовою її фінансової надійності, як економічної категорії належить до основних проблем ринкової економіки, бо відсутність або низький рівень платоспроможності веде до неможливості подальшого розвитку банку.

Проблемам аналізу й оцінювання фінансової стійкості та платоспроможності банків та банківської системи присвячені роботи О. І.

Воробйова, Г. О. Савченко, С.В Леонова, І. В. Барилюка, Н. П Шульга, С. О. Колодізева, Н. С. Барабаш, О. В. Дзюблюк, Р. В. Михайлюк, В. В. Коваленко, Л. А. Ключко та інші.

Незважаючи на значну кількість наукових робіт з питань дослідження фінансової стабільності та платоспроможності слід зазначити, що недостатньо висвітленими залишаються питання комплексного підходу до оцінювання фінансової стабільності та платоспроможності банку. Велика кількість наукових робіт має теоретичний характер, що зумовлює потребу в поглибленні досліджень у практичному аспекті, а саме одержання результатів оцінки стійкості та платоспроможності в абсолютному вимірі, які дозволяють сформулювати більш обґрунтовані плани реалізації. Так само поза увагою вчених залишилися питання обґрунтування критеріїв та врахування інструментів утворення оптимальної структури балансу задля максимальної реалізації фінансової стійкості та платоспроможності.

Усе вище згадане визначає велику роль та значення теми роботи в сучасних умовах господарювання.

Метою є визначення теоретичних положень та розробка практичних рекомендацій з удосконалення організації та методики аналізу фінансової стійкості та платоспроможності банку.

Для досягнення поставленої мети необхідно вирішити наступні **завдання**:

- розглянути економічну характеристику фінансової стійкості та платоспроможності банку;
- проаналізувати фінансовий аналіз в системі управління фінансовою стійкістю та платоспроможністю банку;
- ознайомитися з інформаційним забезпеченням аналізу фінансової стійкості та платоспроможності банку;
- ознайомитись та проаналізувати організаційно-інформаційну модель аналізу фінансової стійкості та платоспроможності банку;

- розглянути організаційно-економічну характеристику досліджуваного підприємства;
- зробити загальний аналіз активів банку та джерел їх утворення;
- зробити аналізу фінансової стійкості банку;
- проаналізувати платоспроможність та ліквідність банку
- за результатами роботи розробити напрями покращення фінансової стійкості та платоспроможності банку та зробити відповідні висновки.

Предметом дослідження виступають теоретико-методологічні та організаційно-практичні аспекти аналізу фінансової стійкості та платоспроможності АТ «Акцент- Банк».

Об'єктом дослідження є процеси аналізу фінансової стійкості та платоспроможності АТ «Акцент- Банк».

Інформаційною базою для написання курсової роботи є наукові концепції та теоретичні розробки зарубіжних та вітчизняних вчених.

Структура роботи обумовлена метою та завданнями роботи.

Отже, робота містить вступ, три розділи, висновки та пропозиції, список використаних джерел та додатки.

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ ТА ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ БАНКУ

1.1 Економічна характеристика фінансової стійкості та платоспроможності банку

Гарантування фінансової стійкості та платоспроможності банків є основою надійної банківської системи, запорукою економічних перетворень та макроекономічного розвитку. Від розвитку банківської системи, її ресурсного потенціалу, надійності та достатності рівня платоспроможності залежить забезпеченість фінансовими ресурсами всіх галузей економіки. Потреба в поступальному розвитку економіки України та досягнення великих темпів приросту ВВП можливі за умов задоволення високого рівня концентрації фінансових ресурсів та стабільного розвитку банківської системи.

Фінансова стійкість банку – це спроможність банку виконувати свої функції, враховуючи при цьому вплив зовнішніх та внутрішніх факторів. Загалом, фінансова стійкість банку характеризується збалансованістю фінансових потоків, достатністю коштів для підтримки своєї платоспроможності та ліквідності, а також рентабельною діяльністю. Стійкість означає перманентну здатність банку відповідати за своїми зобов'язаннями і забезпечувати прибутковість на рівні, достатньому для нормального функціонування у конкурентному середовищі [1].

З огляду на те, що на фінансову стійкість банку можуть впливати чинники зовнішнього та внутрішнього середовища, необхідно провести систематизацію і класифікацію таких чинників (рис 1.1).

При дослідженні зовнішнього середовища враховують фактори впливу мікро-, макро- та мегасередовища, а ось при внутрішньому середовищі - організаційні, технологічно-інформаційні та фінансові фактори впливу.

Зовнішні фактори

- економічні (інвестиційний клімат; стан платіжного балансу; стан економіки; податкова політика; рівень дефіциту державного бюджету);
- фінансові (процентна політика НБУ; валютна політика НБУ; кредитна політика НБУ; величина валютних резервів НБУ);
- соціально-політичні (стійкість уряду; соціально-політична стабільність).

Внутрішні фактори

- якість активів;
- якість зобов'язань ;
- рівень капіталу;
- рівень чутливості до ризиків;
- рівень ретабельності;
- рівень платоспроможності і ліквідності

Рис. 1.1. Фактори, які забезпечують фінансову стійкість банку [2]

На сьогодні існує безліч різноманітних методик оцінки рівня фінансової стійкості банків, кожна з яких має свої відмінності за інструментарієм проведення оцінки, дослідження особливостей, переваг та недоліків яких, може слугувати основою для запровадження ефективної комбінованої методики оцінки фінансової стійкості в Україні. Так, у Великобританії застосовується система «RATE», що передбачає оцінювання за 3-ма основними складовими, серед яких:

- рівень ризику (Risk Assessment);
- інструменти, які забезпечують процес регулювання та нагляду банківської системи (Tools);
- оцінювання ефективності зазначених інструментів (Evaluation).

У свою чергу, досвід Франції передбачає оцінювання за такими напрямками: показники пруденційного нагляду, серед яких індикатори достатності капіталу, ліквідності; оцінювання якості активів; якісні характеристики діяльності банків (стан менеджменту, внутрішнього контролю, складу засновників та ін.) [3].

Центральний банк Нідерландів у своїй системі оцінки фінансової стійкості банківської системи проводить аналіз видів ризиків, які можуть здійснювати негативний вплив на банківську установу (кредитний, ціновий ризик, ризик процентних ставок, ризик обмінних операцій, ризик втрати ліквідності, операційний ризик, інформаційний ризик, ризик стратегії, законодавчий ризик, ризик втрати репутації) і 3 категорій контролю за ризиками (внутрішній контроль, організаційний фактор, менеджмент).

Досить широкого поширення, у сучасній банківській практиці, набула американська система CAMELS, яка використовується для оцінювання рівня фінансової стійкості банків країни починаючи з 1978 року. Дана система спрямована на визначенні банків, фінансовий стан, операції або менеджмент яких мають недоліки, здатні призвести до банкрутства.

Під поняттям «платоспроможності банку» розуміють фактичну його здатність виконати всі свої фінансові зобов'язання у чіткій відповідності з договірними зобов'язаннями перед клієнтами і контрагентами у встановлений термін [4].

Платоспроможність банку розподіляється на оперативну, строкову та загальну.

Оперативна платоспроможність банку - це безготівкові кошти в національній валюті на коррахунку в НБУ, коррахунках в інших банках - резидентах, в іноземній валюті на коррахунках в банках - нерезидентах; готівкові кошти в касі банку в національній та іноземній валютах, забезпечити щоденні вимоги клієнтів по проведенню платежів та видачі готівки з каси банку.

Оперативна платоспроможність банку забезпечується залишком безготівкових коштів на коррахунках банку з врахуванням щоденних надходжень коштів на рахунки клієнті банку та власні рахунки банку (повернення кредитних коштів та сплата процентних і комісійних доходів клієнтом банку), а також залишком готівкових коштів в касі банку з врахуванням щоденних надходжень готівки в касу. Оперативна

платоспроможність має нормативно мінімальний щоденний обсяг залишків на початок та кінець робочого дня, який забезпечує виконання вимог НБУ до рівня обов'язкових резервів на коррахунку, як нормативного відсотку до рівня залучених коштів клієнтів.

Строкова платоспроможність банку є плановим прогнозом надходження та витрат безготівкових коштів на коррахунку та готівкових коштів в касі банку, основана на прогнозі сум та строків надходження та повернення строкових депозитних вкладів, сум та строків повернення і видачі кредитів та вкладень в цінні папери [5].

Строкова платоспроможність є основою до складення графіку забезпечення оперативної платоспроможності, який включає в себе поточні вимоги до платежів клієнтів банку та планові операції по запозиченню коштів на між банківському ринку та в Національному банку України.

Загальна платоспроможність банку - це мінімально необхідний рівень власного оборотного капіталу для компенсації можливої втрати коштів, які вкладені банком в активи з різним ризиком неповернення та неотримання доходів від використання активів. Загальна платоспроможність доповнюється нормативом достатності капіталу, в якому на відміну від нормативу платоспроможності ризику активів враховуються детально за допомогою резервів, створених банком для компенсації ризиків неповернення коштів, вкладених чи переміщених за часом у активи сумнівності повернення.

Сутність формування вимог до платоспроможності банку витікає зі специфіки банківської діяльності. Ресурси банківської діяльності формуються за рахунок власного капіталу, залучених та запозичених коштів. Банківські ресурси для отримання прибутку розміщуються в активні операції - кредитування, інвестування в цінні папери, конвертації в готівкові кошти, іноземну валюту та інші. Таким чином, банк виступає одночасно як позичальник залучених та запозичених коштів, так і кредитор коштів, розміщених в активні операції.

Проблема забезпечення платоспроможності банку, тобто своєчасного повернення залучених та запозичених коштів, полягає в одночасному вирішенню наступних задач:

1. Розташування отриманих ресурсів в активні операції оптимального ризику з точки зору прибутковості активних операцій та мінімізації ризику неповернення коштів, розміщених в активні операції, та нарахованих процентів за їх користування.

2. Розрахунок максимально допустимої частки розташування отриманих ресурсів в активні процентні операції та в високоліквідні безпроцентні активи - готівкові кошти та безготівкові кошти на кореспондентських рахунках, які забезпечують оперативну платіжну діяльність клієнтів банку та створення обов'язкових резервів в НБУ в залежності від сум запозичених ресурсів.

3. Наявність вільного власного капіталу у високоліквідних формах, який дозволяє покрити можливі ризики втрат частки коштів клієнтів, розташованих в активні операції банку.

4. Забезпечення розташування запозичених ресурсів в активні операції зі строками, які дозволяють своєчасно перевести розташовані кошти (повернення кредитів, погашення цінних паперів та інше) в платіжні високоліквідні кошти для повернення їх позичальнику (клієнту банку) на його вимогу чи згідно договірних строків [6].

Таким чином, аналіз визначень категорій фінансової стійкості і платоспроможності банку показав, що ці терміни широко використовуються зарубіжними і вітчизняними вченими та практиками, фінансову стійкість часто уподібнюють з надійністю, але стійкість ми вважаємо більш широким поняттям, із урахуванням специфіки покриття фінансової стійкості банківського сектору здійснено систематизування чинників, які впливають на неї. Визначено, що платоспроможність банку розподіляється на оперативну, строкову та загальну, надана їх характеристика.

1.2 Фінансовий аналіз в системі управління фінансовою стійкістю та платоспроможністю банку

Управління фінансовою стабільністю і платоспроможністю банків є досить складним та багатограним процесом, що охоплює макрорівневий аспект, а саме – регуляторні заходи центрального банку щодо встановлення відповідних стандартів; та мікрорівневий аспект, який полягає у реалізації внутрішньої політики банку щодо підтримки оптимальної структури кредитного портфеля та ліквідності балансу.

Управління фінансовою стійкістю та платоспроможністю та його організація повинна обумовлювати здатність банку до:

- 1) ефективною реалізації притаманних функцій та виконання своєї ролі в економіці;
- 2) чіткого та оперативного проведення операцій по обслуговуванню клієнтів;
- 3) виконання своїх зобов'язань перед акціонерами та клієнтами;
- 4) реалізації інтересів усіх учасників фінансових відносин;
- 5) збереження вкладів юридичних та фізичних осіб;
- 6) власного розвитку відповідно до ринкових тенденцій та з урахуванням ймовірних ризиків;
- 7) конкурентної боротьби, до реалізації свого потенціалу в діловому співробітництві [7].

Управління фінансовою стабільністю та платоспроможністю банків потрібно аналізувати у двох аспектах.

По-перше, у фінансовому, із точки зору дотримання збалансованості та раціонального співвідношення фінансових ресурсів банку за умов підтримання необхідного рівня ліквідності і платоспроможності, прибутковості та мінімізації ризиків.

По-друге, у організаційному, відповідність організаційної структури банку, кадрового потенціалу, забезпечення інформаційними технологіями та рівнем контролю і банківської безпеки.

Система управління фінансовою стійкістю і платоспроможністю банку це основа для прийняття управлінських рішень щодо проведення різних операцій з надання різноманітних видів послуг клієнтам, а тому вона може бути запропонована у вигляді моделі, кожен елемент якої обумовлює належний напрям регулятивних заходів у банку з метою забезпечення ліквідності і прибутковості (рис.1.2).

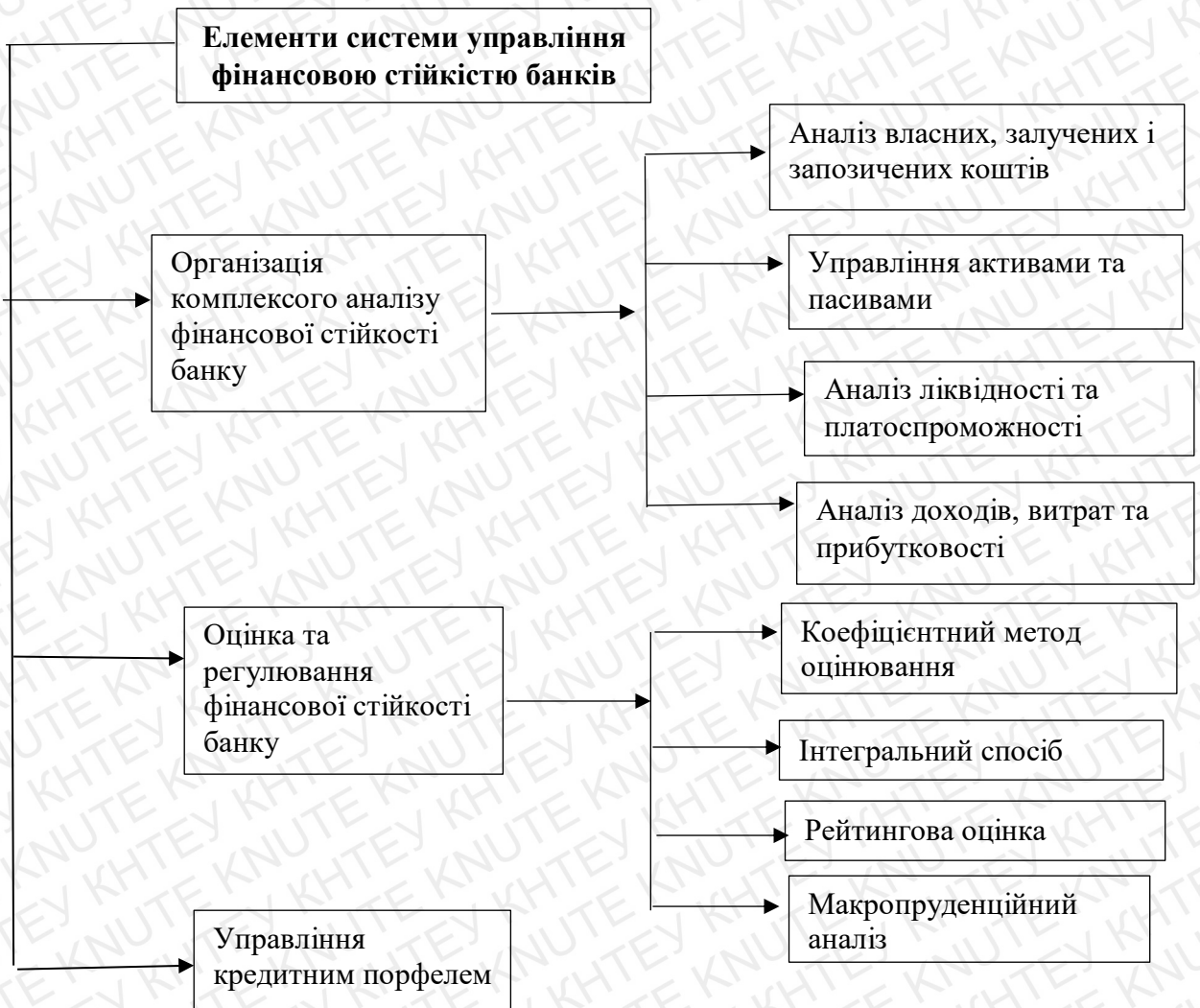


Рис. 1.2. Організація управління фінансовою стійкістю та платоспроможністю банків [8]

До елементів системи управління фінансовою стійкістю та платоспроможністю банку слід віднести:

1) організація комплексного аналізу фінансової стійкості та платоспроможності банку, яка включає: аналіз власних, залучених і запозичених коштів; аналіз активів та пасивів; аналіз ліквідності та платоспроможності; аналіз доходів, витрат та прибутковості; дотримання банком сукупності економічних нормативів, а саме: обов'язкових, встановлених центробанком та додаткових, встановлених банком для себе самостійно та даних про рух коштів за позичковими операціями;

2) вибір методів оцінювання стану фінансової стійкості та платоспроможності банку, а саме: здійснення аналізу за допомогою коефіцієнтного методу, інтегрального способу, бально-рейтингової оцінки діяльності банку або факторного аналізу та визначення на цій основі способів управління ліквідністю комерційного банку.

3) оцінка кількісних і якісних параметрів здійснюваних банком кредитних операцій, що є основою його активів та визначення напрямів оптимізації кредитного портфеля банківської установи [9].

Розглянемо підхід, який передбачає застосування коефіцієнтного методу оцінки показників фінансової стійкості та платоспроможності.

Наведені коефіцієнти найчастіше використовуються для визначення головних складових фінансової стійкості таких як: достаток капіталу, ліквідність, рентабельність і структура балансу, включаючи якість активів та пасивів (табл. 1).

Коефіцієнта надійності показує рівень залежності банку від залучених коштів та на його стійкість щодо кон'юнктурних змін ринку.

Коефіцієнт фінансового важеля є оберненим показником до коефіцієнта надійності та розкриває здатність банку використовувати кошти на фінансовому ринку.

Таблиця 1.1

Система показників фінансової стійкості банку

Найменування показника	Алгоритм розрахунку	Економічний зміст показника	Оптимальне значення
Коефіцієнт надійності	$\text{Коеф}_H = \frac{BK}{Зк}$	Співвідношення власного капіталу (BK) до залучених коштів (Зк). Рівень залежності банку від залучених коштів.	>0.05
Коефіцієнт «фінансового важеля»	$\text{Коеф}_{ф.в.} = \frac{З}{BK}$	Співвідношення зобов'язань банку (З) і капіталу (BK). Здатність банку залучати кошти на фінансовому ринку.	1-20
Коефіцієнт участі власного капіталу у формуванні активів	$\text{Коеф} = \frac{BK}{A}$	Достатність сформованного власного капіталу (BK) в активізації та покритті різних ризиків.	>0.1
Коефіцієнт мультиплікатора капіталу	$\text{Коеф}_M = \frac{A}{K}$	Ступінь покриття активів (A) капіталом (K).	
Коефіцієнт платоспроможності	$\text{Коеф}_{пл.} = \frac{BK}{A_{зв.р}}$	Достатність сформованного власного капіталу (BK) в покритті активів, зважених за ступенем ризику	>0.08
Коефіцієнт маневрування	$\text{Коеф}_M = \frac{BK}{K}$	Відношення власного капіталу до капіталу	>0.01
Коефіцієнт співвідношення капіталу та строкових депозитів	$\text{Коеф} = \frac{K}{D_c}$	Коефіцієнт вказує, яка частина депозитів захищена власним капіталом банку	0.15-0.2

Розроблено автором за джерелом [10]

Коефіцієнт мультиплікатора капіталу, вимірює банківський важіль, тобто обсяг активів, які спираються на фундамент власного капіталу банку [11].

Коефіцієнт платоспроможності дає нам оцінити здатність фірми (підприємства, компанії) виконувати свої довготермінові зобов'язання.

Коефіцієнт маневрування характеризує інтенсивність мобільності власних коштів. Високий рівень показника говорить про те, що банк

спроможний відповідати за свої найбільш термінові зобов'язання, використовуючи власні обігові кошти [12].

Коефіцієнт співвідношення капіталу і строкових депозитів показує, яка частина депозитів захищена власним капіталом. Бажано, щоб значна частина складалася з невеликих, роздрібних депозитів, які є більше стабільними. Оптимальне значення цього коефіцієнта — 15—20 % [13,14].

Причинами коливання фінансової стійкості банку може бути нестабільна фінансова ситуація в країні, спричинена пандемією. Зазначені індикатори можуть слугувати сигналом можливої появи негативних явищ у банках, так і сигналом до виявлення не використаних, прихованих резервів, покращення показників фінансової стійкості банківської установи.

Таким чином, основними завданнями управління фінансовою стійкістю і платоспроможністю банку є гарантування ліквідності активів банку, підтримання належного рівня платоспроможності та максимізація загального рівня доходу від активних операцій і в першу чергу кредитування як провідної форми розміщення банківських ресурсів.

РОЗДІЛ 2. ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ ТА ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ БАНКУ

2.1 Характеристика інформаційного забезпечення аналізу фінансової стійкості та платоспроможності банку

Формалізація аналізу фінансової стійкості та платоспроможності банку залежить від розвиненості та відкритості системи інформації. За умови відсутності інформації про банківські капітали та їх ринкову вартість, структуру активів та їх ризиковість, інші характеристики діяльності банку загальна оцінка буде не зовсім об'єктивною. Отже, в системі аналізу фінансової стійкості і платоспроможності важливе місце займає інформаційне забезпечення, що в загальному розумінні інформаційного забезпечення оцінки фінансової стійкості складається із системи внутрішньої та зовнішньої інформації [15].

Інформаційне забезпечення аналізу фінансової стійкості та платоспроможності банку – це сукупність аналітичної інформації, методів її обробки, аналізу та форм представлення, що дозволяють вивчити реальний стан фінансової стійкості, платоспроможності, виміряти вплив факторів, що її визначають, а також обґрунтувати напрямки забезпечення в прогнозованому періоді [16].

Для інформації, що знаходиться в інформаційному просторі банку, наведемо класифікацію, яка базується на найбільш загальних ознаках інформації: місце виникнення, стадія обробки, спосіб відображення, стабільність, функція виникнення (рис.2.1).

Джерелами інформації для оцінки фінансової стійкості банку можуть бути як незалежні зовнішні джерела так і внутрішні.

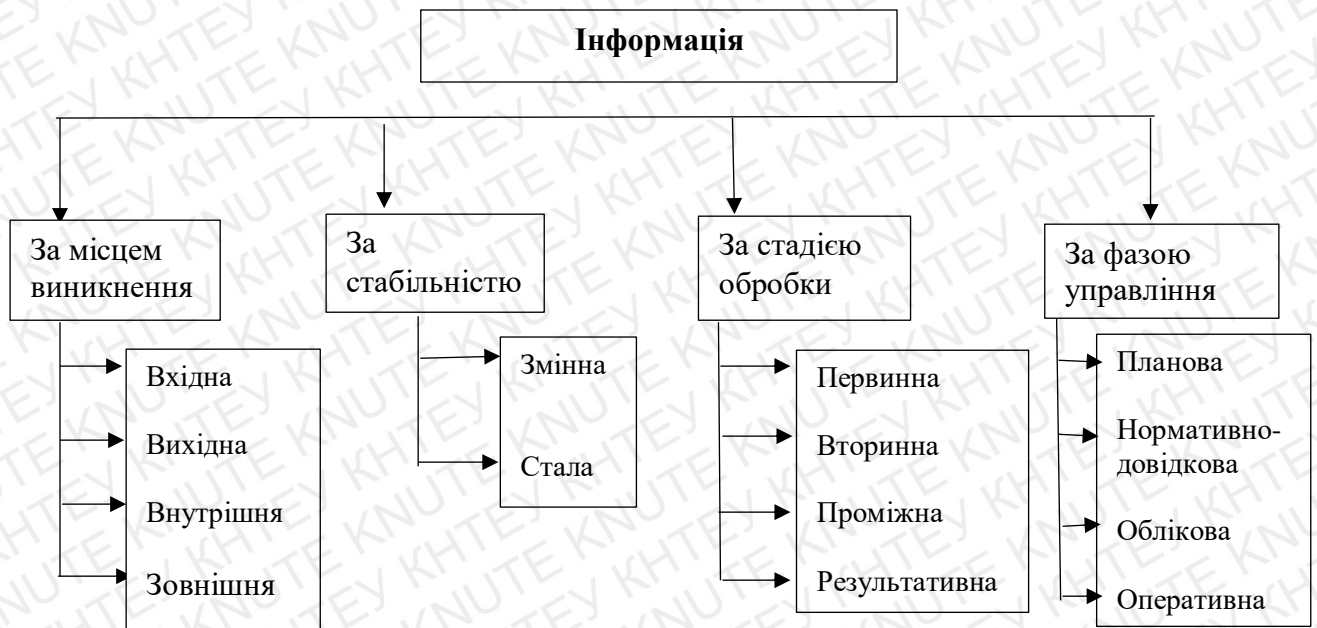


Рис. 2.1 Класифікація інформації для оцінки фінансової стійкості та платоспроможності банку [17]

Внутрішня інформація – це інформація бухгалтерського, фінансового, управлінського, податкового і статистичного напрямів, що спрямована на аналіз діяльності банківської установи за усіма ознаками. Ефективність аналітичних процедур багато у чому обумовлюється якістю внутрішньої інформації, яка становить більшу частину всієї інформаційної бази. Дані обліку й банківська звітність більша, ніж у будь-якої іншої організації, піддаються контролю й нагляду з боку державних й інших регулюючих органів, які, з одного боку, спрощують процеси систематизування інформації, якщо процедури докладно описані в нормативних актах, що регулюють банківську діяльність, а з іншого – підвищує мінімальний рівень вимог до якості інформації [18,19].

Отже, складовою внутрішньої інформації є звітність банку. При зборі інформації ставляться дві основні мети: перша – збір інформації для здійснення контролю та нагляду за діяльністю банків, друга – формування національної статистики. Пакет звітності українських банків складається з фінансової звітності, статистичної звітності для складання грошово-кредитної

статистики, статистичної звітності для складання платіжного балансу та міжнародної інвестиційної політики України.

Фінансова звітність повинна відповідати потребам значного кола користувачів поза банком. Такими користувачами є не тільки Національний банк України, а також:

- дійсні та потенційні вітчизняні і зарубіжні акціонери (пайовики), вкладники та кредитори банку;
- позичальники банку;
- українські та міжнародні фінансові організації;
- співробітники банку [20].

Грошово-кредитна та банківська статистична інформація характеризує економіку держави і використовується органами законодавчої та виконавчої влади, широким колом науковців, економістів, ділових людей. Відповідної інформації щодо грошового обігу та банківської діяльності в Україні потребують також міжнародні фінансові організації, такі як Міжнародний валютний фонд, Світовий банк, Європейський банк реконструкції та розвитку, членом яких є Україна, та інші [21].

Джерелами зовнішньої інформації є зовнішні по відношенню до банку суб'єкти інформаційного простору. Зовнішня інформація – це інформація про стан економічного середовища, у якому функціонує банк. Складовими зовнішньої інформації є економічна інформація (фінансові, макроекономічні і статистичні показники) та правова і нормативна база законодавчих і регулюючих органів. Можна виділити такі форми зовнішньої інформації [22]:

- друковані (електронні) видання з новинами економіки та фінансової сфери);
- оперативна фінансова інформація у вигляді щоденного або щомісячного, щоквартального, щорічного друкованого (електронного) бюлетеня. Як окремий випадок можна розглядати інформацію тільки за котировками окремих фінансових інструментів, що передаються через Інтернет;

- архіви фінансових даних [23];
- аналітичні огляди. Значна частина подібних матеріалів належить консультативним компаніям. Найбільш серйозні дослідження проводяться при співробітництві академічних інститутів, державних структур, фінансових організацій й преси, що дає можливість аналізувати дані з різних джерел, використовувати високий інтелектуальний потенціал й найсучасніші технологічні рішення. Цінність подібних матеріалів визначається як висока;
- окрема категорія інформації– індекси, що характеризують стан фінансового та фондового ринку;
- довідкова інформація – це локальні або віддалені бази даних, що містять інформацію із законодавства, довідники про банки, державні реєстри, дані про емітентів, архіви в електронному вигляді;
- особливий вид інформації – дані з фінансового ринку в режимі реального часу;
- дані про макроекономічну ситуацію [24].

У додатку А наведена інформація щодо нормативних документів.

Розглянувши нормативно-правову базу з аналізу фінансового стану банку, доцільно виокремити такі основні групи:

1. Цивільно-правові норми, що регулюють відносини між банками та іншими фінансовими установами (Цивільний кодекс України, Закон України «Про господарські товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»). Дані норми визначають правовий статус суб'єктів, які беруть участь у цивільному обороті; загальні правила здійснення угод; загальні правила про зобов'язання й договори; правила укладання та виконання окремих видів договорів [25].

2. Фінансово-правові норми, як основа фінансового законодавства, регламентують діяльність фінансових установ у емісійній справі, у сфері валютних операцій; визначають ряд аспектів діяльності Національного банку України як кредитного і розрахунково-касового органу; регулюють діяльність

банків, пов'язану з розрахунковими операціями, готівковим обігом, частково кредитними операціями тощо (Закон України «Про банки і банківську діяльність», Закон України «Про Національний банк України», Закон України «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб», Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні») [26].

3. Адміністративно-правові норми, що забезпечують управління фінансово-кредитної системи в цілому, визначають компетенцію суб'єктів, котрі здійснюють керівництво; певні умови функціонування фінансових установ («Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів»); регулюють здійснення контролю й нагляду за законністю діяльності нижчестоящих суб'єктів («Положення про порядок накладання адміністративних штрафів») [27,28].

Таким чином, на фінансове законодавство покладено завдання створення правових умов для підтримки стабільності та закладення механізмів гнучкого реагування на зміну ситуації. Усе це покращить фінансовий потенціал банку. Виконанню цього складного завдання сприяють поступова гармонізація національного законодавства, насамперед зміна його відповідно до європейських стандартів.

2.2 Організаційно-інформаційна модель аналізу фінансової стійкості та платоспроможності банку

Побудова організаційно-інформаційної моделі є способом формалізації аналізу доходів, витрат та фінансових результатів. Вона складається з п'яти взаємопов'язаних блоків. Кожен блок загальної моделі визначає процеси та явища, оціночні показники та джерела їх інформації, а також зацікавлених суб'єктів аналізу фінансових результатів діяльності суб'єктів господарювання.

Розглянемо організаційно-інформаційну модель аналізу фінансової стійкості та платоспроможності банку (додаток Б).

Перший блок: «Мета і завдання аналізу» – передбачає визначення мети аналітичної діяльності та системи завдань, послідовне вирішення яких призведе до досягнення поставленої мети.

Метою аналізу фінансової стійкості та платоспроможності банку є пошук шляхів і резервів зростання його ринкової вартості, поліпшення структури активів та пасивів і забезпечення на цій основі високої фінансової стійкості та платоспроможності [29].

Для досягнення поставленої мети потрібно вирішити наступні завдання:

- Оцінити структуру активів і пасивів.
- Проаналізувати динаміку активів і пасивів за складом і структурою.
- Проаналізувати рух та ефективність використання активів.
- Проаналізувати джерела фінансування.
- Проаналізувати фінансову стійкість та платоспроможність.
- Проаналізувати рентабельність та ділову активність [30].

Другий блок: «Суб'єкти та об'єкти аналізу» – являє собою перелік суб'єктів та об'єктів аналізу стосовно конкретних завдань, які належить виконати для досягнення мети аналізу.

Суб'єктами аналізу виступають:

- Вищі посадові особи банку.
- Економічні служби.
- Керівники функціональних та структурних підрозділів.
- Власники та акціонери
- Зовнішні користувачі інформації.

Серед об'єктів, стосовно яких буде здійснюватись аналіз слід виокремити:

- Активи в цілому та за видами.
- Власний капітал в цілому та за видами.
- Позиковий капітал в цілому та за видами.
- Чинники, що спричинили зміну економічного потенціалу.
- Чинники, що вплинули на фінансову стійкість та платоспроможність.
- Чинники, що вплинули на рентабельність та ділову активність [31].

Третій блок: «Система показників аналізу» – складається з переліку показників, за якими передбачено дослідити об'єкти аналізу з визначенням певних термінів тривалості аналітичного періоду.

У процесі аналізу використовується система показників, до складу якої входять наступні показники:

1. Абсолютні вартісні показники джерелом яких є облік, що виражаються у вартісних і натуральних вимірниках:

- Залишки та обороти з надходження і витрачання (використання) активів в цілому та за їх видами.
- Залишки та обороти з надходження і витрачання (вилучення) власного капіталу в цілому та за його видами.
- Залишки та обороти з надходження і погашення зобов'язань в цілому та за їх видами.
- Доход від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг).
- Чистий прибуток.
- Абсолютні показники динаміки [32].

2. Відносні показники, які є наслідком аналітичної обробки облікової інформації, що вимірюються у відсотках, коефіцієнтах та вартісному вимірнику:

- Відносні показники структури активів, власного капіталу та зобов'язань.
- Відносні показники динаміки активів, власного капіталу та зобов'язань.
- Відносні показники інтенсивності процесів (коефіцієнти оборотів: з надходження і витрачання ресурсів; з утворення та вилучення власного капіталу; з утворення та погашення зобов'язань. Коефіцієнти фінансової стійкості та платоспроможності. Коефіцієнти рентабельності та ділової активності) [33].

Четвертий блок: «Інформаційне забезпечення аналізу фінансової стійкості та платоспроможності» – визначає джерела утворення та види економічної інформації, за допомогою якої мають досліджуватись об'єкти аналізу.

Як джерела інформації для аналізу використовується:

- зовнішня інформація, до якої відносять: правову, нормативну та довідкову;
- внутрішня інформація, до якої відноситься: планова та фактографічна [34].

П'ятий блок: «Методичні прийоми обробки інформації» – передбачає характеристику методів та прийомів обробки економічної інформації. Розрізняють економіко-логічні та економіко-математичні групи методів.

1. Економіко-логічні методи застосовуються в загальному і факторному аналізі обсягу діяльності банківської установи, в аналізі руху та ефективності використання ресурсів установи. До цієї групи відносять:

- групування – прийом економічного аналізу, що застосовується в економічних дослідженнях, спрямованих на вивчення закономірностей і тенденцій розвитку досліджуваних об'єктів, виявлення взаємозв'язків між

показниками, які характеризують параметри об'єктів аналізу, та визначення впливу чинників на динаміку господарських процесів.

- порівняння – є найбільш поширеним засобом для аналізу, спрямованим на встановлення подібності та відмінності між предметами та явищами. В аналізі фінансової стійкості та платоспроможності застосовують такі форми порівняння:

- порівняння з планом, нормативом, стандартом – спрямоване на оцінку виконання планових показників, визначення відхилень від плану чи нормативу;

- порівняння з попереднім періодом – є основою для визначення тенденцій розвитку об'єкта в часі;

- порівняння з еталоном – дозволяє оцінити перспективи, визначити завдання та резерви подальшого розвитку [35,36];

- розрахунок відносних величин – передбачає зіставлення абсолютних величин які є основними вимірниками параметрів економічних явищ і процесів в обліку. За допомогою відносних величин здійснюється економічна оцінка динаміки об'єкта аналізу, його структури та інтенсивності процесів.

- розрахунок середніх величин – є одним із засобів узагальнення однотипних показників, процесів або явищ, який дозволяє в економічному аналізі перейти від одиничного до загального, від випадкового до закономірного.

- деталізація – є аналітичним прийомом розкладання загальних показників на складові частини.

- елімінування – комплекс методичних прийомів, що дозволяє кількісно оцінити вплив на зміну результату кожного чинника окремо, відділивши його від впливу інших чинників. Елімінування передбачає застосування таких методів: абсолютних та відносних різниць, ланцюгових підстановок, інтегрального, логарифмічного, індексного та інших [37].

2. Економіко-математичні методи спрямовані на визначення тенденцій розвитку банківської установи, прогнозування основних показників її діяльності. До цієї групи методів відносять:

- методи обробки динамічних рядів – дають можливість виявити загальну тенденцію розвитку явищ;
- методи регресійно-кореляційного аналізу – використовують для побудови економіко-математичних моделей, що описують економічні процеси, для яких характерна стохастична форма зв'язку між результативним і факторними показниками ;
- методи моделювання – передбачають побудову математичної формули, що відображає реальні зв'язки між аналізованими явищами [38,39];

Шостий блок: «Узагальнення і реалізація результатів аналізу фінансової стійкості та платоспроможності» – характеризує заключну стадію економічного аналізу, яка завершується прийняттям управлінських рішень щодо подальшого розвитку об'єктів аналізу.

Узагальнення результатів передбачає виконання ряду дій:

- систематизація інформації;
- кількісна оцінка втрачених можливостей збільшення фінансового потенціалу та підвищення фінансової стійкості і платоспроможності;
- розробка багатоваріантних заходів щодо поліпшення фінансового стану у майбутньому періоді.

В свою чергу, реалізація результатів має за мету:

- Оцінити заходи щодо збільшення фінансового потенціалу та підвищення фінансової стійкості і платоспроможності з точки зору найбільшої відповідності фінансовій стратегії;
- вибрати оптимальний варіант заходів щодо поліпшення фінансового стану;
- прийняти рішення щодо реалізації обраного варіанту заходів [40].

Отже, для отримання, зберігання, переробки та використання фінансово-економічної інформації банку необхідна науково обгрунтована система інформаційного забезпечення фінансової стійкості та платоспроможності.

Система інформаційного забезпечення являє собою процес безперервного цілеспрямованого підбору відповідних інформаційних показників, які б повністю відображали усі аспекти цього потенціалу.

Таким чином, наскільки якісно буде організовано інформаційне забезпечення, настільки якісною буде система його управління.

РОЗДІЛ 3. АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ ТА ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ БАНКУ В УМОВАХ ВИКОРИСТАННЯ СУЧАСНИХ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ

3.1 Організаційно-економічна характеристика досліджуваного підприємства

Акціонерне товариство «Акцент-Банк» (АТ «А-Банк») - український роздрібний банк, зареєстрований 30 жовтня 1992 року з головним офісом у місті Дніпро.

Банк є універсальною установою, яка згідно з чинним законодавством може надавати широкий спектр банківських послуг.

Відповідно до Ліцензії № 16 від 09.10.2010 р. (Додаток В) Банк має право здійснювати банківські операції, визначені частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;

- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використання цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій [41].

Стратегічна мета Банку - стати банком, що найдинамічніше розвивається серед усіх невеликих банків України за рахунок активного залучення коштів на обслуговування фізичних осіб і досягти одного з найменших у країні показника проблемності активів за рахунок якісного управління ризиками.

Згідно зі Стратегією АТ «А-БАНК» на 2020 р. цілями Банку є:

- збільшення клієнтської бази за рахунок підвищення ефективності продаж банківських послуг та підвищення якості обслуговування клієнтів;
- підвищення продуктивності праці співробітників за рахунок навчання і витіснення низькоефективних співробітників;
- беззбиткова робота відділень.

Досягнення максимальної економічної ефективності буде реалізовано шляхом залучення та роздрібного банківського обслуговування фізичних та юридичних осіб, враховуючи такі стратегічні установки:

- зростання клієнтської бази;
- диверсифікація активів та пасивів за строками;
- завоювання ринку переказів за рахунок залучення потенційних сегментів клієнтів у відділення Банка: грузоперевізники; студенти, в т.ч. нерезиденти, страхові компанії; туристичні фірми; шлюбні агентства; національні громади; фірми і організації, що наймають сезонних робітників, приватні підприємці;
- поліпшення якості обслуговування клієнтів (вдосконалення професіоналізму, скорочення часу проведення касових операцій);
- збільшення кількості активних кредитних карт;

- підвищення активності банківської діяльності [42].

Згідно рейтингів Асоціації українських банків в грудні 2020 р. серед 159 банків України АТ «А-БАНК» за основними показниками займав наступні місця:

- 1) фінансовий результат 299 738 тис. грн. – 8 місце;
- 2) капітал 1234 595 тис. грн. – 83 місце;
- 3) активи 9225 889 тис. грн. – 83 місце (за розподілом по групах відповідно до методики НБУ – Банк знаходиться в 4 групі);
- 4) кредитно-інвестиційний портфель 803160 тис. грн. – 77 місце;
- 5) зобов'язання 7991 294 тис. грн. – 83 місце;
- 6) депозити фізичних осіб – 169 490 тис. грн. – 90 місце [43].

Якісне функціонування Банку забезпечує гнучка та ефективна організаційна структура управління (додаток Г), що обумовлює раціональний розподіл функціональних обов'язків усередині банків.

Згідно установчих документів Банку вищим органом управління АТ «А-БАНК» є Загальні Збори Акціонерів, керівним органом – Наглядова Рада, а виконавчим – Правління Банку. Органом контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку є Ревізійна комісія. Органом оперативного контролю є Служба внутрішнього аудиту.

До компетенції вищого органу управління Банку – Загальних Зборів Акціонерів, належить функції прийняття рішень:

1. Визначення основних напрямків діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
2. Внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
3. Призначення та звільнення Голів та членів Наглядової Ради та Ревізійної комісії;
4. Затвердження результатів діяльності Банку за рік, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
5. Розподіл прибутку;

6. Інше.

До компетенції Наглядової Ради Банку відповідно до пункту 9.3. Статуту належить:

1. Обрання та відкликання повноважень голови і членів Правління Банку;
2. Обрання реєстраційної комісії;
3. Визначення зовнішнього аудитора;
4. Встановлення порядку проведення ревізії та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
5. Контроль виконання рішень зборів та контроль за діяльністю Правління Банку;
6. Затвердження умови договору ведення Реєстру іменних цінних паперів;
7. Затвердження звітів Правління Банку;
8. Інше.

Правління Банку, відповідно до пункту 9.4. Статуту виконує такі функції:

1. Організація виконання рішень Загальних Зборів Акціонерів та Наглядової Ради Банку;
2. Вирішення питань організації кредитування, фінансування, розрахунків, грошового обігу, касового обслуговування, збереження коштів та цінностей Банку, обліку та звітності, зовнішньоекономічної діяльності, роботи з цінними паперами забезпечення інтересів клієнтів, інші питання діяльності Банку;
3. Вирішення питань підбору, підготовки та перепідготовки кадрів;
4. Розгляд матеріалів ревізії, перевірок, а також звітів керівників відділень і прийняття рішень по них;
5. Підготовка річного звіту і балансу Банку;
6. Затвердження внутрішньобанківських положень, крім тих, затвердження яких віднесе до компетенції інших органів Банку;

7. Інше [44].

Отже, надійність та ділову репутацію АТ «А-Банк» підтверджують приватні та корпоративні клієнти, що довірили йому ведення своїх справ. Банк надає послуги клієнтам у повній відповідності з нормами законодавства та найвищими етичними стандартами щодо захисту клієнтів та прозорості діяльності. АТ «А-Банк» впроваджує та регулярно оновлює свої внутрішні процедури відповідно до міжнародних та українських норм та стандартів.

3.2 Загальний аналіз активів банку та джерел їх утворення

Управління діяльністю банків базується на попередньо отриманих даних аналітичної роботи. Аналіз балансу банку є одним з найважливіших напрямків економічної роботи. Метою аналізу балансу банку є, з одного боку, оцінка раціональності фактичної структури активів і пасивів з погляду забезпечення прибутковості та стабільності роботи банку, а з іншого — визначення шляхів оптимізації структури банківських ресурсів та напрямків їх ефективного розміщення.

Для того, щоб проаналізувати ефективність АТ «А-Банк», проведено аналіз основних показників діяльності у додатку Г, Д, Е наведені дані балансу за 2016-2020 роки. У додатку Є, Ж, З наведені фінансові результати за 2016-2020 роки.

На рисунку 3.1 показані зміни валюти балансу за період з 2016 по 2020 роки [рисунок розроблені автором].

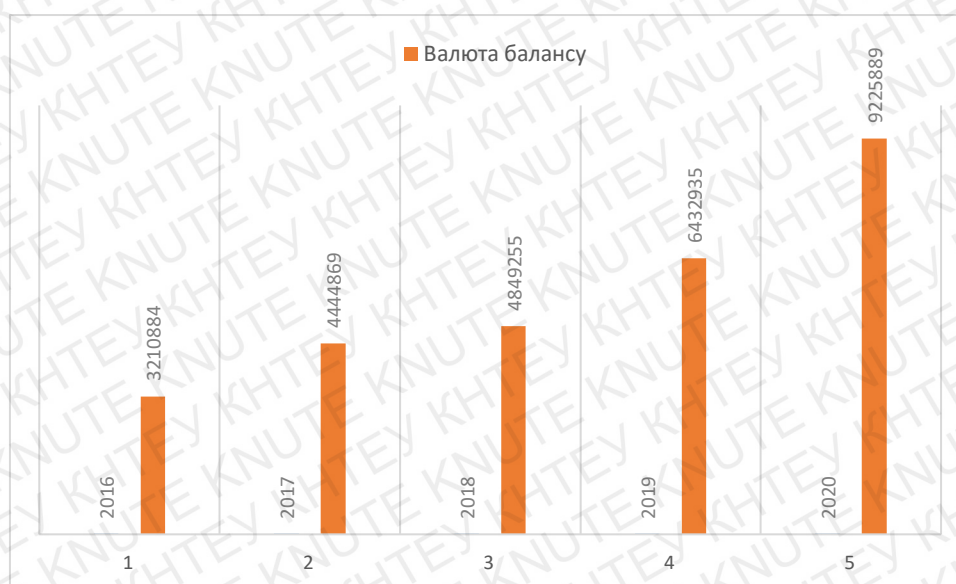


Рис. 3.1 Зміна валюти балансу з 2016 по 2020 рр.

За даними балансу на 31.12.2020 р. активи АТ «А-БАНК» збільшилися на 6 015005 тис. грн. (на 187.33 %) у порівнянні з 31.12.2016 р. і склали 9 255889 тис. грн. в основному за рахунок наступних статей балансу:

1. «Грошові кошти та їх еквіваленти» збільшилися на 1 070 241 тис. грн. (на 400,79%) , при цьому кошти на коррахунках в НБУ збільшилися на 300 432 тис. грн. (у 10,47 разів) та становлять на звітну дату 330 646 тис. грн.,

2. «Кредити та заборгованість клієнтів» збільшилися на 4 569 005 тис. грн. (на 193.2%) , при цьому кредити юридичним особам зросли на 2 066 395 тис. грн. (у 21,79 рази) і становлять 2 079 235 тис. грн., що є значною мірою наслідком виконання договору відступлення прав вимоги, згідно з яким АТ «А-БАНК» став новим кредитором.

Станом на кінець дня 31.12.2020 р. зобов'язання банку збільшилися на 5 122 446 тис. грн. (на 178,55 %) у порівнянні з кінцем 2016 року і склали 7 991 294 тис. грн. в основному за рахунок наступних статей балансу:

1. «Кошти банків» збільшилися на 47 666 тис. грн, у тому числі кошти банків у національній валюті зросли на 26 549 тис. грн;

2. «Кошти фізичних осіб» з початку року збільшилися на 4 852 683 тис. грн. (на 155,42%), у тому числі кошти в іноземній валюті збільшилися на 1031 834 тис. грн. (на 275,27 %). Зростання депозитів відбулося в усіх бізнес-лініях, та найбільше в корпоративному бізнесі. Депозити клієнтів забезпечують комфортний рівень ліквідності для банку як у гривні, так і в іноземній валюті.

Власний капітал АТ «А-БАНК» станом на 31.12.2020 р. збільшився на 892 559 тис. грн. та склав 1 234 595 тис. грн це відбулося за рахунок зростання:

1) Статутного капіталу на 565 522 тис. грн;

2) Резервів та інших фондів банку на 54 154 тис. грн.

На рисунку 3.2 показані зміни фінансових показників за період з 2016 по 2020 роки [рисунки розроблені автором].

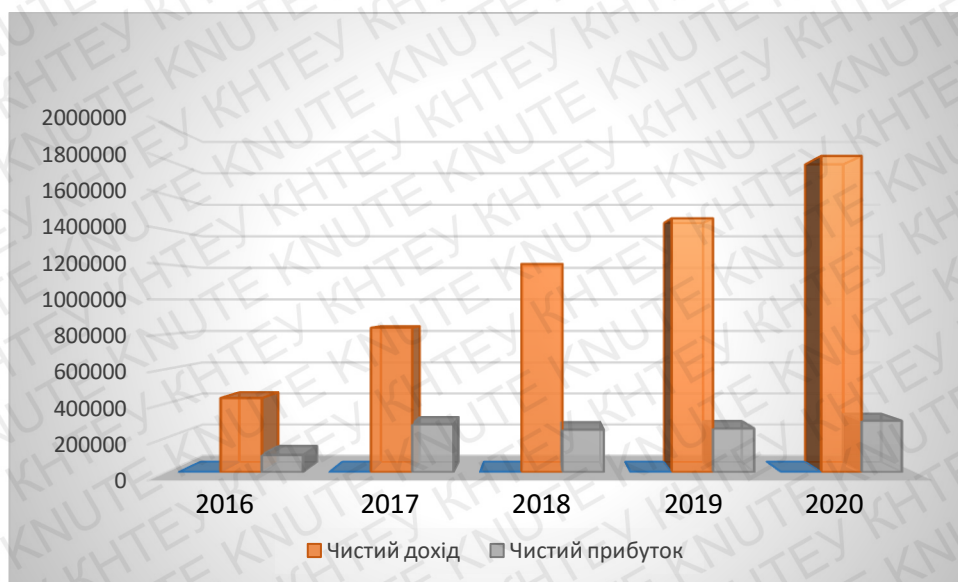


Рис. 3.2 *Зміна показників фінансових результатів 2016-2020 рр.*

За даними Звіту про фінансові результати станом на 31.12.2020 р. чисті процентні доходи банку збільшились на 1 389 463 тис. грн. (у 3 рази) у порівнянні з 2016 роком і склали 1 821 455 тис. грн. Чисті комісійні доходи зросли на 367 150 тис. грн та склали 511 589 тис. грн.

Процентні витрати банку зросли на +292 211 тис. грн порівняно з 2016 роком. Комісійні витрати збільшились на 176 669 тис. грн, якщо порівнювати 2020 та 2016 роки. Витрати на утримання персоналу збільшилися у півтори рази.

У звітному році зменшились видатки на формування резервів під заборгованість за кредитами на 19 839 тис. грн. (на 29,51%) у порівнянні з 2016 роком та склали 45 340 тис. грн.

Чистий прибуток банку станом на кінець дня 31.12.2020 р. становив 299 738 тис. грн., що на 199 291 тис. грн або майже у 2 рази більше у порівнянні з 2016 роком.

Отже, проаналізувавши, дані за 5 років, ми бачимо тенденцію до зростання загального фінансового стану банку, його доходів та прибутку. Для того щоб і надалі банк отримував позитивні фінансові результати необхідно вживати заходи з управління активами і пасивами банку.

Слід застосовувати комплексні заходи, оскільки, доповнюючи один одного, вони створюють оптимальні умови для ефективного збалансування різних видів залучених ресурсів і вкладень, а отже, сприяють підтриманню високого рівня фінансової стійкості банківської установи. Реалізація моделі управління активами і пасивами забезпечує, з одного боку, належну дохідність як стрижневий параметр реалізації інтересів власників (акціонерів) у діяльності банку, з другого – оптимальний рівень ліквідності як основний фактор, який визначає можливості банку відповідати за власними платіжними зобов'язаннями.

3.3 Методика аналізу фінансової стійкості банку

У вітчизняній практиці для аналізу фінансової стійкості банків застосовується система економічних нормативів. Саме з метою підтримки стабільності банківської діяльності НБУ було затверджено «Інструкцію про порядок регулювання діяльності банків в Україні», де наведені економічні нормативи (є обов'язковими до виконання всіма банківськими установами), що дає можливість справедливо оцінити фінансовий стан банку.

1. Норматив регулятивного капіталу банку (Н1) - складається із суми основного капіталу (капітал 1-го рівня) за мінусом недосформованих резервів за активними операціями комерційних банків, додаткового капіталу (капітал 2-го рівня), субординованого капіталу (капітал 3-го рівня) та за мінусом відвернень з урахуванням розміру основних засобів [45].

Регулятивний капітал банку, невідкоригований на основні засоби, розраховується за такою формулою:

$$PK1 = OK + ДК - В \quad (3.1)$$

де, PK1 – регулятивний капітал банку, невідкоригований на основні засоби;

OK – основний капітал (капітал 1-го рівня);

ДК – додатковий капітал (капітал 2-го рівня);

В – відвернення.

$$PK\ 2016 = 342 - 0,9 = 341 \text{ млн грн.}$$

$$PK\ 2017 = 627 - 0,9 = 626 \text{ млн грн.}$$

$$PK\ 2018 = 907 - 0,9 = 906 \text{ млн грн.}$$

$$PK\ 2019 = 921 - 0,9 = 920 \text{ млн грн.}$$

$$PK\ 2020 = 1234 - 0,9 = 1233 \text{ млн грн.}$$

На рисунку 3.3 зображено динаміку зміни регулятивного капіталу за період з 2016 по 2020 роки.

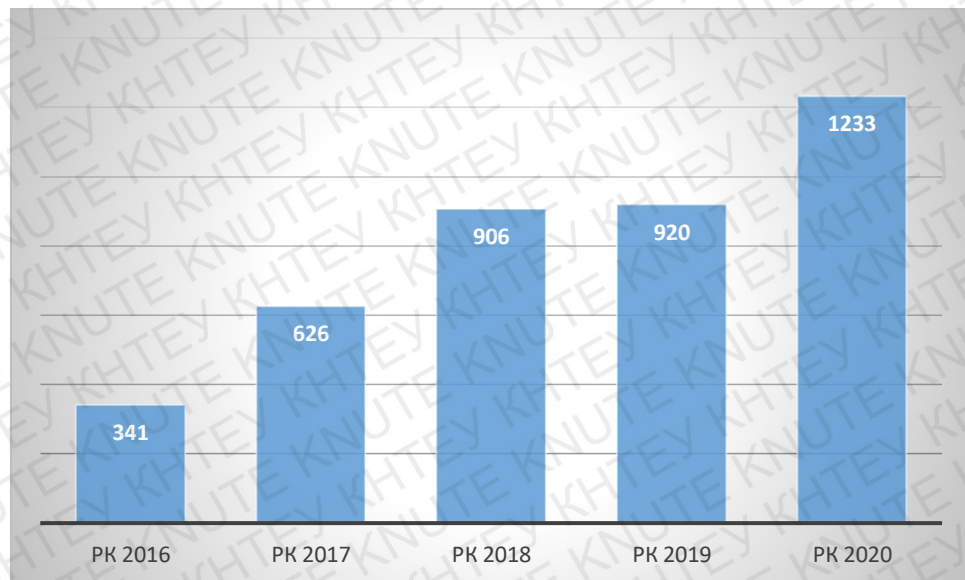


Рис. 3.3 Динаміка зміни регулятивного капіталу 2016-2020 рр.
[розроблено автором]

Отже, регулятивний капітал банку з кожним роком збільшується, на 2020 рік він становив 1233 млн грн, що є не менше встановленого Національним банком значення нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу банку (Н1) згідно з Інструкції (500 млн грн).

Загалом якщо порівнювати 2016 і 2020 рік збільшення регулятивного капіталу відбулося на 892 млн грн. Це показує здатність банку покрити негативні наслідки різних ризиків та забезпечення захисту вкладів і стабільної діяльності банку.

2. Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) – це відношення регулятивного капіталу банку до активів, зменшених на суму створених відповідних резервів за активними операціями, на суму забезпечення за відповідним активом, безумовним зобов’язанням або грошовим покриттям у вигляді застави майнових прав на суму дооцінки та зважені на відповідний коефіцієнт ризику залежно від групи ризику, до якої віднесено актив Норматив адекватності регулятивного капіталу розраховується за такою формулою [46]:

$$H2 = \frac{PK}{Ap} \times 100 \% \quad (3.2)$$

де PK – регулятивний капітал банку;

Ар – активи, зменшені на суму створених відповідних резервів за активними операціями, на суму забезпечення (але не більше ніж сума основного боргу за окремою операцією) за відповідним активом безумовним зобов'язанням або грошовим покриттям у вигляді застави майнових прав на суму дооцінки та зважені на відповідний коефіцієнт ризику залежно від групи ризику, до якої віднесено актив.

$$H2 (2016) = 341/1998 * 100\% = 17,06\%$$

$$H2 (2017) = 626/3446 * 100\% = 18,16\%$$

$$H2 (2018) = 906/4951 * 100\% = 18,30\%$$

$$H2 (2019) = 920/5026 * 100\% = 18,31\%$$

$$H2 (2020) = 1233/6458 * 100\% = 19,09\%$$

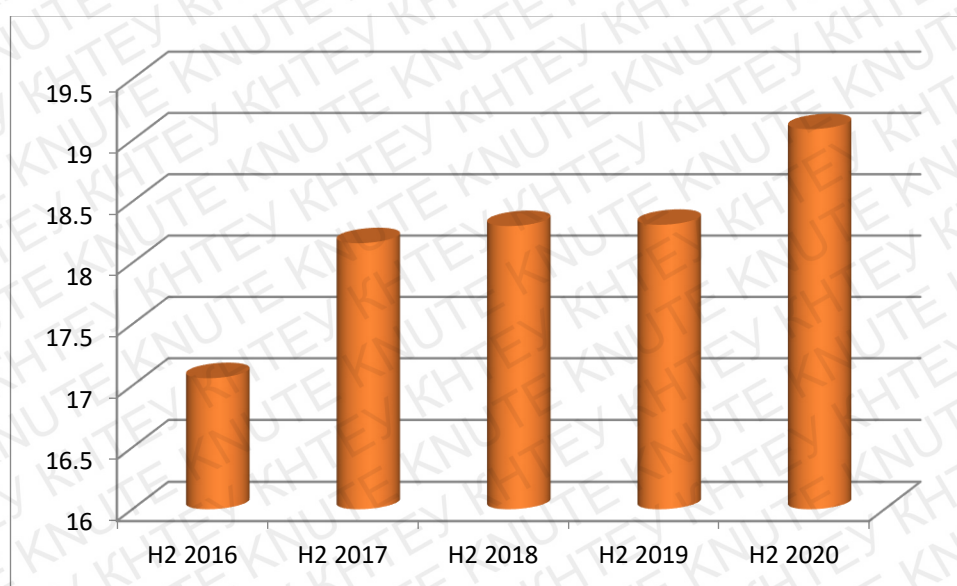


Рис. 3.4 Динаміка зміни нормативу адекватності капіталу 2016-2020 рр. [розроблено автором]

Отже, норматив адекватності регулятивного капіталу з 2016 по 2020 роки збільшився на 2,03 %. Даний показник за проаналізовані роки знаходиться в межах норми (норма не менше 10%). Це показує, що банк здатний своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового

характеру. Збільшення даного показника показує, що власники банку беруть на себе більшу частку ризику.

3. Норматив адекватності основного капіталу (або коефіцієнт платоспроможності) (НЗ) – відношення основного капіталу до загальних активів, що говорить про те, скільки загальних активів приходить на основний капітал. Норматив адекватності основного капіталу розраховується за такою формулою [47]:

$$\text{НЗ} = \frac{\text{ОК}}{\text{ЗА}} \times 100\% \quad (3.3)$$

де ОК – основний капітал;

ЗА – загальні активи.

$$\text{НЗ (2016)} = 191/3210 * 100\% = 6\%$$

$$\text{НЗ (2017)} = 323/4444 * 100\% = 7,29\%$$

$$\text{НЗ (2018)} = 361/4849 * 100\% = 7,44\%$$

$$\text{НЗ (2019)} = 502/6432 * 100\% = 7,8\%$$

$$\text{НЗ (2020)} = 778/9225 * 100\% = 8,4\%$$



Рис. 3.5 Динаміка зміни коефіцієнту платоспроможності 2016-2020 рр [розроблено автором]

Проаналізувавши норматив адекватності основного капіталу (коефіцієнт платоспроможності) за 5 років, можна зазначити, що показники

знаходяться в межах норми (норма не менше 7%). Загалом показник збільшився на 2,4%, якщо порівнювати 2016 і 2020 роки. Таким чином можна зробити висновок, що банк спроможний захистити кредиторів і вкладників від непередбачуваних збитків, яких може зазнати банк у процесі своєї діяльності залежно від розміру різноманітних ризиків.

Розрахунок показників фінансової стійкості за період 2016–2020 рр. подано у табл. 3.1.

Таблиця 3.1

**Динаміка показників фінансової стійкості АТ « А – Банк»
за 2016-2020 рр.**

Показник	2016	2017	2018	2019	2020
Коефіцієнт надійності	0.16	0.18	0,19	0,21	0,23
Коефіцієнт «фінансового важеля»	3,95	4,12	4,25	4,34	5,98
Коефіцієнт участі власного капіталу у формуванні активів	0.16	0.16	0,17	0,15	0,14
Коефіцієнт мультиплікатора капіталу	6.03	5.39	5,03	4.98	4.56
Коефіцієнт маневрування	0.28	0.20	0,18	0,145	0,14
Коефіцієнт співвідношення капіталу та строкових депозитів	0.13	0.135	0.14	0,15	0,17

Джерело: розроблено автором

Отже, за даними табл. 3.1 можна зробити висновки, що показники фінансової стійкості банку протягом 2016–2020 рр. відповідають нормативним значенням. Коефіцієнт надійності свідчить, що банк має високу забезпеченість власним капіталом. Коефіцієнт фінансового важеля зростає, це свідчить, що банк підвищив активність залучених вільних коштів на

грошовому ринку. Коефіцієнт участі власного капіталу у формуванні активів дещо знизився. Що стосується коефіцієнта мультиплікатора капіталу, який характеризує ступінь покриття активів акціонерним капіталом, то він скоротився. Це свідчить, що темп зростання активів перевищує темп зростання акціонерного капіталу. Коефіцієнт маневреності власного капіталу зменшився протягом усього періоду на 0,14 і вказує на те, що частка власного капіталу банку, яка перебуває в мобільній формі, знизилася.

Але загалом всі основні показники взяті нами для аналізу фінансової стійкості банку, мають тенденцію до поліпшення, стабілізації чи незначної зміни.

Отже, можна зробити висновок, що фінансова стійкість банку достатньо забезпечена його капіталом і він може захищати банк від імовірних ризикованих втрат сьогодні і в близькому майбутньому.

3.4 Аналіз платоспроможності та ліквідності банку

Для контролю за станом ліквідності банківських установ НБУ установлює такі нормативи ліквідності: норматив миттєвої ліквідності (Н4); поточної ліквідності (Н5) та короткострокової (Н6).

Норматив миттєвої ліквідності (Н4) визначається як співвідношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань банку. Він характеризує мінімальний обсяг високоліквідних активів, необхідний для забезпечення виконання поточних зобов'язань протягом одного операційного дня.

Норматив миттєвої ліквідності розраховується за такою формулою [48]:

$$H4 = \frac{K_{кр} + K_{ка}}{R_{п}} \times 100 \% \quad (3.4)$$

де $K_{кр}$ – кошти на кореспондентському рахунку;

$K_{ка}$ – кошти в касі;

$R_{п}$ – поточні рахунки для розрахунку нормативу миттєвої ліквідності.

Норматив поточної ліквідності (Н5) визначається як співвідношення активів з кінцевим строком погашення до 31 дня (включно) до зобов'язань банку з кінцевим строком погашення до 31 дня (включно).

Норматив поточної ліквідності розраховується за такою формулою [49]:

$$H5 = \frac{A_{пв}}{R_{п} + Z} \times 100 \% \quad (3.5)$$

де $A_{пв}$ – активи первинної та вторинної ліквідності;

$R_{п}$ – поточні рахунки для розрахунку нормативу поточної ліквідності;

Z – зобов'язання банку.

Норматив короткострокової ліквідності (Н6) визначається як співвідношення ліквідних активів до зобов'язань з кінцевим строком погашення до одного року. Цей норматив установлює мінімально необхідний обсяг активів для забезпечення виконання своїх зобов'язань протягом одного року.

Норматив короткострокової ліквідності розраховується за такою формулою [50]:

$$H6 = \frac{A_{л}}{R_{п} + Z_{к}} \times 100 \% \quad (3.6)$$

де Ал – ліквідні активи;

Рп – поточні рахунки для розрахунку нормативу короткострокової ліквідності;

Зк – короткострокові зобов'язання

Розглянемо нормативи ліквідності, їх дотримання встановлених норм НБУ (табл. 3.2).

Таблиця 3.2

**Динаміка показників ліквідності АТ «А – Банк»
за 2016-2020 рр.**

Показник	2016	2017	2018	2019	2020
Норматив миттєвої ліквідності	0,3	0,37	0,34	0,32	0,43
Норматив поточної ліквідності	0,48	0,47	0,55	0,42	0,51
Норматив короткострокової ліквідності	0,74	0,79	0,75	0,75	0,78
Коефіцієнт загальної ліквідності	1,119	1,116	1,125	1,116	1,114
Коефіцієнт співвідношення високоліквідних активів до робочих	27,30	34,98	35,28	29,09	39,44
Коефіцієнт співвідношення виданих кредитів до депозитів	0,99	1,142	1,145	1,114	1,142
Коефіцієнт генеральної ліквідності	0,176	0,198	0,172	0,18	0,218

Джерело: розроблено автором

АТ «А-Банк» дотримується нормативів та відповідає нормам згідно з інструкцією про регулювання діяльності НБУ, тенденція у 2020 році вказує на зміцнення ліквідності АТ «А-Банк».

Як свідчать дані, що представлені в таблиці 3.2 банк забезпечував протягом аналізованого періоду нормований рівень миттєвої ліквідності не менше 20%, це було пов'язано із стабільною позицією банку, довірою до його політики. Максимальну можливість А-Банку погасити зобов'язання всіма активами показує нам коефіцієнт загальної ліквідності. Його оптимальне значення не бути менше за 100%. За аналізований період бачимо, що з цим показником в банку не було проблем. Нормативне значення коефіцієнта відношення високоліквідних до робочих активів становило не менше 20, спостерігаємо за даними таблиці і можемо зробити висновок, що зменшення індикатора не відбувалося протягом всього періоду, це означає, що банк успішно працює у відділі управлінських заходів, які направлені на виключення появи ризику. Протягом 2017-2020 року банк проводив помірно ризикову діяльність. Оскільки обсяги кредитів дещо перевищували ресурсну базу, тобто обсяги депозитів. Були такі періоди, що депозитний портфель мав більший обсяг (у 2016 році). Коефіцієнт генеральної ліквідності розкриває можливість погашати зобов'язання високоліквідними активами та через продаж майна. За аналізований період показник був в межах середнього значення, приблизно 19% зобов'язань можна покрити за рахунок продажу всього майна. Таким чином, можемо зробити висновки, що розрахована і розглянута система показників банку показала, що протягом 2016-2020 років АТ «А-Банк» дотримувався нормативних вимог НБУ щодо ліквідності і забезпечував активами свою можливість погасити всі вимоги за зобов'язаннями перед клієнтами, які розмістили свої кошти на поточних, депозитних рахунках, а також і перед кредиторами та акціонерами.

ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ

Виконавши і проаналізувавши випускню кваліфікаційну роботу на тему організація та методика аналізу фінансової стійкості та платоспроможності банку, можна зробити такі висновки.

У першому розділі було розглянуто питання щодо теоретичних засад аналізу фінансової стійкості та платоспроможності банку. Проаналізувавши визначення фінансової стійкості банку, було виявлено, що розвиток теорії фінансової стійкості фінансових установ менше вивчений на відміну від практичних і теоретичних розробок в області оцінки та аналізу стійкості виробничих підприємств. Це підтверджує актуальність теми випускної кваліфікаційної роботи. Наведено показники коефіцієнтного аналізу фінансового стану банку. Визначено, що основними завданнями управління фінансовою стійкістю та платоспроможністю банку є забезпечення ліквідності активів банку, утримання належного рівня платоспроможності та максимізація узагальнюючого рівня доходу від активних операцій і в першу чергу кредитування як провідної форми розташування банківських ресурсів.

У другому розділі було розглянуто інформаційне забезпечення аналізу фінансової стійкості та платоспроможності. Наведені організаційно-інформаційні моделі аналізу фінансової стійкості та платоспроможності. Зроблено висновки, що для отримання, зберігання, переробки та використання фінансово-економічної інформації банку необхідна науково обгрунтована система інформаційного забезпечення фінансової стійкості та платоспроможності.

Система інформаційного забезпечення являє собою процес безперервного цілеспрямованого підбору відповідних інформаційних показників, які б повністю відображали усі аспекти цього потенціалу. Таким чином, наскільки якісно буде організовано інформаційне забезпечення, настільки якісною буде система його управління.

У третьому розділі здійснено характеристику АТ «А-Банк». Проаналізовано ефективність банку, проведено аналіз основних показників діяльності, наведено дані балансу за 5 роки з 31.12.16 по 31.12.20, дані про фінансові результати за 5 роки (2016-2020). З аналізованого можна зробити висноки, що АТ «А-Банк», з кожним роком збільшує свої активи і пасиви це позитивно впливає на діяльність банку, співвідношення витрат до доходів залишається одним із найнижчих серед українських універсальних банків, і навіть в умовах зростання загальних витрат та інвестицій воно не погіршилося.

Також було проведено аналіз фінансової стійкості, проаналізовано показники регулятивного капіталу банку, нормативу адекватності регулятивного капіталу, коефіцієнту платоспроможності та загальної ліквідності. Аналіз показав, що дані показники знаходяться в межах норми, які встановлено Національним банком і з кожним роком мають динаміку до зростання. А-Банк має належну фінансову стійкість, забезпечує захист кредиторів і вкладників.

На разі в умовах нестабільного середовища генеральними є дослідження та запровадження саме таких заходів, які б слугували досягненню зменшення ризиків банківської установи. Тому для забезпечення стійкості, стабільності й збереження фінансового стану пропонуються наступні методи покращення фінансового стану АТ «А-Банк»:

- банківській установі потрібно зменшувати малоприбуткові операції;
- поліпшувати заходи щодо збільшення груп активів, що дають саме процентний прибуток;
- уведення визначеного ліміту на послуги;
- необхідний нагляд банком за ситуацією навкруг справи позичальника протягом всього терміну використання позики;
- автоматичне регулювання політики керування ліквідністю та прибутковістю при рішенні конфліктів цілей.

На мою думку, підвищення рівня фінансової стійкості та платоспроможності банку можна досягнути передусім шляхом оптимізації

процесу управління за рахунок підвищення якості обслуговування клієнтів, збільшення процентних доходів та підвищення якості прибутку. Найбільш впливовими на збільшення доходів банку є заходи з розширення клієнтської бази та підвищення технічної оснащеності. Збільшення сектору банку на клієнтському ринку можливе за рахунок постійного оновлення та модернізації технічного забезпечення, підвищення якості обслуговування клієнтів, розроблення та впровадження нових конкурентоздатних банківських продуктів і послуг.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Гарбар Є.С. Фактори впливу на фінансову стійкість банку в умовах нестабільного економічного середовища. Науковий вісник Ужгородського університету Серія "Економіка". 2015. Випуск 1 (45). Т.1 С. 184- 187.
2. Черничко С.Ф., Черничко С.С., Пелехач І.І. Банківський сектор економіки України: огляд основних тенденцій і перспектив розвитку. Науковий вісник Мукачівського державного університету. Серія Економіка. 2017. Випуск 2(8). С.182-189.
3. Довгаль Ю.С., Чамара Р.О. Сутність фінансової стійкості комерційного банку та ефективні шляхи її забезпечення. Режим доступу до ресурсу: <https://fp.cibs.ubs.edu.ua/files/1501/15djsfs.pdf>.
4. Шаповалова В. А. Аналіз кредитного потенціалу комерційного банку / В. А. Шаповалова // Економічні науки. – 2016. – №1(29) – С. 61-66.
5. Герасимович, А.М. Аналіз банківської діяльності: підручник / А.М. Герасимович. К.: КНЕУ, 2010. 599 с.
6. Золковер А.О., Гуменюк А.О. Методи забезпечення фінансової стійкості комерційних банків. International scientific journal. 2015. № 2. С. 32-35.
7. Русіна Ю.О., Легейда А.Г. Забезпечення фінансової стійкості комерційного банку. International scientific journal. 2015. № 2. С. 87-90.
8. Миронова, М.І. Фактори впливу на стійке функціонування комерційних банків / М.І. Миронова // Науковий вісник НЛТУ України. 2014. Вип. 24.1. С. 249–255
9. Крухмаль О. В. Оцінка фінансової стійкості на підставі визначення критеріїв динаміки стабільної діяльності банку. Актуальні проблеми економіки: Науковий економічний журнал. 2019. №9. С. 43-50.
10. Савченко Г.О. Кількісна оцінка чинників формування кредитного потенціалу банків України / Г.О. Савченко, А.Ю. Маслова // Вісник

Університету банківської справи Національного банку України. Збірник наукових праць. – 2014. – №1(13). – С. 232–235.

11. Склеповий Є. В. Складові стійкості комерційного банку. Фінанси України. 2017. №5. С. 138–143.

12. Гатаулліна Е. І. Аналіз показників діяльності банків в Україні / Е. І. Гатаулліна // Економіка і суспільство. – 2017. – № 12

13. Барилюк І.В. Стратегічний підхід до формування структури ресурсного потенціалу банку / І.В. Барилюк // Формування ринкової економіки України. – 2014. – Вип. 26, Ч.1. – С. 16–24.

14. Юхименко П.І. Теорія фінансів: Підручник. / П.І. Юхименко, 168 В.М. Федосов, Л.Л. Лазебник та ін. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 576 с.

15. Вовк В.Я. Кредитування і контроль: навч. посіб. / В.Я. Вовк, О.В. Хмеленко. – К.: Знання, 2018. – 463 с.

16. Корженко, К. А. Підходи до класифікації факторів, що впливають на стійкість банківської установи. Науковий вісник Херсонського державного університету. Сер.: Економічні науки. 2015. 12 (1). С.191- 195

17. Д'яконова І. І. Державне регулювання банківської діяльності: вивчення моделей, обґрунтування категорійного апарату / І. І. Д'яконова // Вісник УАБС. – 2017. – № 2 (23) – С. 9–16.

18. Закони України та нормативно-правові акти Національного банку. Режим доступу:

https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=61711

19. Гетьманцев Д. О. Банківське право України: Навч. посіб. / Д. О. Гетьманцев, Н. Г. Шукліна. – К.: Центр учбової літератури, 2013. – 344 с.

20. Старшинський М. В. Порівняльне банківське право: Навч. посіб. / М. В. Старшинський. – Суми: ВТД «Університетська книга», 2016. – 299 с.

21. Банківська система України: інституційні зміни та інновації. Кол. моногр. [Л.О. Примостка, М.І Диба, І.В. Краснова та ін].; за заг.ред . Л.О. Примостки. - К.: КНЕУ, 2015. – 434 с.

22. Карась П. М. Банківська система : навчальний посібник / П. М. Карась, Н. В. Приходько, О. В. Пащенко, Л. О. Гришина. – Херсон : ОЛДІ-ПЛЮС, 2015. – 292 с.
23. Ширинська Є. Рейтинг і лімітна політика банків // Вісник НБУ. – 2016. – № 5. – С. 29–31.
24. Аналіз банківської діяльності / уклад. Н.О. Станіславчук. – Умань: Візаві, 2019. – 191 с
25. Дзюблюк О. Актуальні проблеми розвитку банківської системи України / О. Дзюблюк // Банківська справа. – 2016. - № 1. - С. 3- 32.
26. Дзюблюк О. В., Михайлюк Р. В. Фінансова стійкість банків як основа ефективного функціонування кредитної системи: Монографія. – Тернопіль, 2016. – 250 с.
27. Косова Т.Д. Аналіз банківської діяльності - Навчальний посібник -К.: Центр учбової літератури -2018 – 485 ст.
28. Коваленко В.В. Стратегічне управління фінансовою стійкістю банківської системи: методологія і практика [Текст]: монографія / В.В. Коваленко. – Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2016. – 228 с.
29. Ефективність та конкурентоспроможність банківської системи України / (Г.Т. Карчева, Т.С. Смовженко, В.І. Міщенко та ін.) ; за заг. ред. д-ра екон. наук Г.Т. Карчевої. – Київ : ДВНЗ «Університет банківської справи», 2016. – 276 с.
30. Карчева Г.Т. Проблеми забезпечення фінансової стійкості банківської системи України в умовах макроекономічної нестабільності / Г.Т. Карчева // Вісник Одеського національного університету. Економіка». – Том 21, Випуск 5. – 2016. – С. 146-149.
31. Тарасова, О. В. Стан і тенденції розвитку банківської системи України / О. В. Тарасова, Ю. О. Панова // Економіка харчової промисловості. – 2014. – № 3(23). – С. 79-86.
32. Чайковський, Я. І. Проблеми та напрямки підвищення ефективності функціонування банківської системи України/ Я. І. Чайковський

// Економічний аналіз: зб. наук. праць / Тернопільський національний економічний університет; редкол.: В. А. Дерій (голов. ред.) та ін. – Тернопіль: Видавничо-поліграфічний центр Тернопільського національного економічного університету “Економічна думка”, 2016. – Том 23. – No 1. – С. 153-160.

33. Бурковська А.В., Кушнарєва А.А. (2017). Аналіз фінансових результатів діяльності банківської системи України. Наукові праці. Економіка.

34. Донець, А.Ю. Вплив факторів на прибуток банку // Научный прогресс на рубеже тысячелетий – 2014 : материалы X Международной научно-практической конференции (27.05.2014-05.06.2014, г. Прага, Чехия). Publishing House “Education and Science” s.r.o. Прага, 2014. С. 82–84

35. Миронова, М.І. Фактори впливу на стійке функціонування комерційних банків / М.І. Миронова // Науковий вісник НЛТУ України. 2014. Вип. 24.1. С. 249–255

36. Худа О. Механізм управління фінансовою стійкістю комерційних банків [Електронний ресурс] / О. Худа. – Режим доступу: <http://libfor.com/index.php?newsid=1133>

37. Гатаулліна Е.І., Маршук Л.М. Аналіз показників діяльності комерційних банків України // Економіка та суспільство. – 2017. - №17. – 516-521

38. Козак В.Г. Удосконалення системи інформаційного забезпечення економічного аналізу / В.Г. Козак // Економіка АПК. – 2015. – № 1. – С. 66 – 70.

39. Бурова Т.А. Інформаційні основи облікової політики та шляхи їх удосконалення. Науковий вісник Полісся. 2016. Вип. 2. С. 73–78

40. Гандзюк О. В. Інформаційне та організаційно-методичне забезпечення аналізу фінансової звітності. Інтелект XXI. № 2. 2017. С. 236-241. с. 238.

41. Основна інформація про А-Банк. Режим доступу: <https://finsee.com/%D0%B0-%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA>.

42. <https://a-bank.com.ua/about/general>
43. <https://a-bank.com.ua/about/owners>
44. <https://a-bank.com.ua/about/strategy>
45. Васюренко О.В. Економічний аналіз діяльності комерційних банків: навч. посіб. / О.В. Васюренко – К.: Знання, 2016. – 463 с.
46. Вольська С. П. Порівняльна характеристика методів оцінювання фінансової стійкості банку / С. П. Вольська. // Економічні науки. – 2015. – №10. – С. 178–181.
47. Савіна Л. О. Комплексне управління активами та пасивами комерційного банку / Л. О. Савіна, К. Ю. Дроздова // Сталий розвиток економіки. [Електронний ресурс]. – 2015. – Режим доступу: http://www.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum/sre/2010_1/152.pdf.
48. Коваленко, В. В. Банківська система України: [монографія] / В. В. Коваленко, О. Г. Коренева, К. Ф. Черкащина, О. В. Крухмаль. – Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2015. – 187 с.
49. Станіславчук Н.О. Банківська система України: стан та перспективи розвитку в умовах фінансової глобалізації / Н.О.Станіславчук, В.В. Люльченко // Вісник Українськотуркменського культурно-освітнього центру: міждисциплінарний науковий збірник. – Умань: ВПЦ «Візаві», 2017. – Вип. 1, Ч.ІІ. – с.182-187.
50. Марич М. Г. Оцінка фінансової стійкості комерційних банків України на сучасному етапі розвитку [Електронний ресурс] / М. Г. Марич, А. В. Марич // Глобальні та національні проблеми економіки. – 2017. – Випуск 17. – Режим доступу: <http://global-national.in.ua/archive/17-2017/142.pdf>

Додатки

Додаток А

Нормативно-правова база з аналізу фінансового потенціалу фінансово-кредитних установ

№ пор.	Нормативний документ	Короткий зміст
1	Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III	Метою цього Закону є правове забезпечення стабільного розвитку і діяльності банків в Україні і створення належного конкурентного середовища на фінансовому ринку, забезпечення захисту законних інтересів вкладників і клієнтів банків, створення сприятливих умов для розвитку економіки України та підтримки вітчизняного товаровиробника
2	<u>Закон України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг"</u> від 12.07.2001 № 2664-III	Метою цього Закону є створення правових основ для захисту прав та інтересів клієнтів фінансових установ, фізичних осіб - підприємців, які надають фінансові послуги, правове забезпечення діяльності і розвитку конкурентоспроможного ринку фінансових послуг в Україні, правове забезпечення єдиної державної політики у фінансовому секторі України.
3	<u>Закон України "Про страхування"</u> від 07.03.1996 № 85/96-вр	Цей Закон регулює відносини у сфері страхування і спрямований на створення ринку страхових послуг, посилення страхового захисту майнових інтересів підприємств, установ, організацій та фізичних осіб.
4	<u>Постанова Правління Національного банку України від 01.03.2016 № 129 "Про затвердження Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України"</u>	Вимоги цих правил поширюються на банки, небанківські фінансові установи - резиденти, які є платіжними організаціями та/або членами/учасниками платіжних систем, інші фінансові установи, національного оператора поштового зв'язку, суб'єктів господарювання і є обов'язковими для виконання. Отримані дані використовуються для складання грошово-кредитної та фінансової статистики для забезпечення виконання Національним банком регулятивних і наглядових функцій відповідно до законодавства України.
5	<u>Постанова Правління Національного банку України від 17.08.2012 № 346 "Про затвердження Положення про застосування Національним банком України заходів впливу"</u>	Це Положення визначає підстави і порядок запровадження Національним банком особливого режиму контролю за діяльністю банків і філій іноземних банків, застосування заходів впливу, фінансових санкцій за порушення банками, філіями іноземних банків та іншими особами, які охоплюються наглядовою діяльністю Національного банку.
6	<u>Постанова Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368 "Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні"</u>	Ця Інструкція вводиться з метою забезпечення стабільної діяльності банків та своєчасного виконання ними зобов'язань перед вкладниками, а також запобігання неправильному розподілу ресурсів і втраті капіталу через ризики, що притаманні банківській діяльності. Інструкція розроблена відповідно до загальноприйнятих у міжнародній практиці принципів і стандартів.

Продовження додатку А

7	Постанова Правління Національного банку від 26.06.2015 № 417 "Про затвердження Положення про здійснення банками фінансового моніторингу"	Постанова розроблена з метою запобігання використанню банківської системи для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму.
8	Постанова Правління Національного банку від 15.09.2016 № 388 "Про затвердження Положення про здійснення небанківськими фінансовими установами фінансового моніторингу в частині надання ними фінансової послуги щодо переказу коштів"	Постанова розроблена з метою запобігання використанню небанківських фінансових установ-резидентів, які є платіжними організаціями та/або членами/учасниками платіжних систем у частині надання ними фінансової послуги щодо переказу коштів на підставі відповідних ліцензій, зокрема Національного банку України (крім операторів поштового зв'язку в частині здійснення ними переказу коштів) для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму.
9	Постанова Правління Національного банку від 17.03.2020 № 30 Про затвердження Змін до Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи	З метою ефективного використання стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи
10	Постанова № 348 від 25 вересня 2007 року "Про затвердження Положення про діяльність в Україні внутрішньодержавних і міжнародних платіжних систем"	Метою прийняття Положення є врегулювання питань, пов'язаних з діяльністю в Україні міжнародних платіжних систем, створених нерезидентами, а також внутрішньодержавних і міжнародних систем переказу коштів, створених банками-резидентами, та здійсненням їх моніторингу.

Організаційно-інформаційну модель аналізу фінансової стійкості та платоспроможності банку

<i>Мета і завдання аналізу фінансової стійкості та платоспроможності</i>	
<i>1.1. Мета</i>	<i>1.2. Завдання</i>
Метою аналізу фінансової стійкості та платоспроможності банку є пошук шляхів і резервів зростання його ринкової вартості, поліпшення структури активів та пасивів і забезпечення на цій основі високої фінансової стійкості та платоспроможності	<ul style="list-style-type: none"> - Оцінка структури активів і пасивів. - Аналіз динаміки активів і пасивів за складом і структурою. - Аналіз руху та ефективності використання активів. - Аналіз джерел фінансування. - Аналіз фінансової стійкості та платоспроможності. - Аналіз рентабельності та ділової активності.
<i>Об'єкти і суб'єкти аналізу фінансової стійкості та платоспроможності</i>	
<i>2.1. Об'єкти</i>	<i>2.2. Суб'єкти</i>
<ul style="list-style-type: none"> - Активи в цілому та за видами; - Власний капітал в цілому та за видами; - Позиковий капітал в цілому та за видами; - Чинники, що спричинили зміну економічного потенціалу; - Чинники, що вплинули на фінансову стійкість та платоспроможність; - Чинники, що вплинули на рентабельність та ділову активність. 	<ul style="list-style-type: none"> - Вищі посадові особи - Економічні служби - Керівники функціональних та структурних підрозділів - Власники та акціонери - Зовнішні користувачі інформації
<i>Система економічних показників аналізу фінансової стійкості та платоспроможності</i>	
<i>3.1. Абсолютні вартісні показники джерелом яких є облік</i>	<i>3.2. Відносні показники, які є наслідком аналітичної обробки облікової інформації</i>
<ul style="list-style-type: none"> - Залишки та обороти з надходження і витрачання (використання) активів в цілому та за їх видами - Залишки та обороти з надходження і витрачання (вилучення) власного капіталу в цілому та за його видами - Залишки та обороти з надходження і погашення зобов'язань в цілому та за їх видами - Доход від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - Чистий прибуток підприємства - Абсолютні показники динаміки 	<ul style="list-style-type: none"> - Відносні показники структури активів, власного капіталу та зобов'язань - Відносні показники динаміки активів, власного капіталу та зобов'язань - Відносні показники інтенсивності процесів (Коефіцієнти оборотів: з надходження і витрачання ресурсів; з утворення та вилучення власного капіталу; з утворення та погашення зобов'язань. Коефіцієнти фінансової стійкості та платоспроможності. Коефіцієнти рентабельності та ділової активності)

<i>Інформаційне забезпечення аналізу фінансової стійкості та платоспроможності</i>	
<i>4.1. Зовнішня інформація</i>	<i>4.2. Внутрішня інформація</i>
-Правова - Нормативна - Довідкова	- Планова - Фактографічна
<i>Методичні прийоми обробки інформації</i>	
<i>5.1. Економіко-логічні методи</i>	<i>5.2. Економіко-математичні методи</i>
- Групування; - порівняння; - розрахунок відносних величин; - розрахунок середніх величин; - деталізація; - елімінування.	- Методи обробки динамічних рядів; - методи регресійно-кореляційного аналізу; - методи моделювання;
<i>Узагальнення і реалізація результатів аналізу фінансової стійкості та платоспроможності</i>	
<i>6.1. Узагальнення результатів</i>	<i>6.2. Реалізація результатів</i>
- систематизація інформації; - кількісна оцінка втрачених можливостей збільшення фінансового потенціалу та підвищення фінансової стійкості і платоспроможності; - розробка багатоваріантних заходів щодо поліпшення фінансового стану у майбутньому періоді.	<ul style="list-style-type: none"> • Оцінка заходів щодо збільшення фінансового потенціалу та підвищення фінансової стійкості і платоспроможності з точки зору найбільшої відповідності фінансовій стратегії; • вибір оптимального варіанту заходів щодо поліпшення фінансового стану; • прийняття рішення щодо реалізації обраного варіанту заходів.

Ліцензії № 16 від 09.10.2010 р

КОПІЯ

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК
УКРАЇНИ

БАНКІВСЬКА ЛІЦЕНЗІЯ


№ 16 від 26 жовтня 2011 р.

ВИДАНА ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ
(повна та скорочена назва банку)
ТОВАРИСТВУ

“АКЦЕНТ - БАНК”
(ПІАТ «А - БАНК»)

УНЕСЕНОМУ ДО ДЕРЖАВНОГО РЕЄСТРУ БАНКІВ
“30” жовтня 1992 р. ЗА НОМЕРОМ 127,

НА ПРАВО НАДАВАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ*,
ВИЗНАЧЕНИХ ЧАСТИНОЮ ТРЕТЬОЮ СТАТТІ 47
ЗАКОНУ УКРАЇНИ
“ПРО БАНКИ І БАНКІВСЬКУ ДІЯЛЬНІСТЬ”

ЗАСТУПНИК ГОЛОВИ  Соркін

* Банківські послуги, які є валютними операціями, надаються на підставі генеральної ліцензії Національного Банку України на здійснення валютних операцій.

00089

ДИВІСЬ НА ЗЕБРОТІ

Звіт про фінансовий стан станом на 2020 р.

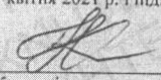
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦЕНТ-БАНК»

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2020 р.
(у тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2020	31 грудня 2019
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	1 337 270	858 215
Кредити та аванси банкам	12	-	117 454
Кредити та аванси клієнтам	13	6 934 622	4 868 112
Інвестиції в цінні папери	14	55 433	38 881
Інвестиційна нерухомість	15	9 765	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	96
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	15	92 367	54 301
Основні засоби	15	225 993	119 575
Інші фінансові активи	16	434 092	243 715
Інші нефінансові активи	16	40 249	69 171
Активи в формі права користування (оренда)	17	95 371	62 838
Необоротні активи, утримувані для продажу		727	577
Загальна сума активів		9 225 889	6 432 935
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		47 666	11 143
Кошти клієнтів	18	7 584 923	5 167 804
Забезпечення винагород працівникам		33 759	24 558
Інше забезпечення		17 265	13 405
Інші фінансові зобов'язання	19	240 871	245 087
Інші нефінансові зобов'язання	19	22 454	43 136
Поточні податкові зобов'язання		33 345	-
Відстрочені податкові зобов'язання		11 011	6 781
Загальна сума зобов'язань		7 991 294	5 511 914
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	778 472	502 240
Емісійний дохід		41	41
Резерв переоцінки будівель		13 448	13 693
Резерв зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів		34 936	21 363
Резервні та інші фонди банку		104 328	91 522
Нерозподілений прибуток		303 370	292 162
Усього власного капіталу		1 234 595	921 021
Усього зобов'язань і власного капіталу		9 225 889	6 432 935



Ця фінансова звітність була затверджена управлінським персоналом 27 квітня 2021 р. і підписана від імені:


Н.О. Конопкіна
Головний бухгалтер

Примітки, що додаються, є складовою частиною фінансової звітності.

Звіт про фінансовий стан станом на 2018 р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦЕНТ-БАНК»

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2018 р.
(у тисячах гривень)

	Примітка	31 грудня 2018	31 грудня 2017
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	10	561 682	517 980
Кредити клієнтам	11	3 473 991	3 281 043
Депозитні сертифікати НБУ		421 484	390 238
Інвестиційні цінні папери	12	28 638	23 578
Основні засоби	13	102 721	82 331
Нематеріальні активи	13	51 399	17 240
Інші фінансові активи	14	169 694	75 950
Інші активи	14	37 517	55 630
Необоротні активи, утримувані для продажу		2 129	879
Усього активів		4 849 255	4 444 869
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Депозити та залишки коштів інших банків		1	1
Поточні рахунки та депозити клієнтів	15	3 672 974	3 674 382
Резерви за зобов'язаннями		15 701	-
Кредиторська заборгованість з поточного податку на прибуток		58 440	15 869
Відстрочені податкові зобов'язання	9	5 211	4 625
Інші фінансові зобов'язання	16	134 248	93 539
Інші зобов'язання	16	55 336	28 646
Усього зобов'язань		3 941 911	3 817 062
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	323 191	323 191
Емісійний дохід		41	41
Резерв переоцінки будівель		12 549	12 961
Резерв зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів		12 964	8 814
Резервні та інші фонди банку		64 140	50 174
Нерозподілений прибуток		494 459	232 626
Усього власного капіталу		907 344	627 807
Усього зобов'язань і власного капіталу		4 849 255	4 444 869

Ця фінансова звітність була затверджена управлінським персоналом 22 квітня 2019 р. і підписана від імені:

Ю.В. Кандауров

Голова Правління



І.Ф. Маркова

Головний бухгалтер

Примітки, що додаються, є складовою частиною фінансової звітності.

Звіт про фінансовий стан станом на 2017 р.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦЕНТ-БАНК»

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2017 р.
(у тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2017	31 грудня 2016 <i>(скориговано)</i>	31 грудня 2015 <i>(скориговано)</i>
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	517,980	267,029	1,487,446
Кредити іншим банкам	13	-	81,575	-
Кредити клієнтам	14	3,281,043	2,365,617	1,750,072
Депозитні сертифікати НБУ		390,238	180,118	-
Необоротні активи, утримувані для продажу		879	112	95
Цінні папери, наявні для продажу	12	23,578	15,541	12,969
Основні засоби та нематеріальні активи	15	99,571	51,829	36,510
Інші активи	16	131,580	249,063	12,920
Усього активів		4,444,869	3,210,884	3,300,012
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Денезити та залишки коштів інших банків		1	-	-
Поточні рахунки та депозити клієнтів	17	3,674,382	2,732,240	2,662,187
Депозитні сертифікати та векселі		-	3,723	2,554
Субординовані позики	18	-	50,423	50,425
Резерви за зобов'язаннями		-	-	1,489
Кредиторська заборгованість з поточного податку на прибуток		15,869	2,314	10,371
Відстрочені податкові зобов'язання	10	4,625	2,903	3,154
Інші зобов'язання	19	122,185	77,245	330,467
Усього зобов'язань		3,817,062	2,868,848	3,060,647
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	20	323,191	212,950	125,560
Емісійний дохід		41	41	41
Резерв переоцінки будівель		12,961	13,082	13,523
Резерв переоцінки цінних паперів, наявних для продажу		8,814	2,224	-
Резерви та інші фонди банку		50,174	44,314	41,584
Нерозподілений прибуток		232,626	69,425	58,657
Усього власного капіталу		627,807	342,036	239,365
Усього зобов'язань і власного капіталу		4,444,869	3,210,884	3,300,012

Ця фінансова звітність була затверджена управлінським персоналом 25 квітня 2018 р. і підписана від його імені:

Ю.В. Кандауров
Голова Правління



І.Ф. Маркова
Головний бухгалтер

Примітки, що додаються, є складовою частиною фінансової звітності.

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід 2020 р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦЕНТ-БАНК»

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.

(у тисячах гривень)

	Примітки	2020	2019
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	4	2 619 558	2 043 100
Процентні доходи	4	12 640	4 674
Процентні витрати	4	(810 743)	(583 259)
Чистий процентний дохід		1 821 455	1 464 515
Комісійні доходи	5	511 589	393 773
Комісійні витрати	5	(186 020)	(132 436)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		15 324	(849)
Чистий збиток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(4)	-
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		44 624	39 022
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(18 078)	(2 110)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(722 834)	(602 524)
Чистий збиток (прибуток) від збільшення (зменшення) резервів за зобов'язаннями		(3 878)	2 292
Інші витрати	6	(6 883)	-
Інші прибутки	6	61 776	56 972
Витрати на виплати працівникам	7	(651 929)	(584 357)
Витрати зносу та амортизації	8	(116 666)	(77 497)
Інші адміністративні та операційні витрати	9	(379 978)	(245 411)
(Збиток) прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінені		(439)	821
Прибуток до оподаткування		368 059	312 211
Витрати з податку на прибуток	10	(68 321)	(57 410)
Прибуток за рік		299 738	254 801
Інший сукупний дохід			
<i>Статті, що можуть бути перекласифіковані у прибуток або збиток:</i>			
Зміна справедливої вартості цінних паперів		13 573	8 399
<i>Статті, що не можуть бути перекласифіковані у прибуток або збиток:</i>			
Переоцінка будівель	15	263	1 596
Чистий інший сукупний дохід рік за вирахуванням податку на прибуток		13 836	9 995
Усього сукупного доходу за рік		313 574	264 796
Прибуток на одну просту акцію (базовий і розмитий), у гривнях	21	11.94	10.15

Ця фінансова звітність була затверджена управлінським персоналом 27 квітня 2021 р. і підписана від імені:



(Signature)
Н.О. Кополіна
Головний бухгалтер

Примітки, що додаються, є складовою частиною фінансової звітності.

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід 2018 р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦЕНТ-БАНК»

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

(у тисячах гривень)

	Примітки	2018	2017
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	4	1 651 840	1 271 937
Процентні витрати	4	(449 331)	(434 496)
Чисті процентні доходи		1 202 509	837 441
Комісійні доходи	5	261 378	210 830
Комісійні витрати	5	(77 547)	(31 954)
Чисті комісійні доходи		183 831	178 876
Результат від операцій з іноземною валютою		31 026	18 350
Доходи від основної діяльності		1 417 366	1 034 667
Результат від переоцінки іноземної валюти		(3 133)	3 175
Збитки від зменшення корисності кредитів клієнтам		(401 595)	(72 149)
Прибутки/(збитки) від збільшення/(зменшення) корисності інших фінансових активів	14	371 392	(209 633)
Нарахування резервів за зобов'язаннями з надання кредитів		(8 347)	-
Інші операційні доходи та витрати	6	13 436	53 105
Витрати на персонал	7	(466 438)	(250 603)
Інші загальногосподарські адміністративні витрати	8	(266 827)	(228 277)
Прибуток до оподаткування		655 854	330 285
Витрати з податку на прибуток	9	(108 222)	(51 424)
Прибуток за рік		547 632	278 861
Інший сукупний дохід			
<i>Статті, що не можуть бути перекласифіковані у прибуток або збиток:</i>			
Зміна справедливої вартості цінних паперів		4 150	6 590
Переоцінка будівель	13	38	320
Чистий інший сукупний дохід рік за вирахуванням податку на прибуток		4 188	6 910
Усього сукупного доходу за рік		551 820	285 771
Прибуток на одну просту акцію (базовий і розмитий), у гривнях	18	21.81	11.10

Ця фінансова звітність була затверджена управлінським персоналом 22 квітня 2019 р. і підписана від його імені:

Ю.В. Кандауров
Голова Правління



І.Ф. Маркова
Головний бухгалтер

Примітки, що додаються, є складовою частиною фінансової звітності.

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід 2017 р.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦЕНТ-БАНК»

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.
(у тисячах гривень)

	Примітки	2017	2016 (скориговано)
Процентні доходи	4	1,271,937	950,524
Процентні витрати	4	(434,496)	(518,532)
Чисті процентні доходи		837,441	431,992
Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів		(72,149)	(142,744)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів		765,292	289,248
Комісійні доходи	5	210,830	153,790
Комісійні витрати	6	(31,954)	(9,351)
Чисті комісійні доходи		178,876	144,439
Результат від операцій з іноземною валютою		18,350	57,342
Результат від переоцінки іноземної валюти		3,175	(6,908)
Чисте збільшення резервів під знецінення та збиток від вибуття інших фінансових активів	16	(209,633)	(167,769)
Чисте зменшення резервів за зобов'язаннями		-	1,489
Інші операційні доходи та витрати	7	53,105	96,362
Операційні доходи		809,165	414,203
Витрати на персонал	8	(250,603)	(145,755)
Інші загальногосподарські адміністративні витрати	9	(228,277)	(129,481)
Прибуток до оподаткування		330,285	138,967
Витрати з податку на прибуток	10	(51,424)	(38,520)
Прибуток за рік		278,861	100,447
Інший сукупний дохід			
<i>Статті, що можуть бути перекласифіковані у прибуток або збиток:</i>			
Зміна справедливої вартості цінних паперів, наявних для продажу		6,590	2,224
<i>Статті, що не можуть бути перекласифіковані у прибуток або збиток:</i>			
Переоцінка будівель	15	320	-
Чистий інший сукупний дохід рік за вирахуванням податку на прибуток		6,910	2,224
Усього сукупного доходу за рік		285,771	102,671
Прибуток на одну просту акцію (базовий і розмитий), у гривнях	21	11,10	4,00

Ця фінансова звітність була перевірена управлінським персоналом 25 квітня 2018 р. і підписана від його імені:

Ю.В. Кандауров
Голова Правління



І.Ф. Маркова
Головний бухгалтер

Примітки що додаються є складовою частиною фінансової звітності.

Організаційна структура управління

