

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Навчально-науковий інститут бізнес-технологій «УАБС»
Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

Хухрянська Валерія Віталіївна

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА БАКАЛАВРА
Аналіз фінансових результатів діяльності банку
072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Студентки IV курсу

Хухрянської В.В.

групи ФБС-61а
(шифр групи)

Подається на здобуття освітнього ступеня бакалавр.

Кваліфікаційна робота бакалавра містить результати власних досліджень.

Використання ідей, результатів і текстів інших авторів мають посилання на

відповідне джерело _____ Хухрянська В.В. _____
(підпис) (ініціали та прізвище здобувача)

Керівник к.е.н., старший викладач
(посада, науковий ступінь)

(підпис)

Павленко Л. Д.
(ініціали, прізвище)

Суми 2020

АНОТАЦІЯ

кваліфікаційної роботи бакалавра

на тему «АНАЛІЗ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ БАНКУ»

студента Хухрянської Валерії Віталіївни
(прізвище, ім'я, по батькові студента)

Актуальність теми кваліфікаційної роботи. На сьогодні, під впливом економічних криз, досить вагомим ударом зазнають саме фінансові результати діяльності банківських установ. Банкам для успішного функціонування важливим є проведення своєчасного аналізу фінансових результатів їх діяльності. Гарантією успішного розвитку банківської установи є постійний моніторинг фінансових результатів та робота щодо їх стабілізації. В сучасних умовах, головним елементом успішності діяльності банків та гарантією стабільного довгострокового розвитку є фінансові результати.

Мета кваліфікаційної роботи – визначення науково-методичних підходів і практичних рекомендацій щодо удосконалення розробки формування фінансових результатів банку.

Об'єкт дослідження – аналіз фінансового результату діяльності банку.

Предметом дослідження є методичні засади формування фінансового результату банку.

Основний результат роботи. Фінансовий результат, який хочуть отримати всі банки є прибуток - об'єктивний показник, характеризує стан життєвого циклу виробничих і фінансових структур банківської діяльності в процесі проходження кожного етапу їх розвитку, залежить від ряду факторів. Ці фактори, які впливають на прибуток комерційного банку, є багаточисельними, але фактично, прибутковість банку залежить від доходів та витрат.

На основі побудови економіко-математичного прогнозування фінансового результату досліджуваного банку, встановлено що даний показник й надалі матиме нестабільний характер. Тому рекомендовано досліджуваному банку покращити в першу чергу систему управління ризиками, адже нестабільність фінансового результату банку говорить про відсутність ефективної системи ризик-менеджменту банку. Досить важливо привернути увагу саме на ризик ліквідності та кредитний ризик.

Ключові слова: фінансовий результат банку, прибуток, збиток, процентний дохід, комісійні доходи, процентні витрати, комісійні витрати, рентабельність, процентна маржа, аналіз фінансових результатів, банк.

Основний зміст кваліфікаційної роботи викладено на 61 сторінці, з яких список використаної літератури із 31 найменування. Робота містить 8 таблиць, 13 рисунків, а також 7 додатків.

Рік захисту роботи – 2020 рік

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Навчально-науковий інститут бізнес-технологій «УАБС»
Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

ЗАТВЕРДЖУЮ
Завідувач кафедри

_____ (науковий ступінь, учене звання)

_____ (підпис)

_____ (ініціали, прізвище)

«__» _____ 20__ р

ЗАВДАННЯ ДЛЯ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ БАКАЛАВРА

за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
(банківська справа)

студенту 4-го курсу групи ФБС-61а

Хухрянської Валерії Віталіївни

1. Тема роботи: «Аналіз фінансових результатів банку» затверджена наказом по СумДУ № __ від «__» _____ 20__ року.
2. Термін подання студентом закінченої роботи «__» _____ 20__ року.
3. Мета кваліфікаційної роботи полягає у здобутті, примноженні теоретичних та практичних навичок у здійсненні аналізу фінансових результатів банку.
4. Об'єкт дослідження - фінансовий результат банку.
5. Предмет дослідження - теоретичні та практичні концепції аналізу фінансового результату діяльності комерційних банків.
6. Кваліфікаційна робота виконується на матеріалах ПАТ «Банк Кредит Дніпро»
7. Орієнтовний план кваліфікаційної роботи, терміни подання розділів керівникові та зміст завдань для виконання поставленої мети.

№ пор.	Назва розділу	Термін подання
1	Теоретичні аспекти аналізу фінансових результатів банку	
2	Практичні засади аналізу фінансових результатів банку ПАТ «Банк Кредит Дніпро»	

Зміст завдань для виконання поставленої мети кваліфікаційної роботи бакалавра: комплексно обґрунтувати фінансові результати діяльності банку:

1. Визначити сутність, значення та класифікацію фінансових результатів банку;

2. Охарактеризувати основні фактори, що впливають на фінансовий результат банку;

3. Виявити та систематизувати завдання, систему, методи аналізу фінансових результатів банку;

4. Провести аналіз та визначити зміни фінансових результатів банківської системи України

5. Визначити на основі фінансової звітності ПАТ «Банк Кредит Дніпро» фінансові результати його діяльності за останні п'ять років;

6. Запропонувати рекомендації щодо покращення фінансових результатів банку..

8. Консультації щодо виконання роботи:

Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв
1			
2			
3			

9. Дата видачі завдання: «__» _____ 20__ року

Керівник кваліфікаційної роботи _____ Павленко Л.Д. _____
(підпис) (ініціали, прізвище)

Завдання до виконання одержав _____ Хухрянська В. В. _____
(підпис) (ініціали, прізвище)

ЗМІСТ

Вступ.....	7
1 Теоретичні аспекти аналізу фінансових результатів банку.....	10
1.1 Фінансові результати діяльності банку: сутність, значення, класифікація	10
1.2 Класифікація факторів, що впливають на фінансовий результат банку.....	15
1.3 Завдання, система та методи аналізу фінансових результатів банку	19
2 Практичні засади аналізу фінансових результатів банку	25
2.1 Аналіз фінансових результатів банківської системи України	25
2.2 Аналіз фінансових результатів ПАТ «Банк Кредит Дніпро».....	28
2.3 Реалізація економіко-математичного прогнозування фінансових результатів на прикладі ПАТ «Банк Кредит Дніпро».....	36
Висновки.....	45
Список використаних джерел	48
Додаток А_Підходи до визначення поняття «фінансовий результат банку» ..	51
Додаток Б_Звіт про фінансовий стан ПАТ «Банк Кредит Дніпро»	52
Додаток В_Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід ПАТ «Банк Кредит Дніпро»	53
Додаток Г_Звіт про рух грошових коштів ПАТ «Банк Кредит Дніпро».....	54
Додаток Д_Звіт про власний капітал ПАТ «Банк Кредит Дніпро»	56
Додаток Е_Характеристика активних операцій банку	57
Додаток Є_Додаткові розрахунки необхідні для адитивної моделі прогнозування фінансового результату.....	58

ВСТУП

У сьогоднішніх умовах банкам для успішного функціонування важливим є проведення своєчасного аналізу фінансових результатів їх діяльності. Гарантією успішного розвитку банківської установи є постійний моніторинг фінансових результатів та робота щодо їх стабілізації. В сучасних умовах, головним елементом успішності діяльності банків та гарантією стабільного довгострокового розвитку є фінансові результати.

Функціонування та розвиток банків та банківської системи має бути спрямоване на підвищення прибутковості та ефективності. Для банків низький рівень прибутковості діяльності свідчить про обмежені перспективи розвитку, низькі конкурентні можливості, підвищену чутливість до ринкових ризиків, неефективне управління активами і пасивами, і в разі наявності тенденцій до погіршення може призвести до серйозних проблем у діяльності банків, а без своєчасного вживання необхідних заходів – до банкрутства. Головне завдання банків полягає в забезпеченні надійності та ефективної діяльності шляхом розв'язання цілей «магічного трикутника»: «одержання оптимального прибутку – підтримання на достатньому рівні ліквідності – забезпечення мінімізації ризиків».

Тому, функціонування будь-якого банку та його успішна діяльність залежить від уміння приймати рішення, які дають змогу банку забезпечити на належному рівні ліквідність, прибуток та захист від негативного впливу банківських ризиків. За сучасних умов розвитку банківської діяльності головне завдання полягає в пошуку реальних шляхів мінімізації ризиків та отриманні достатніх прибутків для збереження коштів вкладників і підтримання життєдіяльності банку на належному рівні.

Вивчення теоретико-методологічних і практичних аспектів формування прибутку банку та управління ним знайшли своє відображення

в працях зарубіжних та вітчизняних науковців: В. Є. Ануфрієв, В. П. Пантелєєв, Р. В. Скалюк, О. О. Вороніна, О. О. Сердюк, А. С. Рибалко та інші.

Узагальнення та аналіз наукових результатів дозволили визначити, що системні комплексні дослідження, присвячені аналізу фінансових результатів комерційних банків, практично відсутні та існує необхідність подальших досліджень у таких напрямках: формалізації структури фінансових результатів, вдосконалення структуризації факторів, що впливають на формування прибутку банку, як однієї з головної форми фінансового результату банку, на який націлений банк, його результативність та ефективність. Саме це й зумовило вибір теми дослідження та свідчить про його актуальність.

Мета випускної роботи – визначення науково-методичних підходів і практичних рекомендацій щодо удосконалення розробки формування фінансових результатів банку.

Реалізація даної мети зумовила необхідність постановки та вирішення таких завдань:

- комплексно обґрунтувати фінансові результати діяльності банку: сутність, значення, класифікація;
- проаналізувати основні фактори, що впливають на фінансовий результат банку;
- виявити та систематизувати завдання, систему, методи аналізу фінансових результатів банку;
- дослідити основні зміни фінансових результатів банківської системи України;
- визначити на основі фінансової звітності ПАТ «Банк Кредит Дніпро» фінансові результати його діяльності за останні п'ять років;
- прослідкувати прогнозування фінансових результатів на прикладі ПАТ «Банк Кредит Дніпро» під час застосування адаптивної моделі.

Об'єктом дослідження є фінансовий результат банку.

Предметом дослідження є методичні засади стосовно формування фінансового результату банку.

У процесі дослідження використовувалися такі загальнонаукові методи пізнання, як теоретичне узагальнення, порівняння та систематизація (при дослідженні сутності поняття «фінансовий результат банку», визначені складових фінансового результату, в частості доходів та витрат, формуванні системи ознак для класифікації факторів, що впливають на формування прибутковості банку, його результативність та ефективність); порівняння (при формуванні системи видів доходів та витрат банку, методів їх аналізу); статистичний аналіз та логічне узагальнення (при аналізі фінансового результату комерційного банку), методи графічного зображення даних (при оцінці показників діяльності банку).

Методологічною основою виконання роботи послужили фінансова звітність банку та теорія аналізу банківської діяльності. Інформаційною базою є фінансова та управлінська звітності комерційного банку. Для здійснення фінансового аналізу комерційного банку існує цілий арсенал методів, які допомагають визначити основні тенденції діяльності установи.

1 ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ БАНКУ

1.1 Фінансові результати діяльності банку: сутність, значення, класифікація

На сьогодні, під впливом економічних криз, досить вагомим ударом зазнають саме фінансові результати діяльності банківських установ. Досить суттєвим є вивчення особливостей формування фінансових результатів (далі – ФР) в банку.

Одним із найважливіших показників, що характеризують ефективність діяльності комерційної установи є показники її ФР, що відповідають основній меті створення – отримання прибутку. Так, рівень дохідності банківської установи допомагає оцінити як її фінансовий стан, так і надійність та платоспроможність, що є важливим фактором при виборі фінансового посередника для клієнтів та потенційних інвесторів.

На початку дослідження доцільно встановити саме сутність поняття фінансового результату банку (далі – ФРБ). Теоретичні погляди науковців стосовно трактування поняття «фінансовий результат банку» представлені в додатку А в таблиці А.1.

Загалом здійснення фінансового аналізу результатів діяльності банку у першу чергу дозволяє визначити та оцінити ефективність функціонування банку, його фінансовий стан, доцільність та перспективи подальшої діяльності, а найголовніше його платоспроможність та ліквідність [1].

Відповідно до розглянутих поглядів вчених стосовно поняття «ФРБ», можна дійти висновку, що даний термін є досить широким та включає в себе три ключові складові (рис.1.1).

Отже, ФРБ – це грошовий результат діяльності організації, котрий визначається на основі різниці між доходами та витратами установи та відображається на базі показника прибутку або збитку.

На сьогодні в банківській науковій літературі існує три основні підходи стосовно поняття ФРБ. Досить рідко ФРБ розглядають як різницю між сумарною вартістю майна та вагою його зобов'язань та додаткових внесків акціонерів за звітний період (чисті активи банку) або як приріст власного капіталу за звітний період. У банківській практиці найбільш доцільно ФРБ як різницю між доходами та витратами функціонування банку [9].

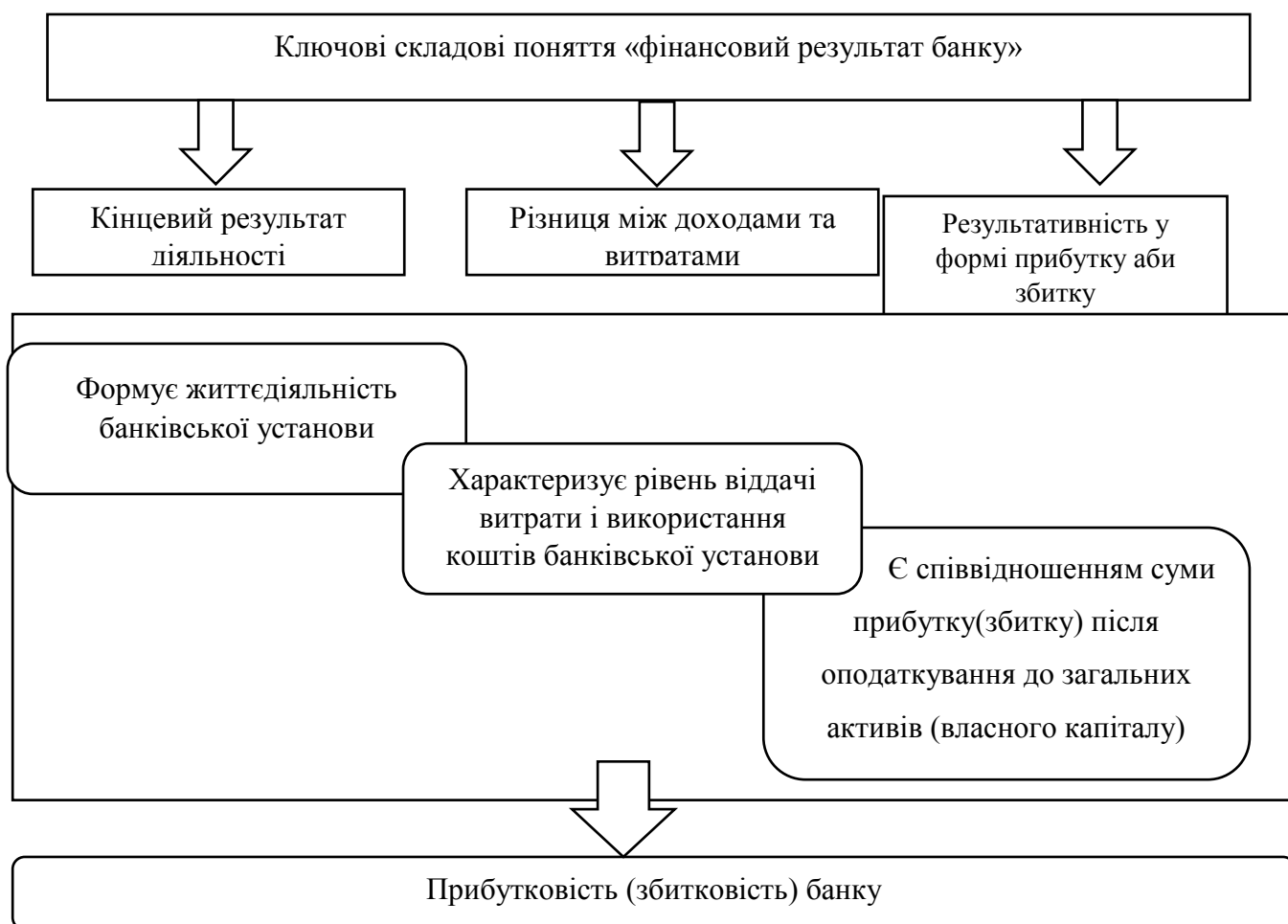


Рисунок 1.1 - Ключові складові поняття «фінансовий результат банку»

[узагальнено автором на основі 1-8]

Зазначимо, що ФРБ відображаються у Звіті про ФР (Звіт про прибутки та збитки) відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Національного банку України від 24.10.2011 р. № 373 [28].

Згідно з Національним положенням (стандарту) бухгалтерського облік «Загальні вимоги до фінансової звітності» ФРБ класифікуються наступним чином:

- ФРБ операційної діяльності;
- ФРБ інвестиційної діяльності;
- ФРБ фінансової діяльності;
- ФРБ надзвичайних подій [29].

ФРБ формується на основі різниці між доходами та витратами банку та мають як позитивне (прибуток), так і негативне (збиток) значення. Доходи банку (далі – ДБ) являють собою сукупність грошових коштів, які банківська установа отримує в результаті надання банківських послуг та продажу продуктів банку.

Відповідно витрати банку (далі – ВБ) являють собою сукупність витрат, котрі банківська установа здійснює в ході відтворення функціонування. Таким чином, ФРБ може бути у вигляді прибутком, який формується за рахунок перевищення сукупних ДБ над витратами. Відповідно ФРБ у вигляді збитку коли саме сукупні ВБ перевищують доходи банківської установи.

ФРБ відіграють вагомую роль в діяльності банку, адже саме головна ціль функціонування будь-якої організації є утворення прибутку. Він представляє собою один з найбільш важливих економічних показників, котрий узагальнює всі результати відтворення діяльності банку та формує комплексну оцінку ефективності діяльності установи.

Для керівництва банку основною ціллю діяльності є отримання позитивного ФР – прибутку. При цьому обсяг прибутку банківської установи тісно залежить від обсягу її доходу, котрий у свою чергу залежить передусім від розміру кредитних вкладень та інвестицій, обсягу процентної ставки за наданими кредитами та обсягу і структури активів банківської організації [10]. На сьогодні класифікація фінансових результатів базується на основі доходів та витрат банку (рис 1.2)

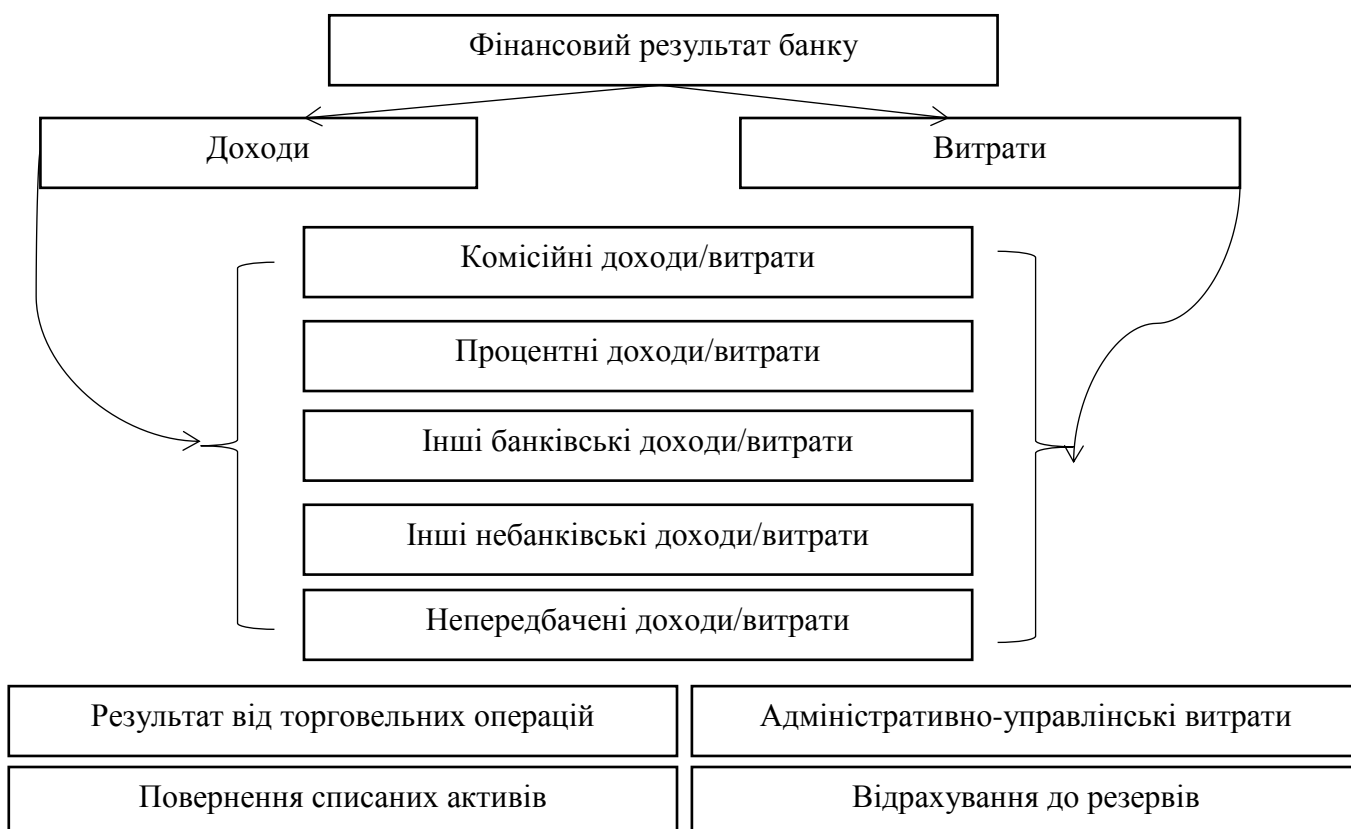


Рисунок 1.2 – Аналіз доходів та витрат банку при формування загального ФРБ [розроблено автором, на основі 22]

Процентні доходи (далі – ПД) банку формуються з ПД від надання кредитів, доходів від інвестицій у цінні папери (далі – ЦП) та інших ПД, котрі в основному складають понад 70% ДБ. Дані доходи враховуються саме на дату очікування надходжень, а не тоді коли вони фактично надходять до банку.

До ПД банку від надання кредитних послуг відносяться ПД за кредитами юр. та фіз. особам, доходи за коштами, розташованими в інших банках, ПД за депозитами в других банках та за кредитами, наданими іншим банківським організаціям. ПД за ЦП складаються ПД за інвестиційними ЦП та за ЦП на продаж. До інших ПД відносять доходи від операцій з філіями та іншими установами банку та ПД за позабалансовими операціями.

Сукупність непроцентних доходів банку залежать від різноманітності послуг комерційного банку. Основу непроцентних доходів будь-якої банківської установи складають комісійні доходи від кредитних та

розрахунково-касових операцій, комісійні саме від операцій з валютою, ЦП, комісійні доходи від надання банком трастових, факторингових, лізингових послуг, гарантій та поручительств, а також інші банківські та небанківські операційні надходження.

Інші банківські операційні доходи (далі – ОД) складаються з дивідендів, доходів від операційного лізингу та за операціями з іншими організаціями та відділеннями банку, штрафи і пені, залучені банківськими операціями. До небанківських ОД відносяться доходи, одержані від продажу основних засобів, інших матеріальних і нематеріальних активів, штрафи та пені, одержані за господарськими операціями, інші небанківські ОД.

ДБ можуть зрости у випадку повернення позик, які вважаються безнадійними, зниження резервів за заборгованістю, повернення відсотків та комісій, надлишково сплачених банком у минулому році, повернення боргів, попередньо відрахованих на збитки, інших непередбачених доходів.

До непроцентних доходів банку належать також доходи від реалізації консультаційних, інформаційних послуг, винагороди за управління активами других суб'єктів ринку, доходи від здійснення андерайтингу, поручительств і т.д.

ВБ — це суцільна сума грошових коштів, котрі витрачаються банком у ході проведення діяльності стосовно залучення коштів та других видів діяльності. Аналогічно до доходів, витрати комерційного банку можна розподілити на дві головні групи — процентні та непроцентні.

Процентні витрати (далі – ПВ), так як і процентні доходи, складають найбільшу статтю банківських витрат. Відповідно до даної статті витрат відносяться:

- ПВ за грошовими коштами до запитання, одержаними від центрального та інших комерційних банків, та депозитами, розташованими іншими банками в даному банку;

- ПВ за грошовими коштами до запитання та строковими депозитами, розташованими у даному банку підприємствами, іншими корпоративними клієнтами та населенням;
- ПВ саме за борговими зобов'язаннями, емітованими банком;
- ПВ відносно позабалансових операцій;
- інші ПВ.

Непроцентні витрати (далі – НВ) банку мають у собі комісійні, сплачені іншими учасникам фінансового ринку, банківських та небанківських операційних затрат та затрат на формування резервів.

Комісійні витрати комерційного банку являють собою комісійні, виплачені іншим банківським установам за розрахунково-касові та кредитні послуги, фінансовим посередникам за послуги з посередництва в реалізації операцій з ЦП та з валютою, а також комісійні, виплачені за позабалансовими операціями. Найвищою складовою НВ банку є небанківські операційні витрати, котрі є найбільш контрольованими з боку банку.

Як зазначалося раніше, прибуток банку формується на основі перебільшення ДБ над його затратами. Забезпечення прибутковості банку є однією із головних цілей банківського менеджменту, адже систематична прибутковість знижує витрати на залучення акціонерного та боргового капіталу і є основним чинником зміцненню конкурентоспроможності банку.

1.2 Класифікація факторів, що впливають на фінансовий результат банку

На сьогодні, під час кризових коливань економіки України, підтримка та відтворення прибутковості банківських компаній є досить складною задачею, адже умови діяльності є досить несприятливими, що

супроводжується незадовільним фінансовим станом великої частки банків та ліквідацією деякої частини з них.

Саме тому досить суттєвим є визначення та взяття до уваги факторів, котрі здійснюють суттєвий вплив на ФРБ. В цілому, чинники впливу на фінансовий результат банку можна розділити наступним чином (рис.1.3).

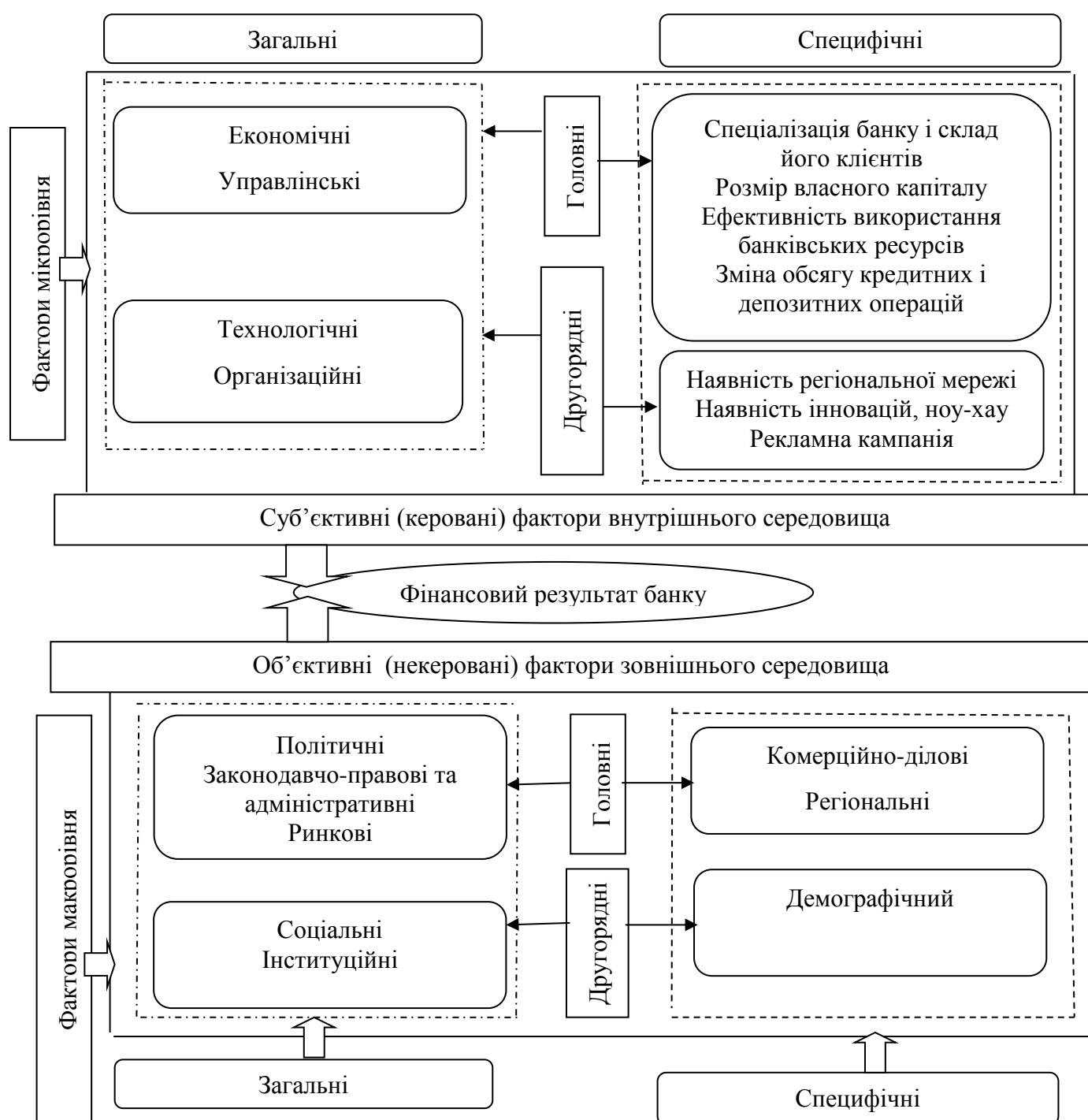


Рисунок 1.3 - Фактори впливу на ФРБ [узагальнено автором на основі 22,30,31]

Варто зазначити, що перелік цих факторів є не вичерпним, проте на рисунку 1.3 наведені найпоширеніші, в процесі роботи з якими банк стикається найчастіше. При цьому зовнішні фактори є некерованими, передбачити їх виникнення не завжди вдається, проте можна спрогнозувати їх поведінку та адаптуватися до їх впливу. В іншому разі менеджмент банку повинен реагувати на їх виникнення негайно.

Стосовно внутрішніх факторів, то вони залежать від банківської політики, і їхнім впливом банк може управляти. Проведемо більш детальний аналіз факторів, що чинять безпосередній вплив на систему формування ФРБ.

Велика група чинників, які мають як негативний так і позитивний вплив залежно від ситуації, створює система зовнішніх факторів: політичні, економічні, соціальні, інституційні, регіональні, комерційно-ділові та демографічні.

Політичні фактори є загальними факторами, що впливають на ФРБ. До цих факторів варто віднести податкову, фінансову політику держави та загалом політичну ситуацію в країні. Для України найчастіше це є негативним впливом як для діяльності всього банку, особливо останніми роками, коли на території України проводяться воєнні дії.

Політична влада в Україні характеризувалась слабкістю та нестабільністю, наслідком чого стає створення суперечності у проведенні визначеної політики державних органів влади та додатково підсилюється високою корумпованістю на всіх рівнях керівництва

Зазвичай, до складу політичних факторів відносять і систему законодавства і регулювання, але вивчивши усі погляди, у розрізі цього питання доречно було б виділити їх окремим фактором, що, до того ж, є головним та загальним для кожного банку.

Під законодавчо-правовими та адміністративними факторами розуміється рівень стабільності та досконалості нормативно-правових документів, що регулюють банківську діяльність; грошово-кредитна політика

НБУ; механізм формування та розподілу прибутку; процедура реєстрації та ліцензування банківської діяльності, процеси інтеграції банків у світовий фінансовий простір.

Не менш важливого впливу мають ринкові фактори, оскільки під їх впливом найчастіше складається стратегія банку. Сюди відноситься рівень інфляції, ВВП, курс національної валюти, динаміка цін; загальноекономічна ситуація в країні; рівень розвитку банківської системи; стан розвитку фінансових ринків.

Не менш важливими є соціальні та інституційні фактори зовнішнього середовища, проте їх можна віднести до другорядних, загалом вони виникають у процесі взаємодії вищерозглянутих чинників. Соціальний фактор включає себе рівень інституційної довіри та рівень економічних очікувань населення.

Специфічними факторами зовнішнього середовища є комерційно-ділові та регіональні фактори. До складу перших варто віднести взаємовідносини банку з іншими банками; характер ділових контактів із клієнтами; наявність зв'язків із зарубіжними інвесторами і партнерами; співпраця з НБУ.

Друга група факторів включає рівень економічного розвитку регіону, в якому працює банк; взаємовідносини з регіональними органами влади. До того ж важливу роль грає географічне розташування банків та наявність і стан розвитку економічної та фінансової інфраструктури в цьому регіоні.

Перейдемо до розгляду внутрішніх факторів, що впливатимуть на ФРБ. Ця група має індивідуальний характер та залежить безпосередньо від діяльності банку, вони можуть регулюватися самим же банком. Тому можна стверджувати, що вони є динамічними та піддаються змінам набагато простіше, ніж із ситуацією на зовнішньому ринку.

Головними загальними факторами мікрорівня є економічні та управлінські фактори. Економічні є важливими, оскільки вони визначають основні параметри роботи банку, а саме: ефективність використання

банківських ресурсів, співвідношення доходів і витрат банку, середній рівень процентних ставок по кредитах наданих клієнтам й іншим банкам, зміна обсягу кредитних і депозитних операцій, структура кредитного портфеля, витрати по обслуговуванню внесків, розмір власного капіталу.

Управлінські спрямовані на забезпечення правильної діяльності банку для виконання всіх необхідних дій для досягнення головної мети роботи банку. Насамперед, це розробка стратегії банку.

При правильному аналізі всіх факторів зовнішнього середовища банк може вчасно змінити напрям свої політики або ж внести необхідні корективи. Загалом все залежить від мети та цілей банку, які він очікує досягти на банківському ринку.

Важливо відмітити, що за результатами численних досліджень встановлено, що саме внутрішні чинники впливають на фінансовий результат банку на 85%. Внутрішні фактори є тісно залежними від діяльності самого банку та контролюються керівництвом, створюють прямий і вагомий вплив на фінансові результати.

1.3 Завдання, система та методи аналізу фінансових результатів банку

На сьогодні, при складній фінансовій ситуації в країні, досить актуальним є побудова аналізу ФРБ, який би надав змогу встановити основні проблеми діяльності організації та сформулювати основні шляхи стосовно удосконалення фінансової стійкості кредитної установи. Саме аналіз ФРБ надає можливість визначити фінансовий стан установи, що є необхідним як для його власників, так і для його клієнтів. Адже власники, на основі аналізу фінансових результатів проводять певні дії стосовно покращення роботи

банку, а клієнти довіряють кошти та користуються продуктами та послугами більш фінансово стійких банків.

Саме аналіз ФРБ, в той час коли більшість банків знаходяться у зоні ризику, зазнають збитків та перебувають на межі до банкрутства, є головним методом визначення проблем діяльності та встановлення заходів стосовно фінансового оздоровлення установи.

На сьогодні можна виокремити основні завдання аналізу ФРБ (рис.1.4).

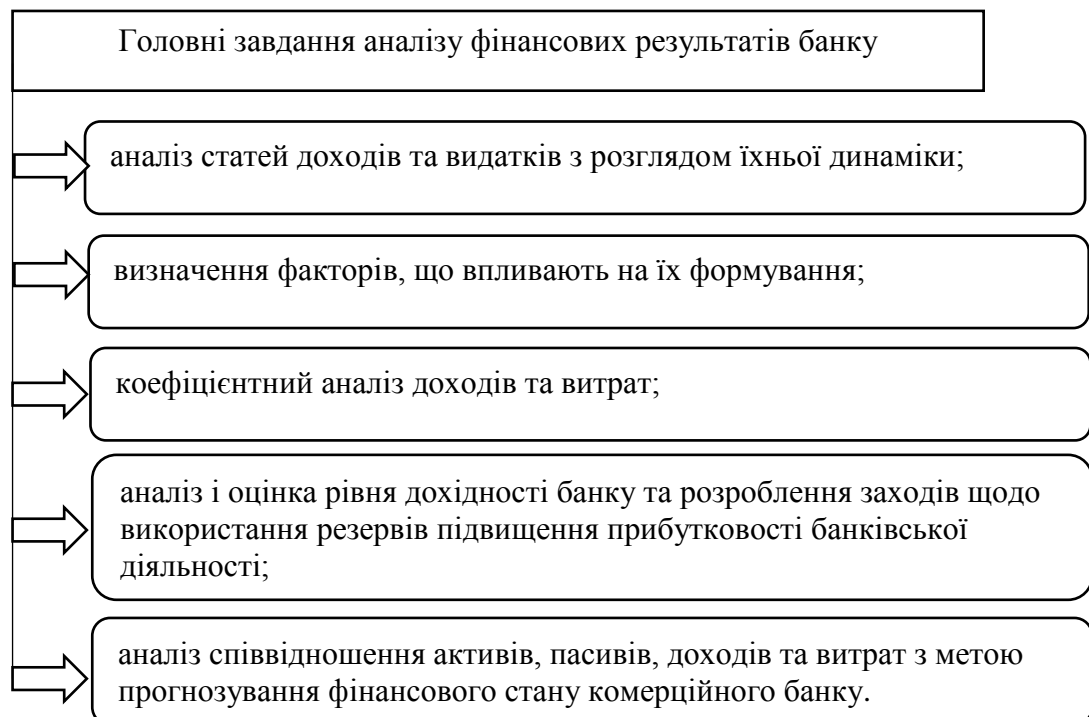


Рисунок 1.4 - Головні завдання аналізу ФРБ [розроблено автором на основі джерела 13]

Аналіз динаміки статей доходів та ВД дозволяє встановити особливості формування його фінансових результатів. За допомогою аналізу банківська установа може встановити на основі зміни яких статей доходів та витрат було отримано прибуток чи збиток та відповідно до цього дійти висновків стосовно заходів спрямованих на збільшення певних доходів чи зниження обсягів певних витрат з метою покращення фінансового стану банку.

Поряд з цим, одним із завдань аналізу ФРБ, важливо визначити саме на основі яких факторів був сформований прибуток чи збиток в банку.

Встановлення факторів дозволить у майбутньому усунути негативний їх вплив та утворити позитивний результат функціонування.

Досить важливим заданням в ході аналізу фінансових результатів банку є встановлення ступеня дохідності та розробки заходів стосовно залучення резервів підвищення прибутковості банківської організації.

В останні роки, з розвитком програмного забезпечення та появою математичного моделювання, одним із завдань аналізу фінансових результатів банку стало здійснення прогнозування на наступні періоди фінансового стану кредитної установи.

На сьогодні вченими виділено ряд методів аналізу фінансового результату банку. На наш погляд, дані методики доцільно розділити на наступні три групи (рис.1.5).

Розглянемо більш детально наведені групи методів аналізу ФРБ. Найбільш поширеним та простим є метод коефіцієнтів. Дана група методів базується на зіставленні статей банківської звітності й досить широко застосовується з метою встановлення кількісних взаємовідношень між різноманітними розділами та групами балансових статей [17].

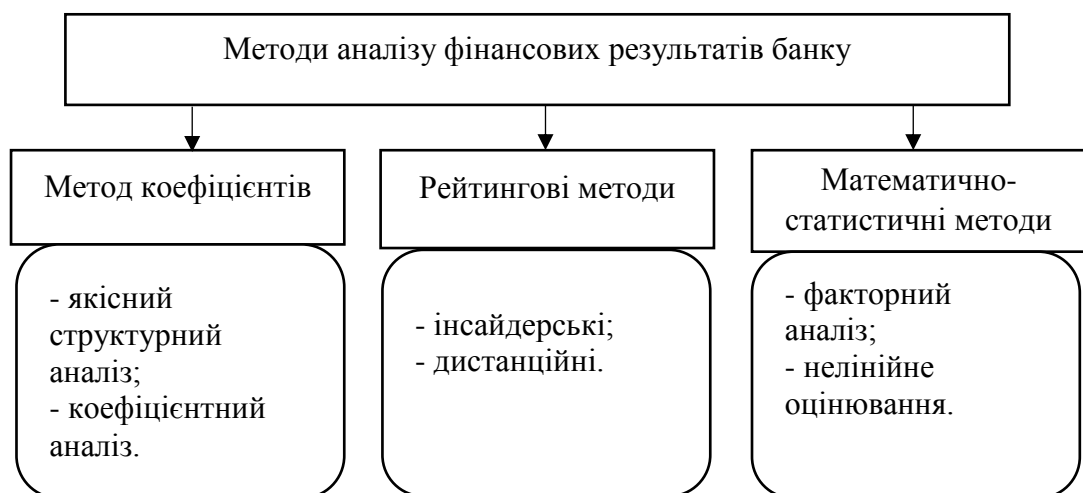


Рисунок 1.5 - Методи аналізу фінансових результатів банку

[розроблено автором на основі джерела 12]

Даний метод широкого застосування зазнав в момент встановлення та дотримання загальнообов'язкових економічних нормативів НБУ. Дана група

методів підпорядковує два наступні методи: якісний структурний аналіз й коефіцієнтний аналіз. Структурний аналіз реалізується під час проведення експертної оцінки функціонування банків. Такими експертами можуть бути акціонери банку, його працівники або інші зацікавлені особи. Результати даного методу здебільшого базуються на досвіді та інтуїції групи експертів, котрі здійснюють дану оцінку.

Отже, коефіцієнтний метод формує деталізований розрахунок показників, котрі відображають різноманітні напрями діяльності банку, що має характерні переваги та недоліки. Позитивною в цьому виступає можливість обрахувати вагому кількість значимих показників фінансової стійкості банку. В цілому метод коефіцієнтів надає можливість здійснити детальний розрахунок показників, котрі відображають різноманітні види діяльності банку.

В аспекті подальшого дослідження особливостей аналізу ФРБ розглянемо наступну групу методів – рейтингові методи. З самого найменування даної групи зрозуміло, що дані методи полягають у привласненні банківській установі певної оцінки чи отримує оцінку деяка конкретна характеристика функціонування банку. Здебільшого з метою встановлення особливостей конкурентоздатності банку можуть співставлятися його результати з показниками другого банку. Використання групи методик рейтингів надає змогу досліднику встановити додаткову інформацію стосовно розвитку банку, фінансових результатів його діяльності, а також співставити з лідерами ринку банківських послуг. Здебільшого в рейтинговій оцінці залучають до уваги п'ять характеристик, таких як: якість активів, достатність капіталу, рівень прибутковості активів, ліквідність балансу та якість банківського управління.

За останні роки найбільш поширеними стали саме методи рейтингового оцінювання. Дану тенденцію можна пояснити тим, що їх застосування надає можливість встановити шляхи розвитку кредитної установи, визначити головні висновки стосовного поточного стану справ та встановити

перспективи діяльності, та також здійснити аналіз у порівнянні з його головними конкурентами.

В цілому усі рейтингові методи аналізу фінансових результатів банку можна поділити на дві великі групи [12]:

– інсайдерські, до яких відносять методиками ROCA, UBSS, CAMEO, BOPEC);

– дистанційні, які включають методиками CAMELS, CAEL, PATROL, CAMELS (у складі BASIC), ORAP.

На сьогодні існують навіть спеціальні фірми та організації, котрі представляють послуги стосовно здійснення оцінки ФРБ. Дані компанії носять назву «консалтингові компанії», їхні послуги можуть використовувати як окремі клієнти, так та й загалом банки та їх акціонери. Інсайдерські методиками аналізу ФРБ проводять внутрішню оцінку фінансової стійкості банку. Дистанційні методи проводять оцінку використовуючи матеріали, які представлені у відкритих фінансових звітах. Саме тому інсайдерський метод аналізу фінансових результатів доступний тільки працівникам банку та наблизеним особам, котрі володіють доступом до всієї потрібної інформації, бодай конфіденційної. Другу групу методів можуть застосовувати будь-які зацікавлені персони.

Досить високої популярності посеред рейтингових методів аналізу фінансової стійкості та надійності банків посеред країн СНД набула створена групою вчених Sheshunh of Bank (США) рейтингова система CAMELS та метод, який розроблений на пострадянському просторі групою вчених під наставництвом В.С. Кромонава. Зазначимо, що на методології оцінки CAMELS ґрунтується методика рейтингових оцінок НБУ, котра проводиться на базі Положення про порядок визначення рейтингових оцінок за рейтинговою системою CAMELS № 171, установленого постановою Правління Національного банку України 08.05.2002р. зі змінами та доповненнями [20].

На сьогоднішній час найбільш точним методом оцінки фінансових результатів банку вважаються математично-статистичні методики SEER Risk Rank, SCOR, SEER Rating, SAABA, Bank Calculator – OCC, методика рейтингу динамічної фінансової стабільності банків та модель оцінки перспективної фінансової стійкості банку [21].

2 ПРАКТИЧНІ ЗАСАДИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ БАНКУ

2.1 Аналіз фінансових результатів банківської системи України

ФРБ відображає ефективність діяльності банку, відповідно фінансовий результат банківської системи відображає рентабельність ринку банківських послуг на ринку фінансових послуг. З метою аналізу фінансових результатів банківської системи України проведемо якісний структурний аналіз основних статей доходів та витрат вітчизняних банківських установ (табл.2.1).

Таблиця 2.1 – Динаміка формування фінансових результатів банківської системи України протягом 2015 – 2019 років [побудовано автором на основі 24]

Показники	2015		2016		2017		2018		2019		Відхилення, млрд.грн.	Тпр, %
	млрд. грн.	%	млрд. грн.	%	млрд. грн.	%	млрд. грн.	%	млрд. грн.	%		
ДОХОДИ:	199	100	190	100	180	100	209	100	244	100	45	23
Процентні доходи	135	68	135	71	126	70	141	67	154	63	19	14
Комісійні доходи	28	14	32	17	37	21	51	24	62	25	34	121
Результат від торговельних операцій	22	11	9	5	7	4	6	3	16	7	-6	-27
Інші операційні доходи	10	5	10	5	7	4	9	4	8	3	-2	-20
Інші доходи	4	2	4	2	3	2	2	1	4	2	0	0
ВИТРАТИ:	265	100	350	100	206	100	192	100	185	100	-80	-30
Процентні витрати	96	36	92	26	72	35	68	35	74	40	-22	-23
Комісійні витрати	5	2	7	2	10	5	13	7	18	10	13	260
Інші операційні витрати	13	5	11	3	29	14	22	11	20	11	7	54
Загальні адміністративні витрати	36	14	39	11	41	20	51	27	56	30	20	56
Відрахування в резерви	115	43	198	57	51	25	33	17	12	6	-103	-90
Податок на прибуток	-0,01	-0	-0,01	0	3	1	5	3	5	3	5,005	100
ПРИБУТОК (ЗБИТОК)	-66,6	н	-159	н	-26	н	22	н	59	н	125,6	189

Аналіз фінансових результатів банківської системи України показав, що протягом 2015 – 2019 років процентні доходи займали найбільшу питому вагу (від 71 до 63%) та мали тенденцію до зростання на 19 млрд.грн., що в відсотковому значенні склало 14%. Відповідно станом на 01.01.2020 року дана стаття доходів склала 154 млрд.грн. Відповідно, комісійні доходи банків України протягом досліджуваного зросли на 121%, що в абсолютному значенні склало 35 млрд.грн. та станом на 01.01.2020 року їх обсяг склав 62 млрд.грн.

Результат від торговельних операцій протягом 2015 – 2019 років зменшився на 27% та станом на 01.01.2020 року даний показник склав 16 млрд.грн., що говорить про звуження операцій з цінними паперами на ринку банківських послуг країни.

Аналіз фінансових результатів банківської системи України надав змогу встановити позитивну тенденцію для банків – загальне зменшення суми витрат фінансово-кредитних установ на 30%. Спостерігаємо протягом 2015 – 2019 років збільшення доходів та зменшення витрат, що говорить про покращення фінансового результату та збільшення рентабельності банків України.

З таблиці 2.1 спостерігаємо, що процентні витрати банків України протягом 2015 – 2019 років зменшились на 22 млрд.грн., що у відсотковому значенні склало 23%, відповідно станом на 01.01.2020 року дана стаття витрат склала 74 млрд.грн.

Також саме процентні витрати займали найвищу питому вагу у структурі витрат та їх частка коливалась від 26 до 40% у 2019 році. Комісійні витрати протягом досліджуваного періоду зросли аж на 260%, що у абсолютному значенні склало 13 млрд.грн., відповідно станом на 01.01.2020 року дана стаття витрат склала 18 млрд.грн. До того ж частка комісійних витрат протягом 2015 – 2019 років у структурі загальних витрат збільшилась з 2 до 10%.

Інші операційні витрати протягом аналізованого періоду зросли на 54% що у абсолютному значенні склало 7 млрд.грн., відповідно станом на 01.01.2020 року дана стаття витрат склала 20 млрд.грн. До того ж частка інших операційних витрат протягом 2015 – 2019 років у структурі загальних витрат збільшилась з 5 до 11%.

Відрахування в резерви у складі витрат банків України протягом досліджуваного періоду з 43% до 6%, відповідно їх обсяг зменшився на 90% та станом на 01.01.2020 року їх обсяг склав 12 млрд. грн. Таким чином, при покращенні фінансового результату вітчизняних банків потреба у здійсненні відрахувань у резерви зменшилась.

Що стосується податку на прибуток у структурі витрат, то його обсяги у 2015 та 2016 році були, можна сказати, були від’ємними за рахунок негативного фінансового результату. У цілому протягом 2015 – 2019 року податок на прибуток вітчизняних банківських установ збільшився на 100% та склав за результатами 2019 року 5 млрд.грн.

Таким чином фінансовий результат банківської системи України мав наступний вигляд (рис.2.1).



Рисунок 2.1 – Динаміка фінансового результату банківської системи України протягом 2015 – 2019 років, млрд. грн. [побудовано автором на основі 24]

З рисунка 2.1 спостерігаємо, що протягом 2015 – 2017 років фінансовий результат банківської системи України був збитковим, що в першу чергу

було спричинено розгортанням політично-економічної кризи в країні. Важливо відмітити, що обсяг збитків банків України за 2016 року значно перевищував аналогічний показник 2015 року, в основному внаслідок суттєвого збільшення сум відрахування в резерви протягом IV кв. 2016 року (до 198 млрд. грн станом на 01.01.2017 р.), що було спричинено здійсненням плану врегулювання діяльності ПАТ КБ «ПриватБанк» в аспекті процесу націоналізації установи [23].

За результатами діяльності вітчизняного ринку банківських продуктів та послуг у 2017 році фінансовий результат був також у вигляді збитків, але в порівнянні з попереднім роком їх обсяг був значно меншим, що говорить про поступове відновлення фінансової стійкості банківської системи України.

З рисунка 2.1 спостерігаємо, що за результатами 2018 року банківська система отримала прибуток у розмірі 22 млрд.грн., а за результатами діяльності банків у 2019 році банківський сектор отримав рекордний розмір прибутку за досліджуваний період – 59 млрд.грн.

Отже, здійснивши аналіз фінансових результатів банківської системи України, можна дійти висновку, що за рахунок зростання обсягів процентних доходів, комісійних доходів та звуження найбільшої складової у структурі фінансових результатів вітчизняних банків – процентних витрат, банківський сектор відновив прибутковість.

2.2 Аналіз фінансових результатів ПАТ «Банк Кредит Дніпро»

В аспекті встановлення подальших результатів дослідження доцільно провести аналіз фінансових результатів на прикладі певного банку. Саме тому розглянемо особливості формування фінансових результатів в ПАТ «Банк Кредит Дніпро» На сьогодні дана банківська установа представлена в

банківському секторі як банк з приватним капіталом, власником якого є вітчизняний представник Пінчук Віктор, котрий володіє 100% акцій банку.

З метою визначення місця банку на ринку банківських послуг розглянемо особливості формування активів установи та їх частку в банківському секторі.

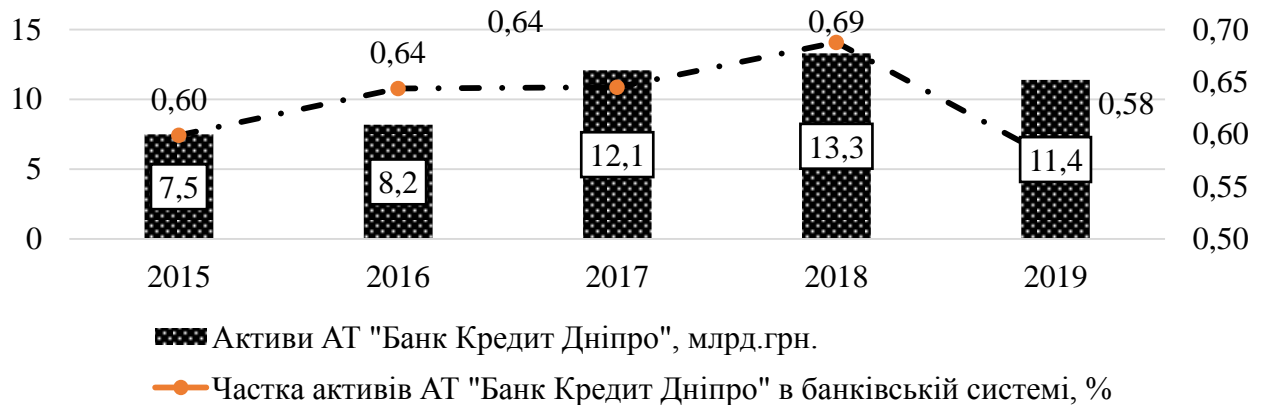


Рисунок 2.2 – Динаміка активів ПАТ «Банк Кредит Дніпро» протягом 2015 – 2019 років та їх частка в банківській системі [побудовано автором на основі 25]

З рисунка 2.2 бачимо, що активи досліджуваної банківської установи протягом 2015 – 2019 років зросли на 3,9 млрд.грн. що в свою чергу не говорить про розширення діяльності банку на ринку, а спричинено девальвацією гривні. Саме це підтверджує частка активів ПАТ «Банк Кредит Дніпро» в активах банківської системи, котра протягом аналізованого періоду зменшилась на 0,02%. У цілому участь банку на ринку банківських послуг є невагомою та коливається в межах 0,69 – 0,58% у 2019 році.

З метою встановлення практичних аспектів аналізу ФРБ, розглянемо особливості формування доходів банку (табл. 2.2).

Аналіз фінансових результатів ПАТ «Банк Кредит Дніпро» надав змогу встановити, що за досліджуваний період доходи мали тенденцію до зростання на 930млн.грн., що в відсотковому значенні склало 69%. До того ж протягом 2015 – 2019 років процентні доходи займали найбільшу питому

вагу (від 77 до 37%) але в цілому мали тенденцію до зменшення на 180млн.грн., що в відсотковому значенні склало 17%. Відповідно станом на 01.01.2020 року дана стаття доходів склала 853 млн.грн. У цілому частка процентних доходів в структурі доходів банку зменшилась на 40%, що спричинено зростанням комісійних доходів, інших операційних доходів та інших доходів. Відповідно, комісійні доходи ПАТ «Банк Кредит Дніпро» протягом досліджуваного часу зросли на 142%, що в абсолютному значенні склало 272 млн.грн. та станом на 01.01.2020 року їх обсяг склав 464 млн.грн.

Таблиця 2.2 – Динаміка та структура доходів ПАТ «Банк Кредит Дніпро» протягом 2015 – 2019 років [побудовано автором на основі 24,25]

Стаття доходів банку	2015		2016		2017		2018		2019		Відхилення, млн.грн.	Тпр, %
	млн. грн.	%	млн. грн.	%	млн. грн.	%	млн. грн.	%	млн. грн.	%		
ДОХОДИ:	1350	100	913	100	1155	100	1647	100	2280	100	930	69
Процентні доходи	1033	77	543	59	723	63	711	43	853	37	-180	-17
Комісійні доходи	192	14	149	16	179	15	253	15	464	20	272	142
Результат від торговельних операцій	100	7	197	22	147	13	162	10	-152	-7	-252	-252
Інші операційні доходи	12	1	13	1	86	7	514	31	776	34	764	6367
Інші доходи	13	1	11	1	20	2	6,8	0	339	15	326	2508

Розглянемо особливості формування витрат досліджуваного банку (табл. 2.3).

З таблиці 2.3 спостерігаємо, що процентні витрати ПАТ «Банк Кредит Дніпро» протягом 2015 – 2019 років зменшились на 208 млн.грн., що у відсотковому значенні склало 25%, відповідно станом на 01.01.2020 року дана стаття витрат склала 631 млн.грн. Також саме процентні витрати займали найвищу питому вагу у структурі витрат та їх частка коливалась від 90 до 32% у 2019 році. Дана тенденція говорить що протягом аналізованого періоду банківська установа найбільше використовувала при залученні коштів саме депозитні операції. Комісійні витрати протягом досліджуваного періоду зросли аж на 678%, що у абсолютному значенні склало 244 млн.грн.

Таблиця 2.3 – Динаміка та структура витрат ПАТ «Банк Кредит Дніпро» протягом 2015 – 2019 років [побудовано автором на основі 24,25]

Стаття витрат банку	2015		2016		2017		2018		2019		Відхилення, млн.грн.	Тгр, %
	млн. грн.	%	млн. грн.	%	млн. грн.	%	млн. грн.	%	млн. грн.	%		
ВИТРАТИ:	933	100	1407	100	1689	100	1877		1970	100	1037,0	111
Процентні витрати	839	90	757	54	582	34	514	27	631	32	-208	-25
Комісійні витрати	36	4	58	4	67	4	105	6	280	14	244	678
Інші операційні витрати	9	1	116	8	137	8	176	9	215	11	206	2289
Загальні адміністративні витрати	34	4	302	21	474	28	424	23	443	22	409	1203
Відрахування в резерви	7	1	174	12	429	25	658	35	401	20	394	5629
Податок на прибуток	8	1	0	0	-0,1	0	0,17	0	0,001	0	-8,0	100

Інші операційні витрати протягом аналізованого періоду досить інтенсивно зросли зросли на 2289% що у абсолютному значенні склало 206млн.грн., відповідно станом на 01.01.2020 року дана стаття витрат склала 215 млн.грн. До того ж частка інших операційних витрат протягом 2015 – 2019 років у структурі загальних витрат збільшилась з 1 до 11%.

Що стосується податку на прибуток у структурі витрат, то його обсяги в цілому протягом 2015 – 2019 року знизився та склав за результатами 2019 року лише 18 тис.грн., що пояснюється колосальною збитковістю банку в попередні періоди.

Один з аспектів дослідження ФРБ є аналіз його платоспроможності та ліквідності.

Для характеристики нормативів ліквідності балансу ПАТ «Кредит Дніпро» наводимо наступну таблицю, у якій за останні три роки представлена дини макі нормативних показників застарим та новим законодавством.

Як видно з таблиці 2.4 ПАТ «Банк Кредит Дніпро» дотримується встановлених Національним банком нормативів ліквідності. Норматив

миттєвої ліквідності свідчить про те, що Банк здатен забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань за рахунок високоліквідних активів, тобто коштів у касі та на кореспондентських рахунках.

Таблиця 2.4 – Нормативи ліквідності ПАТ «Банк Кредит Дніпро» станом на січень 2018-2020 рр., %, [25]

Норматив	Нормативне значення	Звітна дата		
		2018	2019	2020
H4 – миттєвої ліквідності	$\geq 20\%$	56,14	84,29	-
H5 – поточної ліквідності	$\geq 40\%$	60,33	65,51	-
H6 – короткострокової ліквідності	$\geq 60\%$	60,62	63,90	62,44
LCR _{BV}	$\geq 100\%$		108,43	150,82
LCR _{IB}	$\geq 100\%$		353,84	453,72

Як видно з таблиці 2.4 ПАТ «Банк Кредит Дніпро» дотримується встановлених Національним банком нормативів ліквідності. Норматив миттєвої ліквідності свідчить про те, що Банк здатен забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань за рахунок високоліквідних активів, тобто коштів у касі та на кореспондентських рахунках.

Поточна ліквідність є більшою нормативного значення, тому Банк зможе погасити всі зобов'язання з кінцевим строком погашення до 30 днів за рахунок активів з терміном погашення до 30 днів.

Стосовно нововведених коефіцієнтів, то банк їх безумовно дотримується та навіть перевиковує, особливо це стосується іноземної валюти. Це свідчить, що банк має достатньо резервів ліквідності для покриття чистого очікуваного відтоку грошових коштів упродовж 30 днів з урахуванням будь-якого стрес-сценарію.

Отже, фінансовий результат та його ефективність в ПАТ «Банк Кредит Дніпро» мав наступний вигляд (рис.2.3).

З рисунка 2.3 спостерігаємо, що у 2015 році фінансовий результат діяльності банківської установи був позитивним та приніс 28 млн.грн. прибутку до банку. Далі, протягом 2016 – 2018 років фінансовий результат

ПАТ «Банк Кредит Дніпро» був збитковим, що було послідовною реакцією банку на розгортання політично-економічної кризи в країні.

Важливо відмітити, що обсяг збитків банку у 2017 році був досить колосальним та склав 446 млн.грн., що говорить про наявний тоді ризик банкрутства банку.

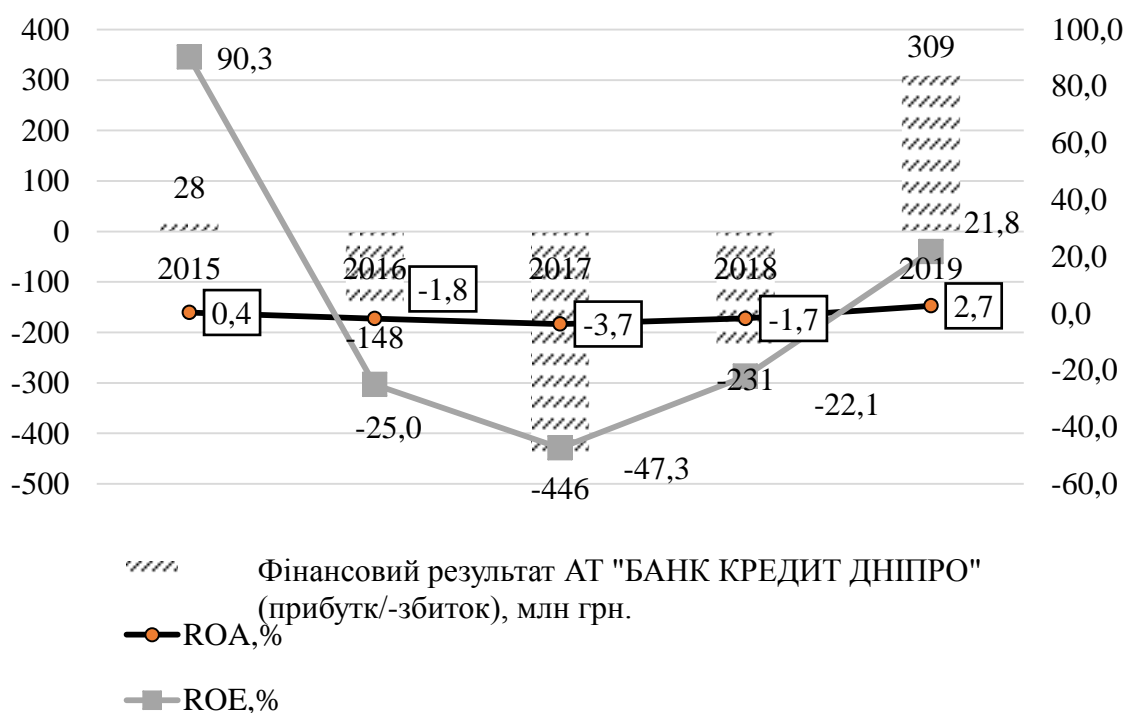


Рисунок 2.3 - Фінансовий результат та його ефективність в ПАТ «Банк Кредит Дніпро» протягом 2015 – 2019 років [25]

Але вже у 2018 році банківська установа за рахунок залучення інших операційних доходів та зменшення відсоткових витрат понизила розміри збитку. Далі, за результатами діяльності кредитної установи у 2019 році фінансовий результат набув позитивного значення та склав 309 млн.грн., що в порівнянні з початковим періодом аналізу було вищим за початковий період аналізу.

До того ж за результатами діяльності ПАТ «Банк Кредит Дніпро» у 2015 році його рентабельність була незначною, а 90% рентабельності капіталу банку можна пояснити тим, що капітал банку був досить низьким та

складав 31 млн.грн. під впливом нерозподіленого збитку попереднього року, при цьому прибуток банку склав 28 млн.грн., звідки і з'явилося дане високе значення рентабельності капіталу. Зрозуміло, що коли банківська установа отримувала збитки протягом 2016-2018 років, то рентабельність установи була відсутньою. А за фінансовими результатами діяльності ПАТ «Банк Кредит Дніпро» у 2019 році на одну гривню активів отримував 2,7 копійки прибутку, а на одну гривню капіталу банку припадало 21,8 копійки прибутку. Дана тенденція говорить про відновлення ефективності фінансових результатів банку.

В аспекті аналізу фінансових результатів ПАТ «Банк Кредит Дніпро», застосуємо метод математичного моделювання та встановимо особливість впливу зовнішніх та внутрішніх факторів на даний показник. Таким чином побудуємо факторні моделі, де результативною ознакою буде власне динаміка фінансових результатів досліджуваного банку, а факторними ознаками зовнішні та внутрішні чинники впливу.

Вихідні дані для математичного моделювання залежності фінансового результату ПАТ «Банк Кредит Дніпро» від зовнішніх та внутрішніх чинників представлені в таблиці 2.5.

Таблиця 2.5 – Вихідні дані для побудови факторної моделі впливу зовнішніх та внутрішніх факторів на фінансовий результат банку[26,27]

Рік	Фінансовий результат банку, млн.грн. (Y)	Номінальний ВВП, млн.грн. (X1)	Середня % кредитування у нац.валюті (X2)	ІСЦ (X3)	Процентна маржа банку,% (X4)	Капітал банку, млн.грн.(X5)	Активи банку, млн.грн.(X6)
2015	28	1979458	20,5	148,7	2,6	31	7535
2016	-148	2383182	20,7	113,9	-2,6	591	8219
2017	-446	2982920	17,1	114,4	1,2	942	12121
2018	-231	3558706	16,1	110,9	1,5	1045	13327
2019	309	3974564	16,8	107,9	1,9	1415	11458

Таким чином ми встановили фактори зовнішнього впливу:

– номінальний ВВП, як показник фінансової стабільності країни;

– середня ставка кредитування, як головний індикатор функціонування ринку банківських послуг;

– індекс споживчих цін, як головний показник формування цін в країні.

До внутрішніх факторів впливу ми віднесли капітал банку, активи банку та процентну маржу. Чиста процентна маржа банку в 2019 році в порівнянні з 2015 роком знизилась на 0,7%, що говорить про присутність здатності банку створювати чистий процентний дохід, застосовуючи загальні активи.

Результати факторного аналізу фінансових результатів банку відображені в таблиці 2.6.

Таблиця 2.6 – Результати проведених розрахунків залежності фінансових результатів ПАТ «Банк Кредит Дніпро» від зовнішніх та внутрішніх чинників впливу[узагальнено автором]

Фактор впливу	Рівняння регресії	Коефіцієнт детермінації, R ²	Коефіцієнт кореляції, r	Ступінь зв'язку
ВВП (X1)	$Y = 351 - 0,008X$	0,062	0,24	слабкий
% ставка (X2)	$Y = 342 + 13,2 X$	0,30	0,55	Середній
ІСЦ (X3)	$Y = -327 + 1,92X$	0,29	0,54	Середній
Процентна маржа банку (X4)	$Y = -132 + 38X$	0,70	0,84	Сильний
Капітал банку (X5)	$Y = -157 + 0,07X$	0,72	0,85	Сильний
Активи банку (X6)	$Y = 236 - 0,03X$	0,77	0,88	Сильний

Таким чином, з отриманих результатів проведених розрахунків залежності фінансових результатів ПАТ «Банк Кредит Дніпро» від зовнішніх та внутрішніх чинників впливу, ми встановили що існує сильний зв'язок між результативною ознакою та саме внутрішніми факторами впливу. Відповідно за допомогою факторного аналізу вдалося встановити, що процентна маржа банку пояснює на 84% становлення фінансових результатів банку, капітал – на 85%, а активи на 88%.

Що стосується зовнішніх факторів, то їх вплив на фінансовий результат може бути на рівні середнього або слабкого. З проведеного дослідження вдалося встановити, що фінансовий результат досліджуваного банку можна пояснити на 55% за допомогою зміни середніх відсоткових ставок кредитування банківського сектору, на 54% - зміною цін в країні та лише на 24% зміною рівня ВВП в країні.

Отже, здійснивши аналіз фінансового результату ПАТ «Банк Кредит Дніпро», ми встановили, що під дією зовнішніх чинників банківська установа втратила власну ефективність саме у 2016 – 2017 роках, але натомість результати 2019 року функціонування банку були ефективними за рахунок розширення інших операційних доходів та інших доходів банку та на основі звуження обсягів процентних витрат банку.

2.3 Реалізація економіко-математичного прогнозування фінансових результатів на прикладі ПАТ «Банк Кредит Дніпро»

В аспекті проведення економіко-математичного прогнозування фінансових результатів на прикладі ПАТ «Банк Кредит Дніпро» дослідимо динаміку зміни фінансового результату банку в квартальному розрізі.

З метою пояснення застосування економіко-математичного прогнозування фінансових результатів банку розглянемо його на основі побудови економетричного моделювання адитивних моделей. Адитивна модель складається з часового ряду, який представлений як сума перерахованих компонент.

Головним завданням економетричного дослідження окремого часового ряду є виявлення і представлення кількісного вираження кожній з зазначених вище компонент для того, щоб вживати отриману інформацію для прогнозування майбутніх змістів ряду або при побудові моделей

взаємозв'язку двох чи більше часових рядів [Ошибка! Источник ссылки не найден.].

На початку дослідження формуємо масив вихідних даних, у нашому випадку вихідні дані відображені на рисунку 2.4.



Рисунок 2.4 – Динаміка фінансового результату ПАТ «Банк Кредит Дніпро» протягом 01.07.2016 – 01.03.2020 років, грн. [24]

Відповідно з рисунка 2.4 спостерігаємо, що фінансовий результат був досить нестабільним та здебільшого банк зазнавав збитку, хоч іноді й спостерігався прибуток.

На наступному прогнозування етапі будується кореляційне поле вихідних даних, котре в свою чергу надає змогу побудувати певну уяву стосовно сезонності та циклічності коливань курсу фінансового результату досліджуваного банку [28].

Побудуємо кореляційне поле динаміки курсу долара США (рис.2.5).

З дослідження графіку 2.5 можна дійти висновку, що, так як значення у формують пилоподібну фігуру, то передбачуваною є присутність сезонної компоненти.

На подальшому етапі, з ціллю встановлення циклічності коливань фінансового результату банку, розраховуються коефіцієнти автокореляції різних порядків і формується корелограма [28].

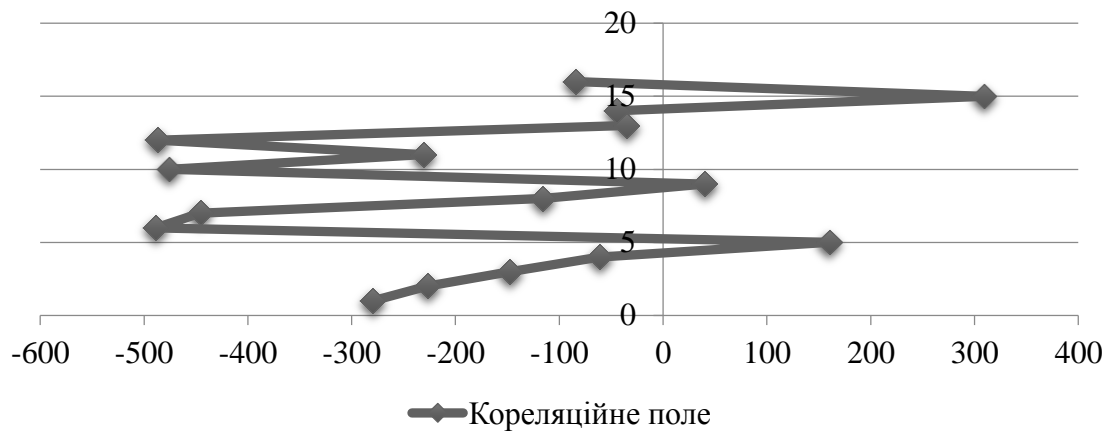


Рисунок 2.5 - Кореляційне поле динаміки фінансового результату ПАТ «Банк Кредит Дніпро»

З метою перевірки цього визначмо декілька послідовних коефіцієнтів автокореляції фінансового результату банку. Утворимо першу допоміжну таблицю «Коефіцієнти автокореляції» з метою для визначення коефіцієнта автокореляції з лагом:

$$y_{1\text{сеп}} = \frac{1}{n-1} \sum_{t=2}^n y_t, \quad (2.1)$$

$$y_{2\text{сеп}} = \frac{1}{n-1} \sum_{t=2}^n y_{t-1} \quad (2.2)$$

де y – фінансового результату банку;

n – період.

Результати представлені в додатку Є, табл. Є1

Коефіцієнт автокореляції початкового порядку визначаємо за формулою[28]:

$$r_1 = \frac{\sum_{t=2}^n (y_t - \bar{y}_1)(y_{t-1} - \bar{y}_2)}{\sqrt{\sum_{t=2}^n (y_t - \bar{y}_1)^2 \sum_{t=2}^n (y_{t-1} - \bar{y}_2)^2}}, \quad (2.3)$$

За результатами отримали, що відповідно до побудови автокореляції фінансового результату банку коефіцієнт автокореляції першого порядку складає -0,59.

Аналогічним чином визначаємо коефіцієнти кореляції більш вищих порядків та відобразимо їх в таблиці 2.7.

Таблиця 2.7 - Коефіцієнт автокореляції рівнів

Лаг	Коефіцієнт автокореляції рівнів
1	-0,673748869
2	-0,679169401
3	-0,419801029
4	0,140559911
5	-0,080174295
6	0,249704846
7	-0,395970924
8	-0,391331148
9	-0,225057388
10	0,609451831
11	0,41298407
12	0,102183631

У ході подальшого дослідження встановимо границі значущості коефіцієнтів кореляції за наступною формулою:

$$\pm \frac{1}{\sqrt{n}} = \pm \frac{1}{\sqrt{16}} = \pm 0.25. \quad (2.4)$$

На рисунку 2.6 наведено корелограму – послідовність коефіцієнтів кореляції першого, другого та подальших рівнів. На даному графіку також відображені границі значущості коефіцієнтів кореляції.

Провівши аналіз корелограми, можна дійти висновку, що даний часовий ряд містить сезонні коливання з періодичністю у чотири квартали, та

найбільші значення коефіцієнтів кореляції спостерігаються для лагів -0,67 та 0,41.

Далі, на наступному етапі прогнозування фінансового результату досліджуваного банку потрібно побудувати адитивну модель часового ряду.

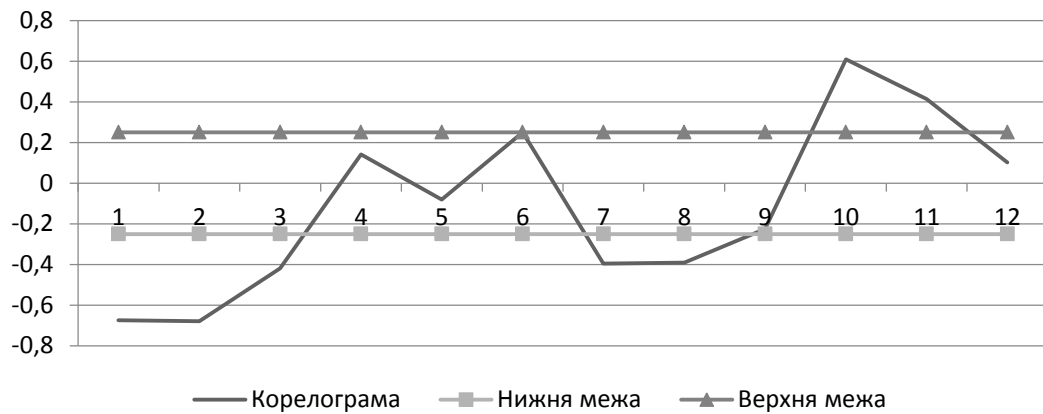


Рисунок 2.6 – Корелограма рівнів автокореляції фінансового результату ПАТ «Банк Кредит Дніпро» [узагальнено автором]

Першочерговим кроком побудови адитивної моделі являється вирівнювання початкових даних за допомогою методу ковзної середньої. Відповідно, на основі даних фінансового результату досліджуваного банку встановлюється сума рівнів ряду за кожний квартал поетапно із зсувом на один момент часу і розраховуємо умовні фінансові результати діяльності банку. Далі розраховані суми діляться на 4 та встановлюються ковзні середні. Розраховані даним способом вирівняні показники вже не мають сезонної компоненти [22].

Дані показники приводяться у відповідність з фактичними етапами часу, за допомогою визначення середніх значень з двох послідовних ковзних середніх – центровані ковзні середні (табл.Є.3).

Подальшим етапом побудови адитивної моделі прогнозування фінансового результату діяльності банку є оцінка сезонної компоненти як різниця між фактичними рівнями ряду і центрованими ковзними середніми[28].

Відповідно далі утворюється таблиця вхідних даних з присутніми оцінками сезонної компоненти по кварталах.

Визначаються середні за кожен квартал оцінки сезонної компоненти (S_i). Так, у моделях з сезонною компонентою сезонні дії за період взаємо погашаються. Саме у адитивній моделі сума показників сезонної компоненти по всіх кварталах повинна бути рівна нулю (таблиця 2.8).

Відповідно, для даної моделі коригуючий коефіцієнт $k = 5,8$.

Таблиця 2.8 - Середні за кожен квартал (по всіх роках) оцінки сезонної компоненти за адитивною моделлю

Показники	Рік	№ квартала			
		I	II	III	IV
	1	-	-	-24	40,75
	2	331,75	-273,125	-208,25	135,125
	3	262,625	-233,875	66,875	-233,625
	4	97	-30,875	-	-
Всього за і-тий квартал		691,375	-537,875	-165,375	-57,75
Середня оцінка сезонної компоненти для і-го квартала		230,4583333	-179,291667	-55,125	-19,25
Скоригована сезонна компонента		236,2604167	-173,489583	-49,32291667	-13,44791667

У подальшому визначаються скориговані показники сезонної компоненти:

$$S_i = \bar{S}_i - k \quad (2.5)$$

Також перевіряється рівність нулю суми значень сезонної компоненти. У нашому випадку сума значень сезонної компоненти дорівнює нулю.

В подальшому дослідженні, з ціллю виключення впливу сезонної компоненти, віднімається її значення з кожного рівня вхідного часового ряду.

Таким чином маємо величини $T + E = Y - S$ (табл. А.4). Дані показники містять лише тенденцію і випадкову компоненту.

У ході подальшого дослідження встановлюється компонента T (тренд) даної моделі. Для цього здійснюється аналітичне вирівнювання ряду ($T + E$) за використанням лінійного тренда (див. табл. А.5). Підставляючи в отримане рівняння лінійної регресії значення $t = 1, 2, \dots, 16$, знаходяться рівні T для кожного моменту часу[8].

Знаходиться значення рівнів ряду, отримані за адитивною моделлю. Для цього додається до рівнів тренду (T) значення сезонної компоненти для відповідних кварталів.

На основі таблиці Є.5 формуються графіки фактичних і теоретичних значень часового ряду, отриманих за адитивною моделлю (рис. 2.7).

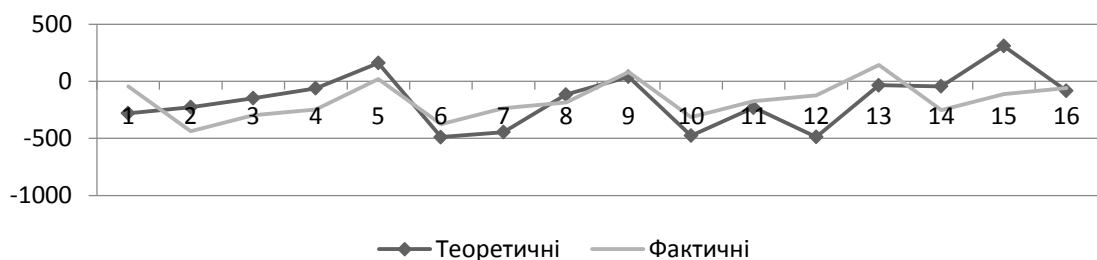


Рисунок 2.7 - Графіки фактичних і теоретичних значень часового ряду за адитивною моделлю прогнозування фінансового результату банку

На подальшому етапі прогнозування досить необхідно провести оцінку якості адитивної моделі за допомогою розрахунку коефіцієнта детермінації.

З метою оцінки якості побудованої моделі у дослідженні встановимо величину коефіцієнта детермінації за формулою [28]:

$$\left(1 - \frac{\sum E^2}{\sum (y_t - y_{cp})^2}\right) * 100\%. \quad (2.6)$$

Відповідно до проведеного дослідження, величина якості адитивної моделі прогнозування фінансового результату складає 81,09%, тобто адитивна модель пояснює 81,09%, загальної варіації рівнів часового ряду фінансового результату АТ «Банк Кредит Дніпро» за 4 спостереження.

Рівняння адитивної моделі прогнозування ряду фінансового результату має вигляд:

$$Y = -296,02 + 15,59 X \quad (2.7)$$

Графік тренду фінансового результату ПАТ «Банк Кредит Дніпро» представлений на рисунку 2.8.

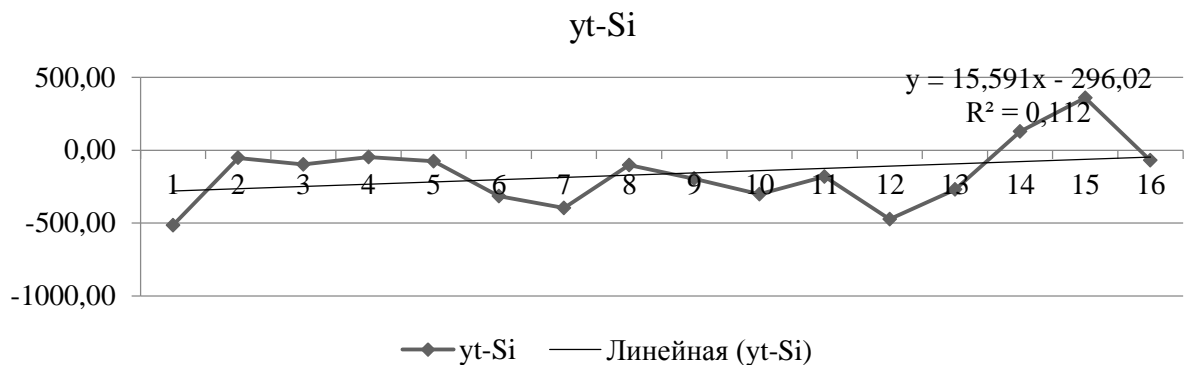


Рисунок 2.8 – Лінійна функція рівняння адитивної моделі прогнозування фінансового результату ПАТ «Банк Кредит Дніпро»

У ході подальшого дослідження встановлюється за адитивною моделлю прогноз на два періоди вперед.

Прогнозне значення (F_t) рівня часового ряду в адитивній моделі є сума трендової і сезонної компонент. Обчислення наведені в таблиці 2.8.

З метою встановлення трендової компоненти застосуємо рівняння тренду, підставивши в нього показники $x=17$, $x=18$. Отримаємо: $F_{17} = 205,283$ та $F_{18} = -188,88$

Таблиця 2.8 – Розрахунок прогнозного значення фінансового результату ПАТ «Банк Кредит Дніпро» за адитивною моделлю на наступні два періоди

	T	T+S
17	-30,977	205,283
18	-15,386	-188,88

Тобто, станом на 01.07.2020 фінансовий результат ПАТ «Банк Кредит Дніпро» необхідно очікувати у формі прибутку 205,283 млн. грн., а станом на 01.10.2020 року – у формі збитку на 188,88 млн.грн. відповідно.

Отже, здійснивши прогнозування фінансового результату ПАТ «Банк Кредит Дніпро» за допомогою адитивної моделі, ми встановили, що запропонований метод прогнозування, як засобу економічного прогнозування, є якісним та адекватним.

Таким чином, за допомогою проведення прогнозування фінансових результатів банку, ми встановили, що вони й подалі матимуть нестабільний характер. Тому банківська установа має покращити в першу чергу систему управління ризиками, адже нестабільність фінансового результату банку говорить про відсутність ефективної системи ризик-менеджменту банку. Досить важливо привернути увагу саме на ризик ліквідності та кредитний ризик.

ВИСНОВКИ

Для банківських установ важливим є проведення своєчасного аналізу фінансових результатів їхньої діяльності. Стійкі фінансові результати є головним елементом успішності банківської установи та гарантією стабільного довгострокового розвитку. Метою роботи є дослідження основних методів щодо аналізу фінансових результатів діяльності банківських установ.

У цілому, за результатами дослідження встановлено, що фінансовий результат – це грошовий результат діяльності організації, котрий визначається на основі різниці між доходами та витратами установи та відображається на базі показника прибутку або збитку.

На сьогодні класифікація фінансових результатів базується на основі доходів та витрат банку.

Розглянуто систему методів аналізу фінансових результатів банків. Їх умовно поділяють на три види: метод коефіцієнтів, рейтингові методи та математично-статистичні методи.

Фінансовий результат, який хочуть отримати всі банки є прибуток - об'єктивний показник, характеризує стан життєвого циклу виробничих і фінансових структур банківської діяльності в процесі проходження кожного етапу їх розвитку, залежить від ряду факторів. Ці фактори, які впливають на прибуток комерційного банку, є багаточисельними, але фактично, прибутковість банку залежить від доходів та витрат.

Узагальнюючи огляд підходів науковців до класифікації факторів впливу на прибуток банку, було згруповано їх з точки зору зовнішнього (макрорівня) та внутрішнього (мікрорівня) впливу з розподілом за напрямком дії, а саме, які є загальними, а які специфічними, та важливістю при розробці депозитної політики: головні та другорядні.

Аналіз фінансових результатів банківської системи України показав, що протягом 2015 – 2019 років процентні доходи займали найбільшу питому вагу (від 71 до 63%) та мали тенденцію до зростання на 19 млрд.грн., що в відсотковому значенні склало 14%. Відповідно станом на 01.01.2020 року дана стаття доходів склала 154 млрд.грн. В цілому частка процентних доходів в структурі доходів банків України зменшилась на 5%, що спричинено зростанням комісійних доходів. Відповідно, комісійні доходи банків України протягом досліджуваного зросли на 121%, що в абсолютному значенні склало 35 млрд.грн. та станом на 01.01.2020 року їх обсяг склав 62 млрд.грн.

Здійснивши аналіз фінансових результатів банківської системи України, можна дійти висновку, що за рахунок зростання обсягів процентних доходів, комісійних доходів та звуження найбільшої складової у структурі фінансових результатів вітчизняних банків – процентних витрат, банківський сектор відновив прибутковість.

Стосовно аналізу фінансового аналізу на прикладі комерційного банку ПАТ «Банк Кредит Дніпро» то у 2015 році фінансовий результат діяльності банківської установи був позитивним та приніс 28 млн.грн. прибутку до банку. Далі, протягом 2016 – 2018 років фінансовий результат ПАТ «Банк Кредит Дніпро» був збитковим, що було послідовною реакцією банку на розгортання політично-економічної кризи в країні.

Важливо відмітити, що обсяг збитків банку у 2017 році був досить колосальним та склав 446 млн.грн., що говорить про наявний тоді ризик банкрутства банку. Але вже у 2018 році банківська установа за рахунок залучення інших операційних доходів та зменшення відсоткових витрат понизила розміри збитку. Далі, за результатами діяльності кредитної установи у 2019 році фінансовий результат набув позитивного значення та склав 309 млн.грн., що в порівнянні з початковим періодом аналізу було вищим за початковий період аналізу.

Здійснивши прогнозування фінансового результату ПАТ «Банк Кредит Дніпро» за допомогою адитивної моделі, встановлено, що запропонований метод прогнозування, як засобу економічного прогнозування, є якісним та адекватним. Згідно отриманих результатів станом на 01.07.2020 фінансовий результат ПАТ «Банк Кредит Дніпро» необхідно очікувати у формі прибутку 205,283 млн. грн., а станом на 01.10.2020 року – у формі збитку на 188,88 млн.грн. відповідно.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Мочерний С. В. Політична економія: *Навч. посібник.*//К.: ЗнанняПрес, 2002. - 687 с.
2. Пушкар М.С. Фінансовий облік: *Підручник.* - Тернопіль: Карт-бланш, 2002. - 628 с.
3. Луговой В.А. *Учет капитала, ссуд и финансовых результатов.* - М.: АО "ИНКОНСАУДИТ", 1995. - 128 с.
4. Ануфриев В.Е. Учет формирования финансового результата и распределения прибыли организации. *Бухгалтерский учет.* - 2001. - № 10. - С. 101-108.
5. Пантелєв В. П., Сніжко О. С. Словник бухгалтера та аудитора. - К.: ДП "Інформ.-аналіт. агенство", 2009. - 239 с.
6. Скалюк Р. В. Сутність та значення фінансових результатів в системі розвитку господарської діяльності промислових підприємств // *Наукові праці Кіровоградського національного технічного університету: Збірник наукових праць.* - 2010. 18. - С. 135-141.
7. Дікань Л. В., Вороніна О. О. Фінансовий результат підприємств: теоретичні узагальнення та прикладний аналіз: *Монографія.* - Харків, 2008. - 92 с.
8. Вороніна О. О., Дікань Л. В. Складові та основні функції управління фінансовим результатом підприємства // *Економіка розвитку.* - 2008. № 1 (45). - С. 66-68.
9. Сиромятникова О. В. Фінансові результати діяльності банку як об'єкт аналітичного дослідження URL: <https://goo.gl/RMSPvn>.
10. Рішення Ради Національного банку України від 04 липня 2017 року № 29-рд/ *Національний банк України* // – К. URL: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=51452711>

11. Скоробагач І.О. Аналіз доходів та витрат малих і середніх банків України URL: <https://goo.gl/RMSPvn>.
12. Вольська, С.П. Порівняльна характеристика методів оцінювання фінансової стійкості банку. *Науковий вісник Херсонського державного університету*. 2015. Випуск 10. Частина 1. С. 178–181.
13. Герасимович, А.М. Аналіз банківської діяльності. *Підручник*. К.: КНЕУ, 2010. 599 с.
14. Донець, А.Ю. Вплив факторів на прибуток банку // Научный прогресс на рубеже тысячелетий. *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.
15. Кількість банків в Україні. URL: <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/stat/count/2020>
16. Коваль, С.В. Фінансові результати діяльності банківських установ: теоретичні та практичні аспекти. *Світ фінансів*. 2014. 3. С. 83–89.
17. Матвієнко, О.С. Шляхи підвищення прибутковості банківської діяльності в Україні. *Молодий вчений*. 2014. № 6 (1). С. 169–172.
18. Миронова, М.І. Фактори впливу на стійке функціонування комерційних банків. *Науковий вісник НЛТУ України*. 2014. Вип. 24.1. С. 249–255.
19. Мних, Є.В. Фінансовий аналіз. *Підручник*. К.: Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2014. 536 с.
20. Законодавство України. Положення «Про порядок визначення рейтингових оцінок за рейтинговою системою CAMELS URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/v0171500-02>.
21. Тиркало, Р.І. Банківська справа. *Навч. посіб.* Тернопіль: Картбланш, 2001. 318 с.
22. Рибалко А.С. Сучасні підходи до аналізу фінансових результатів діяльності банківської установи URL: http://www.economyandsociety.in.ua/journal/20_ukr/85.pdf

23. Аналітичний огляд банківської системи України. *Національне рейтингове агентство «Рюрік»*. URL: http://rurik.com.ua/documents/research/bank_system2019.pdf
24. Національний банк України. Фінансова діяльність банків. URL: www.bank.gov.ua/
25. Офіційний сайт АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» URL: <https://credidnepr.com.ua/ru>
26. Глобальний аналіз базових макроекономічних показників України (2015–2019 рр.) URL: <http://publicaudit.com.ua/reports-on-audit/globalnyj-analiz-bazovyh-makroekonomichnyh-pokaznykiv-ukrayiny-2015-2019-rr/>
27. Сердюк О. О. Формалізація факторів, що впливають на інфляційні процеси: вітчизняний аналіз. [URL: <http://bulletin.uabs.edu.ua/store/eco/1bee44033ee896490f938772a58352b5.pdf>]
28. Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків: постанова Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. № 373 зі змінами та доповненнями. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z1288-11>.
29. Інструкція Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» від 07.02.2013 №73 зі змінами та доповненнями. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13>
30. Русіна Ю.О., Ліпінська Д.Ю. Прибуток як складова фінансової стійкості комерційного банку. *Вісник КНУТД*. 2014. №3. 96-102
31. Катан Л. І., Плахотник М. С. Прибутковість комерційного банку та її підвищення. *Агросвіт*. 2018. № 21. С.3-6

ДОДАТОК А

ПІДХОДИ ДО ВИЗНАЧЕННЯ ПОНЯТТЯ «ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ БАНКУ»

Таблиця А.1 - Підходи до визначення поняття «фінансовий результат банку»

Автор, джерело	Зміст визначення
С. В. Мочерний [1, 37].	це грошова форма загального підсумку господарської діяльності організації або і-Т підрозділу яка виражається в прибутку або збитку.
М. С. Пушкар [2, 41].	це прибутки або збитки, що їх отримано як результат господарської діяльності.
В. А. Луговий [3, 57].	це балансовий прибуток (збиток) підприємств, що формується із доходів чи витрат від реалізації готової продукції (послуг, робіт), доходів чи витрат від іншої реалізації та обсягу позареалізаційних доходів чи витрат.
В. Є. Ануфрієв [4, 102].	фінансові результати з двох боків: як показник прибутку чи збитку, який утворюється упродовж календарного або господарського року, та як різницю між обсягом доходів і витрат підприємства.
В. П. Пантелєєв [5, 157].	ототожнює їх з прибутком або збитками та підкреслює, що вони є результатом певної діяльності. При цьому вчений зазначає, що показники прибутку або збитку обчислюються як алгебраїчна сума доходів від різних видів діяльності порівняно із сумою всіх груп витрат.
Р. В. Скалюк [6, 137].	надає трактування досліджуваного поняття через отримані або втрачені економічні вигоди підприємства. Крім того, характеризуючи фінансові результати, вказує на спосіб їх розрахунку (віднімання від доходів всіх витрат дає результат у вигляді показника прибутків або збитків). На думку автора, саме фінансові результати дають можливість оцінити рівень прибутковості суб'єкта господарювання, потенціал економічного зростання та подальшого його розвитку.
Л. В. Дікань [7, 19]	це економічна категорія, яка супроводжує процес утворення доданої вартості. Разом з тим, вказує і на практичне значення фінансових результатів, які обчислюються за визначеною методикою і відображають результати діяльності кожного суб'єкта господарювання, при цьому фінансові результати є об'єктом контролю та обліку.
О. О. Вороніна [8, 67]	По-перше, фінансові результати є якісною характеристикою фінансово-господарської діяльності суб'єкта господарювання. По-друге, фінансові результати є результатом економічних відносин. По-третє, фінансові результати відображають значимість і стабільність розвитку підприємства. По-четверте, фінансові результати є відображенням впливу факторів зовнішнього середовища на фінансово-господарську діяльність підприємства. По-п'яте, фінансові результати є узагальнюючим показником, які відображаються у фінансовій і бухгалтерській звітності як прибуток або збиток, що впливає на зміну обсягу власного капіталу

ДОДАТОК Б

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Таблиця Б.1 - Звіт про фінансовий стан ПАТ «Банк Кредит Дніпро» станом на 31 грудня 2016 -2018 років, тис. грн. [25]

Показник	Період	31 грудня 2016	31 грудня 2017	31 грудня 2018
Активи:				
Грошові кошти та рахунки у НБУ		786849	1433969	1515074
Кошти в банках		141951	486854	320910
Кредити та заборгованість клієнтів		4001636	4118982	3963056
Інвестиції в цінні папери		441	279874	408182
Депозитні сертифікати НБУ		1000656	1001196	1201973
Інвестиційна нерухомість		1276502	1335439	1518665
Інші фінансові активи		36630	5930	52647
Основні засоби та нематеріальні активи		215157	232260	287211
Відстрочені активи з податку на прибуток		262885	263099	263099
Інші активи		27958	87735	168362
Необоротні активи, утримані для продажу		114979	40827	22847
Всього активів		7871198	9286165	9722026
Зобов'язання:				
кошти банків		45	46	45
Рахунки клієнтів		7442286	8336560	8875107
Боргові цінні папери, емітовані банком		136354	9993	-
Резерви під фінансові та не фінансові зобов'язання		327	1330	170
Інші фінансові зобов'язання		62456	84958	80251
Інші зобов'язання		40838	34997	40924
Всього зобов'язань		7682309	8467884	8996497
Власний капітал:				
Статутний капітал		1544666	1544666	2743666
Незареєстровані внески до статутного капіталу		-	1119000	488454
Емісійні різниці		17678	17678	17577
Непокритий збиток		(1471148)	(2041113)	(2614467)
Резерв переоцінки		97693	98050	90299
Всього власного капіталу		188889	818281	725529

ДОДАТОК В
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Таблиця В.1 - Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід ПАТ
«Банк Кредит Дніпро» станом на 31 грудня 2016 -2018 років, тис. грн. [25]

Період	31 грудня 2016	31 грудня 2017	31 грудня 2018
Показник			
Процентні доходи	543731	723879	711613
Процентні витрати	(757146)	(582728)	(514771)
Комісійні доходи	149447	179069	253129
Комісійні витрати	(58477)	(67280)	(105674)
Чистий процентний дохід	(213415)	141151	196842
Чистий комісійний дохід	90970	111789	147455
чисті інші доходи	13 358	18 807	86 827
Операційні прибутку/ (збитки) до відрахувань в резерви	-	289646	(159667)
Прибуток/ (збиток) до витрат з податку на прибуток	(674317)	(551290)	(570340)
Всього сукупного доходу/збитку за рік	(556590)	(570237)	(551465)
Інший сукупний дохід	1246	(272)	(5805)
Усього сукупного доходу на рік	(555344)	(559111)	(569880)
Прибуток (збиток) на акцію	(0,45)	(0,28)	(0,37)

ДОДАТОК Г

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ПАТ « БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Таблиця Г.1 - Звіт про рух грошових коштів ПАТ «Банк Кредит Дніпро» станом на 31 грудня 2016 -2018 років, тис. грн.[25]

Показник	Період	31 грудня 2016	31 грудня 2017	31 грудня 2018
Грошові кошти від операційної діяльності				
Процентні доходи, що отримані		446135	394279	475319
Процентні витрати, що сплачені		(735289)	(611862)	(491780)
Комісійні доходи, що отримані		132443	179279	252432
Комісійні витрати, що сплачені		(58442)	(66996)	(105758)
Результат відоперацій з цінтми паперами		1531	113	-
Результат операцій із фінансовими інструментами		142984	32920	(36400)
Результат операцій з іноземною валютою		24237	78919	93262
Дохід/ (витрат) від припинення визнання фінансових інструментів			-	255131
Інші отримані операційні доходи		12734	16372	71587
Використання створених забезпечень		-	(773)	(631)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(394329)	(463947)	(538667)
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		910942	(334943)	(50208)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності				
Інвестиції в цінні папери		-	(269651)	(260316)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій, наявних для продажу		-	(84)	130437
Придбання основних засобів т		(8327)	(27521)	(20988)
Надходження від реалізації основних засобів		-	-	8
Придбання нематеріальних активів		(5511)	(7496)	(3555)
Придбання інвестиційної нерухомості		(45)	(84)	(280)
Чисте вибуття грошових кошті від інвестиційної діяльності		-	-	16124
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(13883)	(304744)	(138578)
Грошові кошти від фінансової діяльності				
Незарєстровані внески до капіталу		-	1199000	488454

Продовження таблиці Г.1

Додаткова емісія капіталу	686000	-	-
Погашення субординованого боргу	(724437)	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	(38437)	1199000	488454
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	863822	647110	281112
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	923027	1786849	2433959
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1786849	2433959	2715071

ДОДАТОК Д
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Таблиця Д.1 – Звіт про власний капітал ПАТ «Банк Кредит Дніпро»
 станом на 31 грудня 2016 -2018 років, тис. грн. [25]

	Статутний капітал	Незарестровані внески до статутного капіталу	Емісійні різниці	Резерв переоцінки	Непокритий збиток	Всього капіталу
31 грудня 2016 року	1544666	-	17678	97693	(1471148)	188889
31 грудня 2017 року	1544666	1999000	17678	98050	(2041113)	818281
31 грудня 2018 року	2743666	488454	17577	90299	(2614467)	725529

ДОДАТОК Е

ХАРАКТЕРИСТИКА АКТИВНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ

Таблиця Е.1 – Характеристика активних операцій ПАТ «Банк Кредит Дніпро»

Показники для аналізу	2014	2015	2016	2017	2018
Активи банку	8370821	5891901	7551715	7535412	8279153
Кредитний портфель, у т.ч.	5217884	3789365	5659435	4654314	4499675
кредити фізичним особам	238011, 4	199949, 4	209371, 2	159676, 8	213298, 4
кредити суб'єктам підприємницької діяльності	4979873	3589416	5450064	4494637	4286377
кредити в нац. Валюті	2618346	1760128	2340291	1349491	1083607
кредити в ін. валюті	2599538	2029237	3319144	3304824	3416068
кредити короткострокові	1200113	795766, 7	1075293	916899, 9	998927, 9
кредити середньострокові	626146, 1	530511, 1	735726, 6	698147, 1	553460
кредити довгострокові	3391625	2463087	3848416	3039267	2947287
іпотечні кредити	579185, 2	496406, 8	758930, 2	572946, 1	801392, 2
вартість кредитів за видами:					
1 в гривні	20,1	18,1	20,7	21,1	21,2
2 в іноземній валюті	7,2	7,9	11,1	7,9	7,3
а. короткострокові	20,6	18,3	20,9	20,9	23,2
б. довгострокові	18,3	16,5	19,2	23	20,3
Портфель цінних паперів, у т.ч.					
портфель на продаж	155723, 3	322061, 4	118409, 1	440,5	440,5
торговий портфель	0	0	0	0	0
портфель до погашення	0	0	0	0	0
інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0	0
Резерви під активні операції, у т.ч.					
резерви за кредитами виданими, у т.ч. за видами	474377, 2	490209, 2	632534	1807407	1645969
резерви за кредитами юридичних осіб	314170, 8	354628, 4	457446, 6	1518156	1301924
резерви за кредитами фізичних осіб	160206, 5	135580, 8	175087, 5	289251, 6	344044, 2
резерви під цінні папери	40009,8 7	49,8712 9	49,8712 9	31,3325	31,3325
Інші активи	24178,5 8	22612,2 4	68124,8 3	9116,225	27981,9 7
Непрацюючі кредити, % від обсягу кредитного портфелю	8,10%	12,67%	14,32%	16,11%	15,62%
Покриття непрацюючих кредитів резервами, %	112,239 2	102,103	78,0490 8	241,0487	234,185 1

ДОДАТОК Є
ДОДАТКОВІ РОЗРАХУНКИ НЕОБХІДНІ ДЛЯ АДИТИВНОЇ МОДЕЛІ ПРОГНОЗУВАННЯ ФІНАНСОВОГО
РЕЗУЛЬТАТУ

Таблиця Є.1 - Розрахунок коефіцієнта автокореляції першого порядку

T	Фінансовий результат банку(y), млн.грн.	Y_{t-1}	$Y_t - Y_{1cep}$	$Y_{t-1} - Y_{2cep}$	$(Y_t - Y_{1cep}) * (Y_{t-1} - Y_{2cep})$	$(Y_t - Y_{1cep})^2$	$(Y_{t-1} - Y_{2cep})^2$
1	-280						
2	-227	-53	-71,3	-203,1	14476,6	5078,9	41263,2
3	-148	-79	7,7	-229,1	-1772,0	59,8	52502,1
4	-61	-87	94,7	-237,1	-22464,4	8974,4	56232,2
5	160	-221	315,7	-371,1	-117179,2	99687,5	137740,0
6	-489	649	-333,3	498,9	-166255,6	111066,7	248868,0
7	-446	-43	-290,3	-193,1	56060,2	84254,7	37300,5
8	-116	-330	39,7	-480,1	-19077,3	1578,7	230528,0
9	40	-156	195,7	-306,1	-59920,5	38311,5	93717,6
10	-476	516	-320,3	365,9	-117174,9	102570,7	133858,4
11	-231	-245	-75,3	-395,1	29740,4	5665,1	156130,4
12	-487	256	-331,3	105,9	-35070,1	109737,6	11207,8
13	-35	-452	120,7	-602,1	-72697,6	14576,5	362564,6
14	-45	10	110,7	-140,1	-15517,4	12261,9	19637,4
15	309	-354	464,7	-504,1	-234287,6	215977,1	254150,4
16	-84	393	71,7	242,9	17421,6	5145,7	58984,2
Сума	-2336	2252	0,0	-2448,0	-743717,7	814946,9	1894684,5
Середнє значення	-155,7333333	150,133					

Таблиця Є.2 - Вирівнювання початкових даних методом ковзної середньої

№ квартала	Фінансовий результат АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	Разом за 4 квартали	Ковзна середня	Центрована ковзна середня	Оцінка сезонної компоненти	Квадрат відхилення від середнього
1	-280					13572,25
2	-227	-716	-179			4032,25
3	-148	-276	-69	-124	-24	240,25
4	-61	-538	-134,5	-101,75	40,75	10506,25
5	160	-836	-209	-171,75	331,75	104652,25
6	-489	-891	-222,75	-215,875	-273,125	105950,25
7	-446	-1011	-252,75	-237,75	-208,25	79806,25
8	-116	-998	-249,5	-251,125	135,125	2256,25
9	40	-783	-195,75	-222,625	262,625	41412,25
10	-476	-1154	-288,5	-242,125	-233,875	97656,25
11	-231	-1229	-307,25	-297,875	66,875	4556,25
12	-487	-798	-199,5	-253,375	-233,625	104652,25
13	-35	-258	-64,5	-132	97	16512,25
14	-45	145	36,25	-14,125	-30,875	14042,25
15	309					223256,25
16	-84					6320,25
Середнє	-163,5				Сума	829424,00

Таблиця Є.3 – Проміжні розрахунки побудови адитивної моделі прогнозування фінансового результату ПАТ «Банк Кредит Дніпро»

t	y_t	S_i	$y_t - S_i$	T	T+S	$E = y_t - (T+S)$	E^2	$y - y_{\text{сеп}}^2$
1	-280	236,26	-516,26	-280,43	-44,17	-235,83	55615,05	13572,25
2	-227	-173,49	-53,51	-264,84	-438,33	211,33	44660,64	4032,25
3	-148	-49,32	-98,68	-249,25	-298,57	150,57	22672,24	240,25
4	-61	-13,45	-47,55	-233,66	-247,11	186,11	34635,86	10506,25
5	160	236,26	-76,26	-218,07	18,19	141,81	20109,46	104652,25
6	-489	-173,49	-315,51	-202,48	-375,97	-113,03	12776,48	105950,25
7	-446	-49,32	-396,68	-186,89	-236,21	-209,79	44012,13	79806,25
8	-116	-13,45	-102,55	-171,30	-184,74	68,74	4725,65	2256,25
9	40	236,26	-196,26	-155,70	80,56	-40,56	1644,78	41412,25
10	-476	-173,49	-302,51	-140,11	-313,60	-162,40	26372,73	97656,25
11	-231	-49,32	-181,68	-124,52	-173,85	-57,15	3266,63	4556,25
12	-487	-13,45	-473,55	-108,93	-122,38	-364,62	132947,99	104652,25
13	-35	236,26	-271,26	-93,34	142,92	-177,92	31655,39	16512,25
14	-45	-173,49	128,49	-77,75	-251,24	206,24	42534,72	14042,25
15	309	-49,32	358,32	-62,16	-111,48	420,48	176805,00	223256,25
16	-84	-13,45	-70,55	-46,57	-60,02	-23,98	575,24	6320,25
Сума	-163,5						655009,97	829424,0

Таблиця Є.4 - Проміжні розрахунки побудови адитивної моделі прогнозування фінансового результату ПАТ

«Банк Кредит Дніпро»

№	x_i	y_i	$x_i - X$	$(x_i - X)^2$	$y_i - Y$	$(y_i - Y)^2$	$(x_i - X)(y_i - Y)$	$Y_i = b_0 + b_1 x_i$	$Y_i - y_i$	$(Y_i - y_i)^2$	$Y_i - Y$	$(Y_i - Y)^2$
1	1	-516,26	-7,5	56,25	-352,76	124439,91	2645,70	-280,43	235,83	55615,05	-116,93	13673,09
2	2	-53,51	-6,5	42,25	109,99	12097,71	-714,93	-264,84	-211,33	44660,64	-101,34	10270,01
3	3	-98,68	-5,5	30,25	64,82	4202,01	-356,53	-249,25	-150,57	22672,24	-85,75	7353,08
4	4	-47,55	-4,5	20,25	115,95	13443,92	-521,77	-233,66	-186,11	34635,86	-70,16	4922,31
5	5	-76,26	-3,5	12,25	87,24	7610,74	-305,34	-218,07	-141,81	20109,46	-54,57	2977,69
6	6	-315,51	-2,5	6,25	-152,01	23107,17	380,03	-202,48	113,03	12776,48	-38,98	1519,23
7	7	-396,68	-1,5	2,25	-233,18	54371,55	349,77	-186,89	209,79	44012,13	-23,39	546,92
8	8	-102,55	-0,5	0,25	60,95	3714,65	-30,47	-171,30	-68,74	4725,65	-7,80	60,77
9	9	-196,26	0,5	0,25	-32,76	1073,24	-16,38	-155,70	40,56	1644,78	7,80	60,77
10	10	-302,51	1,5	2,25	-139,01	19323,90	-208,52	-140,11	162,40	26372,73	23,39	546,92
11	11	-181,68	2,5	6,25	-18,18	330,41	-45,44	-124,52	57,15	3266,63	38,98	1519,23
12	12	-473,55	3,5	12,25	-310,05	96132,29	-1085,18	-108,93	364,62	132947,99	54,57	2977,69
13	13	-271,26	4,5	20,25	-107,76	11612,31	-484,92	-93,34	177,92	31655,39	70,16	4922,31
14	14	128,49	5,5	30,25	291,99	85257,92	1605,94	-77,75	-206,24	42534,72	85,75	7353,08
15	15	358,32	6,5	42,25	521,82	272299,16	3391,85	-62,16	-420,48	176805,00	101,34	10270,01
16	16	-70,55	7,5	56,25	92,95	8639,32	697,11	-46,57	23,98	575,24	116,93	13673,09
S	136	-2616	0	340	SST=	737656,20	5300,9167		SSE=	655009,97	SSR=	82646,23
	X	Y		var(x)		var(y)	cov(x,y)					
S/n	8,5	-163,5	0,000	21,25		46103,51	331,31					