

3. *Крухмаль О.В.* Оцінка фінансової стійкості банків: інформаційне і методичне забезпечення: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. економ. наук : спец. 08.00.08 — гроші, фінанси і кредит / Крухмаль Олена Валентинівна ; Держ. вищий навчальний заклад «УАБС НБУ». — Суми : [Б. В.], 2007. — 20 с.

Мельник М.В., студент ОЕФ, 5 курсу,
спеціальність 8.030509 « Облік і аудит»,
ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»,
науковий керівник — *Ларікова Т.В.*, к.е.н.,
доцент кафедри обліку в кредитних
і бюджетних установах та економічного аналізу

ОСНОВНІ ПОКАЗНИКИ ФІНАНСОВОГО АНАЛІЗУ БАНКІВ

Банківські установи займають провідне місце у стабільності та розвитку фінансової системи та економіки країни. Діяльність банків масштабна і передбачає надання широкого кола послуг, а саме: обслуговування фізичних і юридичних осіб, кредитування установ різних форм власності, розрахунково-касове обслуговування, міжнародні розрахунки.

Актуальність теми полягає у дослідженні основних показників, які використовуються для фінансового аналізу діяльності банків і дозволяють оцінити поточний стан активів і пасивів, ліквідність, фінансову стійкість, рентабельність з метою прийняття ефективних управлінських рішень і максимізацію прибутку.

Інструментами для проведення фінансового аналізу є дані фінансової звітності. Існують такі звітні форми, як: звіт про фінансовий стан; звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи; звіт про зміни у власному капіталі; звіт про рух грошових коштів та примітки до них.

Аналітичний процес фінансового аналізу включає проходження таких етапів: попередній — огляд, оцінювання і групування статей фінансових звітів, розрахунок абсолютних і відносних показників, вибір форм і методів аналізу; аналітичний — проведення аналізу показників, обґрунтування отриманих результатів; підсумковий — узагальнення результатів аналізу, розроблення пропозицій з метою удосконалення банківської діяльності [4, с. 31].

У теорії і практиці існує чимало показників, які використовуються для фінансового аналізу, зокрема, основними показниками

є ліквідність, платоспроможність, ділова активність, рентабельність, фінансова стійкість [2—4].

Аналіз ліквідності банку включає такі показники:

— коефіцієнт загальної ліквідності, який розраховується як співвідношення загальних активів до загальних зобов'язань. Оптимальне значення — не менше 100 %, тобто всі зобов'язання банку повинні повністю покриватися наявними активами;

— коефіцієнт співвідношення високоліквідних активів до робочих активів банку, який характеризує питому вагу високоліквідних активів у робочих активах;

— коефіцієнт миттєвої ліквідності, який показує можливість банку погашати грошовими коштами з коррахунків і каси зобов'язання за всіма депозитами [4, с. 162].

Коефіцієнт платоспроможності (норматив адекватності регулятивного капіталу Н2) розраховується діленням власного капіталу на активи, зважені за ступенем ризику. Цей коефіцієнт дає змогу визначити межу захисту кредиторів і вкладників від непередбачених збитків, яких банк може зазнати у процесі діяльності [1].

Рентабельність — відносний показник економічної ефективності, який відображає рівень ефективності використання ресурсів і капіталу банку. Коефіцієнт рентабельності розраховується як відношення операційного прибутку до активів. Основними показниками, що характеризують рентабельність банківської діяльності, є ROA (рентабельність використання активів банку), ROE (рентабельність використання статутного капіталу банку) [4, с. 150].

Аналіз фінансової стійкості банку дозволяє визначити достатність капіталу для покриття банківських ризиків та оцінити структуру капіталу. Основними коефіцієнтами, які характеризують фінансову стійкість банку, є: коефіцієнт надійності; коефіцієнт фінансового важеля; коефіцієнт участі власного капіталу у формуванні активів; коефіцієнт захищеності дохідних активів власним капіталом; коефіцієнт мультиплікатора капіталу [2, с. 555].

Ділова активність банку характеризується його спроможністю залучати кошти й ефективно та раціонально їх розміщувати. Для аналізу ділової активності використовуються такі коефіцієнти: у частині пасивів це: коефіцієнт активності залучення позичених і залучених коштів; коефіцієнт активності залучення строкових коштів; коефіцієнт активності залучення міжбанківських кредитів; коефіцієнт активності використання залучених коштів у дохідні активи; коефіцієнт активності використання залучених коштів у кредитний портфель; у частині

активів це такі коефіцієнти: коефіцієнт рівня дохідних активів; коефіцієнт кредитної активності; коефіцієнт загальної інвестиційної активності в цінні папери, асоційовані і дочірні підприємства (через пайову участь); коефіцієнт проблемних кредитів [2, с. 562].

Отже, можна зробити висновок, що фінансовий аналіз дозволяє оцінити минулий, поточний і спрогнозувати фінансовий стан банку. Окреслені показники є простими у використанні, зрозумілими, а також дають можливість оцінювати фінансовий стан банку та успішність його функціонування.

Література

1. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні від 28.08.2001 № 368 — [Електронний ресурс] / Постанова Правління Національного банку України. — Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>.

2. Аналіз банківської діяльності [Текст]: підручник / Ред. А.М. Герасимович, М.Д. Алексеєнко, І.М. Парасій-Вергуненко. — К. : КНЕУ, 2003. — 599 с.

3. *Крухмаль О.В. Криклій О.А.* Особливості фінансового аналізу банку [Текст] / О.В.Крухмаль, О.А. Криклій // В кн.: Сучасний бухгалтерський облік, аналіз і аудит: галузевий аспект: [колективна монографія / за ред. П.Й. Атамас]. — Дніпропетровськ : Герда, 2013. — С. 505–515.

4. *Парасій-Вергуненко І. М.* Аналіз банківської діяльності [Текст] : навч.-метод. посібник для самост. вивч. дисц. / І.М. Парасій-Вергуненко. — К. : КНЕУ, 2003. — 347 с.

Меньшов Р.В., студент ОЕФ, 5 курсу,
спеціальність 8.030509 « Облік і аудит»,
ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»,
науковий керівник — Задніпровська С.П., к.е.н.,
доцент кафедри аудиту

МЕТОДИЧНІ ПІДХОДИ ДО АНАЛІЗУ ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Актуальність даної роботи полягає у необхідності подальшого розвитку та поглиблення методики аналізу фінансової звітності підприємства. Особливо це стосується показників звіту про фінансові результати, адже як правило головною метою інвестора є