

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Національний університет «Запорізька політехніка»

Економіко-гуманітарний інститут.
Факультет економіки та управління
(повне найменування інституту, назва факультету)

Фінанси, банківська справа та страхування
(повне найменування кафедри)

Пояснювальна записка
до дипломної магістерської роботи
магістра
(ступінь вищої освіти (освітній ступінь))

на тему Аналіз доходів та витрат банківської установи

Виконала: магістрантка 6 курсу, групи ФЕУ- 118м
спеціальності (напряму підготовки)

072 «Фінанси, банківська справа та страхування »
(код і назва напряму підготовки, спеціальності)

Гришунова Т.А.
(прізвище та ініціали)

Керівник

Фатюха Н.Г.
(прізвище та ініціали)

Рецензент

Романюк Н.В.
(прізвище та ініціали)

2019 року

Національний університет «Запорізька політехніка»
(повне найменування вищого навчального закладу)

Інститут, факультет ЕГП. Факультет економіки та управління

Кафедра Фінанси, банківська справа та страхування

Ступінь вищої освіти (освітній ступінь) магістр

Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

(код і назва)

Освітня програма (спеціалізація) Фінанси і кредит

(назва освітньої програми (спеціалізації))

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри

Гришуніна Т.А.
"13" 12 2019 року

З А В Д А Н Н Я

НА ДИПЛОМНИЙ ПРОЕКТ (РОБОТУ) МАГІСТРАНТА

Гришунової Тетяни Андріївни

(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема проекту (роботи) Аналіз доходів та витрат банківської установи

керівник проекту (роботи) Фатюха Н.Г. к.е.н., доцент кафедри Фінанси, банківська справа та страхування

(прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

затверджені наказом вищого навчального закладу від "01" листопада 2019 року № 360

2. Строк подання магістранткою проекту (роботи) 10.12.2019 року

3. Вихідні дані до проекту (роботи) Інформаційною базою дослідження слугували наукові праці вітчизняних і зарубіжних вчених, законодавчі та нормативні документи НБУ, матеріали науково-практичних конференцій, Інтернет-ресурси. В роботі використані дані річних звітів АТ КБ «ПриватБанк» та Національного банку України.

4. Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розробити)

1. Теоретико-методологічні основи доходів та витрат банківської установи

2. Аналіз доходів та витрат АТ КБ «Приватбанк»

3. Напрямки удосконалення доходів та витрат банківської установи

4. Охорона праці та безпеки у надзвичайних ситуаціях

5. Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових креслень)

Рис. 1.1 Класифікація доходів комерційного банку

Рис. 1.2 Види доходів банку згідно до відображення у фінансовій звітності

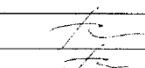
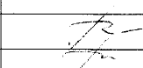
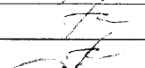
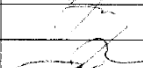
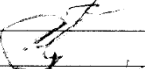
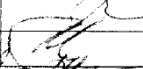
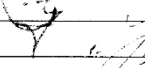
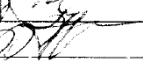
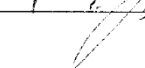
Рис. 1.6 Класифікація витрати банку

Рис. 2.1 Діаграма доходів та витрат банків України за 2014-2018 рр.

Рис. 2.2 Діаграма структури доходів банків України за 2014-2018 рр.

Рис. 2.3 Діаграма структури витрат банків України за 2014-2018 рр.

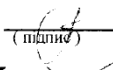
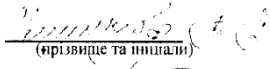
6. Консультанти розділів проекту (роботи)

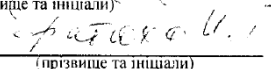
Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	прийняв виконане завдання
1	Фатюха Н.Г., доцент		
2	Фатюха Н.Г., доцент		
3	Фатюха Н.Г., доцент		
4	Журавель С.М., ст.викл.		
Нормоконтроль	Чередниченко Н.О., ст.викл.		

7. Дата видачі завдання 22.02.2019

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів дипломного проекту (роботи)	Строк виконання етапів проекту (роботи)	Примітка
1	Збір матеріалу на дипломування	22.02.2019	
2	Групування та аналіз зібраного матеріалу. Уточнення завдань дипломування	23.02.2019	
3	Виконання теоретичної частини роботи	24.02.2019	
4	Розрахункова частина роботи	25.02.2019	
5	Формування висновків та пропозицій	26.02.2019	
6	Написання та оформлення дипломної магістерської роботи	27.02.2019	
7	Перевірка роботи керівником, консультантами	28.02.2019	
8	Попередній захист роботи	29.02.2019	
9	Переплітання дипломної магістерської роботи	30.02.2019	
10	Захист роботи у ЕК	01.03.2019	

Магістрант  (підпис)  (прізвище та ініціали)

Керівник проекту (роботи)  (підпис)  (прізвище та ініціали)

АНОТАЦІЯ

Гришунова Т. А. **Аналіз доходів та витрат банківської установи** –
Дипломна магістерська робота.

Дипломна магістерська робота зі спеціальності 072 магістр з фінансів,
банківської справи та страхування. – Кафедра фінанси, банківська справа та
страхування, національний університет «Запорізька політехніка», 2019.

Дипломна магістерська робота присвячена розробці теоретико-
методологічних підходів та практичних рекомендацій щодо аналізу доходів
та витрат банківської установи.

Розглянуті теоретико-методологічні питання доходів та витрат
банківської установи.

Проведено аналіз доходів і витрат банків України за 2014-2018 рр., а
також АТ КБ «ПриватБанк» за 2016-2018 рр. На основі існуючих
статистичних даних складено прогноз кількості банків в Україні за даними
2014-2018 рр., здійснено аналітичне вирівнювання доходів та витрат АТ КБ
«ПриватБанк».

Використавши екстраполяцію тренду, отримали результати на 2019
рік, при якому спостерігається поступове збільшення доходів за рахунок
зменшення витрат. Запропонована схема формування політики управління
доходністю банку з метою створення умов для ефективного розміщення
залучених грошових коштів.

Ключові слова: АНАЛІЗ, БАНК, ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД,
КОМІСІЙНИЙ ДОХІД, ДОХІД ВІД ТОРГІВЕЛЬНИХ ОПЕРАЦІЙ, ІНШІ
БАНКІВСЬКІ ДОХІДИ, ПРИБУТОК.

ANNOTATION

Grishunova T. A. **Revenues and expenses analysis of a banking institution** - Diploma master's degree work.

Diploma master's degree work from speciality 072 master's degrees of finances, banking and insurance. it is Department finances, banking and insurance, national university «Zaporizhzhya Polytechnic», 2019.

The master's thesis is devoted to the development of theoretical and methodological approaches and practical recommendations on the analysis of income and expenses of a banking institution.

Issues of theoretical and methodological issues of income and expenses of a banking institution are considered.

The analysis of income and expenditures of banks of Ukraine for 2014-2018, as well as each JSC CB "PrivatBank" for 2016-2018. Based on existing statistics, the number of banks in Ukraine according to the data of 2014-2018 is made, analytical equalization of income and expenses of JSC CB "PrivatBank".

Using the extrapolation of the trend, we obtained results for 2019, which shows a gradual increase in revenue by reducing costs. The scheme of formulation of the bank's profitability management policy is proposed in order to create conditions for efficient placement of attracted funds. Keywords: ANALYSIS, BANK, INTEREST INCOME, COMMISSION INCOME, INCOME FROM TRADE OPERATIONS, OTHER BANK INCOME, INCOME.

СПИСОК ПУБЛІКАЦІЙ ДО ДИПЛОМНОЇ МАГІСТЕРСЬКОЇ РОБОТИ

1. Фатюха Н. Г., Гришунова Т. А. Методологічні засади визначення доходів та витрат банківської установи . Тиждень науки – 2019 : зб. тез доп. наук. – практ. конф. 15-19 квіт. 2019 р. м. Запоріжжя. Запоріжжя: ЗНТУ, 2019. С. 45-46.

2. Фатюха Н. Г., Гришунова Т. А. Основні підходи щодо визначення та класифікації доходів банківської установи. *Ефективна економіка*. 2019. № 7. URL: [http:// http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=7264](http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=7264) (дата звернення: 28.10.2019).

ЗМІСТ

АНОТАЦІЯ	
ПЕРЕЛІК УМОВНИХ ПОЗНАЧЕНЬ, СИМВОЛІВ, ОДИНИЦЬ, СКОРОЧЕНЬ І ТЕРМІНІВ	
ВСТУП	10
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ ОСНОВИ ДОХОДІВ ТА ВИТРАТ БАНКІВСЬКОЇ УСТАНОВИ	14
1.1. Доходи банку: основні підходи щодо визначення та класифікації	14
1.2. Витрати банків. Їх склад і структура	27
1.3. Нормативно-правове забезпечення порядку формування доходів та витрат банку	40
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ДОХОДІВ ТА ВИТРАТ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»	44
2.1 Дослідження доходів та витрат банківської системи України	44
2.1.1. Загально-економічна характеристика АТ КБ «ПриватБанк»	55
2.2. Аналіз доходів АТ КБ «ПриватБанк»	75
2.3. Аналіз витрат АТ КБ «ПриватБанк»	82
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМКИ УДОСКОНАЛЕННЯ АНАЛІЗУ ДОХОДІВ ТА ВИТРАТ БАНКІВСЬКОЇ УСТАНОВИ	100
3.1. Удосконалення методики аналізу доходів та витрат банку	100
3.2. Прогноз доходів і витрат банків України на 1919- 2020 роки	117
3.2.1. Прогноз доходів і витрат АТ КБ «ПриватБанк»	122
РОЗДІЛ 4. ОХОРОНА ПРАЦІ ТА ТЕХНІКА БЕЗПЕКИ В НАДЗВИЧАЙНИХ СИТУАЦІЯХ	127
ВИСНОВКИ	144
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	150

Додаток А. Звіт про фінансовий стан АТ КБ «ПриватБанк»	156
Додаток Б. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід АТ КБ «ПриватБанк»	157
Додаток В. Звіт про зміни у власному капіталі АТ КБ «ПриватБанк»	158
Додаток Д. Звіт про рух грошових коштів АТ КБ «ПриватБанк»	159

**ПЕРЕЛІК УМОВНИХ ПОЗНАЧЕНЬ, СИМВОЛІВ, ОДИНИЦЬ,
СКОРОЧЕНЬ І ТЕРМІНІВ**

НБУ	-	Національний банк України
в т.ч.	-	в тому числі
ГОСТ	-	государственный стандарт
ГН	-	гігієнічні норми
грн.	-	гривні
ДБН	-	Державні будівельні норми
ДСан Пін	-	Державні санітарні правила і норми
ЕОМ	-	електронна обчислювальна машина
і т.д.	-	і так далі
КБ	-	комерційний банк
КПО	-	коефіцієнт природної освітленості
ПАТ	-	публічне акціонерне товариство
р.	-	рік
с.	-	сторінка
табл.	-	таблиця
рис.	-	рисунок

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України : Постанова Національного банку України від 27. лют. 2018. № 17. Режим доступу : http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/PB19032.html (дата звернення 05.08.2019).
2. Криклій О. А. , Маслак Н. Г. Управління прибутком банку: монографія. Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2008. 136 с.
3. Фатюха Н. Г., Гришунова Т. А. Основні підходи щодо визначення та класифікації доходів банківської установи. *Ефективна економіка*. № 7. 2019. Режим доступу : <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=7185>. (дата звернення 05.08.2019).
4. Енциклопедія банківської справи України : енциклопедія / за ред.. В. С. Стельмаха. Київ : Молодь, Ін Юре, 2001. 680 с.
5. Стойко О. Я. Банківські операції : навчальний посібник. Київ : Економіка, 2004. 456 с.
6. Герасимович А. М. Аналіз банківської діяльності. Режим доступу : <http://www.studentbooks.com.ua/> (дата звернення 15.08.2019).
7. Парасій-Вергуненко І. М. Аналіз банківської діяльності : навч.-метод. посібник для самост.вивч.дисц. Київ : КНЕУ, 2003. 347.
8. Аналіз банківської діяльності : підручник / за ред. А. М. Герасимовича. 2-ге вид., без змін. Київ : КНЕУ, 2006. 600 с.
9. Кіндрацька Л. М. Фінансовий та управлінський облік у банку : підручник. Київ : КНЕУ, 2008. 816 с
10. Сало І. В. Фінансовий менеджмент банку : навчальний посібник. Суми : ВТД «Університетська книга», 2007. 314 с.
11. Шевцова О. Й., Кошевий М. М., Єсенін О. С. Процентний прибуток банку: механізм та фактори його формування. Режим доступу :

<http://archive.nbuv.gov.ua/portal/natural/vdpu/Ekonomika/2008/Kosheviy.pdf>
(дата звернення 25.08.2019).

12. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 7 груд. 2000 р. № 2121 – III. Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
(дата звернення 14.08.2019).

13. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України : Постанова Правління Національного банку України від 11. вер. 2017 р. № 89. – Режим доступу : http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/PB17131 (дата звернення 14.08.2019).

14. Примостка, Л. О. Фінансовий менеджмент у банку : навчальний посібник. Київ : КНЕУ, 2004. 468 с.

15. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні : Закон України від 16. лист. 2018 р. № 2545-VIII. Режим доступу : <https://zakon.help/law/996-XIV> (дата звернення 14.08.2019).

16. Положення про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України : Постанова Правління НБУ № 75 від 04. лип. 2018 р. Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0075500-18> (дата звернення 14.08.2019).

17. Про Національний банк України : Закон України від 20.05.1999 р. № 679-14. Режим доступу : http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/T990679.html (дата звернення 14.09.2019).

18. Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні : Постанова НБУ від 28 серп. 2001 р. № 368 Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01/ed20120701> (дата звернення 14.09.2019).

19. Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України : Постанова НБУ від 24. жов. 2011 р. № 373. Режим

доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1288-11/page> (дата звернення 14.09.2019).

20. Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України : Постанова Правління НБУ від 20. груд. 2005 р. № 480. Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0040-06> (дата звернення 14.09.2019).

21. Статистичні дані Державної служби фінансового моніторингу України. URL: http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=83&lang=uk (дата звернення 14.09.2019).

22. Статистичні дані Національного банку України. URL: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=23487024&cat_id=57896(дата звернення 18.09.2019).

23. Показники фінансової звітності банків України за період 2014-2018 рр. Національний банк України. URL: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=34661442&cat_id=34798593 (дата звернення 14.09.2019).

24. Річний звіт АТ КБ Приватбанк. URL: https://static.privatbank.ua/files/PB_ConsumUkr_2019.04.23FINAL2.pdf(дата звернення 14.09.2019).

25. Про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями : Постанова Правління Національного банку України від 30 черв. 2016 р. № 351. Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16> (дата звернення 14.09.2019).

26. Сайт АТ КБ Приватбанк. URL: <https://www.bank.gov.ua/supervision/institutions/14360570> (дата звернення 14.09.2019).

27. Податковий кодекс України від 02 грудня 2010 р. № 2755- VI. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>. (дата звернення 04.09.2019).

28. Фатюха В., Подоляк О. Удосконалення методів управління прибутковістю банків. *Економічний аналіз*. 2013. № 12 (2). С. 111-116.

29. Легостаєва О. О., Сопко О. В. Вдосконалення методики аналізу доходів банку та його прибутковості. *Молоді вчені*. 2014. № 12 (15). С. 191-194.
30. Вольська С. П. Аналіз та шляхи підвищення прибутковості діяльності банку. *Фінанси, облік і аудит*. 2010. № 15. С. 23-32.
31. Рибалка О. О. Підходи до управління прибутком банку. *Актуальні проблеми економіки*. 2007. № 11. С. 161-165.
32. Поддєрьогін І. О. Аналіз банківської діяльності : навчальний посібник. Київ : Ника-Центр, 2001. 678 с.
33. Шибиволук А. Аналіз банківської діяльності : навчальний посібник. Київ : Знання, 2006. 311 с..
34. Снігурська Л. Методичні підходи до аналізу та витрат банку. *Економіст*. 2008. № 12. С. 25 – 34.
35. Ковбасюк М. Р. Економічний аналіз діяльності комерційних банків і підприємств. Київ : Видавничий дім «Скарби», 2008. 348 с.
36. Ткаченко Є. Ю. Система управління прибутком підприємства. *Вісник Сумського національного аграрного університету*. 2006. № 3. С. 214-220.
37. Сутність прогнозування, підходи та методи. Режим доступу : https://stud.com.ua/31812/menedzhment/prognozuvannya_planuvannya (дата зверення 05.11.2019).
38. Офіційний сайт Національного банку України. Режим доступу : <https://www.bank.gov.ua/control/uk/index> (дата зверення 05.11.2019).
39. Лугінін О. Є. Статистика : підручник. 2-е вид., перероб. та доп. Київ : Центр учбової літератури, 2007. 608 с.
40. Фатюха Н. Г., Гришунова Т. А. Методологічні засади визначення доходів та витрат банківської установи. *Тиждень науки-2019* наук.-практ. конф. : 15-19 трав.2019 р.м. Запоріжжя. Запоріжжя : ЗНТУ. С. 45-46.
41. Благун І. І. Аналіз систем стратегічного управління банками. *Моделювання регіональної економіки*. 2014. № 1. С. 310-319

42. Іванов В. Г. Методологічні основи формування політики доходності банку. *Науковий вісник херсонського державного університету. Серія : Економічні науки*. 2017. № 27 (3). С. 42-45.

43. Дишлевич В. Л. Сучасний стан та шляхи підвищення прибутковості комерційних банків. Режим доступу : http://www.rusnauka.com/7_NMIW_2011/Economics/1_80913.doc (дата звернення 05.11.2019).

44. Правила улаштування електроустановок : ПУЕ-2017. – на заміну ПУЕ-86 ; чинний з 2017-08-21. Київ : Міненерговугілля України, 2017. 617 с. (Правила)

45. Правила безпечної експлуатації електроустановок : НПАОП 40.1-1.01-97. На заміну НАОП 1.1.10-1.01-85 ; чинний від 1997-10-06. Київ : Держнаглядохоронпраці, 1997. 97 с. (Нормативно-правовий акт охорони праці).

46. Правила безпечної експлуатації електроустановок споживачів : НПАОП 40.1-1.21-98. На заміну ДНАОП 0.00.1.21-84 ; чинний від 1998-01-09. Київ : Мінпраці України, 1998. – 89 с. (Нормативно-правовий акт охорони праці).

47. Електробезпека в будівлях і спорудах. Вимоги до захисних заходів від ураження електричним струмом : ДСТУ Б В.2.5-82:2016. На заміну ДБН В.2.5-27-2006 ; чинний від 2017-04-01. Київ : ДП «УкрНДНЦ», 2016. 109 с. (Державний Стандарт України).

48. Гігієнічна класифікація праці за показниками шкідливості та небезпечності факторів виробничого середовища, важкості та напруженості трудового процесу. На заміну ГН 3.3.5-8.6.6.1-2002 ; чинний від 2014-05-30. Київ : МОЗ України, 2014. 37 с. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0472-14>. (Державні санітарні норми та правила) (дата звернення 18.10.2019).

49. Жидецький В. Ц. Практикум із охорони праці : навч. посібник / В. Ц. Жидецький та ін. ; ред. В. Ц. Жидецький ; Українська акад. друкарства, Український держ. лісотехн. ун-т. – Львів : Афіша, 2000. – 352 с.

50. Визначення категорій приміщень, будинків та зовнішніх установок за вибухопожежною та пожежною небезпекою : ДСТУ Б В.1.1-36:2016. На заміну НАПБ Б.03.002-2007 ; чинний від 2017-01-01. Київ : Мінрегіонбуд України, 2016. 66 с. (Державний Стандарт України).

51. Пожежна безпека об'єктів будівництва. Загальні вимоги : ДБН В.1.1-7:2016. На заміну ДБН В.1.1.7-2002 ; чинний від 2017-06-01. Київ : Мінрегіон України, 2017. 47 с. (Державні будівельні норми).

52. «Кодекс цивільного захисту України» : Закон України від 2 жовт. 2012 р. № 5403-VI. Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/5403-17>. (дата звернення 18.10.2019).