

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя
(повне найменування вищого навчального закладу)

Факультет економіки та менеджменту

(назва факультету)

Кафедра економіки та фінансів

(повна назва кафедри)

ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА

до дипломної роботи

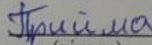
магістр

(освітній рівень)

на тему: **Фінансове планування та прогнозування банківської діяльності в сучасних умовах розвитку (на прикладі Відділення №71/19 ПАТ АБ «Укргазбанк»**

Виконав: студент 6 курсу, групи ПФм-61
спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

(шифр і назва спеціальності)


(підпис)

Прийма А.Б.

(прізвище та ініціали)

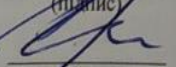
Керівник


(підпис)

Тимошик Н.С.

(прізвище та ініціали)

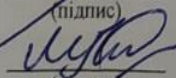
Нормоконтроль


(підпис)

Кудлак В.Я.

(прізвище та ініціали)

Рецензент


(підпис)

Марущак Л.І.

(прізвище та ініціали)

м. Тернопіль – 2019

Міністерство освіти і науки України
Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя
(повне найменування вищого навчального закладу)

Факультет Економіки та менеджменту
Кафедра Економіки та фінансів
Освітній рівень магістр
Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
(шифр і назва)

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри д.е.н., професор
Панухник О.В.
21» 12 2019 р.

**ЗАВДАННЯ
НА ДИПЛОМНУ РОБОТУ СТУДЕНТУ**

Приймі Антоніні Богданівні
(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема роботи **Фінансове планування та прогнозування банківської діяльності в сучасних умовах розвитку (на прикладі Відділення №71/19 ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК»)**

Керівник роботи ***Тимошик Наталія Степанівна, к.е.н., доцент***
(прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

Затверджені наказом по університету № 4/7-691 від « 18 » липня 2019 р.

2. Термін подання студентом роботи « » грудня 2019 р.

3. Вихідні дані до роботи **Фінансова звітність ПАТ АБ «Укргазбанк», статистична звітність, результати самостійних авторських досліджень ринку, фахові наукові публікації, матеріали галузевих сайтів тощо**

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

1. Теоретичні засади фінансового планування та прогнозування

2. Менеджмент фінансових результатів комерційного банку

3. Шляхи вдосконалення

4. СПЕЦІАЛЬНА ЧАСТИНА

5. ОБГРУНТУВАННЯ ЕКОНОМІЧНОЇ ЕФЕКТИВНОСТІ

6. ОХОРОНА ПРАЦІ ТА БЕЗПЕКА В НАДЗВИЧАЙНИХ СИТУАЦІЯХ

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

Рис. 1.1. Фактори, що впливають на специфіку на специфіку банку; Рис. 1.2. основні методи планування; Рис. 1.3 Інфраструктура процесу прогнозування; рис.2.1 динаміка показників прибутковості; 2.2 динаміка власного капіталу; рис.2.3 структура власного капіталу; рис.4.1. динаміка прибутковості; рис 5.1 механізм прогнозування; рис 5.2.

Розрахунок показників за принципами DCF


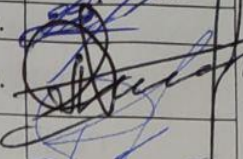
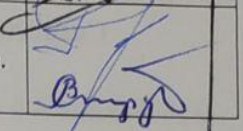
Табл. 1.1. Система фінансового планування; табл. 1.2. Класифікація бюджетів банку;

табл.1.3 технологія планування; табл. 2.1 динаміка фінансових результатів; 2.3 динаміка активів та власного капіталу; табл..2.4 динаміка та структура власного капіталу; табл.2.5

декомпозиційний аналіз; табл..2.7. розрахунки коефіцієнтів; табл. 4.1. позиції на ринку;

табл.4.2. структура власності; табл.4.3. оцінка банків; табл.4.4 банки Тернополя

6. Консультанти розділів роботи

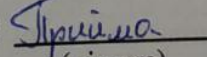
Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	Завдання Прийняв
Спеціальна частина	Маркович І.Б., к.е.н., доцент	30.09.2019 р.	
Обґрунтування економічної ефективності	Панухник О.В., д.е.н., професор	02.10.2019 р.	
Охорона праці та безпека в надзвичайних ситуаціях	Радинський С.В., к.е.н., доцент,	04.10.2019 р.	
	Стручок В.С., ст. викладач		

7. Дата видачі завдання

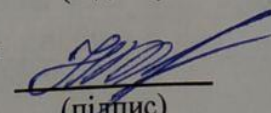
« 30 » вересня 2019 р.

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів дипломної роботи	Термін виконання етапів роботи	Примітка
1	Вибір і затвердження теми дипломної роботи	01.07.2019 р.- 18.07.2019 р.	Виконано
2	Робота над планом, затвердження плану	19.07.2019 р.- 26.07.2019 р.	Виконано
3	Пошук і підбір літератури, відповідно до затверженого плану	23.09.2019 р.- 02.10.2019 р.	Виконано
4	Робота над теоретичним розділом	03.10.2019 р.- 13.10.2019 р.	Виконано
5	Робота над розділами «Спеціальна частина» та «Охорона праці та безпека в надзвичайних ситуаціях»	14.10.2019 р. - 27.10.2019 р.	Виконано
6	Робота над аналітично-дослідницьким розділом	28.10.2019 р. - 10.11.2019 р.	Виконано
7	Робота над проектно-рекомендаційним розділом	11.11.2019 р. - 17.11.2019 р.	Виконано
8	Завершення написання розділу «Спеціальна частина». Підписання розділу в консультанта	18.11.2019 р.- 20.11.2019 р.	Виконано
9	Написання розділу «Обґрунтування економічної ефективності» Підписання розділу в консультанта	21.11.2019 р.- 03.12.2019 р.	Виконано
10	Завершення написання розділу «Охорона праці та безпека в надзвичайних ситуаціях» Підписання розділу в консультантів	04.12.2019 р.- 06.12. 2019 р.	Виконано
11	Проходження нормоконтролю	09.12.2019 р. 10.12.2019 р.	Виконано
12	Підготовка висновку керівником та зовнішньої рецензії	11.12.2019 р. - 12.12.2019 р.	Виконано
13	Попередній захист дипломної роботи	13.12.2019 р. 14.12.2019 р.	Виконано
14	Робота ЕК. Захист дипломної роботи	23.12.2019 р.- 27.12.2019 р.	Виконано

Студент 
(підпис)

Прийма А.Б.
(прізвище та ініціали)

Керівник роботи 
(підпис)

Тимошик Н.С.
(прізвище та ініціали)

ЗМІСТ

ВСТУП.....	5
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ ТА ПРОГНОЗУВАННЯ	
1.1 Особливості фінансового планування у банківських установах.....	7
1.2 Складові ефективності системи фінансового планування.....	16
1.3 Характеристика елементів інфраструктури процесу фінансового прогнозування.....	23
Висновок до розділу 1.....	28
РОЗДІЛ 2. МЕНЕДЖМЕНТ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ (на прикладі АБ «УКРГАЗАНК»)	
2.1. Динаміка показників прибутковості «Укргазбанку».....	30
2.2. Декомпозиційний аналіз показника рентабельності капіталу «Укргазбанку».....	37
2.3. Визначення фінансової міцності ПАТ «Укргазбанку».....	43
Висновок до розділу 2.....	47
РОЗДІЛ III ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ ПЛАНУВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В СУЧАСНИХ УМОВАХ РОЗВИТКУ	
3.1. Фінансове планування з використанням методів фінансового моніторингу.....	50
3.2. Фінансове моделювання в діяльності комерційного банку.....	54
Висновок до розділу 3.....	57
РОЗДІЛ IV ОЦІНКА ЗОВНІШНЬОГО СЕРЕДОВИЩА ФУНКЦІОНУВАННЯ АБ «УКРГАЗБАНК»	
4.1 Характеристика діяльності та рейтингове місце АБ «Укргазбанк» в банківській системі України.....	58
4.2 Економіко-правові аспекти ПАТ АБ «УКРГАЗБАНКУ».....	65
Висновок до розділу 4.....	69
РОЗДІЛ 5. ОБГРУНТУВАННЯ ЕКОНОМІЧНОЇ ЕФЕКТИВНОСТІ	
5.1. Обґрунтування фінансового моніторингу інфляційних процесів.....	71

5.2. Економічна ефективність впровадження фінансового моделювання.....	75
Висновок до розділу 5.....	80
РОЗДІЛ VI ОХОРОНА ПРАЦІ	
6.1. Аналіз санітарно-гігієнічних умов праці філії – ПАТ АБ «Укргазбанк» Відділення №71/19.....	81
6.2 Розроблення заходів щодо підвищення стійкості роботи АБ «Укргазбанку» в умовах застосування зброї масового ураження.....	85
6.3 Оцінка масштабу і розмірів втрат та інших наслідків надзвичайних ситуацій. Створення та використання суб'єктом господарювання матеріальних резервів для запобігання і ліквідації наслідків надзвичайних ситуацій.....	88
Висновок до розділ 6.....	89
ВИСНОВКИ.....	90
БІБЛІОГРАФІЯ.....	94
ДОДАТКИ.....	100

ВСТУП

Актуальність теми. Фінансовий план та прогнозування є засобом реалізації фінансової стратегії банку, які є пріоритетними серед низки функціональних стратегій, спрямованих на досягнення стратегічних цілей діяльності банківської установи. Кількість і зміст функціональних стратегій варіюються в залежності від переліку функцій управління. У банківській діяльності до основних функціональних стратегій належать: фінансова, організаційна, маркетингова, технологічна, обліково-аналітична, кадрова. Побудова планів та прогнозів дозволяє передбачувати та враховувати банківським установам поточні й майбутні зміни зовнішнього середовища, а також адаптувати внутрішні фактори фінансової діяльності для свого розвитку і подальшого зростання, що є особливо актуальним у сучасних умовах.

Мета дипломної роботи полягає в тому що, треба визначити, описати, та схарактеризувати фінансове планування та прогнозування банківської установи в сучасних умовах. Для досягнення поставленої мети в даній роботі було виконано наступні **завдання**:

- розглянути особливості фінансового планування в банківських установах;
- визначити складові ефективності системи фінансового планування;
- описати характеристику елементів інфраструктури процесу фінансового прогнозування.

Об'єктом дослідження є фінансове планування та прогнозування банківської діяльності.

Предметом дослідження є фінансові відносини, які виникають у процесі фінансового планування у банку, а також особливості, визначення складових ефективності системи та характеристика елементів інфраструктури процесів фінансового прогнозування.

Методи дослідження. В процесі дослідження, в дипломній роботі в цілому застосовувалися загальнонаукові та специфічні методи: балансовий метод; декомпозиційний аналіз прибутковості власного капіталу – аналіз ефективності діяльності банку; аналіз динаміки фінансових результатів; статистичного групування і порівняння – при використанні діючих моделей оцінки неплатоспроможності та при аналізі фінансового стану; графічний – для наочного ілюстрування досліджуваних явищ і процесів.

Практична значимість роботи полягає в тому, що окремі практичні аспекти і пропозиції можуть бути використанні для ефективного управління комерційним банком

Інформаційну базу магістерської роботи становлять законодавчі та нормативні акти НБУ, праці вітчизняних і зарубіжних науковців у сфері фінансового планування та прогнозування, матеріали річних фінансових звітів ПАТ АБ «Укргазбанк».

Апробація результатів дослідження були розглянуті на III Міжнародної науково-практичної конференції Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя.

Структура та обсяг роботи. Дипломна робота розміщена на сторінках машинописного тексту, в роботі є вступ, шість розділів, висновки, списку використаних джерел складається із 61 джерела. Для наочного відображення результатів дослідження в роботі використано 16 таблиць і 10 рисунків, додатків 14.

РОЗДІЛ І ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИМ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ ТА ПРОГНОЗУВАННЯ

1.1. Особливості фінансового планування у банківських установах

Варто розпочати з того, що банківські установи є дуже динамічними структурами, особливо у нашій країні, адже вони швидко реагують на зміни зовнішніх чинників, саме тому фінансове планування та прогнозування є необхідними для банківської діяльності у сучасних умовах.

Основою функціональної системи управління банком виступає планування його діяльності з наступним контролем за реалізацією розроблених планів. Для банку, на відміну від інших суб'єктів господарської діяльності, основу механізму планування діяльності складає фінансове планування, що являє собою процес розробки системи фінансових планів і планових (нормативних) показників для забезпечення розвитку банку необхідними фінансовими ресурсами і підвищення ефективності його фінансової діяльності в майбутньому періоді [35, с.20]. Потрібно підкреслити, що фінансове планування є основною та найбільш відповідальною складовою фінансового менеджменту в банку. Воно дає початок процесу фінансового управління банком, визначає його мету, перспективу, певну послідовність дій, вибір методів та засобів діяльності, їх необхідні пропорції [36, с.42].

Завдання фінансового планування в банку зводиться до перетворення стратегічних цілей і завдань банку в конкретні значення результативних фінансових показників діяльності банківської установи через реалізацію комплексу заходів у сфері фінансів.

Варто відмітити, що під фінансовим планування у банківських установах розуміють процес чи сукупність дій щодо встановлення цілей та завдань їх функціонування. При цьому, план визначається як комплексна система заходів, що передбачає їх порядок та терміни виконання, а також

соціально-економічні параметри розвитку банківської установи у певний проміжок часу [37, с.19].

З цього випливає, що планування – це дієвий інструмент сучасного банківського менеджменту, за допомогою якого банківські установи можуть визначати мету та завдання функціонування, а також розробляти систему заходів для покращення результатів діяльності або з метою запобігання небажаним явищам.

Так, фінансове планування ґрунтується на:

- стратегічному плані розвитку банку в частині визначення концепції його розвитку, формування стратегічних цілей банку;
- на тактичному плані на майбутній період у частині визначення заходів і встановлення конкретних завдань по досягненню стратегічних цілей, розроблення тактики виконання поставлених завдань тощо [38, с.192].

Фінансове планування в банку передбачає:

- розробку і узгодження фінансової моделі банку;
- формування прогнозного балансу ресурсів і вкладень, розрахунок прогнозних фінансових результатів, складання плану руху капіталу, плану банківських операцій, плану розробки та впровадження нових банківських продуктів та послуг;
- формування бюджетів банку;
- встановлення лімітів витрат на утримання банку, визначення мінімальної, достатньої маржі та дохідної частини бюджету, розрахунок податкових платежів і обов'язкових відрахувань;
- розрахунок прогнозних показників і нормативів [35, с.36].

Чинники, які впливають на специфіку планування в різних банках представлені на рис.1.1.

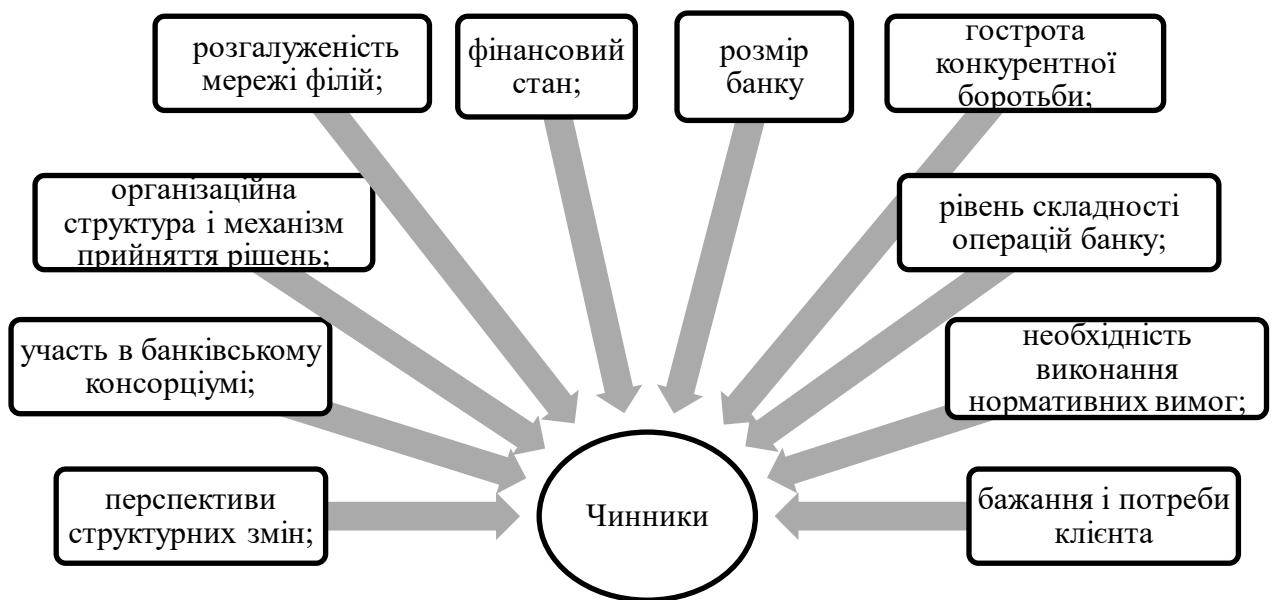


Рис.1.1.Фактори, що впливають на специфіку планування у банку

Джерело: складено автором на основі [36, с. 54]

Чинники, представлені на рис.1.1., дають змогу банківським установам визначати напрями їх фінансового планування відповідно до організаційно-правових засад функціонування та форм власності, де існує потреба у застосуванні планування. До таких напрямів відносяться наступні:

1.Фінансове планування для організації діяльності новоствореного банку. У рамках фінансового планування для таких банків розробляється бізнес-план, який підтверджує прибуткову діяльність банку в майбутньому та визначає необхідну технологічну та технічну базу для її досягнення. У цьому документі гнучко поєднуються фінансові, ринкові, технічні, зовнішні та внутрішні аспекти діяльності банківських установ.

2.Фінансове планування для діючих банків та банківських установ, які мають на меті реструктуризацію. Варто відмітити, що згідно статистичної інформації, наведеної Мінфіном, станом на 01.01.2019 року в Україні діє 75 банків, при цьому станом на цю ж дату минулого року (01.01.2018 року), загальна кількість банків була 88 банківських установ. В умовах зростаючої конкуренції, банківським установам необхідно дбати про удосконалення традиційних послуг, а також освоєння та впровадження новітніх продуктів та

послуг. Потреба їх визначення ще до початку проведення суттєвих змін у бізнес-процесах викликає необхідність планування діяльності банківських установ відповідно до умов, що склалися, або можуть скластися в майбутньому. Отримані в процесі планування очікувані параметри діяльності служать основою при прийнятті відповідних управлінських рішень.

3. Фінансове планування також необхідне для посилення конкурентної боротьби як між вітчизняними банками так і між вітчизняними та іноземними банками. Слід зазначити, що цілі, які ставлять перед собою банки, поширюючи свою діяльність на інші країни, визначають не тільки стратегію їхньої діяльності, але й способи їх впливу на національну банківську систему [37, с.28].

Фінансовий план включає розрахунок фінансових результатів діяльності банку на плановий період, а також необхідних для цього фінансових, матеріальних і людських ресурсів. У процесі фінансового планування встановлюються планові значення показників банківського балансу і звіту про прибутки і збитки. По завершенню планового періоду фактичні результати порівнюються з плановими, виявляються причини відхилень і резерви поліпшення діяльності.

Взагалі, систему фінансового планування в банку можна представити як сукупність стратегічного, тактичного та оперативного фінансового планування, характеристика кожного з яких наведена в таблиці 1.1.

Початковим етапом фінансового планування є розробка основних напрямків і цільових параметрів розвитку банку, в рамках яких в подальшому визначаються задачі та параметри тактичного та оперативного фінансового планування [38, с.198].

Основою фінансового планування в банку виступає фінансова політика – складова загальної політики банку, зміст якої визначається прийнятою банком концепцією розвитку фінансів, стратегічними цілями, що розкривають основні напрямки формування, розподілу та використання

фінансових ресурсів та сукупністю заходів, що здійснюються органами управління для досягнення поставлених цілей [36, с.68].

Таблиця 1.1

Системи фінансового планування діяльності банку

Системи планування	Форми реалізації фінансового планування	Сутність	Період планування
Стратегічне фінансове планування	Розробка стратегічного фінансового плану розвитку банку	Система довгострокових цілей фінансової діяльності банку, що визначаються фінансовою політикою банку та найбільш ефективні шляхи їх досягнення	До трьох Років
Тактичне планування фінансової діяльності банку	Розробка поточних фінансових планів за окремими аспектами фінансової діяльності банку	Розробка конкретних видів фінансових планів, що дозволяють визначити джерела формування ресурсів банку, напрямки їх використання, сформувані структуру доходів та витрат, забезпечити ліквідність та платоспроможність банку. Основні види тактичних фінансових планів: - план доходів та витрат; - балансовий план; - план надходження та використання ресурсів банку	До року
Оперативне планування фінансової діяльності банку	Розробка оперативних фінансових планів за всіма основними питаннями фінансової діяльності банку	Розробка комплексу короткострокових планових завдань з фінансового забезпечення основних напрямків діяльності банку Основні форми оперативних фінансових планів: -бюджети; - платіжні календарі.	Місяць, квартал

Джерело: складено автором на основі [38; 12]

Тактичне фінансове планування діяльності банку - це процес знаходження оптимального розв'язання фінансових задач банку в межах стратегічних фінансових цілей банку.

Необхідність тактичного планування визначається важливістю розробки фінансових планів. Потрібно підкреслити, що фінансовий план банку – це документ, що не носить директивного характеру, регулярно коригується і пристосовується до поточної ринкової ситуації [40, с.69].

Як правило, формуються два види фінансових планів банку – балансний та план доходів та витрат. Основним недоліком фінансових планів діяльності банку є їх необґрунтованість і неточність через невирішеність фундаментальних питань – які саме ресурси і як потрібно використати для досягнення поставлених цілей. Зазначений недолік дозволяє усунути організація системи оперативного фінансового планування на основі бюджетів.

Бюджет - це фінансовий план, що охоплює всі сторони діяльності організації та дозволяє порівнювати всі понесені витрати й отримані результати у фінансових термінах на майбутній період часу в цілому і за окремими підперіодами [41, с.46].

Характеризуючи функції бюджетів, слід зазначити, що вони виступають як:

- економічний прогноз - основні планові рішення приймаються при розробці стратегічного фінансового плану, процес формулювання бюджету, власне кажучи, є переробкою цих прогнозів;

- основа для контролю - по мірі реалізації закладених у бюджеті планів реєструються фактичні результати діяльності банку. Порівнюючи фактичні показники з запланованими, можна здійснювати так званий бюджетний контроль;

- засіб координації - бюджет представляє собою виражений у вартісних показниках план діяльності банку [38, с.247];

- основа для постановки задачі - розробляючи бюджет на наступний період, необхідно приймати рішення завчасно, до початку діяльності в цей період [41, с.49].

Існує безліч видів бюджетів. Більш докладніше ми зупинимося на найбільш відомих. Класифікація видів бюджетів наведена в таблиці 1.2.

Таблиця 1.2

Класифікація бюджетів банку

Класифікаційна ознака	Види бюджетів	Сутність
За кількістю можливих сценаріїв	Фіксовані (fixed чи static)	Жорстко заданий і зафіксований план, виконання якого є обов'язковим незалежно від змін економічних умов.
	Гнучкі (flexible).	Наявність безлічі сценаріїв виконання бюджету або регламентованих змін початкового плану, що вступають у силу при настанні визначених подій (приміром, різкого падіння курсу національної валюти чи кризи ліквідності)
За способом побудови	Послідовні бюджети (incremental budget чи continuous budget)	План бюджету наступного періоду розробляється на основі бюджету попередніх періодів шляхом екстраполяції або внесення різних коректив. Для коригування використовуються такі показники, як коефіцієнт зростання кількості співробітників, зростання курсу різних валют і т.п.
	Бюджети з нуля (zero based budget).	Бюджетний план за підрозділами складається "з чистого листа", без врахування планових і фактичних даних минулих періодів.
За строками	Короткострокові (високо деталізовані)	Строком до місяця
	Довгострокові (низько деталізовані)	Строком до року

Джерело: складено автором на основі [36; 16]

Бюджет банку представлений, як мінімум, бюджетом активів і пасивів (БАП), бюджетом доходів і витрат (БДВ), бюджетом руху грошових коштів (БРГК) і кошторисом капітальних вкладень [42, с.96]. Їх характеристика наведена в таблиці 1.3.

Технологія планування показників бюджету банку

Показники планування	Технологія планування
Бюджет активів і пасивів (БАП)	
Обсяг залучених або розміщених коштів	Планування проводиться на основі прогнозів залучень / розміщень відповідних підрозділів, складених на основі укладених та запланованих контрактів, виходячи з видів ресурсів, строків и середніх ставок.
Бюджет доходів і витрат (БДВ)	
Планування процентних доходів і витрат	Планування здійснюється на основі прогнозних обсягів та видів операцій підрозділу, значень залучених та розміщених ресурсів за їх видами и строками и середніми ставками
Планування трансфертних доходів и витрат (тільки для центрів прибутку і бізнеснапрямків).	Планування здійснюється на основі прогнозних значень ресурсів, що передаються Казначейству для розміщення або залучених від нього за ставками, установленими Казначейством.
Планування комісійних доходів і витрат.	Планування комісійних доходів і витрат може здійснюватися наступними способами: 1. на основі прогнозних обсягів відповідних операцій з урахуванням їх збільшення або зменшення в порівнянні з попереднім періодом; 2. на основі планування величини тарифів на деякі послуги, в тому числі за плануємими до впровадження новими видами послуг клієнтам. Аналогічно плануються інші непроцентні доходи і витрати (від операцій з цінними паперами і валютними цінностями та ін.)
Планування витрат на персонал (зарплата, премії)	Планування здійснюється, виходячи з прогнозованої зміни чисельності персоналу за посадовими категоріями
Експлуатаційні та адміністративно-господарські витрати за статтями	Планування здійснюються, виходячи з фактичних значень за попередній період з урахуванням можливої їх зміни.
Бюджет руху грошових коштів (БРГК)	
Потік коштів від операційної діяльності:	1) потік доходів / витрат від операційної діяльності: - процентні доходи і витрати; - комісійні доходи і витрати; - доходи і витрати від операцій у валюті, с дорогоцінними металами і цінними паперами. 2) потік коштів по залученню і розміщенню ресурсів: - міжбанківські кредити; - валюта і дорогоцінні метали; - цінні папери; - кредити і депозити юридичних і фізичних осіб; - залишки на рахунках клієнтів
Потік виплат за податками	Планування здійснюється на основі: 1) планових доходів (вихідні дані з БДВ); 2) планового фонду оплати праці (вихідні дані з БДВ); 3) вартості обладнання і фондів (вихідні дані з БАП); 4) числа машин на балансі (позасистемні дані); 5) інших базових ставок для розрахунку планових податків.

Потік коштів від не операційної діяльності	1) витрати на персонал; 2) експлуатаційні і адміністративно-господарські витрати; 3) купівля / продаж основних засобів
Потік коштів від фінансової діяльності: 1) розподіл прибутку; 2) емісія акцій	Планування здійснюється на основі: 1) плану розподілу прибутку, 2) плану емісії.

Бюджетування - це технологія складання, коригування, контролю й оцінки виконання бюджетів, а тому бюджетування перетворюється в основу основ усіх технологій внутрішньобанківського управління [43, с.105].

Розрізняють два основних методи бюджетування – зверху-униз (topdown) і знизу-нагору (bottom-up).

При бюджетуванні зверху-вниз бюджет будується, виходячи з цілей і обмежень, поставлених керівництвом банку, на основі яких відбувається розподіл ресурсів [42, с.108].

Недоліком даного методу є значні витрати на дослідження ринкових тенденцій, розробку стратегії банку і, у кінцевому рахунку, на побудову реалістичного прогнозу, крім того, централізоване складання бюджету в багатофіліальному банку не в змозі врахувати всіх особливостей кожного окремого регіону [43, с.113].

Бюджетування знизу - нагору, навпаки, передбачає облік і оформлення бюджетних планів окремих підрозділів, які після затвердження є основою бюджетів більш великих структур і, в остаточному підсумку, усього банку.

Основна перевага цього методу - це врахування особливостей реальної роботи на місцях, відносно менша конфліктність, а також зниження управлінських витрат. З іншого боку, відсутність стратегічного централізованого планування залишає банк без чітко поставлених цілей. Крім того, створюються умови для штучного завищення планових витрат і

заниження доходів з боку бізнес-центрів з метою створити собі більш комфортні умови роботи[42, с.112].

З цього випливає, що обидва метода мають певні переваги і недоліки, і жоден з них не можна назвати оптимальним. Найбільш перспективними можна назвати комплексні методика, що дозволяють організації поєднати обидва методи бюджетування. Вибір найбільш зручної та якісної системи бюджетування, насамперед, залежить від самого банку – від його величини, структури, спеціалізації і т.д.

Тільки ретельний аналіз діяльності кредитної організації в поєднанні зі знанням особливостей різних типів бюджетування дозволить зробити правильний вибір і розробити оптимальну технологію банківського бюджетування[45, с.94].

Таким чином, фінансове планування в банку передбачає розробку системи планів і внутрішніх показників фінансової установи, що забезпечує економічний розвиток банку, підвищення ефективності активів, збільшення доходів і зростання ринкової вартості акцій. Фінансове планування повинно забезпечити відповідність між рішеннями, що приймаються в даний період і прогнозами розвитку в майбутньому.

1.2. Складові ефективності системи фінансового планування

Планування і прогнозування є найважливішими складовими частинами управління банківською організацією, без яких неможливо її ефективне функціонування.

Ефективне ведення банківського бізнесу неможливо без планування. У свою чергу, планування має сенс остільки, оскільки завершується і підкріплюється реальним бюджетом. Це означає, що банк повинен мати налагоджену систему фінансового управління - фінансового планування і бюджетування [37, с.180]. Мета ефективного фінансового управління в банку можна сформулювати як мінімізацію необхідних витрат і підвищення

прибутковості його бізнесу шляхом виділення та управління функціонуванням бізнес-напрямків і центрів фінансової відповідальності.

Саме тут фінансове планування відіграє найважливішу роль. Адже, застосування інструментарію планування і прогнозування в банківську діяльність дозволяє:

- визначити перспективи розвитку комерційного банку;
- більш раціонально використовувати всі види наявних ресурсів (фінансові, трудові, матеріальні);
- забезпечити надійність і виключити ризик банкрутства банківської організації;
- підвищити ефективність діяльності і поліпшити фінансове становище банку [46, с.135].

Планування (прогнозування) діяльності банку полягає в систематичному пошуку можливостей здійснювати ефективні дії і в прогнозуванні їх наслідків в певному середовищі ведення банківського бізнесу [47, с.145].

Планування являє собою розробку і визначення системи кількісних і якісних показників розвитку банківської організації, що встановлюють тенденції, швидкість і пропорції її розвитку на перспективу і в поточних умовах і є найважливішим елементом банківського менеджменту [37, с.184].

У практиці банківських організацій застосовують такі основні методи планування для визначення його ефективності (рис. 1.2).

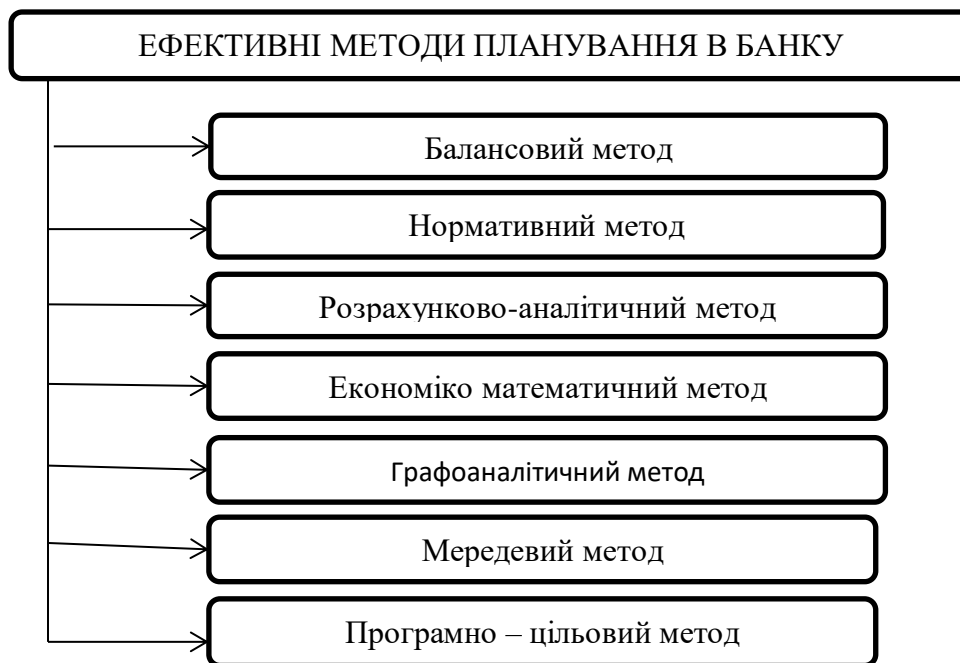


Рис. 1.2 Основні методи планування в банку
Джерело: розроблено автором на основі [37]

Балансовий метод є одним з найпопулярніших, він дозволяє реалізувати принцип збалансованості і раціональності. Основною перевагою даного методу є те, що він дає можливість безпосередньо пов'язати потреби банку та наявні ресурси, здійснити координацію, пропорційність у розвитку всіх підрозділів і аспектів діяльності банківської організації, в тому числі він широко застосовується для визначення зв'язків між потребами в ресурсах банківської організації та джерелами їх забезпечення. Даний метод передбачає розробку різних видів балансів у вигляді таблиці, що представляють систему показників, одна з частин якої відображає всі види ресурсів за джерелами їх надходження, а інша - показує їх використання за різними напрямками банківської діяльності. Так, наприклад, в банку складаються фінансові баланси (баланс грошових доходів і витрат, бухгалтерський баланс, касовий план і ін.), Баланс робочого часу [48, с.25].

Сутність нормативного методу полягає в тому, що його використання передбачає наявність цілої системи норм і нормативів використання ресурсів банківської організації для проведення розрахунків в їх потреби для

ефективного функціонування банку. До таких норм, наприклад, можна віднести норми обслуговування клієнтів, норми чисельності, трудомісткість виконання окремих робочих операцій в рамках реалізації бізнес-процесів та ін. В практиці банківських організацій нормативний метод може використовуватися для цілей обґрунтування планових і прогнозних документів [49, с.64].

Однак цей метод може успішно застосовуватися тільки в тому випадку, якщо банківська організація регулярно оновлює існуючу нормативну базу (наприклад, за результатами оптимізації бізнес-процесів), тобто, коли норми і нормативи своєчасно переглядаються з урахуванням змін, що відбулися, в тому числі і в робочих процедурах в результаті впровадження нової техніки і технологій [47, с.167].

Застосування розрахунково-аналітичного методу дозволяє визначити показники планів, що розробляються в банку, провести аналіз їх динаміки і виявити фактори, які дозволять забезпечити їх кількісне досягнення. Застосування цього методу дає можливість встановити базисний рівень основних показників різних видів планів і розрахувати їх зміна в плановому періоді з урахуванням кількісного впливу різних чинників. Крім того, в рамках даного методу здійснюються розрахунки індексів зміни планових показників у порівнянні з базисним рівнем [50, с.112].

Економіко-математичні методи використовуються для розробки економічних моделей залежності різних показників на основі виявлення динаміки їх кількісних параметрів в залежності від впливу різних чинників, що дає можливість розробити кілька варіантів (сценаріїв) плану і вибрати з них найбільш ефективний. Ці методи дозволяють побудувати економіко-математичні моделі, що представляють собою формалізований опис досліджуваного економічного процесу або об'єкта у вигляді формул - динамічних залежностей і відносин. У практиці банківських організацій вони можуть використовуватися при складанні планів і прогнозів розвитку ситуації на фінансових ринках [51, с.149].

Застосування графоаналітичного методу дозволяє уявити графічними засобами результати економічного аналізу діяльності банківської організації. Графіки дають можливість наочно продемонструвати кількісну залежність між окремими сполученими показниками. Що стосується мережевих методів, то його можна розглядати як різновид графо-аналітичних. Ці методи планування припускають побудова схеми послідовного та паралельного проведення робіт із зазначенням терміну їх виконання і знаходження найменшого критичного шляху, що дозволяє їх з успіхом застосовувати при розробці різного типу проектів в сучасних комерційних банках. Мережеві графіки широко застосовуються в банківській діяльності банківських організацій, оскільки дозволяють змоделювати паралельне виконання робіт в просторі і часі з найбільш складних і критичним об'єктам (наприклад, в рамках реалізації основних бізнес-процесів банку) [49, с.69].

Програмно-цільові методи використовуються для розробки різних типів проектів, широко застосовуваних у сучасних банках в рамках впровадження проектного управління. Застосування цих методів дає можливість представити план (проект) у вигляді програми дій, тобто, певного комплексу заходів, реалізація яких в певні терміни дозволить вирішити всі поставлені завдання і досягти певної мети. Специфіка даних методів полягає в тому, що вони націлені на досягнення кінцевих кількісних результатів. При цьому для досягнення мети-цілей, вирішення завдань і отримання конкретних результатів чітко визначаються терміни, перелік відповідальних, виконавців і склад необхідних ресурсів, включаючи фінансові ресурси. Для цього здійснюється відповідне ранжування цілей (стратегічні цілі - тактичні цілі - програми виконання робіт), таким чином, формується своєрідне «дерево» цілей, яке стає основою для розробки системи показників кінцевих результатів. Застосування програмно-цільових методів дозволяє істотно підвищити ефективність управління банківською організацією [48, с.48].

Практика показує, що при плануванні банківська організація, як правило, використовує не окремі методи з перерахованих вище, а весь їх комплекс.

Прогнози є одним із перших місць в управлінні банківською організацією, якщо порівняти план і прогноз, то можна сказати, що прогноз є «недостатньо визначеним» планом, тоді як план можна охарактеризувати як уточнений прогноз. Основною відмінністю плану від прогнозу є те, що в першому присутні елементи вибору прийняття рішень та заходів по їх реалізації. Основними об'єктами прогнозування в банківських організаціях є:

- потреба в банківських продуктах (послугах),
- ситуація на ринку банківських послуг;
- потреба у фінансових ресурсах [37, с.214];
- ситуація на фінансових ринках і ринках міжбанківського капіталу.

Всі існуючі методи прогнозування можна розділити на дві групи:

- неформалізовані (евристичні) методи, які засновані на застосуванні інтуїції і логічного мислення.

- формалізовані методи, що базуються на використанні економіко-математичних методів [47, с.247].

Евристичні методи, як правило, використовують в ситуаціях, коли досить складно врахувати вплив всього комплексу чинників на складний об'єкт прогнозування або, навпаки, коли цей об'єкт досить простий і не вимагає застосування трудомістких методів. До групи евристичних методів входять:

- метод експертних оцінок,
- метод історичних аналогій,
- прогнозування за зразком [50, с.136].

При використанні методу експертних оцінок прогноз робиться на основі думок експертів, які мають достатній професійний досвід і знання в прогнозованій області. Його різновидом є метод Дельфі.

Суть методу історичних аналогій полягає в тому, що в якості аналога вибирається інша високорозвинена система (наприклад, успішний комерційний банк), відбувається вивчення її досвіду і на основі цього будується прогноз розвитку. У процесі застосування цього методу для підвищення надійності прогнозу необхідно досліджувати всі внутрішні закономірності розвитку модельної системи [51, с.178].

При використанні методу прогнозування за зразком як такого зразка виступає новітня технологія, яка стає відправним пунктом для початку процесу прогнозування. Практика показує, що цей метод ефективний при визначенні напрямків розвитку бізнес-моделі банківської організації [49, с.62].

Основу формалізованих методів прогнозування формує вивчення динамічних рядів різних економічних показників з їх подальшим формалізованим описом у вигляді математичних залежностей і відносин. До групи формалізованих методів належать екстраполяція і моделювання.

Найбільш поширеним (і найкраще опрацьованим математично) методом є екстраполяція, сутність якого полягає у вивченні динаміки змін всіх видів економічних процесів і явищ в минулому і сьогоденні і екстраполяції виведених тенденцій і закономірностей на майбутній період [48, с.60].

В основі методу моделювання лежить створення моделі, яка будується на основі попереднього ретельного вивчення об'єкта. При цьому використовуються методи прикладної математики і математичної статистики. При застосуванні даного методу визначення структури моделей і її перевірка здійснюються експериментальним шляхом, коли є можливість проведення об'єктивного моніторингу і оцінки [46, с.154].

Методи прогнозування і планування весь час розвиваються і удосконалюються. Основною причиною цього є дедалі частіші кризи, особливо у фінансовій і банківській сфері. Іншим фактором, який впливає на розвиток методів планування і прогнозування в банках, стає розвиток

інформаційних технологій і професійних програмних продуктів, які застосовуються в сфері банківського бізнесу, що дозволило автоматизувати, спростити та прискорити виконання величезного числа функцій планування і контролю і зробити загальнодоступними аналіз перспектив та прогнозування для підвищення ефективності діяльності банківських організацій [37, с.159].

1.3. Характеристика елементів інфраструктури процесу фінансового прогнозування

Функціонування банку стає все більш проблематичним без щоденної побудови оцінок, як для аналізу власного фінансового стану, так і для аналізу фінансово-економічної ситуації, що склалася в країні. Зростаюча конкуренція, висока ціна помилки при прийнятті рішень потребує достатньо достовірних прогнозів фінансово-економічних рішень, що приймаються керівниками. Саме система фінансового прогнозування знижує рівень невизначеності майбутнього, і як наслідок – впливає на процес діяльності банківської установи.

Саме тому, для успішної організації фінансового прогнозування та планування на підприємстві стає необхідним наявність чотирьох обов'язкових умов (компонентів), які тісно пов'язані між собою і складають інфраструктуру процесу фінансового планування суб'єкта господарювання (рис. 1.3) [52, с.67].

1. Аналітична компонента. Підприємство повинно мати відповідну методологічну та методичну базу розробки, контролю і аналізу виконання комплексу фінансових планів (стратегічного, перспективного, бізнес-плану, поточного, оперативного). Робітники фінансово-економічних служб повинні бути достатньо кваліфікованими, щоб вміти застосовувати цю методологію на практиці. Методологічна та методична база складання, контролю і виконання фінансових планів складає аналітичний блок процесу фінансового планування.

2. Інформаційна компонента. Для розробки фінансових прогнозів, контролю та аналізу їх виконання потрібна внутрішня інформація про діяльність підприємства, достатня для того, щоб уявити собі його реальний фінансовий стан, рух товарно-матеріальних і фінансових потоків, та зовнішня інформація.



Рис. 1.3 – Інфраструктура процесу фінансового прогнозування та планування

Основою інформаційного блоку (компоненти) процесу фінансового прогнозування є [53, с.43]:

- економічна інформація – прогноз відсоткових ставок, прогноз валового внутрішнього продукту (ВВП), прогноз темпів інфляції;
- облікова інформація – інформація бухгалтерського та управлінського обліку;
- інформація фондового ринка – ринкова капіталізація компанії, курс акції (Price of stock), прибуток на акцію (Earning per share, EPS), коефіцієнт дивідендних виплат (Payout ratio) тощо [54, с.20];
- відомості фінансових органів, інформація закладів банківської системи, інформація товарних, валютних бірж та інша фінансова інформація;
- політична інформація;
- законодавча база тощо.

При плануванні та прогнозуванні в ринкових умовах обов'язковим є системний підхід, тому що не всі зв'язки прямі, є багато і непрямих. Тому необхідно враховувати наявність як внутрішніх, так зовнішніх джерел інформації [39, с.32].

Зовнішні джерела інформації підрозділяються на групи, зокрема:

- спеціалізовані окремі (бюлетені агентств з маркетингових досліджень);
- вторинні – джерела опублікованої інформації (баланси банків, бюлетені статистики);
- оригінальні джерела (корисні дослідження з позиції, споживача, проведені власними відділами маркетингу, досліджень і збуту).

Внутрішні джерела інформації включають:

- дослідження внутрішніх даних відділом аналізу;
- дослідження інформації, що надходить від функціональних підрозділів підприємства [43, с.224].

До інформації, що використовується у фінансовому менеджменті, в тому числі у фінансовому плануванні, висуваються певні вимоги, а саме (рис.1.4):

- 1) об'єктивність;
- 2) конкретність;
- 3) комплексність;
- 4) оперативність;
- 5) систематичність [44, с.139].

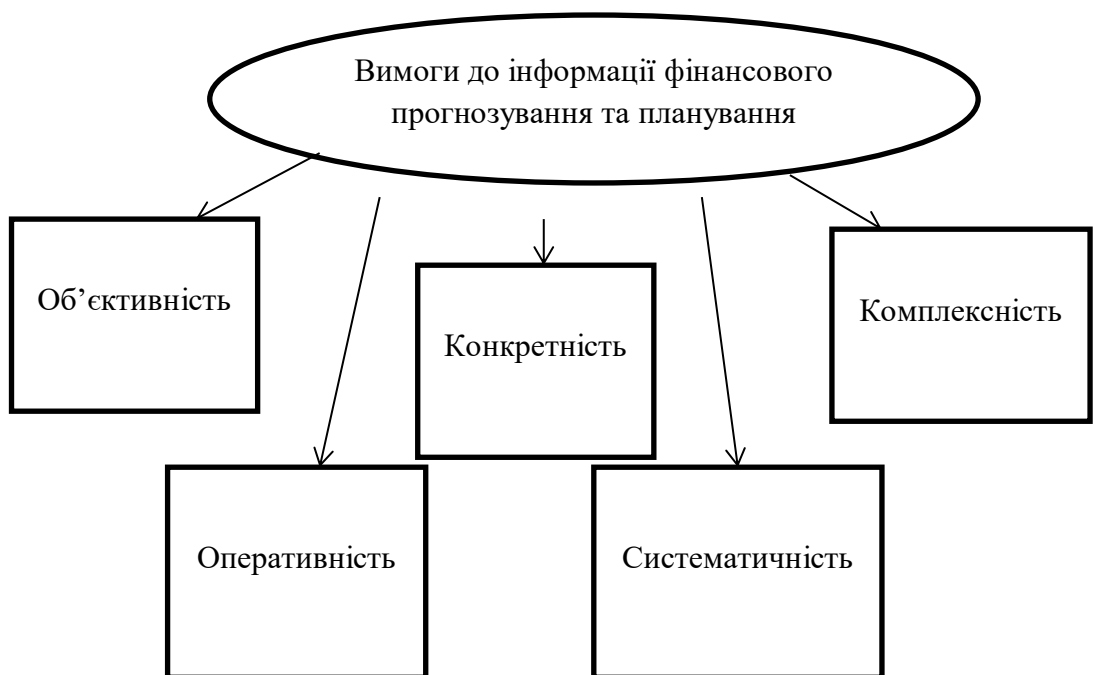


Рис. 1.4 Вимоги до інформації фінансового прогнозування та планування

Джерело: [44, с.139]

Аналізу вихідних даних при складанні плану або прогнозу має передувати перевірка інформації, що здійснюється за видами:

- 1) за змістом напрямку аналізу (загальна відповідність наявної інформації цілям і завданням прогнозування);
- 2) технічна перевірка (наявність підпису на документах, повнота звітних даних, відповідність звітних форм, порівнянність) [52, с.84];

3) рахункова перевірка – правильність підсумків (вибіркова перевірка).

3. Організаційний блок. Процес фінансового планування завжди реалізується через відповідну організаційну структуру і систему управління, що складають організаційний блок (компонент) процесу [53, с.65].

Поняття організаційної структури включає в себе:

– кількість і функції служб апарату управління, у чиїх обов'язків входить розробка, контроль і аналіз фінансових планів підприємства;

– сукупність структурних підрозділів (центрів фінансової відповідальності), які несуть відповідальність за виконання фінансового плану (бюджету) [54, с.36].

4. Програмно-технічний блок. В процесі фінансового планування і контролю відбувається реєстрація і обробка великих масивів інформації. Необхідність моделювання, включаючи аналіз за сценарієм «що, якщо», реконсиляція потоків інформації «знизу вверх / зверху вниз», консолідація даних та огляд історичної інформації, а також звітність і графічне представлення даних неможливі без використання програмно-технічних засобів (комп'ютерної бази і програмного забезпечення) [39, с.78].

Програмно-технічні засоби, що використовуються у процесі фінансового планування і контролю, складають програмно-технічний блок (компонент) системи фінансового планування [43, с.144].

В результаті фінансового планування повинні бути визначені наступні аспекти діяльності підприємства:

1. Визначено джерела та обсяги власних фінансових ресурсів підприємства (прибуток, амортизація, стійкі пасиви та ін.)

2. Вивчено можливість та доцільність залучення фінансових ресурсів за рахунок випуску цінних паперів, отримання кредитів і позик, та ін.

3. Вибрані форми освіти і використання грошових коштів (фондова і нефондова), умови фінансових взаємин (з партнерами, своїми працівниками, вищестоящою організацією, державою та ін.)

4. Встановлено оптимальні пропорції розподілу фінансових ресурсів на накопичення і споживання [44, с.180]

Отже, фінансове планування як суб'єктивний процес розробки і виконання планових завдань має базуватися на об'єктивних умовах врахування дії економічних законів і закономірностей. Вони впливають на встановлення основних напрямків руху фінансових ресурсів, зміст фінансових планів, а також організацію даного процесу. У той же час від наукового рівня фінансового планування, належної його організації, застосування прогресивних видів і методів планування багато в чому буде залежати раціональне використання всіх ресурсів, дієвість економічних важелів, стимулів і в цілому фінансовий стан банківської діяльності.

Висновок до розділу 1

Отже, сучасні умови господарювання постійно доводять необхідність компетентного планування та прогнозування показників фінансово-господарської діяльності підприємств і фінансових установ з метою підвищення ефективності їх функціонування.

У країнах з розвинутою ринковою економікою вдосконалення інструментів і методів фінансового планування та прогнозування відбувається безперервно, воно має досить велике суттєве значення. Без фінансового планування не може бути досягнутий той рівень управління діяльністю підприємства, який забезпечує йому успіх на ринку, постійне вдосконалення матеріальної бази, соціальний розвиток колективу.

Методи прогнозування і планування весь час розвиваються і удосконалюються. Основною причиною цього є дедалі частіші кризи, особливо у фінансовій і банківській сфері. Іншим фактором, який впливає на розвиток методів планування і прогнозування в банках, стає розвиток інформаційних технологій і професійних програмних продуктів, які застосовуються в сфері банківського бізнесу, що дозволило автоматизувати,

спростити та прискорити виконання величезного числа функцій планування і контролю і зробити загальнодоступними аналіз перспектив та прогнозування для підвищення ефективності діяльності банківських організацій

Отже, фінансове планування як суб'єктивний процес розробки і виконання планових завдань має базуватися на об'єктивних умовах врахування дії економічних законів і закономірностей. Вони впливають на встановлення основних напрямків руху фінансових ресурсів, зміст фінансових планів, а також організацію даного процесу. У той же час від наукового рівня фінансового планування, належної його організації, застосування прогресивних видів і методів планування багато в чому буде залежати раціональне використання всіх ресурсів, дієвість економічних важелів, стимулів і в цілому фінансовий стан банківської діяльності.

РОЗДІЛ 2. МЕНЕДЖМЕНТ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ (на прикладі АБ «УКРГАЗАНК»)

2.1. Динаміка показників прибутковості «Укргазбанку»

ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» - зарекомендував себе як надійний та динамічний банк, який успішно працює на ринку фінансових послуг вже 26 років.

АБ «УКРГАЗБАНКУ» активно зростає клієнтська база, ділова репутація та основні фінансові показники, внаслідок провадження нових банківських продуктів на внутрішніх та міжнародних ринках

Маючи генеральну ліцензію Національного Банку України на здійснення банківських операцій, АБ «УКРГАЗБАНК» здійснює весь спектр наявних на вітчизняному ринку банківських послуг з обслуговування корпоративних і приватних клієнтів відповідно до міжнародних стандартів. Довгостроковий інтерес клієнта - головний пріоритет у роботі банку. Із клієнтами працює висококваліфікована команда фахівців і персональних менеджерів, які відповідають за забезпечення якісного обслуговування, оперативне й точне задоволення потреб клієнта.

Доходи і витрати від банківських операцій, що здійснюються Банком згідно із Законом України «Про банки і банківську діяльність» та від інших операцій, що здійснюються відповідно до законодавства України, з метою відображення їх у фінансовій звітності поділяються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку. [1]

Проведемо аналіз динаміки фінансових результатів у табл. 2.1.

Таблиця 2.1

Динаміка фінансових результатів ПАТ «Укргазбанк» протягом 2014-2018 років, тис грн

Найменування статті	2014	2015	2016	2017	2018	Відхилення 2015/2014		Відхилення 2016/2015		Відхилення 2017/2016		Відхилення 2018/2017	
						абс., тис. грн.	відн., %	абс., тис. грн.	відн., %	абс., тис. грн.	відн., %	абс., тис. грн.	відн., %
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Процентні доходи	2824286	3509442	5470069	6851304	8308086	685156	24,26	1960627	55,87	1381235	25,25	1456782	21,26
Процентні витрати	1726064	2782548	4753575	4516639	5155826	1056484	61,21	1971027	70,84	-236936	-4,98	639187	14,15
Чисті процентні доходи	-3950015	-463004	1291211	1665388	2409100	3487011	-88,28	1754215	-378,88	374177	28,98	743712	44,66
Чистий комісійний дохід	190820	219616	342720	551700	760891	28796	15,09	123104	56,05	208980	60,98	209191	37,92
Результат від операцій з цінними паперами	-166624	144110	82280	56718	12910	310734	-186,49	-61830	-42,90	-25562	-31,07	-43808	-77,24
Результат від операцій з іноземною валютою	905001	1290238	356465	71558	115286	385237	42,57	-933773	-72,37	-284907	-79,93	43728	61,11
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	892386	64741	207870	153560	177604	-827645	-92,75	143129	221,08	-54310	-26,13	24044	15,66
Результат від інвестиційної нерухомості	-1434	9193	9255	14705	19712	10627	-741,07	62	0,67	5450	58,89	5007	34,05
Інші доходи	46414	47666	136885	171821	161835	1252	2,70	89219	187,18	34936	25,52	-9986	-5,81
Непроцентні	1866563	1860702	329871	1013356	1245635	-5861	-0,31	-1530831	-82,27	683485	207,20	232279	22,92

доходи													
--------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Продовження таблиці 2.1

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Непроцентні витрати	1349051	1089011	1355202	2154347	1245635	-260040	-19,28	266191	24,44	799145	58,97	-908712	-42,18
Прибуток до оподаткування	-3232503	308687	265880	524397	881722	3541190	-109,55	-42807	-13,87	258517	97,23	357325	68,14
Витрати з податку на прибуток	49702	49015	23115	103415	113024	-687	-1,38	-25900	-52,84	80300	347,39	9609	9,29
Чистий прибуток за рік	-3382801	259672	288995	627812	768698	3642473	-107,68	29323	11,29	338817	117,24	140886	22,44

Чистий процентний дохід збільшився у 2018 році на 1456782 тис. грн. або на 21,26%, тобто ПАТ «Укргазбанк» отримав більше відсотків від споживачів кредитів, це відбулося внаслідок роздавання кредитів населенню за програмою енергозбереження. Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж додатній але зменшився у 2018 році на 43808 тис. грн., або на 77,24%, це свідчить про невірну оцінку вартості цінних паперів у майбутньому. Результат від операцій банку з іноземною валютою додатній, він збільшився на 43728 тис грн, чистий прибуток у 2018 році збільшився на 140886 тис. грн. або на 22,44%, таке прибутку збитків відбулося внаслідок збільшення прибутковості кредитних операцій банку.

У світовій практиці безліч показників, які охарактеризують прибутковість банківських установ. Найголовнішими показниками прибутковості комерційного банку, які застосовуються в Україні, є такі:

ROA — прибутковість банківських активів;

ROE — прибутковість акціонерного капіталу банку;

SPRED — процентна маржа.

ROA — це показник, що характеризує співвідношення чистого прибутку банку після сплати податків до активів банку і відображає, скільки чистого прибутку припадає на одиницю активів банку. Даний показник обчислюється такою формулою:

$$ROA = \frac{ЧП}{A} \quad (2.1)$$

де ЧП — чистий прибуток банку;

A — активи банку.

ROA — показник ефективності діяльності менеджерів комерційного банку, він відображає, як вони справляються з завданням отримання чистого прибутку з активів банківської установи.

ROE — показник, що розкриває відношення чистого прибутку банку після сплати податків до акціонерного капіталу банку і обчислюється формулою:

$$ROE = \frac{ЧП}{K_a} \quad (2.2)$$

де ЧП — чистий прибуток банку;

K_a — акціонерний капітал банку.

ROE — показник, що вимірює дохідність акціонерного капіталу комерційного банку. Значення даного показника особливо цікавить акціонерів банку, оскільки воно орієнтовано дорівнює розміру чистого прибутку, який отримуватимуть акціонери від інвестування свого капіталу.

SPRED — показник, що показує, наскільки вдало банк виконує функцію посередника між вкладниками та позичальниками і наскільки гостра конкуренція на грошовому ринку, учасником якого є установи банків. Посилення конкуренції приводить до скорочення різниці між доходами за активами та витратами за пасивами. Цей показник визначається за формулою[5]:

$$SPRED = \frac{\text{Процентні}_\text{доходи}}{\text{Дохідні}_\text{активи}} - \frac{\text{Процентні}_\text{витрати}}{\text{Пасиви}_\text{за}_\text{якими}_\text{сплачуються}_\text{проценти}} \quad (2.3)$$

Дослідимо динаміку прибутковості банку у табл. 2.2.

Протягом 2014-2018 років ROA збільшується, тобто віддача від вкладених активів збільшується, і вже у 2018 році вона зростає до 0,935%

ROE протягом 2014-2018 років збільшується спочатку на 112,541пп за 2015 рік, а потім за 2016-2018 рік – на 4,339пп.

Щодо SPRED – то його динаміка у 2014-2016 позитивна, тобто збільшується прибуток між процентними доходами на одиницю дохідних активів та процентних витрат до пасивів, за якими сплачуються проценти. Протягом 2016-2018 років даний тренд на зниження - тобто відбувається зниження відсоткових ставок за кредитами.

Ілюстрація отриманих результатів наведена на рис. 2.1.

Таблиця 2.2

Динаміка фінансових результатів ПАТ «Укргазбанк» протягом 2014-2018 років, тис грн

Найменування статті	2014	2015	2016	2017	2018	Відхилення 2015/2014		Відхилення 2016/2015		Відхилення 2017/2016		Відхилення 2018/2017	
						абс., тис. грн.	відн., %	абс., тис. грн.	відн., %	абс., тис. грн.	відн., %	абс., тис. грн.	відн., %
Чистий прибуток	-3382801	259672	288995	627812	768698	3642473	-107,68	29323	11,29	338817	117,24	140886	22,44
Активи	21662977	31135027	47730637	61559580	75719111	9472050	43,72	16595610	53,30	13828944	28,97	14159531	23,00
Власний капітал	3272438	2832172	4795276	5461609,5	5690664	-440266	-13,45	1963104	69,31	666333,5	13,90	229054,5	4,19
Процентні доходи	2824286	3509442	5470069	6851304	8308086	685156	24,26	1960627	55,87	1381235	25,25	1456782	21,26
Дохідні активи	9727446	14029078	20351584	33646433	45236844	4301632	44,22	6322506	45,07	13294849	65,33	11590411	34,45
Процентні витрати	1726064	2782548	4753575	4516639	5155826	1056484	61,21	1971027	70,84	-236936	-4,98	639187	14,15
Пасиви, за якими сплачуються проценти	12735658	27510140	46180966	60646118	65121926	14774482	116,01	18670826	67,87	14465152	31,32	4475808	7,38
ROA, %	-15,616	0,834	0,605	1,020	1,015	16,450	-105,34	-0,229	-27,40	0,414	68,44	-0,005	-0,46
ROE, %	-103,373	9,169	6,027	11,495	13,508	112,541	-108,87	-3,142	-34,27	5,468	90,74	2,013	17,51
SPRED, %	15,481	14,901	16,584	12,915	10,449	-0,580	-3,75	1,684	11,30	-3,669	-22,13	-2,467	-19,10

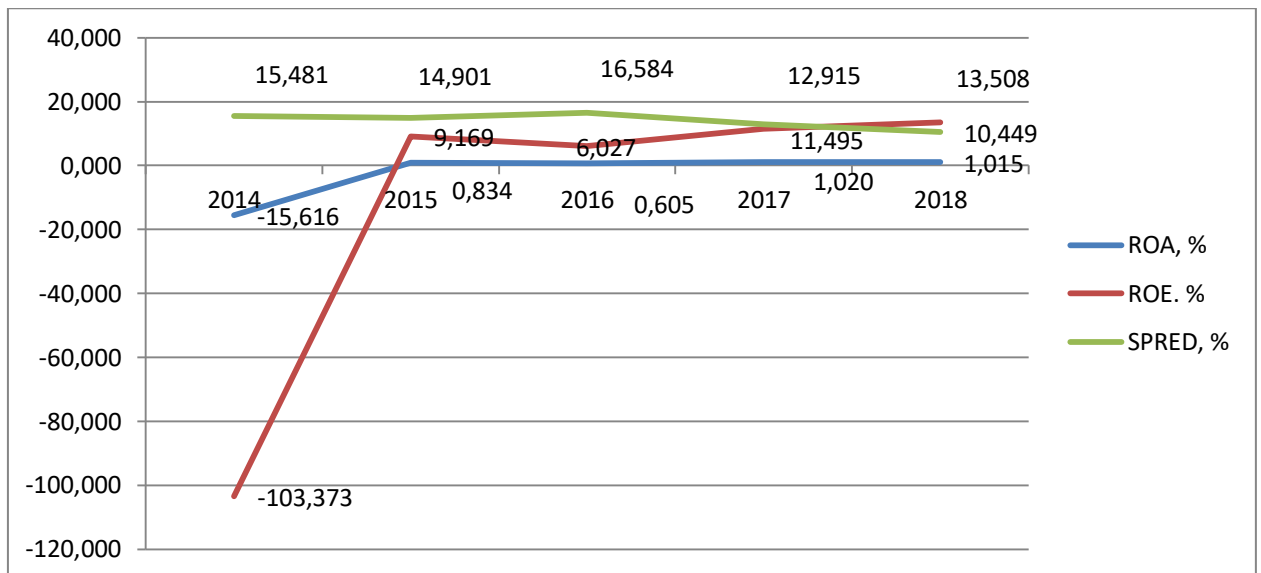


Рис. 2.1. Динаміка показників прибутковості ПАТ «УкрГазбанк»
протягом 2014-2018 років, %

Загалом, збільшення усіх показників рентабельності банку пов'язано із наявністю прибутку у звітному періоді.

Отже, ефективність управління банком з позиції зростання його прибутковості покращилися, в основному за рахунок того, що чистий прибуток у звітному періоді збільшився.

АБ «УКРГАЗБАНК» також є лідером на ринку послуг фізичним особам. Так, більше 40% клієнтів банків, що оформляють кредити на покупку побутової техніки, користуються кредитними програмами АБ «УКРГАЗБАНК». Також послугами АБ «УКРГАЗБАНК» користуються 27,8% всіх клієнтів депозитних програм, більше 26% клієнтів, що здійснюють обмін валюти. Близько 21% клієнтів українських банків вибирають АБ «УКРГАЗБАНК» при відкритті поточного рахунку й понад 15% користуються послугами банку при здійсненні грошових переказів.

2.2. Декомпозиційний аналіз показника рентабельності капіталу

«Укргазбанку»

Власний капітал банку є основною забезпечення стабільного функціонування банку, що вимагає формування ефективної системи його аналізу та контролю для попередження його недостатності та можливого банкрутства банку.

Система аналізу власного капіталу банку являє собою сукупність об'єкта та суб'єкта аналізу, технології та інструментарію аналізу, ефективна взаємодія яких спрямована на досягнення його цілей та завдань.

Розглянемо динаміку активів та власного капіталу банку (табл. 2.3). Обсяг власних коштів Банку у 2018 році збільшився і станом на 1 січня 2019 року склав 5690,664 млн грн., у тому числі статутний капітал — 1387,000 млн грн.

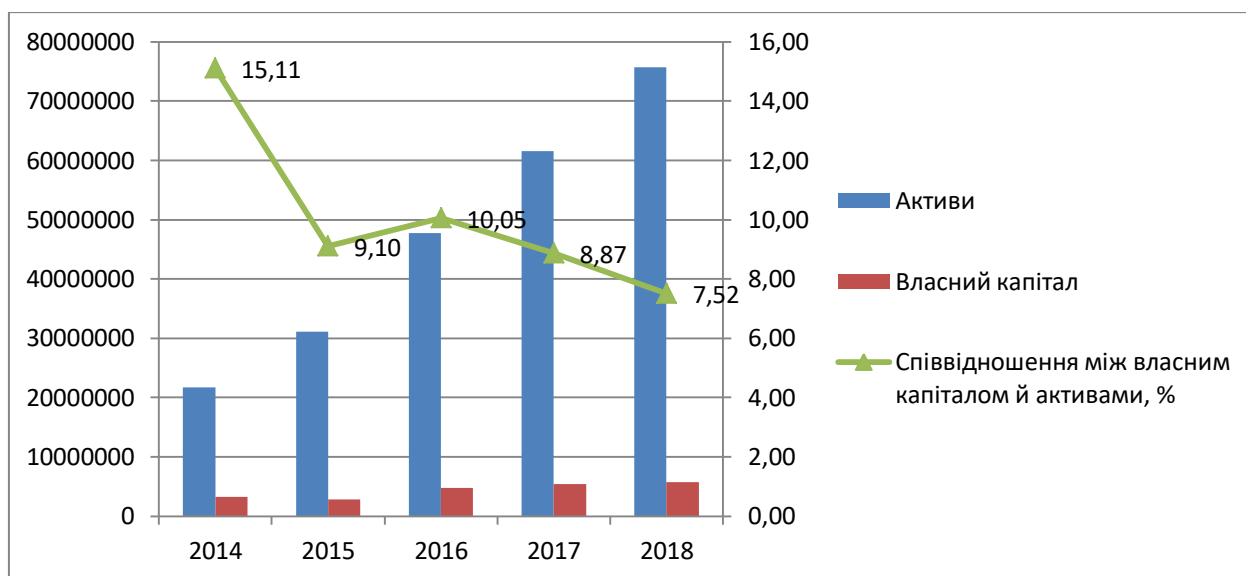


Рис. 2.2. Динаміка власного капіталу ПАТ «Укргазбанк» протягом 2014-2018 років, тис грн.

Також розглянемо динаміку власного капіталу банку, а саме його динаміку та структуру (таблиця 2.3).

Таблиця 2.3

Динаміка активів та власного капіталу ПАТ «Укргазбенк»
протягом 2014-2018 років, тис грн

Найменування статті	2014	2015	2016	2017	2018	Відхилення 2015/2014		Відхилення 2016/2015		Відхилення 2017/2016		Відхилення 2018/2017	
						абс., тис. грн.	відн., %	абс., тис. грн.	відн., %	абс., тис. грн.	відн., %	абс., тис. грн.	відн., %
Активи	21662977	31135027	47730637	61559580	75719111	9472050	43,72	16595610	53,30	13828944	28,97	14159531	23,00
Власний капітал	3272437,5	2832172	4795276	5461609,5	5690664	-440266	-13,45	1963104	69,31	666333,5	13,90	229054,5	4,19
Співвідношення між власним капіталом й активами, %	15,11	9,10	10,05	8,87	7,52	-6,01	-39,78	0,95	10,44	-1,17	-11,69	-1,36	-15,29

Таблиця 2.4

Динаміка та структура власного капіталу ПАТ «Укргазбанк»
протягом 2014-2018 років, тис грн

Показник	2014 рік		2015 рік		2016 рік		2017 рік		2018 рік		Відхилення	
	тис. грн.	Частка, %	тис. грн.	Частка, %	тис. грн.	Частка, %	тис. грн.	Частка, %	тис. грн.	Частка, %	Абс. відхилення, тис. грн.	Темп зміни, %
Статутний капітал	10000000	729,02	13837000	380,97	13837000	322,34	13387000	237,98	13387000	232,57	3387000	33,87
Набуті права власності на акції	-518439	-37,80	-518439	-14,27	-518439	-12,08	-518439	-9,22	-518439	-9,01	0	0,00
Додатково сплачений капітал	135942	9,91	135942	3,74	135942	3,17	135942	2,42	135942	2,36	0	0,00
Інші резерви	-45692	-3,33	-122850	-3,38	593415	13,82	278424	4,95	-347763	-6,04	-302071	661,10
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-8200113	-597,81	-7936703	-218,52	-7647708	-178,16	-7005310	-124,53	-6248421	-108,55	1951692	-23,80
Всього власного капіталу	1371698	100,00	3632042	100,00	4292646	100,00	5625313	100,00	5756015	100,00	4384317	319,63

Таким чином, у структурі власного капіталу найбільшу питому вагу протягом аналізованого періоду займає статутний капітал, у 2014 році – 729.02%, у 2016 році – 380.97% та у 2018 році – 232.57%. Також значну від’ємну частку займає нерозподілений прибуток відповідно -597.81%, -218.52%, -178,16%, -124,53%, -108,55%. Власний капітал досліджуваного банку у 2018 році збільшився на 319,63% (рис. 2.3).

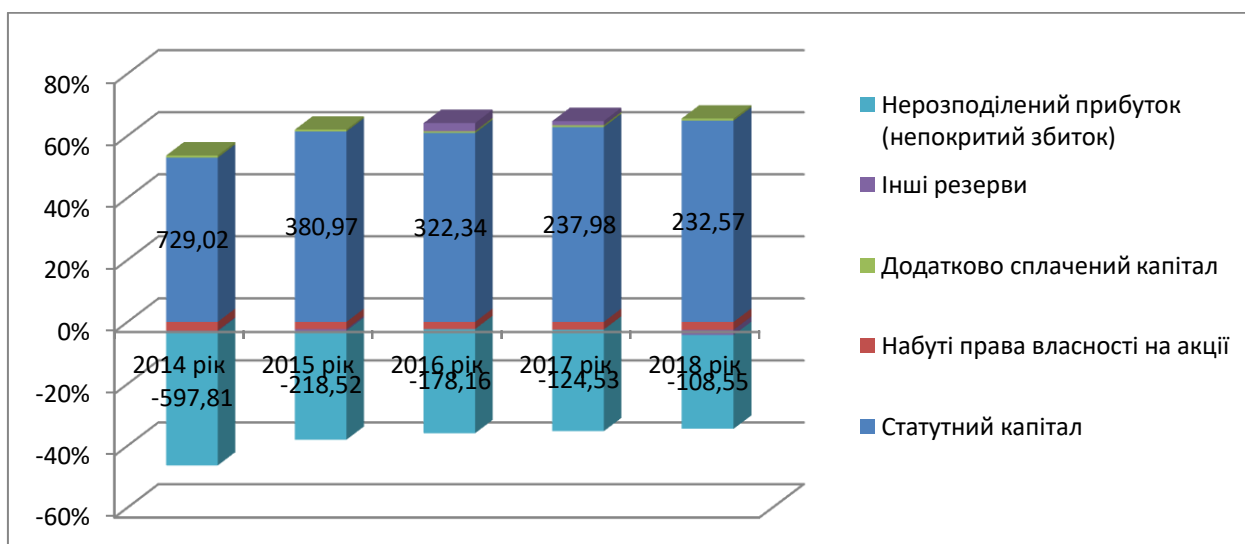


Рис. 2.3. Структура власного капіталу ПАТ «УкрГазбанк»
протягом 2014-2018 років, %

Прибуток є вкрай важливим джерелом формування власного капіталу і свідчить про власний потенціал розвитку банку. Аналізуючи прибуток як джерело формування власного капіталу, необхідно відзначити те, що ПАТ «УкрГазбанк» має непокритий збиток на 01.01.2019 рік – 6248421 тис грн.

Методика аналізу ефективності діяльності комерційного банку, яку найчастіше застосовують є модель Дюпона (декомпозиційний аналіз прибутковості власного капіталу).

Дана методика опрацьовує залежність між показниками прибутковості і ризику банку та виявляє вплив окремих факторів на результати його діяльності. Обчислення показників здійснюється за даними фінансової звітності.

У моделі Дюпона показником ризику банку є мультиплікатор капіталу (МК) – відношення середніх активів до власного капіталу банку. Чим більший вираз мультиплікатора капіталу, тим більшим буде і ризик. Границі діапазону зміни мультиплікатора капіталу налаштовуються органами нагляду. [3]

$$ROE = ROA * MK , \quad (2.3)$$

$$ROE = ЧП/А * А/К$$

Отже: чим більший прибуток, тим більш ризикованою буде структура банківського балансу за інших однакових умов. [3]

Якщо ефективність банківської діяльності знижується, то для забезпечення очікуваного рівня прибутковості капіталу варто погодитись на більший ризик – підвищити відношення активів до капіталу. Це значить, що навіть банк із незначним показником прибутковості активів може досягти відносно високого рівня прибутковості капіталу за рахунок максимально допустимого використання боргових зобов'язань. [3]

Отже, зміна ROE у 2015 році відбулося внаслідок змін чистого прибутку - на 108,89%, змін мультиплікатора капіталу - на 3,65%, разом - на 112,54%. За 2016-2018 році зміни відбувалися аналогічно (см. Табл. 2.5).

В загальному застосування моделі Дюпона забезпечує оцінювання стану даного банку на ринку, формування фінансових орієнтирів у ході планування і є ефективним знаряддям стратегічного управління фінансами банку.

Таблиця 2.5

Декомпозиційний аналіз власного капіталу ПАТ «Укргазбанк»
протягом 2014-2018 років, тис грн

Найменування статті	2014	2015	2016	2017	2018	Відхилення 2015/2014		Відхилення 2016/2015		Відхилення 2017/2016		Відхилення 2018/2017	
						абс., тис. грн.	відн., %	абс., тис. грн.	відн., %	абс., тис. грн.	відн., %	абс., тис. грн.	відн., %
Чистий прибуток	-3382801	259672	288995	627812	768698	3642473	-107,68	29323	11,29	338817	117,24	140886	22,44
Активи	21662977	31135027	47730637	61559580	75719111	9472050	43,72	16595610	53,30	13828943	28,97	14159531	23,00
Власний капітал	3272437,5	2832172	4795276	5461609,5	5690664	-440266	-13,45	1963104	69,31	666333,5	13,90	229054,5	4,19
ROE	-103,37	9,17	6,03	11,49	13,51	112,54	-108,87	-3,14	-34,27	5,47	90,74	2,01	17,51
ROA	-15,62	0,83	0,61	1,02	1,02	16,45	-105,34	-0,23	-27,40	0,41	68,44	0,00	-0,46
МК	6,62	10,99	9,95	11,27	13,31	4,37	66,07	-1,04	-9,46	1,32	13,24	2,03	18,05
ROE (ROA)		108,89	-2,51	4,12	-0,05								
ROE (МК)		3,65	-0,63	1,34	2,07								

2.3. Визначення фінансової міцності ПАТ «Укргазбанку»

Аналіз фінансового стану банку є необхідною умовою ефективного управління формуванням, розміщенням і використанням ресурсів банку.

Фінансова стійкість – характеристика фінансового стану банку, яка забезпечується високою часткою власного капіталу у загальній сумі фінансових ресурсів та відсутністю яскраво виражених фінансових диспропорцій.[4]

Основними коефіцієнтами, які характеризують фінансову стійкість банку (табл. 2.6), є:

- коефіцієнт надійності;
- коефіцієнт фінансового важеля;
- коефіцієнт участі власного капіталу у формуванні активів;
- коефіцієнт захищеності доходних активів власним капіталом;
- коефіцієнт мультиплікатора капіталу.

Таблиця 2.6

Основні показники, які характеризують фінансову стійкість банку

Назва показника	Методика розрахунку	Характеристика
Коефіцієнт надійності	$K_n = BK / Z$ (теоретично цей показник повинен бути більшим 30%)	Розраховується шляхом ділення власного капіталу банку (BK) на його зобов'язання (Z) і показує, на скільки відсотків власний капітал забезпечує зобов'язання банку, тобто скільки на 1 грн. зобов'язань припадає власного капіталу. Зменшення цього показника свідчить про погіршення надійності банку та підвищення ризику депозитної політики і навпаки.
Коефіцієнт фінансового важеля	$K_{fv} = Z / BK$	Цей коефіцієнт є обернено пропорційним до коефіцієнта надійності і показує на скільки зобов'язання перевищують власний капітал банку. Збільшення цього показника свідчить про зростання швидшими темпами зобов'язань банку ніж його власного капіталу і навпаки.

Продовження таблиці 2.6

Коефіцієнт участі власного капіталу у формуванні активів	$K_u = BK / A$ (теоретично цей показник повинен бути більшим 10%)	Розраховується шляхом ділення власного капіталу банку (BK) на його загальні активи (A) і показує, яку питому вагу займає власний капітал банку у його загальних активах. Збільшення цього показника свідчить про зростання участі власного капіталу у формуванні активів банку при одночасному скорочення такої участі зобов'язань банку.
Коефіцієнт захищеності власного капіталу	$K_z = KA / BK$ (теоретично цей показник не повинен перевищувати 1)	Розраховується шляхом ділення капіталізованих активів (KA) на власний капітал банку і показує, яка частина власного капіталу вкладена в основні засоби та нематеріальні активи, що дає змогу продати їх в разі настання такої необхідності. Але занадто високе значення цього показника свідчитиме про те, що банк втрачає частину своїх доходів.
Коефіцієнт захищеності дохідних активів власним капіталом	$K_{зда} = BK / ДА$	Розраховується шляхом ділення власного капіталу банку на його дохідні активи (ДА) і показує у якій мірі власний капітал банку покриває його активи, які приносять дохід. Збільшення цього показника свідчитиме про покращення діяльності банку та зменшення ризиків для банку і навпаки.
Мультиплікатор капіталу	$MK = A / BK$	Розраховується шляхом ділення активів банку на його власний капітал і показує відносний ступінь ризику банківської установи. Збільшення цього показника свідчить про зростання ризику банку, а зниження – про зменшення ризику, оскільки це свідчитиме про зростання капіталу банку швидшими темпами ніж його активів. Цей показник показує, скільки 1 грн. власного капіталу банку покриває кількість гривень активів.

Розрахунок коефіцієнтів здійснюється у таблиці 2.7, де дані для розрахунків за звітний період отримуються з балансу банку.

Таблиця 2.7

Розрахунок основних коефіцієнтів фінансової стійкості банку

	Найменування статті	2014	2015	2016	2017	2018	Відхилення 2015/2014		Відхилення 2016/2015		Відхилення 2017/2016		Відхилення 2018/2017	
							абс., тис. грн.	відн., %	абс., тис. грн.	відн., %	абс., тис. грн.	відн., %	абс., тис. грн.	відн., %
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Власний капітал, тис. 45рн..	3272437,5	2832172	4795276	5461609,5	5690664	-440266	-13,45	1963104	69,31	666333,5	13,90	229054,5	4,19
2	Зобов'язання, тис. 45рн..	18345539,5	28302854,5	42935361	56097971	70028447	9957315	54,28	14632506	51,70	13162610	30,66	13930477	24,83
3	Активи загальні, тис. 45рн..(Аз=Ад+ Ан/д)	21662977	31135027	47730637	61559580	75719111	9472050	43,72	16595610	53,30	13828943	28,97	14159531	23,00
4	Активи доходні, тис. 45рн..	10375521	11878262	17190331	26999009	39441638,5	1502741	14,48	5312069	44,72	9808678	57,06	12442630	46,09
5	Активи не доходні, тис. 45рн..	11287456	19256765	30540306	34560572	36277472,5	7969309	70,60	11283541	58,60	4020266	13,16	1716901	4,97
6	Активи капіталізовані, тис. 45рн..	612910,5	884834,5	1049737	1340480	1723428	271924	44,37	164902,5	18,64	290743	27,70	382948	28,57
7	Коефіцієнт надійності (р.1 / р.2), >30%	0,18	0,10	0,11	0,10	0,08	-0,08	-43,90	0,01	11,61	-0,01	-12,83	-0,02	-16,53
8	Коефіцієнт „фінансового важеля” (р.2 /	5,61	9,99	8,95	10,27	12,31	4,39	78,26	-1,04	-10,40	1,32	14,72	2,03	19,81

p.1), >3														
----------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Продовження таблиці 2.7

		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
9	Коефіцієнт участі власного капіталу у формуванні активів (р.1 / р.3), >10%	0,15	0,09	0,10	0,09	0,08	-0,06	-39,78	0,01	10,44	-0,01	-11,69	-0,01	-15,29
10	Коефіцієнт захищеності власного капіталу (р.6 / р.1), <1	0,19	0,31	0,22	0,25	0,30	0,13	66,81	-0,09	-29,93	0,03	12,12	0,06	23,39
11	Коефіцієнт захищеності доходних активів власним капіталом (р.1 / р.4)	0,32	0,24	0,28	0,20	0,14	-0,08	-24,40	0,04	16,99	-0,08	-27,48	-0,06	-28,68
12	Мультиплікатор капіталу (р.3 / р.1)	6,62	10,99	9,95	11,27	13,31	4,37	66,07	-1,04	-9,46	1,32	13,24	2,03	18,05

З наведених у таблиці 2.7 даних видно, що коефіцієнт надійності знизився і у звітному періоді становить 8%. Це свідчить про те, що банк має невисоку забезпеченість власним капіталом і невисоку надійність. А коефіцієнт „фінансового важеля”, навпаки, збільшився і це говорить про те, що банк знизив активність щодо залучення вільних коштів на грошовому ринку і підвищив активність щодо нарощування власної капітальної бази.

Коефіцієнт участі власного капіталу у формуванні активів дещо знизився за аналізований період з 15% до 8% за оптимального значення не менше 10%.

Відбулося зменшення захищеності власного капіталу, про що свідчить зниження відповідного коефіцієнта на 0,11, тобто частка капіталу, вкладена в основні засоби та нематеріальні активи у звітному періоді становить 0,30 або 30%.

Слід також відмітити, що банк знизив захист дохідних активів власним капіталом. Якщо у базовому періоді відповідний коефіцієнт має значення 0,32, то у звітному він зменшився на 0,18 і становить 0,14. Це свідчить про те, що власний капітал банку покриває дохідні активи на 14%.

Мультиплікатор капіталу, який характеризує ступінь ризикованості банківської установи у звітному періоді, в порівнянні з базовим, збільшився на 6,69 і становить 13,31. Це говорить про те, що 1 грн. власних коштів банку покриває 13,31 грн. активів.

Отже, можна зробити висновок, що фінансова стійкість банку недостатньо забезпечена його капіталом, який захищає банк від ймовірних непередбачених втрат приблизно на 14%.

Висновок до розділу 2

Чистий процентний дохід збільшився у 2018 році на 1456782 тис. грн. або на 21,26%, тобто ПАТ «Укргазбанк» отримав більше відсотків від споживачів кредитів, це відбулося внаслідок роздавання кредитів населенню за програмою енергозбереження. Результат від продажу цінних паперів у

портфелі банку на продаж додатній але зменшився у 2018 році на 43808 тис. грн., або на 77,24%, це свідчить про невірну оцінку вартості цінних паперів у майбутньому. Результат від операцій банку з іноземною валютою додатній, він збільшився на 43728 тис грн, чистий прибуток у 2018 році збільшився на 140886 тис. грн. або на 22,44%, таке прибутку збитків відбулося внаслідок збільшення прибутковості кредитних операцій банку.

Протягом 2014-2018 років ROA збільшується, тобто віддача від вкладених активів збільшується, і вже у 2018 році вона зростає до 0,935%

ROE протягом 2014-2018 років збільшується спочатку на 112,541пп за 2015 рік, а потім за 2016-2018 рік – на 4,339пп.

Щодо SPRED – то його динаміка у 2014-2016 позитивна, тобто збільшується прибуток між процентними доходами на одиницю дохідних активів та процентних витрат до пасивів, за якими сплачуються проценти. Протягом 2016-2018 років даний тренд на зниження - тобто відбувається зниження відсоткових ставок за кредитами.

Обсяг власних коштів Банку у 2018 році збільшився і станом на 1 січня 2019 року склав 5690,664 млн грн., у тому числі статутний капітал — 1387,000 млн грн.

У структурі власного капіталу найбільшу питому вагу протягом аналізованого періоду займає статутний капітал, у 2014 році – 729.02%, у 2016 році – 380.97% та у 2018 році – 232.57%. Також значну від’ємну частку займає нерозподілений прибуток відповідно -597.81%, -218.52%, -108,55%. Власний капітал досліджуваного банку у 2018 році збільшився на 319,63%.

Банк знизив захист дохідних активів власним капіталом. Якщо у базовому періоді відповідний коефіцієнт має значення 0,32, то у звітному він зменшився на 0,18 і становить 0,14. Це свідчить про те, що власний капітал банку покриває дохідні активи на 14%.

Мультиплікатор капіталу, який характеризує ступінь ризикованості банківської установи у звітному періоді, в порівнянні з базовим, збільшився

на 6,69 і становить 13,31. Це говорить про те, що 1 грн. власних коштів банку покриває 13,31 грн. активів.

Отже, можна зробити висновок, що фінансова стійкість банку недостатньо забезпечена його капіталом, який захищає банк від ймовірних непередбачених втрат приблизно на 14%.

РОЗДІЛ III ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ ПЛАНУВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В СУЧАСНИХ УМОВАХ РОЗВИТКУ

3.1. Фінансове планування з використанням методів фінансового моніторингу

Розвиток інструментарію управління необхідний для того, щоб швидко визначити і оцінити ситуацію це дасть змогу оперативно прийняти необхідне управлінське рішення. Від прийняття ефективного управлінського рішення залежить стабільність економічного розвитку.

Базою для ефективного управлінського рішення є досконале аналізування, планування фінансової діяльності та контроль за дотриманням планів.

Для прийняття ефективного управлінського рішення, потрібно провести фінансовий моніторинг. Фінансовий моніторинг – це комплекс збору, систематизації, аналіз діяльності, діагностика результатів та створення прогнозів на перспективу.

Мета фінансового моніторингу оцінка та прогноз майбутніх результатів діяльності. Основні завдання фінансового моніторингу є оцінка, пошук та контроль. Оцінка основних результатів діяльності, поточного та минулого фінансового стану банку. Пошук та оперативне подання інформації, які стосуються основних показників банківської діяльності. Контроль за фінансовою роботою, забезпечить фінансову стійкість та надійність.

Моніторинг поточної фінансової діяльності – це систематичність незмінного спостереження за найголовнішими поточними результатами фінансової діяльності комерційного банку в умовах постійних змін рівня конкуренції, цін, попиту, пропозицій. Мета даного моніторингу вчасно виявити відмінності реальних показників фінансової діяльності від передбачуваних, дізнатись які причини даних відхилень, для збільшення ефективності та нормалізації фінансових показників опрацювати пропозиції.

Дану систему необхідно спрямувати на виявлення як і негативних, так і позитивних сторін діяльності банку, саме це дасть змогу більш детально визначити фактори впливу на остаточний результат.

Фінансовий моніторинг повинен в себе включати базу даних для того, щоб зіставити реальні показники з прогнозними, тоді дана система забезпечить потрібним об'ємом інформації усі рівні управлінської структури банку. Створення системи фінансових планів має базуватись відповідно до цієї системи.

Основними функціями фінансового моніторингу є спостережна, превентивна, прогнозна та узгоджувальна.

Первиною функцією є спостережна, вона допомагає оперативно за якісними та кількісними критеріями зібрати достатню кількість необхідної інформації. Провідні чинники впливу зовнішнього і внутрішнього оточення на банк, можна виявити за допомогою превентивної функції, це дозволить визначити суттєві фактори та висунути чіткі варіанти стратегії з урахуванням даних чинників. Прогнозна функція – це побудова моделей та розрахунків на основі аналітичних даних, що дасть змогу обрахувати майбутній фінансовий стан банку на даний період часу. За допомогою узгоджувальної функції можна скласти більш чіткий прогноз спів ставляючи попередньо заплановані показники з фактичними на основі виявленої тенденції.

Підготовка фінансового моніторингу передбачає більш свідоме його основних принципів.

Є чотири основні принципи фінансового моніторингу.

Перший принцип неупередженої закономірності вживання фінансового аналізу та прогнозування для первинного етапу управління фінансами, тобто здійснення попереднього прогнозування на засадах аналізу є головним знаряддям та прийомом виявлення фінансового потенціалу комерційного банку,

Для досягнення однієї мети, а саме виявлення фінансового стану комерційного банку на встановлений період, застосовують принцип

комплексності, який враховує прогнози усіх структурних підрозділів та рівнів управління.

Третім є принцип ефективності, який зображає якісний бік цього процесу і направляє на досягнення жаданого економічного ефекту, хороших фінансових результатів за поодинокими діями від роботи кожного підрозділу.

Четвертий принцип науковості, що забезпечує дійсність та доцільність запланованих заходів, надає можливість якнайчіткіше встановити прогнозні показники, розкрити головні і очікувані чинники впливу та довести вибрану модель для прогнозування.

Основне завдання фінансового моніторингу відстежувати фактори впливу на остаточні показники діяльності та встановити нові прогнозні показники на певний період та врахувати виявлені відхилення.

Основні методи фінансового моніторингу : розрахунково-аналітичний, балансовий та економіко-математичне моделювання.

Доцільність фінансового моніторингу полягає в тому, що відсутня сезонність виробництва, банк працює з одним видом продукції – грошові кошти. Та й сама робота банку є передумовою для проведення ефективного та оперативного фінансового моніторингу.

Підчас фінансового моніторингу, на узагальнюючих засадах облікової інформації у формі фінансової звітності застосовується ретроспективний та прогнозний аналіз фінансових результатів.

Базою ретроспективного аналізу є дані первинного обліку та особисті спостереження, направлені на фіксацію, кількісну та якісну оцінку відхилень

Спосіб застосування ретроспективного аналізу направлений на перевірку достовірності обчислень витрат і доходів за цією дією, вартості активних операцій і ступеня витрат за пасивними операціями.

Мета ретроспективного аналізу фінансових результатів діяльності банку визначити напрями та можливості зростання прибутку та збільшення

рентабельності шляхом забезпечення дієвого управління доходами та витратами.

Метою та посадою у системі банківського менеджменту визначаються задачі аналізу доходів та витрат. До головних задач ретроспективного аналізу доходів та витрат банку входить оцінка реалізації плану, аналіз будови витрат та доходів, розгляд динаміки витрат та доходів, результат впливу факторів на формування доходів, оцінка факторів впливу на здійснення витрат, результат співставлення доходів та витрат та обчислення валового прибутку та аналіз коефіцієнтів.

Початком ретроспективного аналізу є загальний аналіз, що передбачає групування витрат – за шляхами розходів коштів та доходи за джерелами їх утворення. Базою даної класифікації є Звіт про прибутки і збитки. Методики вертикального та горизонтального економічного аналізу, що дозволяє дати оцінку структурі об'єкта аналізу та в цілому визначити його динаміку за кожною його складовою є базою загального аналізу доходів і витрат банку.

Фінансово-господарська діяльність банку з позицій її подальшого розвитку досліджується прогнозним аналізом.

Прогнозний аналіз розкриває явища та процеси фінансово-господарської діяльності з майбутньої позиції, надає змогу реалізувати проєкцію найбільш стабільних елементів попередніх періодів та вирахувати їх майбутнє значення. Обрахування майбутніх значень вибраних показників дає можливість визначити прогнозний простір, що заповнюється напрямом деталізації попередньо визначених показників.

Доцільність фінансового моніторингу полягає у тому, що з використання єдиної інформаційної бази можна отримати результат на кожний конкретний період, при цьому з мінімальними витратами часу кваліфікованих фахівців. Ефективність єдиної автоматизованої бази відображається продуктивності діяльності та в покращенні кінцевих показників діяльності завдяки відстеженню та усуненню негативних чинників впливу і завдяки виявленню прихованих запасів. Фінансовий

моніторинг слугує основою ефективних, умотивованих управлінських рішень та коригувань раніше прийнятих рішень при зміні внутрішніх та зовнішніх умов функціонування.

3.2. Фінансове моделювання в діяльності комерційного банку

Планування включає в себе найголовніші сторони фінансово-господарської діяльності комерційного банку та контроль за формування і використанням ресурсів, вираховує умови та напрями зміцнення фінансового стану.

На даному етапі значною проблемою є визначення ролі планування як головного елементу стратегічного розвитку банку. В сучасних умовах постає невирішена проблема якості фінансових прогнозів та планів, відповідно і сама методика складання фінансових планів у вітчизняних залишається недопрацьованою. Саме тому досить актуальним є дослідження проблем визначення методів, основних принципів і організація самого процесу фінансового планування та його аналіз.

Кількісні та якісні методи аналізу включають в себе вивчення та оцінку факторів, що впливають на діяльність банку та слугують базою формування процесу планування.

Комплексна модель динамічного планування фінансових процесів комерційного банку складається з аналітичної основи показників для планування, об'єднання цільового і імітаційного планування та об'єднання аналітичних обчислень.

Потреби планових завдань можна визначити за допомогою інформаційної структури внутрішньої бази даних комплексної моделі. База даних формується за такими напрями: динаміка балансових показників комерційного банку в перетині центрів фінансової відповідальності, динаміка показників запасів в перетині щоденних залишків та обертів.

Комплексна модель представляє собою фундаментальний математичний опис провідних елементів фінансового балансу банківської установи.

Об'єднання цільового і імітаційного планування включає в себе внутрішні резерви, валютні операції, обов'язкові запаси, залучені ресурси, ризикові активи, основні засоби, власний капітал та прибуток, інші активи, кошти до запитання (рахунок, відкритий банком своєму банку-кореспонденту, бюджетні рахунки, поточні та розрахункові, депозити населення), строкові пасиви (депозити, залучені міжбанківські кредити боргові зобов'язання та депозитні сертифікати).

Комплексна модель може бути змінена та може мати розбіжності з базовою все залежить від спеціалізації комерційного банку та від специфіки діяльності.

Завдяки імітаційному блоку комплексної моделі планування можна обчислити велику кількість варіантів:

Імітаційний блок комплексної моделі планування дозволяє виконувати багатоваріантні розрахунки:

- передбачення стану пасивного та активного фрагменту балансу комерційного банку в перетині його головних елементів під час різних сценаріїв залучення ресурсів та їх розміщення;

- аналіз як впливають варіанти поділу тимчасово вільних коштів на ступень прибутку комерційного банку. Результат економічної зваженості окремих управлінських рішень, з точки зору правління ресурсами;

- обчислення розміру прибутку і власного капіталу, яке залежить від потужності залучення ресурсів банку, стратегії кредитування та рівня відсоткових ставок;

- складання та сортування платіжного календаря за видами строкових залучених та розміщених ресурсів;

- планування поділу прибутку комерційного банку;

- обчислення головних оцінюючих показників роботи комерційного банку на плановий період (розрахунок надійності, ліквідності та рівень відсоткової маржі);

- рішення оптимізаційно-цільового завдання обчислення розмірів додаткового ресурсів і їх розміщення, яке дозволить досягнути запланованого чистого прибутку.

Процес формування комплексної моделі планування здійснюється в три основних етапи: аналіз існуючої ситуації, перетворення існуючих процесів та впровадження перспективних фінансових процесів.

На першому етапі здійснюється аналіз позитивних та негативних сторін існуючої системи фінансового планування, описуються існуючі технології управління фінансовими процесами. Також на першому етапі виділяють проблемні області в рамках цих процесів та дають оцінку цим процесам.

На другому етапі проводиться визначення цілей перетворення фінансових процесів, формується модель перспективних фінансових процесів, оцінюються альтернативні варіанти тоді обирається один варіант та здійснюється планування роботи з перетворенням процесу.

Етап впровадження включає в себе розробку та затвердження методик управління фінансами, форми документів та регламент, що описує процеси. Також на даному етапі проводиться автоматизація операцій у рамках даного процесу.

Головні проблеми знаходяться в області розробки концепції системи управління обліку. Присутність формалізованих процесів обліку знаходиться на другому місці. В даному випадку варто відмітити, що процеси бухгалтерського обліку є добре опрацьованими. Опрацювання процесів оперативного фінансового обліку здійснюється цілком банківською установою.

Функціональна організація планування являється недосконалою, основними недоліками якої є відсутність орієнтації на кінцевий результат,

перекручування інформації, внутрішня політична боротьба, дублювання функцій тощо.

Фінальною метою являється синхронізація потреб споживачів з діяльністю банку це забезпечить конкурентоспроможність банку.

Висновок до розділу 3

Для прийняття ефективного управлінського рішення, потрібно провести фінансовий моніторинг.

Доцільність фінансового моніторингу полягає у тому, що з використання єдиної інформаційної бази можна отримати результат на кожний конкретний період, при цьому з мінімальними витратами часу кваліфікованих фахівців. Ефективність єдиної автоматизованої бази відображається продуктивності діяльності та в покращенні кінцевих показників діяльності завдяки відстеженню та усуненню негативних факторів впливу, а також завдяки виявленню прихованих резервів. Фінансовий моніторинг слугує основою ефективних, обґрунтованих управлінських рішень та коригувань раніше прийнятих рішень при зміні внутрішніх та зовнішніх умов функціонування.

Досить актуальним є дослідження проблем визначення методів, основних принципів і організація самого процесу фінансового планування та його аналіз.

Комплексна модель планування фінансових процесів в банку – це один з напрямів покращення організації фінансового планування.

РОЗДІЛ IV ОЦІНКА ЗОВНІШНЬОГО СЕРЕДОВИЩА ФУНКЦІОНУВАННЯ АБ «УКРГАЗБАНК»

4.1. Характеристика діяльності та рейтингове місце АБ «Укргазбанк» в банківській системі України

Укргазбанк — український комерційний банк, четвертий за розмірами активів та часткою на роздрібному ринку. У державній власності перебуває 94,940948%. Станом на 01.08.2019 року загальний розмір активів банку становили 118,4 млрд. гривень. АБ «УКРГАЗБАНК» має розвинену мережу відокремлених територіальних підрозділів, які охоплюють всі області, та продовжує нарощувати кількість відділень. Кількість діючих відділень станом на кінець 1 кварталу 2019 р. становила 248 одиниць.

Найбільше банк представлений у таких регіонах України: Столичний регіон 46 відділень, Одеська 22 відділення, Вінницька 16, Закарпатська 14, Львівська 14, Дніпропетровська 13, Сумська 12, Тернопільська лише 5

Об'єднана мережа банкоматів «УкрКарт» має 13 учасників включно з «Укргазбанком» та налічує близько 1000 банкоматів.

Персонал АБ «УКРГАЗБАНК» складається з висококваліфікованих фахівців, які надають всі види банківських послуг. Кількість працівників становить 4187.

АБ «УКРГАЗБАНК» працює на фінансовому ринку країни з 1999 р. Банківська установа утримує міцні ринкові позиції в корпоративному та роздрібному сегментах, та є активним учасником фондового ринку, що сприяє диверсифікації надходжень за основними напрямками діяльності та контрагентами.

ПОЗИЦІЇ АБ «УКРГАЗБАНК» НА БАНКІВСЬКОМУ РИНКУ

ПОКАЗНИКИ	ЧАСТКА НА РИНКУ				
	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Власний капітал	1,1%	4,12%	4,00%	3,52%	3,93%
Активи	1,6%	3,32%	4,21%	5,13%	6,02%
Портфель цінних паперів	4,1%	5,81%	7,67%	6,66%	7,38%
Кредити та заборгованість клієнтів, у т.ч	1,1%	2,13%	2,71%	4,01%	4,70%
юридичних осіб	1,2%	2,00%	2,59%	4,08%	4,99%
фізичних осіб	1,0%	3,17%	3,37%	3,63%	3,28%
Кошти клієнтів, у т. ч.	1,7%	3,85%	5,37%	6,42%	6,77%
юридичних осіб	1,9%	5,17%	7,69%	10,25%	10,21%
фізичних осіб	1,6%	2,78%	3,11%	3,49%	4,13%

За підсумками 1 кварталу 2019 р. серед 77 банків АБ «УКРГАЗБАНК» посів 4 позицію за розміром активів, 6- за обсягом коштів населення, 9- розміром балансового капіталу та 19- за розміром отриманого прибутку. Та завдяки активному розвитку різноманітних банківських продуктів та активній співпраці з корпоративним сектором, АБ

«УКРГАЗБАНК» очолив список банків за обсягом коштів , залучених від юридичних осіб.

За підсумками 3 кварталу 2019 р. в рейтингу стійкості банків від порталу «МІНФІН» АБ «УКРГАЗБАНК» посів 9 позицію хоча у 2 кварталі був на 8, а в 1 кварталі займав 6 позицію.

Банку видані рейтинги від солідних агентств ТОВ «Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг», ТОВ «Рейтингове агентство «Експрес-Рейтинг» та міжнародне агентство Fitch Ratings. Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг» - кредитний рейтинг «Укргазбанку» 27.06.2019 р. підтверджений на рівні uaAA прогноз стабільний. Це свідчить про дуже високу кредитну спроможність.

11.04.2019 р. ТОВ «Рейтингове агентство «Експрес-Рейтинг» прийняли рішення про оновлення кредитного рівня «Укргазбанку» за національною шкалою на рівні uaAA+

АБ «Укргазбанк» має дві основні стратегічні цілі енергоефективність та приватизація. У сфері енергоефективності «Укргазбанк» планує забезпечити фінансування проектів до 30% від попиту.

Таблиця 4.2

Структура власності станом 01.01.2019 р.

Власник акцій	Відсоток економічних прав
Держава в особі Міністерства фінансів України	94,940948%
Інші акціонери юридичні та фізичні особи	1,292293%
Емітент АБ «УКРГАЗБАНК» (власні цінні папери)	3,746760%

Статутний капітал Укргазбанку 13 837 000 000 грн. розділений на 13 836 522 922 простих іменних та 477 078 привілейованих іменних акцій

Вагома частка акцій належить державі, інші акціонери не мають у власності більше 1%. Членам правління належить 0,00026% а члени Наглядової ради не володіють акціями.

На сьогоднішній день «Укргазбанк» володіє 15% в ЗАТ «Розрахункові палаті «Київської універсальної біржі» » також банку належить 10% у ТОВ «Медіа-Сервіс».

АБ «Укргазбанк» активно співпрацює з міжнародними фінансовими установами та організаціями. Має спільний проект з міжнародною фінансовою корпорацією (IFC) . Є членом Коаліції лідерів у сфері тарифікації викидів вуглецю (CPLC) та Фінансового форуму МСП (SME Finance Forum). Також у грудні 2018 р. підписав угоду з Північною екологічною фінансовою корпорацією (NEFCO). Та веде активну співпрацю з Європейським інвестиційним банком.

«Укргазбанк» став першим в Україні учасником Коаліції лідерів у сфері тарифікації викидів вуглецю (CPLC). Разом з CPLC сприяє зниженню викидів двоокису вуглецю через тарифікацію цих викидів. А разом з фінансовою консультативною мережею PFAN забезпечують фінансову підтримку відновленої енергетики.

Для ефективного функціонування економіки будь-якої країни необхідний результативний розвиток банківського сектору. Банківський сектор є основним посередником на ринку фінансових ресурсів та пов'язує між собою різні ланки господарської діяльності. Банківська система України є досить молодою, але вже встигла пережити чотири серйозні кризи: 1998 р., 2004 р., 2008 р. та 2013-2015 рр. Основними каталізаторами цих криз є зовнішні чинники, зокрема світові фінансові кризи. Проте не слід забувати про внутрішні об'єктивні причини, які роблять банки більш уразливими, а також про особливості функціонування вітчизняної банківської системи [23, с. 97].

Оцінка кількості банків по областях

Регіон	Діючі структурні підрозділи банків, одиниць	На 10 000 осіб населення, одиниць
Крим	-	-
Вінницька	280	2
Волинська	165	2
Дніпропетровська	775	2
Донецька	402	1
Житомирська	215	2
Закарпатська	206	2
Запорізька	384	2
Івано-Франківська	230	2
Київська	373	2
Кіровоградська	197	2
Луганська	124	1
Львівська	570	2
Миколаївська	238	2
Одеська	624	3
Полтавська	355	3
Рівненська	203	2
Сумська	218	2
Тернопільська	152	1
Харківська	621	2
Херсонська	203	2
Хмельницька	200	2
Черкаська	243	2
Чернівецька	140	2
Чернігівська	220	2
Київ	1111	4
Україна	8449	2

У III кварталі 2018 року в Україні функціонувало 81 банк, у IV кварталі цього ж року залишилось 77. Один банк перетворений на фінансову компанію, а ВТБ-банк визнали неплатоспроможним, ще два банки завершили процедуру злиття. У 2019 році ще один банк трансформувався в фінансову компанію. Загалом 01.08.2019 р. в Україні функціонує 76 банків (в режимі ліквідації-82, виключено з реєстру 57 банків).

Банківська система України активно розвивається, вона переходить із збиткової роботи на прибуткову. У 2018 р. сукупний дохід комерційних банків становив 108,9 млрд. грн., витрати 99,1 млрд. грн. А у 2017 р. сукупний дохід комерційних банків становив 101,6 млрд. грн. витрати 101,8 млрд. грн. Відповідно комерційні банки у 2018р. отримали сукупний прибуток 9.7 млрд. грн., а 2017 р. був збитковий 223 млрд. грн.

Основними причинами зростання прибутковості є скорочення витрат на резерви, як у структурі витрат банків у 2017 р. 21% (21,4 млрд. грн.) до 11,7%(11,7 млрд. грн.) у 2018 р. Також значно зросли процентні доходи з 71.3 млрд. грн. у 2017 р. до 78 млрд. грн. Комісійні доходи у 2017р. становили 21.2 млрд. грн., а у 2018 р. 28.3 млрд. грн..

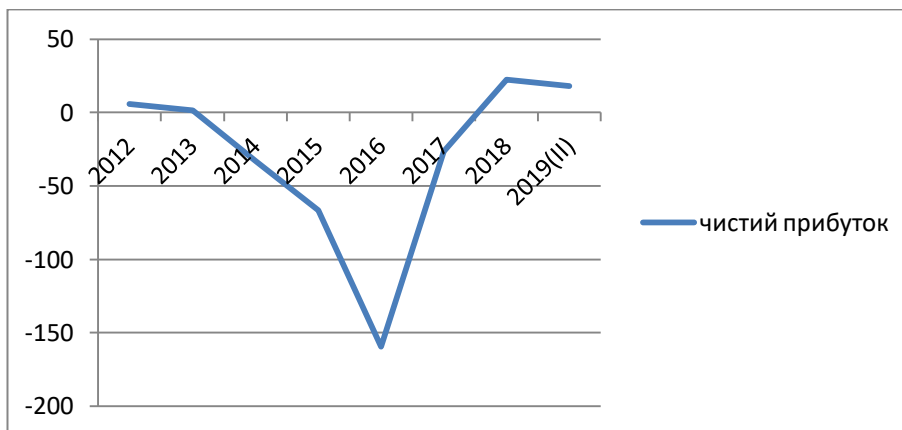


Рис. 4.1 Динаміка прибутковості комерційних банків України протягом 2012-2019 років

За даними НБУ чистий прибуток комерційних банків України в 2012 р. становив 6 млрд. грн., 2013 р. зменшився до 1,4 млрд. грн.. В 2014 р. отримали збиток -33,1 млрд. грн., 2015 р. -66,6 млрд. грн., 2016 р. -159,4

млрд. грн., 2017 р. -26,5 млрд. грн.. У 2018 р. комерційні банки отримали чистий прибуток у розмірі 22,3 млрд. грн., а у 2019 р. у II кварталі становить 18,1 млрд. грн.

В м. Тернопіль функціонує 26 комерційних банків. «Укргазбанк» має 5 філій в Тернопільській області в самому місті розташовано 3 філії інші знаходяться в Чорткові та Борщові.

Таблиця 4.4

Перелік банків з філіями у м. Тернопіль

№	Банк	Кількість відділень
1	Credit Agricole	1
2	Forward Bank	2
3	Idea Bank (Ідея Банк)	1
4	UKRSIBBANK	3
5	Universal Bank	1
6	А-Банк (Акцент-Банк)	4
7	Альфа-Банк Україна	3
8	Банк Львів	1
9	Банк Січ	1
10	Глобус	1
11	Кредобанк	3
12	Мегабанк	1
13	ОТП Банк	1
14	Ощадбанк	16
15	Перший Український Міжнародний Банк	2
16	Південний	1

17	Правекс-Банк	1
18	ПриватБанк	16
19	РАДАБАНК	1
20	Райффайзен Банк Аваль	2
21	Сбербанк	1
22	ТАСКОМБАНК	3
23	Укргазбанк	3
24	Укрсоцбанк	1
25	Укрексімбанк	1
26	Юнекс Банк	1

В м. Тернополі найбільшу кількість відділень мають «Ощадбанк» та «Приватбанк» на другому місці по кількості відділень «А-Банк», «Укргазбанк» разом з «ТАСКОМБАНК», «Кредобанк», «Альфа-Банк Україна», «UKRSIBBANK» посіли третю позицію. В підсумку у м. Тернопіль 26 банків, які в загальному мають 72 відділення.

4.2. Економіко-правові аспекти ПАТ АБ «УКРГАЗБАНКУ»

Банківська система в будь-якій країні є важливим складником економіки, має значний вплив на діяльність і розвиток суспільства. З метою забезпечення стабільного й ефективного функціонування цієї системи держава створює умови та надає гарантії зайняття банківською діяльністю.[24]

АБ «Укргазбанк» як і вся банківська система підпорядковується законодавству України та нормативно-правовим актам Національного банку України. Для контролю дотримання законів, нормативно-правовим актам НБУ та рішень органів управління створена служба внутрішнього аудиту.

Основний закон за допомогою якого здійснюється правове регулювання банківської системи це Закон України “Про банки і банківську діяльність” 2001, № 5-6, ст.30. Даний закон формує структуру банківської системи встановлює економічні, правові та організаційні засади.

На підставі Закон України “Про банки і банківську діяльність” 25.06.2017 р. неплатоспроможний банк «Київ» приєднують до АБ «Укргазбанку» в результаті це призводить до збільшення активів та пасивів.

Зважаючи на те, що «Укргазбанк» являється акціонерним банком тому він також регулюється Законом України «Про акціонерні товариства» (2008, №50-51, ст.384)

На підставі цього закону в «Укргазбанку» створена наглядова рада основною метою якої є захист прав акціонерів, кредиторів та вкладників. Наглядова рада здійснює контроль за роботою виконавчого органу. Члени Наглядової ради не володіють акціями. Підчас загальних зборів обираються члени наглядової ради не більше ніж на три роки останнє оновлення відбулось 13.09.2018 р.. Члени наглядової ради «Укргазбанку»: голова наглядової ради – Давда Шренік Діраджал, заступник голови – Шевельов Артем Валентинович, член наглядової ради – Гелетій Юрій Ігорович, незалежний член наглядової ради – Багіров Теймур Мамедович, незалежний член наглядової ради – Коняс Славомір Роман, незалежний член наглядової ради – Балащук Юрій Олександрович, незалежний член наглядової ради – Волчко Оксана Юліанівна.

Згідно закону України «Про акціонерні товариства» наглядова рада, в інтересах банку може прийняти рішення про скликання позачергових Загальних зборів з письмовим повідомленням акціонерів не пізніше за п'ятнадцять днів до проведення. Також члени наглядової ради можуть брати участь у засіданнях правління. Залучають експертів для аналізу окремих питань. Надають інформацію Загальним зборам про фінансовий стан банку.

Згідно до вимоги п.5 Розділу XVII Закону України «Про акціонерні товариства» 12.06.2009 р. змінили найменування з Відкритого акціонерного

товариства акціонерного банку «Укргазбанк» на Публічне акціонерне товариство АБ «Укргазбанк».

В 2016 р. АБ «Укргазбанк» взяв участь у конкурсі на здійснення розрахунків з державним бюджетом за митними платежами відповідно до пункту 5.11 Порядку проведення конкурсу з визначення уповноваженого банку на здійснення розрахунків з державним бюджетом за митними платежами. Банк запропонував менші тарифи і в результаті став переможцем. Дана позиція зберігається протягом трьох років.

Постановою № 83 Кабінету Міністрів України від 4 березня 2017 року затверджено, що АБ «Укргазбанк» включено до переліку об'єктів державної власності, що мають стратегічне значення для економіки та безпеки держави

Згідно з Законом України «Про доступ до публічної інформації» Банк на власні веб-сторінці оприлюднює необхідну інформацію. На сайті Укргазбанку розміщено річні звіти з 2006р. по 2018 р. включно. Де детально описана діяльність банку, цілі, стратегії, фінансовий аналіз, партнерство, історія створення, рейтинги і тд.

Крім річних звітів на сайті розміщено: статут «Укргазбанку», висновки ревізійної комісії, свідоцтво про державну реєстрацію, структура власності, інформація про послуги, мережа відділень та банкоматів.

Укргазбанк має генеральну ліцензію НБУ, що дозволяє здійснювати весь спектр наявних послуг на вітчизняному банківському ринку.

Відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» фонд гарантування вкладників фізичних осіб (ФГВФО) в 2009 р. підтвердив статус Укргазбанку. Вже 14.11.2014 р. Укргазбанк розпочав виплату гарантованих сум клієнта КБ « АКТИВ-БАНКУ».16.03.2015р. виплатив кошти клієнтам «Міського комерційного банку». Завершив виплату 29.05.15 р. клієнтам ПАТ «КБ «НАДРА». Також у 2015 р. Укргазбанк включили до переліку банків-агентів ФГВФО. Підчас ліквідації «Дельта банку» Укргазбанк виплати відшкодування 27 542 вкладникам на суму 2 622 282 154,99 грн.

Регулювання відносин учасників ринку фінансових послуг здійснюється на підставі статті 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Відповідно до Закону України «Про захист прав споживачів» від 01.12.2005 № 3161-IV, Закону України «Про звернення громадян» від 02.10.1996 № 393/96-ВР, Закону України «Про статус народного депутата України» від 17.11.1992 № 2790-ХІІ визначається процес захисту споживачів. В лютому 2011р. в Укргазбанку в протоколі правління затвердили порядок організації роботи зі скаргами та пропозиціями. Відповідальність за розгляд справ несе куратор Департамент регіонального управління мережею та структурний підрозділ банку. Книга скарг та пропозицій є в кожному відділені. Скарги також розглядаються на веб-сторінці на яку за 2019 р. надійшло 26 жалоб. Також для того щоб залишити скаргу або поставити питання клієнт може зателефонувати на гарячу лінію Укргазбанку.

ТОВ «Міжнародний центр торгівлі» 2007-2008 рр. отримали декілька кредитів від Укргазбанк. Вже у 2011р. ТОВ «МЦТ» припинили сплачувати заборгованість. Спираючись на Закон України « Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом» ТОВ «Міжнародний центр торгівлі» оголосили себе банкрутом в результаті чого Укргазбанк отримав збиток 100 000 000 грн. В 2011-2013 рр. намагались довести неправомірність власника компанії. Але судове рішення позбавило банк можливості виставити заставне майно на торги, а саме баштові крани та платформи. І тільки 25.07.2018 р. суд став на бік банку і постановив повернути знайдені баштові крани у розпорядження банку.

Про недосконалу законодавчу базу свідчить гучна справа яка стосується готелю «Континент». В 2016 р. в результаті несплати боргу готель перейшов у власність Укргазбанку. Попередній власник протягом декількох місяців через місцеві суди скасував реєстрацію. Незважаючи на те, що Вищий спеціалізований суд призупинив рішення судів першої інстанції попередній власник через приватного нотаріуса переписав готель на свого

поручителя. Згодом готель перейшов у власність туристичного оператора «Сіон Тур». Укргазбанк спираючись на статтю 388 Кримінального Кодексу України відчуження заставного майна, тобто майна що перебувало в іпотеці намагається повернути готель. Досудове розслідування триває. На даний час сума збитків банку перевищує 1 млн. дол. США.

В 2016 відбулась спроба заволодіти державними коштами в розмірі 159 млн. грн. через накладання арешту на рахунки Укргазбанку. Завдяки активним діям НБУ, Міністерство фінансів, Міністерства юстиції, Міністерства економіки розвитку і торгівлі України та правоохоронних органів вдалось зупинити спробу злочину. Даний злочин міг призвести до дестабілізації банківського сектору України.

Нажаль законодавча база не є досконалою тому, що шахраї знаходять шляхи незаконного збагачення. Це завдає банку значних збитків.

Для ефективнішої законодавчої бази кожного року вносяться поправки та проекти, що покращать функціонування банківської системи.

Висновок до розділу 4

АБ «Укргазбанк» включений до переліку об'єктів державної власності, що мають стратегічне значення для економіки та безпеки держави.

Банк займає 4-у позицію за розміром чистих активів 6- за обсягом коштів населення , 9- розміром балансового капіталу. В рейтингу стійкості банків від порталу «МІНФІН» АБ «УКРГАЗБАНК» посів 9 позицію. 19- за розміром отриманого прибутку та входить до рейтингу 25 найбільших українських банків.

АБ «УКРГАЗБАНК» має розвинену мережу відокремлених територіальних підрозділів Кількість діючих відділень станом на кінець 1 кварталу 2019 р. становила 248 одиниць. Найбільша кількість відділень зосереджена у Столичному регіоні 46 відділень у свою чергу в Тернопільській області лише 5. Персонал банку складається з висококваліфікованих фахівців та налічує 4187 працівників.

Відповідно до ДФС в 2018 р. «УКРГАЗБАНК» став уповноваженим банком на здійснення розрахунків за митними платежами

АБ «Укргазбанк» активно співпрацює з міжнародними фінансовими установами та організаціями. Зосереджує своє фінансування на еко-проектах.

В Україні функціонує 76 банків (в режимі ліквідації-82 , виключено з реєстру 57 банків).

В 2014 р. комерційні банки почали отримувати збитки. Найбільш збитковим був 2016 р.(-159,4 млрд. грн.). У 2018 р. ситуація покращилась комерційні банки України отримали чистий прибуток у розмірі 22,3 млрд. грн..

Банківська система України поступово переходить від збиткової діяльності до прибуткової. Прибутки всієї системи концентруються передусім у 25 найбільших українських банків.

РОЗДІЛ 5. ОБГРУНТУВАННЯ ЕКОНОМІЧНОЇ ЕФЕКТИВНОСТІ

5.1. Обґрунтування фінансового моніторингу інфляційних процесів

Систему прогнозування інфляції у АБ «Укргазбанк» повинен містити два взаємодоповнюючих елемента, а саме модель короткострокового прогнозування (NTF) і базову модель середньострокового прогнозування, які на додаток до експертного аналізу і суджень використовуються для підтримки розробки грошово-кредитної політики. Вони засновані на припущеннях і дослідженнях політики та процесу передачі цін. Цей механізм відображений на рис.5.1. NTF прогнозує інфляцію на чотири квартали вперед і враховує вплив інфляції в Україні, обмінного курсу, стійкості інфляції (представленої минулого інфляцією) і відомих / прогнозованих коригувань регульованих цін (наприклад, цін на паливо і комунальні послуги). тарифи), державні збори і податки на споживання. Таким чином, передбачувані зміни у ставленні цих факторів

Базова модель - це структурне уявлення, яке фіксує ключові відносини в економіці. Модель враховує послідовні прогнози на термін до 12 кварталів для ключових макроекономічних змінних, таких як ВВП, інфляція, процентні ставки і обмінні курси. У цьому формулюванні реальні змінні виражаються в термінах відхилення від їх значень тренду. Важливою особливістю моделі є вбудований політичну відповідь з точки зору: (а) коригування політики відсоткової ставки (банківської ставки) для доведення інфляції до цільового діапазону і (б) коригування номінального ефективного обмінного курсу (шляхом коригування швидкості сканування) відповідно до мети інфляції і лежать в її основі реальними тенденціями.

Вплив на ключові змінні визначається наступним чином:

- розрив в обсязі виробництва визначається його минулим рівнем, індексом реальних грошових умов, розривом обсягу виробництва в Південній Африці і будь-якими шоками сукупного попиту (наприклад, зростанням доходів, податків і т. д.);

- інфляція пояснюється минулим рівнем, інфляційними очікуваннями, цінами на імпорт, розривом виробництва і потрясіннями для сукупної пропозиції;

- реальний вплив на граничні витрати проявляється у формі імпортованої інфляції та тиску внутрішнього попиту, обумовленого розривом в обсязі виробництва;

- зміни обмінного курсу відповідають розташуванню смуги пропускання; а також коригування облікової ставки (Bank Rate) для стабілізації інфляції навколо мети і підтримки тенденції зростання виробництва.

Розрив випуску оцінює ступінь, в якій фактичний ВВП або вище, або нижче довгострокової тенденції, яка узгоджується зі стабільністю цін. Надмірно високий випуск в порівнянні з тенденцією є інфляційним, а значно нижчий випуск в порівнянні з тенденцією дезінфляційна. Під реальними грошово-кредитними умовами розуміється поєднання рівня реальних процентних ставок і реальних обмінних курсів, які визначають ступінь, в якій грошово-кредитна політика обмежує або враховує розширення виробництва з точки зору фінансування і попиту.

Процес генерування зростання цін і інфляції заснований на трьох ключових припущеннях:

1. Монополістична конкуренція: структура ринку, в якій є багато виробників / продавців подібних, але злегка диференційованих продуктів. Кожен учасник може встановлювати свою ціну, не впливаючи на ринок.

2. Недосконала заміна ринкових факторів: в умовах збільшення попиту постачальники повинні будуть збільшити виробництво і пропозицію. Однак при коригуванні вони не можуть в короткостроковій перспективі підтримувати довгострокові оптимальні відносні пропорції факторів виробництва. Наприклад, земля і капітал не можуть бути легко скоректовані, але праця може бути скоректований швидше. Отже, працівники зобов'язані працювати більше годин і / або збільшується кількість працівників на таку ж

кількість землі і капіталу, щоб задовольнити зростаючий попит. Тому спочатку продуктивність праці має тенденцію до зниження, а граничні витрати на додаткове виробництво збільшуються. Отже, на додаток до збільшення пропозиції фірми реагують на збільшення попиту підвищенням цін.

3. Однак величина зростання цін буде відображати як прогностні (постійні темпи інфляції), так і прогностні інфляційні очікування.



Рис. 5.1. Механізм прогнозування грошово-кредитної політики у АБ «Укргазбанк»

Попит, розрив випуску і реальні грошові умови. За інших рівних умов підвищення банківської ставки призводить до збільшення інших ринкових відсоткових ставок і коригування обмінного курсу в тій мірі, в якій він є гнучким. Ці події змінюють реальні грошові умови і, отже, прагнення до

запозичень, що впливає на сукупний попит. Реакція установи на зниження попиту визначає маржу розриву випуску і швидкість росту цін.

Підвищення цін за кордоном: при інших рівних умовах місцеві продавці будуть схильні передавати споживачам підвищення цін на товари і послуги з зовнішніх джерел.

Зміни обмінного курсу вплине на ціну імпорту товарів і послуг з інших країн. З іншого боку, на обмінний курс можуть впливати потоки капіталу (транскордонні фінансові операції), які реагують на відмінності в різниці процентних ставок.

Іншими ціновими потрясіннями для України будуть включати збільшення регульованих цін (в основному це вартість комунальних послуг і державних послуг та інші, такі як ціни на паливо і транспортні витрати). Оскільки вони штучно утримуються протягом тривалого часу, наступні коригування мають тенденцію бути набагато більше, ніж загальні цінові тренди і мета інфляції.

Серед інших міркувань постачальники товарів і послуг і працівники засновують свої рішення щодо підвищення цін і коригування заробітної плати на те, що вони очікують від інфляції. Очікування можуть бути як назад, так і вперед. Ті, у кого відсталі очікування, бачать інфляцію на колишніх рівнях і будуть повільно реагувати на зміни в політичних діях, які впливають на інфляцію. З іншого боку, встановлення цільового показника інфляції та зміцнення довіри до основ політики можуть зробити істотний вплив на стимулювання прогностичних очікувань, які враховують поточні і перспективні умови при визначенні очікувань майбутньої інфляції.

Незважаючи на значне зовнішнє вплив і інші випадкові потрясіння для внутрішньої інфляції (як показано в нижній частині рис.5.1.), основи грошово-кредитної політики ґрунтуються на розумінні того, що темпи зростання внутрішніх цін відображають, в основному, місцеві умови попиту і політичне середовище. Таким чином, грошово-кредитна політика впливає на очікування і інші ефекти другого раунду. По-перше, ступінь, в якій місцеві

продавці передають підвищення цін за кордон для споживачів, буде залежати від місцевих умов щодо конкурентоспроможності та попиту на їхні товари і послуги. У свою чергу, на попит впливає позиція грошово-кредитної політики і її вплив на реальні грошові умови. По-друге, добре сформульована і заслуговує довіри політика впливає на очікування як джерело інфляції; таким чином, як правило, зростання цін і попит на коригування заробітної плати будуть пов'язані з позицією грошово-кредитної політики і ступенем, в якій населення вважає, що мета інфляції досяжна на постійній основі. По-третє, загальноприйнята мета стабільності цін може впливати на темпи зростання регульованих цін, щоб відповідати меті інфляції. В обставинах, що склалися існують можливості для координації політики та зваженого підходу до такого збільшення витрат.

5.2. Економічна ефективність впровадження фінансового моделювання

Фінансове моделювання є одним з найбільш цінних, але погано розуміються навичок в галузі фінансів. Мета полягає в тому, щоб об'єднати показники бухгалтерського обліку, фінансів та бізнесу для створення абстрактного уявлення компанії в Excel з прогнозом на майбутнє. Це керівництво з фінансового моделювання для початківців і «чайників» навчить вас всім основам, які потрібно знати новачку!

Існує багато типів фінансових моделей з широким спектром застосування, в тому числі: прийняття бізнес-рішень в компанії, інвестиції в приватну або публічну компанію, ціноутворення цінних паперів або проведення корпоративних транзакцій, таких як злиття, поглинання, відчуження або капітал рейз. Це керівництво з фінансового моделювання розроблено, щоб навчити вас основам.

Прогнозування діяльності банку в майбутньому може бути дуже складним. Кожен бізнес унікальний і вимагає дуже певного набору припущень і розрахунків. Excel використовується тому, що це самий гнучкий

і настраюється інструмент з доступних. Програмне забезпечення, в якості альтернативи, може бути занадто жорстким і не дозволяє вам розуміти кожен сферу бізнесу так, як це робить Excel.

Основні етапи побудови фінансової моделі.

1. Попередній період - внесення не менше 5 років історичної фінансової інформації для бізнесу.

2. Коефіцієнти - розраховують історичні банківські коефіцієнти, такі як маржа, темпи зростання, оборотність активів, зміни запасів.

3. Припущення - побудова коефіцієнтів і показників в майбутньому, роблячи припущення про те, які майбутні прибутки, темпи зростання, оборотність активів і зміни запасів йтимуть вперед.

4. Прогноз - прогнозуємо звіт про прибутки і збитки, бухгалтерський баланс і звіт про рух грошових коштів в майбутньому, сторнуємо все обчислення, які ви використовували для розрахунку історичних коефіцієнтів і метрик. Іншими словами, використовуємо зроблені припущення для заповнення фінансової звітності.

5. Оцінювання - після того, як прогноз складений, установа може бути оцінена з використанням методу аналізу дисконтованих грошових потоків (DCF). Дізнайтеся більше про моделі і оцінці DCF.

Модель DCF - це особливий тип фінансової моделі, використовуваної для оцінювання банківської установи. DCF означає Дисконтований грошовий потік, тому модель DCF - це просто прогноз невикористаного вільного грошового потоку компанії, жисконтованого назад до сьогоднішнього значенню, яке називається чистою приведеною вартістю (NPV).

Основним блоком моделі DCF є фінансова модель, яка пов'язує фінансові результати.

Грошовий потік - це просто грошові кошти, що генеруються, які можна розподілити серед інвесторів або реінвестувати в бізнес. У фінансовому моделюванні і аналізі DCF найчастіше використовується тип грошового

поток: «Нерозподілений вільний грошовий потік» - грошові кошти, доступні як інвесторам в боргові, так і в акціонерні капітали.

Грошовий потік використовується тому, що він представляє економічну цінність, а показники фінансової звітності, такі як чистий дохід, - немає. Компанія може мати позитивний чистий дохід, але негативний грошовий потік, який підірве економіку бізнесу. Грошові кошти - це те, що інвестори дійсно цінують в підсумку, а не облік прибутку.

Грошовий потік, що генерується бізнесом, дисконтується назад до певного моменту часу (звідси і назва моделі дисконтування грошових потоків), зазвичай до поточної дати. Причина дисконтування грошового потоку зводиться до кількох речей, в основному сумовною як альтернативні витрати і ризик.

Середньозважена вартість капіталу (WACC) являє собою необхідну норму прибутку, очікуваного інвесторами. Отже, це також може розглядатися як альтернативна вартість, тобто, якщо вони не можуть знайти більш високу норму прибутку в іншому місці, вони повинні викупити свої власні акції.

Тією ж мірою, в якій компанія досягає норми прибутку вище собівартості капіталу, вони «створюють вартість», а якщо вони отримують норму прибутку нижче вартості капіталу, вони «руйнують вартість».

Даний процес буде складатися з наступних кроків

1. Прогнозування доходів

Вимагає розподілу доходів за різними факторами, таким чином, як ціна, обсяг, продукти, клієнти, доля ринка і зовнішні фактори. Регресійний аналіз часто використовує, як частина прогнозу, основоположних факторів, для визначення взаємодії між основними факторами та ростом виручки.

2. Прогнозування витрат

3. Прогнозування основних середніх показників

4. Прогнозування структури капіталу

5. Значення терміналу

6. Терміни руху грошових коштів

7. Значение DCF Enterprise

При побудові моделі DCF з використанням неизрасходованного вільного грошового потоку, NPV, який ви отримуєте, завжди є корпоративною цінністю (EV) бізнесу. Це те, що вам потрібно, якщо ви хочете оцінити весь бізнес або порівняти його з іншими компаніями, не беручи до уваги їх структуру капіталу (тобто порівняння яблук з яблуками). Для більшості інвестиційних банківських операцій основна увага приділятиметься вартості підприємства.

8. Значення капіталу DCF

Як тільки модель DCF буде завершена необхідно провести аналізування чутливості, щоб визначити, який діапазон може коштувати бізнес, оскільки різні рушійні сили або припущення в моделі змінюються.

Для виконання цього аналізу використовуємо два основні інструменти Excel: таблиці даних і пошук мети. Поєднавши NPV бізнесу з осередками, які впливають на лежать в основі припущення, можна побачити, як значення змінюється з вхідними даними.

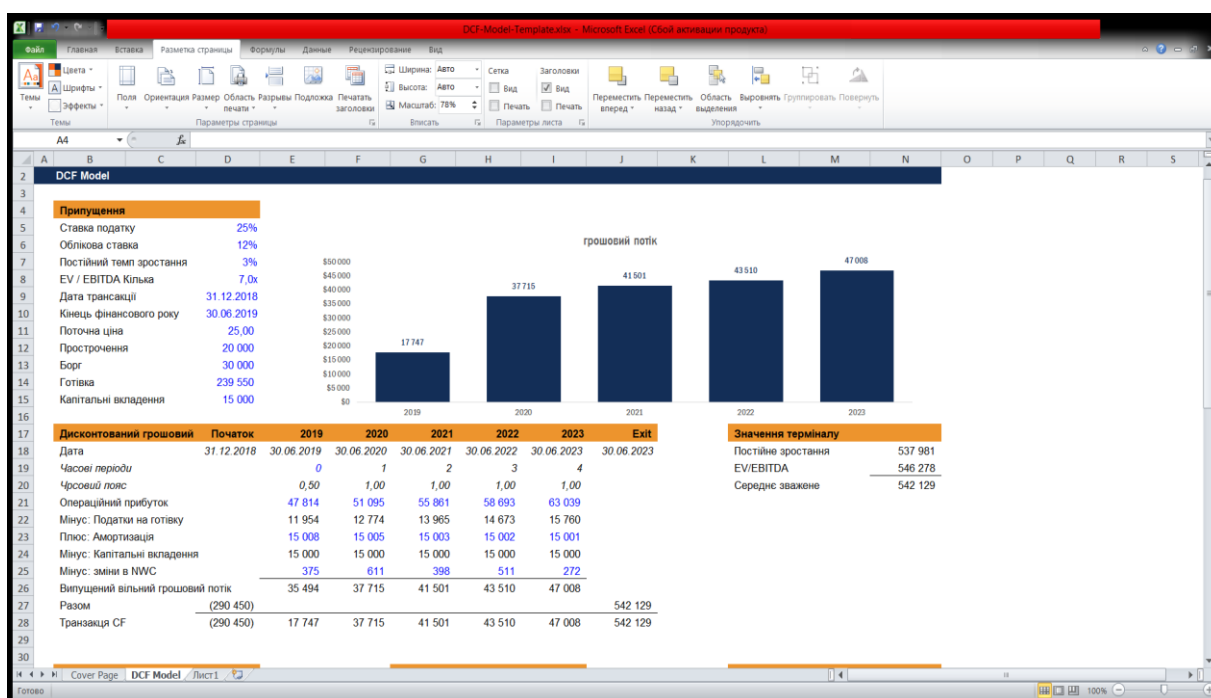


Рис.5.2. Розрахунок показників для АБ «Укргазбанк» за принципами DCF

Отримані результати дають змогу зробити висновки про те, що АТ «Укргазбанк» має змогу нарощувати обсяги грошових потоків за рахунок впровадження ефективної системи фінансового моделювання, а також забезпечення комплексної підтримки «зелених» проектів.

Даний розвиток буде впроваджено, також за рахунок вдосконалення корпоративного управління та управління ризиками, зосередженості на кредитуванні корпоративного сектору, розвитку співпраці з комунальними підприємствами, місцевими та регіональними органами державного управління, побудови ефективної системи комплексу, наступництво для посад керівників банку, розробка та впровадження внутрішніх документів банку щодо розкриття інформації, покращення складу та функціонування комітетів Наглядової ради.

АБ «Укргазбанк» став першим у країні ЕКО-банком, який розпочав підтримку проектів відновлюваної енергетики, впровадження екологічних стандартів у виробництві, транспорті та соціальному житті кожного українця, та єдиний Банк у Східній Європі з повним циклом із впровадження енергоефективних проектів та комплексного експертного аналізу впливу шкідливих викидів і відходів від підприємств на стан довкілля.

У співпраці з Міжнародною фінансовою корпорацією АБ «Укргазбанк», як і всі «зелені» банки працюють за трьома напрямками. Перший — фінансування відновлюваної енергії: сонячної, гідроенергії, енергії вітру та інших. Другий — фінансування енергозберігаючих технологій, і третій напрям — фінансування проектів, пов'язаних із захистом довкілля. За допомогою еко-програм банк пропонує бізнесу та українцям легкий і доступний перехід на сучасне екологічне встаткування, що дозволить значно скоротити шкідливі викиди.

З 2018 року АБ «Укргазбанк» в рамках Глобального кліматичного форуму Innovate4Climate приєднався до Коаліції лідерів у сфері тарифікації викидів вуглецю (CPLC) та став першим партнером від України.

Висновок до розділу 5

Незважаючи на значне зовнішнє вплив і інші випадкові потрясіння для внутрішньої інфляції, основи грошово-кредитної політики ґрунтуються на розумінні того, що темпи зростання внутрішніх цін відображають, в основному, місцеві умови попиту і політичне середовище. Таким чином, грошово-кредитна політика впливає на очікування

Отримані результати дають змогу зробити висновки про те, що АБ «Укргазбанк» має змогу нарощувати обсяги грошових потоків за рахунок впровадження ефективної системи фінансового моделювання, а також забезпечення комплексної підтримки «зелених» проектів

РОЗДІЛ VI ОХОРОНА ПРАЦІ

6.1. Аналіз санітарно-гігієнічних умов праці філії – ПАТ АБ «Укргазбанк» Відділення №71/19

Для аналізу санітарно – гігієнічних умов праці в банку обрано ПАТ АБ «Укргазбанк», що знаходиться у місті Тернопіль за адресою вулиця Івана Франка, 23. Будівлю банку не оточують високі дерева, які б зменшували природне освітлення приміщень банку, проте наявні зовнішні джерела шуму, зокрема автомобільна дорога. Для характеристики напруженості праці досліджено відповідність площі та обсягу, які зайняті під робоче місце, діючим стандартам.

Приміщення для аналізу знаходиться на другому поверсі адміністративної будівлі ПАТ АБ «Укргазбанк», площа якого становить 30 м², висота – 3,6 м, наявне одне вікно (ширина 2 м, висота 2,4 м). Кількість співробітників у приміщенні – 4 особи.

Отже, розрахунок площі на 1 працюючого в приміщенні показав, що на нього припадає $30 : 4 = 7,5$ (м²/чол.) робочої площі.

Відповідно до СНиП 2.09.04– 87 на одного працюючого в управлінських приміщеннях повинно припадати не менше 6 (м²/чол.) робочої площі. Висота приміщення – не менше 2,5 м. Тому, нормативи розмірів та забезпечення працюючих робочою площею в офісі банку дотримані[55, с.102].

Стіни кабінету світлого кольору, стеля білого кольору та на підлозі знаходиться паркетне покриття. Такі умови забезпечують оптимальні умови для роботи та нормальних умов праці.

Одним з критеріїв виконання вимог охорони здоров'я і працездатності співробітників є освітлення приміщення. Приміщення банку має як природне, так і штучне освітлення. Джерела штучного світла представлені 4 люмінесцентними лампами типу ЛБ, потужністю 45 Вт.

Процес вентиляції в приміщенні здійснюється як через відкрите вікно, так і через встановлений кондиціонер з клімат – контролем. Показники санітарно-гігієнічних умов праці наведені в таблиці 6.1

Таблиця 6.1

Показники санітарно-гігієнічних умов праці в ПАТ АБ «Укргазбанк»

№	Параметри	Фактичне значення	Нормативне значення	Відповідність ГОСТу 12.1.005– 88
1	Шум, ДБА	60	60	відповідає
2	Освітленість, лк	363,64	300	відповідає
3	Запиленість, м2/мг	6	6	відповідає
4	Температура повітря, °С	23	22– 24	відповідає
5	Відносна вологість, %	60	40– 60	відповідає
6	Швидкість руху повітря, м/с	0,17	0,1– 0,2	відповідає

Такі дані свідчать про дотримання показників мікроклімату приміщення банку в межах нормативних значень. Аналіз санітарно- побутових умов в приміщеннях будівлі показав, що туалетні кімнати суміщені з умивальниками, щодня проводиться вологе прибирання згідно з графіком чергування. В банку відповідно до вимог ДСанПін 3.3.2– 007– 98 та ГОСТ 12.1.045– 84 ССБТ виконуються такі умови, представлені в таблиці 6.2

Таблиця 6.2

Показники іонізуючого випромінювання, неіонізуючого електростатичного випромінювання та іонізації повітря в банку

Показник	Характеристика
Іонізуюче випромінювання	потужність експозиційної дози рентгенівського випромінювання на відстані 0,05 м від екрана та корпусу відеотерміналу не перевищує $7,74 \times 10^{-12}$ А/кг (100 мкР/год), що становить 0,1 мбер/год

Неіонізуюче електромагнітне випромінювання	напруженість електромагнітного поля на відстані 0,50 м навкруги ВДТ не перевищує за електричною складовою у діапазоні частот 30 МГц– 50 МГц – 10 В/м; за магнітною складовою у діапазоні частот 30 МГц– 50 МГц – 0,3 А/м
Іонізація повітря	2500 на 1 см ³ (2500000000 на 1 м ³), п– 4500 на 1 см ³ (4500000000 на 1 м ³)

В приміщенні розташовані 4 столи. Висота робочої поверхні столу знаходиться в межах 700 мм та достатня для забезпечення можливості виконання офісних операцій.

Робоче сидіння працівників є підйомно-поворотним, та таким, що регулюється за висотою, кутом нахилу сидіння та спинки. Проте, виявлено порушення норм щодо розташування моніторів та не скрізь дотримана оптимальна відстань від монітору до очей (600 мм).

Банківські працівники більшість свого робочого часу проводять за комп'ютерною технікою. До шкідливих випромінювань комп'ютера належать іонізуюче (рентгенівське) випромінювання моніторів, а також низькочастотні електромагнітні поля.

Крім того, на співробітників негативний вплив здійснює підвищене шумове забруднення. Зокрема, близькість до автомобільної дороги та активний рух автомобілів підвищують рівень шуму і в приміщеннях банку. Для нейтралізації та зменшення зовнішнього шуму в приміщенні встановлені звукоізолюючі вікна.

Джерелом виникнення шуму, крім зовнішніх факторів, для офісного приміщення є наявна офісна техніка. Рівень звукового тиску на робочому місці, де використовується персональний комп'ютер відповідає вимогам зокрема, рівень шуму на робочому місці визначений ДСанПін 3.3.2– 007– 98 та не перевищує 50 дБА, а рівень вібрації відповідно до ГОСТ 12.1.012– 90

не перевищує 75 дБ. Для нейтралізації та зменшення внутрішнього шуму принтери банку огорожені звукоізолюючими екранами[61].

Офісне приміщення банку за показниками електробезпеки належить до приміщень без підвищеної електробезпеки. Проведена внутрішня електропроводка, обладнана розетками забезпечує вимоги протипожежної техніки та техніки безпеки. З метою захисту працюючих від електроструму в приміщенні офісу здійснено заземлення окремим контуром. Відстань від підлоги до розеток складає близько метра.

Засобами та заходами, які сприяють зниженню пожежної небезпеки в банку є:

- організація пожежної охорони, відомчих служб пожежної безпеки у відповідності до законодавства;
- залучення працівників до питань забезпечення пожежної безпеки;
- організація навчання працівників правилам пожежної безпеки в банку;
- розробка і реалізація норм і правил пожежної безпеки, дотримання протипожежного режиму і дій людей при виникненні пожежі;
- виготовлення і застосування засобів наглядної агітації щодо забезпечення пожежної безпеки;
- розробка заходів щодо дій адміністрації і працівників на випадок виникнення пожежі і організації евакуації людей [107, с.85-95].

Тому, відповідно до «Гігієнічної класифікації умов праці» за показниками шкідливості та небезпечності виробничого середовища, важкості та напруженості виробничого процесу умови праці в приміщенні АБ «Укргазбанк» визначено як дотримані, а саме такі, за яких зберігається не лише здоров'я працюючих, але й створюються передумови для підтримання високого рівня працездатності.

Працівники відділів ПАТ АБ «Укргазбанк» виконують заходи, направлені на зниження нервово-емоційного напруження, які викладено у ДСанПіН 3.3.2.007– 98.

Розвантаженню нервової напруги сприяє внутрішній декор робочого приміщення, а також велика кількість рослин, де персонал відпочиває під час перерви.

Отже, відповідно до аналізу санітарно – гігієнічних умов праці в ТООУ ПАТ АБ «Укргазбанк» слід зазначити, що організація робочих місць працівників відповідає нормативним вимогам, зокрема техніці безпеки та протипожежній безпеці та забезпечує оптимальні умови для продуктивної роботи.

6.2. Розроблення заходів щодо підвищення стійкості роботи АБ «Укргазбанку» в умовах застосування зброї масового ураження.

На базі вивчення факторів, що впливають на стійкість діяльності об'єктів та оцінки стійкості елементів та галузей виробництва проти уражуючих факторів ядерної, хімічної і біологічної зброї, стихійних лих та виробничих аварій, необхідно завчасно організувати та провести організаційні, інженерно-технічні заходи для підвищення стійкості роботи. [56]

Для більш точного розуміння поставленого завдання потрібно проаналізувати саму суть небезпеки.

Зброя масового ураження (також зброя масового знищення) — зброя, призначена для спричинення великих людських втрат або масштабних руйнувань. На озброєнні сучасних держав перебувають три основні види зброї масового ураження [57]:

- хімічна зброя;
- біологічна зброя;
- ядерна зброя/

Хімічна зброя - один із видів зброї масового ураження, вражаюча дія якої базується на використанні токсичних хімічних речовин (або токсичних хімікатів - за термінологією Конвенції). Токсичні хімічні речовини,

призначені для військового використання, називалися також бойовими токсичними хімічними речовинами (БТХВ).

Біологічна зброя — це боєприпаси й прилади із засобами доставки, уражуюча дія яких ґрунтується на використанні інфекційних властивостей біологічних речовин.

Ядерна зброя — зброя масового ураження вибухової дії, побудована на використанні ядерної енергії, що вивільняється при ланцюговій ядерній реакції розщеплення важких ядер й/або термоядерній реакції синтезу легких ядер.

Для захисту від ураження вище переліченими засобами знищення можуть допомогти колективні засоби захисту (КЗС), які поділяються на герметизовані і негерметизовані, причому тільки перші забезпечують колективний захист від радіоактивних, хімічних і біологічних засобів. КЗС бувають відкритого та закритого типу. Перекриття з ґрунтової обсіпанням в 30-60 см забезпечує і захист від впливу запальних речовин, охороняє від безпосереднього попадання радіоактивних опадів. Велику ступінь захисту забезпечують споруди закритого типу - бліндажі та притулку. На відміну від бліндажа притулок обладнується табельними фільтровентиляційних комплектами та надійно герметизуються. Тому в них особовий склад може перебувати тривалий час без індивідуальних засобів захисту. При інженерному устаткуванні районів, на території яких є населені пункти, в якості КЗС можуть використовуватися відповідним чином пристосовані підвальні приміщення капітальних будівель, підземні комунікаційні споруди, станції та тунелі метрополітену, гірські вироблення, печери, шахти та інше. Герметизовані колективні засоби захисту - притулок . Притулок - споруда закритого типу, спеціально побудоване або обладнане для захисту особового складу військ або цивільних від усіх засобів ураження. На відміну від бліндажів притулок забезпечує тривале перебування у ньому людей без застосування індивідуальних засобів захисту.[58]

Також слід зазначити засоби індивідуального захисту. До них слід віднести марлеві пов'язки, протигази і засоби індивідуального захисту шкіри.

Принцип дії протигазів заснований на ізоляції органів дихання від навколишнього середовища й очищення вдихуваного повітря від токсичних аерозолів і парів у фільтраційно-поглинаючій системі. Протигази не збагачують вдихаємо повітря киснем, тому їх можна використовувати в атмосфері, яка містить не менше 17 відсотків кисню (за об'ємом). Протигаз складається з лицьової частини і фільтраційно-поглинаючої системи (ФПС), які з'єднані між собою безпосередньо або за допомогою з'єднувальної трубки. У комплект протигаса входять сумка і незапотіваючі плівки, а також залежно від типу протигаса, можуть входити мембрани переговорного пристрою, трикотажний гідрофобний чохол, накладні утеплювальні манжети, водонепроникний мішок, кришка фляги з клапаном і бирка.[59]

Для найпростіших засобів захисту шкіри можна віднести водозахисні комбінезони, плащі та накидки з прогумованої тканини, а також спец одяг. Він здатен не тільки захищати радіоактивних речовин і бактеріальних засобів, але і деякий час не пропускати рідини. Для більшого захисту необхідно проводити імпрегнування, що дозволить краще захищатися від парів та аерозолів.

Для захисту рук підійдуть гумові або шкіряні рукавиці, а ніг – гумові чоботи та боти, взуття з шкіри.

Для попередження поширення інфекції захворювання в осередку біологічного ураження встановлюється карантин. У прилеглих районах вводиться режим обсервації. Карантин вводиться тоді, коли встановлено факт застосування біологічної зброї і головним чином у таких випадках, коли збудники хвороби відносяться до особливо небезпечних (чума, холера та інше). Карантинний режим передбачає повну ізоляцію осередка ураження від оточуючого населення.

6.3 Оцінка масштабу і розмірів втрат та інших наслідків надзвичайних ситуацій. Створення та використання суб'єктом господарювання

матеріальних резервів для запобігання і ліквідації наслідків надзвичайних ситуацій

Надзвичайна ситуація - обстановка на окремій території чи суб'єкті господарювання на ній або водному об'єкті, яка характеризується порушенням нормальних умов життєдіяльності населення, спричинена катастрофою, аварією, пожежею, стихійним лихом, епідемією, епізоотією, епіфітотією, застосуванням засобів ураження або іншою небезпечною подією, що призвела (може призвести) до виникнення загрози життю або здоров'ю населення, великої кількості загиблих і постраждалих, завдання значних матеріальних збитків, а також до неможливості проживання населення на такій території чи об'єкті, провадження на ній господарської діяльності [58].

Заходи щодо запобігання та мінімізації наслідків надзвичайних ситуацій, включають аварійно-рятувальні та інші невідкладні роботи, які здійснюються у разі виникнення надзвичайної ситуації і спрямовані на припинення дії небезпечних факторів, рятування життя та збереження здоров'я людей, а також на локалізацію зони надзвичайної ситуації [58].

НС будь-якого типу в своєму розвитку проходять чотири фази:

- накопичення відхилень від нормального стану або процесу (це стадія зародження НС, яка може тривати добу, місяці, іноді – роки і десятиліття);
- ініціювання надзвичайної події, що лежить в основі НС;
- процес надзвичайної події, під час якого відбувається вивільнення факторів ризику (енергії або речовини), які роблять несприятливий вплив на населення, об'єкти і природне середовище;
- згасання, яке хронологічно охоплює період від перекриття (обмеження) джерела небезпеки – локалізації надзвичайної ситуації, до повної ліквідації її прямих і непрямих наслідків, включаючи весь ланцюжок вторинних, третинних і т.д. наслідків (ця стадія за деяких НС може

починатися ще до завершення третьої фази; тривалість цієї стадії може становити роки, а то й десятиліття).[60]

Вірогідність переходу небезпечної події в НС різного характеру оцінюють за різними методиками, але загальним є порівняння отриманих результатів з прийнятими критеріями.

В Україні державна політика протидії НС здійснюється шляхом реалізації доктрин, стратегій, концепцій і програм згідно з чинним законодавством органами виконавчої влади та органами місцевого самоврядування всіх рівнів у складі:

- Єдиної державної системи цивільного захисту (ЄДС ЦЗ);
- Державної служби з надзвичайних ситуацій (ДС НС). [60]

Висновок до розділу 6

В даному розділі було розглянуто основні принципи з охорони праці в АБ «Укргазбанку». В банку є система оповіщення про виникнення надзвичайних ситуацій, яка автоматично передає інформацію правоохоронним органам, ДС НС.

Також було розглянуто основні заходи захисту від зброї масового ураження.

Тому слід зазначити, що дотримання техніки безпеки та своєчасний інструктаж з дотриманням усіх норм та засобів захисту врази зменшує можливість як травматизму так і летальних випадків на підприємстві або підчас надзвичайного стану.

ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ

Отже, сучасні умови господарювання постійно доводять необхідність компетентного планування та прогнозування показників фінансово-господарської діяльності підприємств і фінансових установ з метою підвищення ефективності їх функціонування.

Чистий процентний дохід збільшився у 2018 році на 1456782 тис. грн. або на 21,26%, тобто ПАТ «Укргазбанк» отримав більше відсотків від споживачів кредитів, це відбулося внаслідок роздавання кредитів населенню за програмою енергозбереження. Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж додатній але зменшився у 2018 році на 43808 тис. грн., або на 77,24%, це свідчить про невірну оцінку вартості цінних паперів у майбутньому. Результат від операцій банку з іноземною валютою додатній, він збільшився на 43728 тис грн, чистий прибуток у 2018 році збільшився на 140886 тис. грн. або на 22,44%, таке прибутку збитків відбулося внаслідок збільшення прибутковості кредитних операцій банку.

Протягом 2014-2018 років ROA збільшується, тобто віддача від вкладених активів збільшується, і вже у 2018 році вона зростає до 0,935%

ROE протягом 2014-2018 років збільшується спочатку на 112,541пп за 2015 рік, а потім за 2016-2018 рік – на 4,339пп.

Щодо SPRED – то його динаміка у 2014-2016 позитивна, тобто збільшується прибуток між процентними доходами на одиницю дохідних активів та процентних витрат до пасивів, за якими сплачуються проценти. Протягом 2016-2018 років даний тренд на зниження - тобто відбувається зниження відсоткових ставок за кредитами.

Обсяг власних коштів Банку у 2018 році збільшився і станом на 1 січня 2019 року склав 5690,664 млн грн., у тому числі статутний капітал — 1387,000 млн грн.

У структурі власного капіталу найбільшу питому вагу протягом аналізованого періоду займає статутний капітал, у 2014 році – 729.02%, у

2016 році – 380.97% та у 2018 році – 232.57%. Також значну від’ємну частку займає нерозподілений прибуток відповідно -597.81%, -218.52%, -108,55%. Власний капітал досліджуваного банку у 2018 році збільшився на 319,63%.

Банк знизив захист дохідних активів власним капіталом. Якщо у базовому періоді відповідний коефіцієнт має значення 0,32, то у звітному він зменшився на 0,18 і становить 0,14. Це свідчить про те, що власний капітал банку покриває дохідні активи на 14%.

Мультиплікатор капіталу, який характеризує ступінь ризикованості банківської установи у звітному періоді, в порівнянні з базовим, збільшився на 6,69 і становить 13,31. Це говорить про те, що 1 грн. власних коштів банку покриває 13,31 грн. активів.

Отже, можна зробити висновок, що фінансова стійкість банку недостатньо забезпечена його капіталом, який захищає банк від ймовірних непередбачених втрат приблизно на 14%.

Для прийняття ефективного управлінського рішення, потрібно провести фінансовий моніторинг.

Доцільність фінансового моніторингу полягає у тому, що з використання єдиної інформаційної бази можна отримати результат на кожний конкретний період, при цьому з мінімальними витратами часу кваліфікованих фахівців. Ефективність єдиної автоматизованої бази відображається продуктивності діяльності та в покращенні кінцевих показників діяльності завдяки відстеженню та усуненню негативних факторів впливу, а також завдяки виявленню прихованих резервів. Фінансовий моніторинг слугує основою ефективних, обґрунтованих управлінських рішень та коригувань раніше прийнятих рішень при зміні внутрішніх та зовнішніх умов функціонування.

Досить актуальним є дослідження проблем визначення методів, основних принципів і організація самого процесу фінансового планування та його аналіз.

Комплексна модель планування фінансових процесів в банку – це один з напрямів покращення організації фінансового планування.

АБ «Укргазбанк» включений до переліку об'єктів державної власності, що мають стратегічне значення для економіки та безпеки держави.

Банк займає 4-у позицію за розміром чистих активів 6- за обсягом коштів населення , 9- розміром балансового капіталу. В рейтингу стійкості банків від порталу «МІНФІН» АБ «УКРГАЗБАНК» посів 9 позицію. 19- за розміром отриманого прибутку та входить до рейтингу 25 найбільших українських банків.

АБ «УКРГАЗБАНК» має розвинену мережу відокремлених територіальних підрозділів Кількість діючих відділень станом на кінець 1 кварталу 2019 р. становила 248 одиниць. Найбільша кількість відділень зосереджена у Столичному регіоні 46 відділень у свою чергу в Тернопільській області лише 5. Персонал банку складається з висококваліфікованих фахівців та налічує 4187 працівників.

Відповідно до ДФС в 2018 р. «УКРГАЗБАНК» став уповноваженим банком на здійснення розрахунків за митними платежами

АБ «Укргазбанк» активно співпрацює з міжнародними фінансовими установами та організаціями. Зосереджує своє фінансування на еко-проектах.

В Україні функціонує 76 банків (в режимі ліквідації-82 , виключено з реєстру 57 банків).

В 2014 р. комерційні банки почали отримувати збитки. Найбільш збитковим був 2016 р.(-159,4 млрд. грн.). У 2018 р. ситуація покращилась комерційні банки України отримали чистий прибуток у розмірі 22,3 млрд. грн..

Банківська система України поступово переходить від збиткової діяльності до прибуткової. Прибутки всієї системи концентруються передусім у 25 найбільших українських банків.

Завдяки запровадженню фінансового планування банк зможе нарощувати обсяги грошових потоків в розмірі 40%. Це дозволить не лише

зберегти але й наростити частку ринку. Запровадження даної моделі є вкрай необхідним для банків, які обрали стратегію нововведень в сфері еко розвитку.

З 2017 році банк щороку вводить в дію понад 30% нових потужностей відновлюваних джерел енергії, відповідно нарощує потенціал ля збільшення грошових потоків. Необхідно лише систематизувати процедуру фінансового планування та прогнозування в банку.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Про затвердження Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України: Постанова Національного Банку України від 18.06.2003 №255
2. Річні звіти АБ «УКРГАЗБАНК» 2015-2018рр. // https://www.ukrgasbank.com/upload/file/zvit_zsr.pdf
3. Навчальні матеріали онлайн [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://pidruchniki.com/85328/bankivska_sprava/dekompozitsiyniy_analiz_pributk_ovosti_vlasnogo_kapitalu_banku
4. Герасимович А.М. Аналіз банківської діяльності [Текст]: підручник за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. А.М. Герасимовича. – К.: КНЕУ, 2010. – 599 с.
5. Прибутковість банку [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://studentam.net.ua/content/view/5048/132/>
6. Аналіз банківської діяльності: підручник / за заг. ред. д-ра економ. наук, проф. А. М. Герасимовича. – К.: КНЕУ, 2010. – 599 с
7. Банківські операції: Підручник. – 3-тє вид., випр. і доп. / А. М. Мороз, М. І. Савлук, М. Ф. Пуховкіна та ін.; За ред. д-ра екон. наук, проф. А. М. Мороза. – К.: КНЕУ, 2007. – 550 с.
8. Васюренко О. В., Волохата К. О. Економічний аналіз діяльності комерційних банків: Навч. посібник. – К.: Знання, 2006. – 463 с.
9. Закон України “Про банки і банківську діяльність”, 7 грудня 2000 року N 2121-III
10. Закон України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, 16 липня 1999 року N 996-XIV
11. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України. Затверджена постановою Правління Національного банку України від 17.06.2004 N 28

12. Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України. Затверджена постановою Правління Національного банку України 27.12.2007 N 480

13. Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України. Затверджена постановою Правління Національного банку України 24.10.2011 N 373

14. Ковалев В. В. Финансовый анализ: методы и процедуры. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 327 с

15. Лисенок О. В. Практикум з курсу “Аналіз банківської діяльності”: навч. посібник. – К.: КНЕУ, 2010. – 307 с.

16. Парасій-Вергуненко І.М. Аналіз банківської діяльності. Навчально-методичний посібник для самостійного вивчення дисципліни. – К.: КНЕУ, 2003. – 347 с

17. Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України. Затверджене постановою Правління Національного банку України 30.12.98 N 566

18. Положення про формування коригуючих проводок, що здійснюються банками України. Затверджене постановою Правління Національного банку України 09.10.2001 N 427

19. Правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України. Затверджені постановою Правління Національного банку України 19.03.2003 N 124

20. Примостка Л. О. Аналіз банківської діяльності: сучасні концепції, методи та моделі: Монографія. – К.: КНЕУ, 2002. – 316 с.

21. Офіційний портал Державної фіскальної служби [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://sfs.gov.ua/media-tsentr/novini/253286.html>

22. Закон України “Про банки і банківську діяльність” 2001, № 5-6, ст.30

23. Рилова К. О. Менеджмент проблемних банків у процесі стабілізації банківської системи України (на прикладі санаційного банку) / К. О. Рилова //

Магістеріум. Економічні студії. – Випуск 56 – 2014р. – С. 97-101.

24. Правове регулювання банківської таємниці [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://pgp-journal.kiev.ua/archive/2018/11/26.pdf>

25. Офіційний сайт НБУ [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.bank.gov.ua/>

26. Законом України «Про акціонерні товариства» 2008, №50-51, ст.384

27. Про затвердження переліку об'єктів державної власності, що мають стратегічне значення для економіки і безпеки держави: Постановою № 83 Кабінету Міністрів України від 04.03.2017 року

28. Закон України «Про доступ до публічної інформації»

29. Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»

30. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»

31. Закон України «Про захист прав споживачів» від 01.12.2005 № 3161-IV

32. Закон України «Про звернення громадян» від 02.10.1996 № 393/96-ВР

33. Закон України «Про статус народного депутата України» від 17.11.1992 № 2790-XII

34. Сюркало, Б. І. Концептуальні засади організації фінансового моніторингу в банках [Текст] / Б. І. Сюркало // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України : збірник тез доповідей XIV Всеукраїнської науковопрактичної конференції (27-28 жовтня 2011 р.) : у 2 т. / ДВНЗ "Українська академія банківської справи Національного банку України". - Суми : ДВНЗ "УАБС НБУ", 2011. - Т. 2. - С. 75-77.

35. Киркач С.М. Фінансове планування діяльності банку: автореф. дис. ... канд. екон. наук : Киркач Світлана Миколаївна ; Харків. нац. екон. ун-т ім. Семена Кузнеця. - Харків, 2014. - 120 с.

36. Нестор, О.Ю. Стратегічне фінансове планування в діяльності суб'єктів господарювання України: автореф. дис. / Нестор О.Ю. ; Львів. нац. ун-т ім. Івана Франка. - Львів, 2018. – 120с.

37. Банківський менеджмент: інноваційні концепції та моделі: монографія / [Л. О. Примостка та ін.] ; за ред. Л. О. Примостки ; Держ. ВНЗ "Київ. нац. екон. ун-т ім. Вадима Гетьмана". - Київ : КНЕУ, 2017. - 380 с

38. Економіка і фінанси підприємства: навч. посіб. / [Гурова К. Д. та ін.]. - Харків : Вид-во Іванченка І. С., 2018. - 792 с.

39. Марусяк Н.Л. Фінанси підприємства: навч. посіб. / Н. Л. Марусяк ; Чернівець. нац. ун-т ім. Юрія Федьковича. - Чернівці : ЧНУ ім. Юрія Федьковича : Рута, 2019. - 131 с.

40. Стратегічне та оперативне планування : навч. посіб. / Західноукр. ресурс. центр ; [упоряд. Ю. Завадовська]. - Львів : ЗУРЦ, 2016. - 96 с..

41. Ставерська Т.О. Фінансове планування та прогнозування в підприємствах і фінансових установах: навч. посіб. / Ставерська Т. О., Андрющенко І. С. ; Харків. держ. ун-т харчування і торгівлі. - Харків : Іванченко І. С. [вид.], 2014. - 146 с.

42. Фінанси, банківська справа та страхування. Корпоративні фінанси та фінансове посередництво: підруч. для бакалаврів. - Чернівці : ЧНУ, 2019. - 296 с.

43. Таукешева Т.Д. Фінансове планування діяльності бюджетних установ: навч. посіб. / Т. Д. Таукешева ; Харків. нац. ун-т міськ. госп-ва ім. О. М. Бекетова. - Харків : ХНУМГ ім. О. М. Бекетова, 2017. - 405 с

44. Фінанси підприємств: навч. посіб. / [Аніловська Г. Я. та ін. ; за ред. Г. Я. Аніловської, І. Б. Висоцької] ; Львів. держ. ун-т внутр. справ. - Львів : ЛьвДУВС, 2018. - 439 с.

45. Фінанси підприємств: навч. посіб. / [Яцух О. О. та ін. ; за ред. О. О. Яцух] ; Тавр. держ. агротехнол. ун-т. - Мелітополь : Вид. буд. Мелітоп. міськ. друк., 2018. - 290 с.

46. Білик, М. Д. Фінансове планування на підприємстві: навч. посіб. / Білик М. Д., Беялов Т. Е. ; Київ. нац. ун-т. - Київ : ПанТот, 2015. - 435 с.
47. Стратегічне планування: навч. посіб. / О. І. Карпіщенко, К. В. Ілляшенко, О. О. Карпіщенко ; Сум. держ. ун-т. - Суми :, 2014. - 445 с.
48. Зянько В.В. Банківський менеджмент: навч. посіб. / В. В. Зянько, Н. О. Коваль, І. Ю. Єпіфанова ; Вінниц. нац. техн. ун-т. - 2-ге вид., допов. - Вінниця : ВНТУ, 2018. - 125 с.
49. Коваль Н.О. Банківський менеджмент: практикум / Н. О. Коваль, І. Ю. Єпіфанова ; Вінниц. нац. техн. ун-т. - Вінниця : ВНТУ, 2017. - 84 с.
50. Павленко О.П. Підприємство: економіка і фінанси: навч. посіб. / О. П. Павленко, А. Л. Розмарина ; Одес. держ. екол. ун-т, - Одеса : ТЕС, 2019. - 212 с
51. Кузьмак, О. М. Банківський ризик-менеджмент: теоретико-методологічний аспект: монографія / Кузьмак О. М. - Рівне : Червінко А. В., 2014. - 249 с..
52. Бездітко, Ю.М. Банківська система: навч. посіб. для студентів / Ю. М. Бездітко ; Херсон. нац. техн. ун-т. - Херсон : Вишемирський В. С., 2017. – 267с.
53. Зянько В.В. Фінанси підприємств: навч. посіб. / В. В. Зянько, В. Г. Фурик, І. М. Вальдшмідт ; Вінниц. нац. техн. ун-т. - Вінниця : ВНТУ, 2016. - 143 с
54. Куць Н.В. Стратегічне планування діяльності банку: автореф. дис/ Куць Наталія Вікторівна ; Держ. ВНЗ "Київ. нац. екон. ун-т ім. Вадима Гетьмана". - Київ, 2017. - 120 с.
55. Охорона праці [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://vuzlit.ru/244396/ohorona_pratsi
56. Цивільна оборона [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://pidruchniki.com/11221213/bzhd/osnovni_napryamki_pidvischennya_stiyko_sti_roboti_obyekta_nadzvichaynih_situatsiyah
57. Зброя масового ураження [Електронний ресурс] – Режим доступу

до ресурсу: <https://uk.wikipedia.org/wiki/>

58. Кодекс Цивільного захисту України від 02.10.2012 №5403- VI

59. Проектування засобів індивідуального захисту працюючих : навч.посіб. / В.І. Голінько, Л.Д. Третьякова, С.І. Чеберячко; М-во освіти і науки України, Нац. гірн. ун-т. – Дніпро : НГУ, 2017. 181 с.

60. Безпека життєдіяльності та цивільний захист [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу: <http://opcb.kpi.ua/wp-content/uploads/2014/09/>

61. Про затвердження Державних санітарних норм допустимих рівнів шуму в приміщеннях житлових та громадських будинків і на території житлової забудови: Наказ Міністерства Охорони Здоров'я №463 20.03.19

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

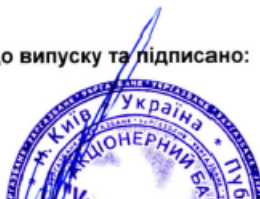
на 31 грудня 2014 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	2014 р.	2013 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	2 313 610	2 426 242
Банківські метали		23 633	52 005
Кошти у кредитних установах	8	441 859	587 733
Похідні фінансові активи	9	678 520	143 939
Кредити клієнтам	10	9 727 446	11 023 596
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	11	5 791 831	6 529 494
Інвестиційна нерухомість	12	12 071	13 112
Основні засоби та нематеріальні активи	13	585 461	640 360
Активи, утримувані для продажу	14	906 565	1 072 907
Поточні активи з податку на прибуток		3 174	187
Відстрочені активи з податку на прибуток	15	195 923	93 040
Інші активи	17	34 620	28 626
Всього активи		20 714 713	22 611 241
Зобов'язання			
Кошти Національного банку України	18	5 180 214	6 306 666
Кошти кредитних установ	19	1 525 366	2 299 248
Похідні фінансові зобов'язання	9	66 696	45 806
Кошти клієнтів	20	12 375 658	8 689 539
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	15	4 964	3 583
Резерви під гарантії та зобов'язання	16	7 023	1 241
Інші зобов'язання	17	183 094	91 981
Всього зобов'язання		19 343 015	17 438 064
Капітал			
Статутний капітал	21	10 000 000	10 012 835
Набуті права власності на акції	21	(518 439)	(337 242)
Додатковий сплачений капітал		135 942	136 733
Інші резерви	21	(45 692)	191 789
Накопичений дефіцит		(8 200 113)	(4 830 938)
Всього капітал		1 371 698	5 173 177
Всього капітал та зобов'язання		20 714 713	22 611 241

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано:

Кирило Шевченко



В.о. Голови Правління

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД**За рік, що закінчився 31 грудня 2014 року***(в тисячах гривень)*

	<i>Примітки</i>	2014 р.	2013 р.
Процентний дохід			
Кредити клієнтам		1 838 178	1 753 610
Кошти у кредитних установах		161 435	136 108
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу		824 673	686 541
		<u>2 824 286</u>	<u>2 576 259</u>
Процентні витрати			
Кошти Національного банку України		(501 107)	(359 482)
Кошти клієнтів		(1 140 180)	(924 180)
Кошти кредитних установ		(84 777)	(76 934)
		<u>(1 726 064)</u>	<u>(1 360 596)</u>
Чисті процентні доходи до зміни резерву під зменшення корисності кредитів		1 098 222	1 215 663
Зміна резерву під зменшення корисності кредитів	8,10	(5 048 237)	242 739
Чисті процентні (витрати)/доходи після зміни резерву під зменшення корисності кредитів		<u>(3 950 015)</u>	<u>1 458 402</u>
Чисті комісійні доходи	23	190 820	157 832
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	24	(166 624)	34 363
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами:			
- торгові операції		253 226	108 873
- курсові різниці		651 775	(63 693)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		892 386	24 486
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційної нерухомості		(1 434)	1 681
Інші доходи	25	46 414	86 862
Непроцентні доходи		<u>1 866 563</u>	<u>350 404</u>
Витрати на персонал	26	(383 033)	(461 681)
Інші операційні витрати	26	(602 184)	(242 174)
Знос та амортизація	13	(58 207)	(65 108)
Зміна резерву під зменшення корисності активів та інші резерви	16	(305 627)	(8 996)
Непроцентні витрати		<u>(1 349 051)</u>	<u>(777 959)</u>
(Збиток)/прибуток до оподаткування		<u>(3 432 503)</u>	<u>1 030 847</u>
Відшкодування з податку на прибуток	15	49 702	1 490
Чистий (збиток)/прибуток		<u><u>(3 382 801)</u></u>	<u><u>1 032 337</u></u>

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

На 31 грудня 2015 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2015	31 грудня 2014
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	3 969 997	2 313 610
Банківські метали		24 267	23 633
Кошти у кредитних установах	8	9 623 078	441 859
Похідні фінансові активи	9	14 707	678 520
Кредити клієнтам	10	14 029 078	9 727 446
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	11	8 341 186	5 791 831
Інвестиції, утримувані до погашення	12	3 023 728	–
Інвестиційна нерухомість	13	47 528	12 071
Основні засоби та нематеріальні активи	14	1 145 495	585 461
Активи, утримувані для продажу	15	970 165	906 565
Поточні активи з податку на прибуток		4 921	3 174
Відстрочені активи з податку на прибуток	16	79 358	195 923
Інші активи	18	281 832	34 620
Всього активи		41 555 340	20 714 713
Зобов'язання			
Кошти Національного банку України	19	4 284 258	5 180 214
Кошти кредитних установ	20	4 991 323	1 525 366
Похідні фінансові зобов'язання	9	37 898	66 696
Кошти клієнтів	21	27 510 140	12 375 658
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	16	–	4 964
Резерви під гарантії та зобов'язання	17	2 461	7 023
Інші зобов'язання	18	436 614	183 094
Всього зобов'язання		37 262 694	19 343 015
Власний капітал			
Статутний капітал	22	13 837 000	10 000 000
Набуті права власності на акції	22	(518 439)	(518 439)
Результат від операцій з акціонерами	23	(1 102 304)	–
Додатковий сплачений капітал		135 942	135 942
Інші резерви	22	(122 850)	(45 692)
Накопичений дефіцит		(7 936 703)	(8 200 113)
Всього власний капітал		4 292 646	1 371 698
Всього власний капітал та зобов'язання		41 555 340	20 714 713

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління



Кирило Шевченко

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

За рік, що закінчився 31 грудня 2015 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2015	31 грудня 2014
Процентний дохід			
Кредити клієнтам		2 240 448	1 838 178
Кошти у кредитних установах		28 078	161 435
Інвестиційні цінні папери		1 240 916	824 673
		<u>3 509 442</u>	<u>2 824 286</u>
Процентні витрати			
Кошти Національного банку України		(414 819)	(501 107)
Кошти клієнтів		(2 084 351)	(1 140 180)
Кошти кредитних установ		(283 378)	(84 777)
		<u>(2 782 548)</u>	<u>(1 726 064)</u>
Чисті процентні доходи до зміни резерву під зменшення корисності кредитів		726 894	1 098 222
Зміна резерву під зменшення корисності кредитів	8, 10	(1 189 898)	(5 048 237)
Чисті процентні витрати після зміни резерву під зменшення корисності кредитів		(463 004)	(3 950 015)
Прибуток від первісного визнання коштів Національного банку України		85 138	-
Чисті комісійні доходи	25	219 616	190 820
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	26	144 110	(166 624)
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами	27	1 290 238	905 001
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		64 741	892 386
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційної нерухомості		9 193	(1 434)
Інші доходи	28	47 666	46 414
Непроцентні доходи		1 860 702	1 866 563
Витрати на персонал	29	(407 823)	(383 033)
Інші операційні витрати	29	(474 190)	(602 184)
Знос та амортизація	14	(56 243)	(58 207)
Зміна резерву під зменшення корисності активів та інші резерви	17	(150 755)	(305 627)
Непроцентні витрати		(1 089 011)	(1 349 051)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		308 687	(3 432 503)
(Витрати)/відшкодування з податку на прибуток	16	(49 015)	49 702
Чистий прибуток/(збиток)		259 672	(3 382 801)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

На 31 грудня 2016 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	2 482 132	3 969 997
Банківські метали		14 112	24 267
Кошти у кредитних установах	8	6 521 927	9 623 078
Похідні фінансові активи	9	9 420	14 707
Кредити клієнтам	10	20 351 584	14 029 078
Торгові цінні папери	11	386 454	–
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	12	19 996 757	8 341 186
Інвестиції, утримувані до погашення	13	1 000 657	3 023 728
Інвестиційна нерухомість	14	50 814	47 528
Основні засоби та нематеріальні активи	15	1 509 943	1 145 495
Активи, утримувані для продажу	16	1 129 309	970 165
Поточні активи з податку на прибуток		4 921	4 921
Відстрочені активи з податку на прибуток	17	82 561	79 358
Інші активи	19	365 342	281 832
Всього активи		53 905 933	41 555 340
Зобов'язання			
Кошти Національного банку України	20	574 997	4 284 258
Кошти кредитних установ	21	1 105 700	4 991 323
Похідні фінансові зобов'язання	9	16 300	37 898
Кошти клієнтів	22	46 180 966	27 510 140
Резерви під гарантії та зобов'язання	18	60 504	2 461
Інші зобов'язання	19	669 560	436 614
Всього зобов'язання		48 608 027	37 262 694
Власний капітал			
Статутний капітал		13 837 000	13 837 000
Набуті права власності на акції	23	(518 439)	(518 439)
Результат від операцій з акціонерами	24	(1 102 304)	(1 102 304)
Додатковий сплачений капітал		135 942	135 942
Інші резерви	23	593 415	(122 850)
Накопичений дефіцит		(7 647 708)	(7 936 703)
Всього власний капітал		5 297 906	4 292 646
Всього власний капітал та зобов'язання		53 905 933	41 555 340

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління



Кирило Шевченко

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

За рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2016	31 грудня 2015 (рекласифіковано)
Процентний дохід			
Кредити клієнтам		2 644 388	2 240 448
Кошти у кредитних установах		106 804	28 078
Інвестиції, утримувані до погашення		838 290	124 382
		3 589 482	2 392 908
Торгові цінні папери			
Торгові цінні папери		7 354	-
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу		1 880 587	1 116 534
		1 887 941	1 116 534
		5 477 423	3 509 442
Процентні витрати			
Кошти Національного банку України		(183 215)	(414 810)
Кошти клієнтів		(4 435 057)	(2 084 351)
Кошти кредитних установ		(135 303)	(283 378)
		(4 753 575)	(2 782 548)
Чисті процентні доходи до зміни резерву під зменшення корисності кредитів			
		723 848	726 894
Зміна резерву під зменшення корисності кредитів	8, 10	567 363	445 566
Чисті процентні доходи після зміни резерву під зменшення корисності кредитів		1 291 211	1 172 460
Збиток від первісного визнання фінансових активів			
Прибуток від первісного визнання коштів Національного банку України		(775 604)	-
Чисті комісійні доходи	26	342 720	219 616
Чисті збитки від торгових цінних паперів		(406)	-
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	27	82 686	144 110
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	28	326 465	(367 442)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		207 870	64 741
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості		9 255	9 193
Інші доходи	29	136 885	47 666
Непроцентні доходи		329 871	203 022
Витрати на персонал			
Інші операційні витрати	30	(581 076)	(407 823)
Знос та амортизація	15	(106 915)	(56 243)
Зміна резерву під зменшення корисності активів та інші резерви	18	(35 396)	(128 539)
Непроцентні витрати		(1 355 202)	(1 066 795)
Прибуток до оподаткування			
		265 880	308 687
Відшкодування/(витрати) з податку на прибуток	17	23 115	(49 015)
Чистий прибуток		288 995	259 672

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**На 31 грудня 2017 року***(в тисячах гривень)*

	Примітки	31 грудня 2017	31 грудня 2016 (рекласифіковано)
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	7 264 287	2 482 132
Банківські метали		7 958	14 112
Кошти у кредитних установах	8	3 739 554	6 521 927
Похідні фінансові активи	9	910	9 420
Кредити клієнтам	10	33 646 433	20 351 584
Торгові цінні папери	11	315 094	386 454
Інвестиції, наявні для продажу	12	20 576 663	19 996 757
Інвестиції, утримувані до погашення	13	–	1 000 657
Інвестиційна нерухомість	14	348 834	50 814
Основні засоби та нематеріальні активи	15	1 736 061	1 509 943
Активи, утримувані для продажу	16	60 508	1 129 309
Інше майно	17	740 764	328
Поточні активи з податку на прибуток		4 921	4 921
Відстрочені активи з податку на прибуток	18	187 584	82 561
Інші активи	20	583 656	365 014
Всього активи		69 213 227	53 905 933
Зобов'язання			
Кошти Національного банку України	21	414 104	574 997
Кошти кредитних установ	22	1 946 930	1 105 700
Похідні фінансові зобов'язання	9	3 775	16 300
Кошти клієнтів	23	60 646 118	46 180 966
Резерви під гарантії та зобов'язання	19	209 392	60 504
Інші зобов'язання	20	367 595	669 560
Всього зобов'язання		63 587 914	48 608 027
Власний капітал			
Статутний капітал	24	13 837 000	13 837 000
Набуті права власності на акції		(518 439)	(518 439)
Результат від операцій з акціонерами		(1 102 304)	(1 102 304)
Додатковий сплачений капітал		135 942	135 942
Інші резерви	24	278 424	593 415
Накопичений дефіцит		(7 005 310)	(7 647 708)
Всього власний капітал		5 625 313	5 297 906
Всього власний капітал та зобов'язання		69 213 227	53 905 933

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано



ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Процентний дохід			
Кредити клієнтам		4 146 481	2 644 388
Інвестиції, наявні для продажу		2 089 753	1 840 611
Депозитні сертифікати Національного банку України		531 359	878 266
Кошти у кредитних установах		84 311	106 804
		6 851 904	5 470 069
Торгові цінні папери			
		23 016	7 354
		6 874 920	5 477 423
Процентні витрати			
Кошти Національного банку України		(73 803)	(183 215)
Кошти клієнтів		(4 419 920)	(4 435 057)
Кошти кредитних установ		(22 916)	(135 303)
		(4 516 639)	(4 753 575)
Чисті процентні доходи до зміни резерву під зменшення корисності кредитів			
		2 358 281	723 848
Зміна резерву під зменшення корисності кредитів	8, 10	(692 893)	567 363
Чисті процентні доходи після зміни резерву під зменшення корисності кредитів			
		1 665 388	1 291 211
Збиток від первісного визнання фінансових активів			
Чисті комісійні доходи	26	(6 706)	(775 604)
Прибутки/(збитки) від торгових цінних паперів	27	5 116	(406)
Чисті прибутки від інвестицій, наявних для продажу	28	51 602	82 686
Прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	29	71 558	326 465
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		153 560	207 870
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості		14 705	9 255
Інші доходи	30	171 821	136 885
Непроцентні доходи			
		1 013 356	329 871
Витрати на персонал			
Інші операційні витрати	31	(912 733)	(581 076)
Знос та амортизація	15	(858 037)	(631 815)
Зміна резерву під зменшення корисності інших активів та інші резерви	19	(178 460)	(106 915)
		(205 117)	(35 396)
Непроцентні витрати			
		(2 154 347)	(1 355 202)
Прибуток до оподаткування			
		524 397	265 880
Відшкодування з податку на прибуток	18	103 415	23 115
Чистий прибуток			
		627 812	288 995

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**На 31 грудня 2018 року***(в тисячах гривень)*

	<i>Примітки</i>	31 грудня 2018	31 грудня 2017
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	14 035 435	7 264 287
Банківські метали		1 754	7 958
Кошти у кредитних установах	8	727 055	3 739 554
Похідні фінансові активи	9	523	910
Кредити клієнтам та фінансова оренда	10	45 236 844	33 646 433
Торгові цінні папери	11	333	315 094
Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12	18 801 478	X
Інвестиції, наявні для продажу	12	X	20 576 663
Інвестиційна нерухомість	13	278 028	348 834
Основні засоби та нематеріальні активи	14	1 710 795	1 736 061
Активи, утримувані для продажу	15	-	60 508
Інше майно	16	799 144	740 764
Поточні активи з податку на прибуток		4 921	4 921
Відстрочені активи з податку на прибуток	17	75 432	187 584
Інші активи	19	553 253	583 656
Всього активи		82 224 995	69 213 227
Зобов'язання			
Кошти Національного банку України	20	4 303 770	414 104
Кошти кредитних установ	21	5 825 397	1 946 930
Похідні фінансові зобов'язання	9	1 830	3 775
Кошти клієнтів	22	65 121 926	60 646 118
Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	30,18	589 528	209 392
Інші зобов'язання	19	626 529	367 595
Всього зобов'язання		76 468 980	63 587 914
Власний капітал			
Статутний капітал	23	13 837 000	13 837 000
Набуті права власності на акції		(518 439)	(518 439)
Результат від операцій з акціонерами		(1 102 304)	(1 102 304)
Додатковий сплачений капітал		135 942	135 942
Інші резерви	23	(347 763)	278 424
Накопичений дефіцит		(6 248 421)	(7 005 310)
Всього власний капітал		5 756 015	5 625 313
Всього власний капітал та зобов'язання		82 224 995	69 213 227

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано



	<i>Примітки</i>	31 грудня 2018	31 грудня 2017
Процентний дохід, розрахований з використанням методу ефективного відсотка			
Кредити клієнтам		5 148 673	4 145 881
Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2 243 828	X
Інвестиції, наявні для продажу		X	2 089 753
Депозитні сертифікати Національного банку України		796 914	531 359
Кошти у кредитних установах		118 671	84 311
		8 308 086	6 851 304
Інший процентний дохід			
Торгові цінні папери		14 982	23 016
Фінансова оренда		43 758	600
		58 740	23 616
		8 366 826	6 874 920
Процентні витрати			
Кошти Національного банку України		(185 256)	(73 803)
Кошти клієнтів		(4 888 782)	(4 419 920)
Кошти кредитних установ		(81 866)	(22 916)
		(5 155 904)	(4 516 639)
Чисті процентні доходи до витрат за кредитними збитками		3 210 922	2 358 281
Витрати за кредитними збитками	7, 8, 10, 30	(801 822)	(692 893)
Чисті процентні доходи після витрат за кредитними збитками		2 409 100	1 665 388
Збиток від первісного визнання фінансових активів		(2 605)	(6 706)
Результат від операцій за наданими кредитами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		2	-
Чисті комісійні доходи	25	760 891	551 700
Чисті збитки в результаті припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю (Збитки)/прибутки від торгових цінних паперів	26	(3 309) (3 277)	- 5 116
Чисті прибутки від інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	27	19 496	X
Чисті прибутки від інвестицій, наявних для продажу	27	X	51 602
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	28	115 286	71 558
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		177 604	153 560
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості		19 712	14 705
Інші доходи	29	161 835	171 821
Непроцентні доходи		1 245 635	1 013 356
Витрати на персонал	31	(1 202 617)	(912 733)
Інші операційні витрати	31	(934 431)	(858 037)
Знос та амортизація	14	(297 129)	(178 460)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за іншими активами та інші резерви	30	(338 836)	X
Зміна резерву під зменшення корисності інших активів та інші резерви	30	X	(205 117)
Непроцентні витрати		(2 773 013)	(2 154 347)
Прибуток до оподаткування		881 722	524 397
(Витрати)/відшкодування з податку на прибуток	17	(113 024)	103 415
Чистий прибуток		768 698	627 812

ЗАТВЕРДЖУЮ
Голова Правління ВАТ АБ
«Укргазбанк»

_____ В.П.
Ляшко

03 грудня 2013р.

[Для обслуговування в електронній системі
«Клієнт - Банк» поточного рахунку (в
національній валюті України, в іноземній
валюті, в банківських металах) /крім
карткового/]

ДОГОВІР № _____
про порядок проведення розрахунків в електронній системі «Клієнт-Банк»

місто _____ " ____ " _____ 200__ рік

Дивись Додаток А - Вибирається варіант тексту, в залежності від Клієнта, який укладає угоду.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Для проведення розрахунків за поточним(и) рахунком(ами) Клієнта:

№ _____ / _____, який діє згідно договору банківського від
_____ рахунку № _____
(код валюти/
банківських металів)

№ _____ / _____, який діє згідно договору банківського від
_____ рахунку № _____
(код валюти/
банківських металів)

(далі - "Договір банківського рахунку"), відкритим(и) в Банку (далі - "Рахунки"), та надання Клієнтом до Банку розрахункових документів в електронній формі, Банк встановлює Клієнту програмну частину програмно-технічного комплексу "Клієнт-Банк" (далі - "Система") та здійснює її супроводження (обслуговування) протягом строку дії цього Договору.

Система є складовою програми автоматизації банківської діяльності і складається з таких частин:

- клієнтської (надалі – "Підсистема "Клієнт""), яка забезпечує створення і відправку Клієнтом в Банк розрахункових документів та технологічної інформації в електронному вигляді, прийом Клієнтом інформації про рух коштів по Рахунках. Підсистема Клієнт забезпечує автоматичне ведення Клієнтом поточного стану Рахунків, враховуючи умови проведення розрахунків, які визначені у вищезазначених договорах;
та
- банківської (надалі – "Підсистема "Банк""), яка забезпечує прийом Банком від Клієнта електронних розрахункових документів, перевірку наведених електронних цифрових підписів на кожному електронному розрахунковому документі та за платіжним файлом, виконання Банком електронних розрахункових документів, відправку Клієнту інформації про рух коштів по Рахунках.

1.2. Електронним розрахунковим документом є розрахунковий документ, в якому інформація представлена у формі електронних даних, включаючи відповідні реквізити розрахункового

документа, та який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений у візуальну форму представлення електронними засобами.

Електронні розрахункові документи, які відповідають вимогам цього Договору, є юридичною підставою для списання коштів/банківських металів з Рахунків Клієнта.

- 1.3. Електронним цифровим підписом (надалі – “ЕЦП”) є реквізит електронного документу, призначений для захисту цього документу від підробки, отриманий в результаті криптографічного перетворення інформації з використанням закритого ключа електронного цифрового підпису, який дозволяє ідентифікувати власника сертифікату ключа підпису, а також встановити відсутність викривлення інформації в електронному документі.
- 1.4. Програмно-технічним комплексом (надалі - “ПТК”) є сукупність програмних та апаратних засобів, що складається з комп’ютера, монітору, принтеру, модему, телефонної лінії, операційної системи та спеціалізованого програмного забезпечення, що використовуються для роботи Системи.
- 1.5. Ідентифікація Клієнта вважається проведеною після перевірки Банком ЕЦП Клієнта на електронних розрахункових документах, що отримані від Клієнта, за допомогою сертифікованих засобів захисту (ключів електронного цифрового підпису, надалі - “Ключі ЕЦП”).
- 1.6. Клієнт надає до Банку **Заявку** за формою, встановленою Банком, в якій зазначаються посадові/уповноважені особи Клієнта, які зазначені в Картці із зразками підписів і відбитка печатки/Картці із зразками підписів, які мають право розпоряджатися Рахунками та формувати і підписувати електронні розрахункові документи із застосуванням сертифікованих згенерованих Ключів ЕЦП. Надана Клієнтом Заявка є невід’ємною частиною цього Договору.

2. ПРАВА ТА ОБОВ’ЯЗКИ СТОРІН

- 2.1. Банк зобов’язується, для входження Клієнта в Систему, оформлення і оброблення розрахункових документів та технологічної інформації в електронному вигляді, протягом 14-ти банківських днів з моменту підписання цього Договору, надати послуги по підключенню Клієнта до Системи (включаючи сертифікацію згенерованих Клієнтом Ключів ЕЦП), що оформлюється двостороннім **Актом прийому-передачі виконаних робіт**, а Клієнт зобов’язується оплатити вартість цих послуг Банку за тарифами (**Додаток 1**), які є невід’ємною частиною цього Договору (далі - “Тарифи”), в строки та порядку, визначені Тарифами, але до підписання Акту прийому-передачі. Акт прийому-передачі, підписаний Сторонами, є невід’ємною частиною цього Договору.

Підписання Сторонами зазначеного Акту прийому-передачі свідчить про те, що Ключі ЕЦП можуть використовуватись для створення електронного цифрового підпису на електронному розрахунковому документі.

- 2.2. При зміні Ключів ЕЦП Клієнт генерує нові Ключі ЕЦП та передає до Банку комунікаційними засобами Системи відкритий Ключ ЕЦП на сертифікацію. Банк проводить сертифікацію отриманих від Клієнта нових Ключів ЕЦП та передає останньому відповідні сертифікати. Нові Ключі ЕЦП використовуються з моменту надіслання Банком Клієнту зазначених сертифікатів.
- 2.3. **Клієнт зобов’язаний:**
 - 2.3.1. забезпечити наявність відповідного обладнання, необхідного для функціонування Системи, що відповідає вимогам Банка (**Додаток 2**);
 - 2.3.2. надавати електронні розрахункові документи для проведення операцій по Рахунках в межах наявних на цих Рахунках коштів/банківських металів, дотримуючись вимог відповідного Договору банківського рахунку;
 - 2.3.3. надавати в Банк електронний розрахунковий документ із зазначенням електронних цифрових підписів посадових/уповноважених осіб Клієнта, яким відповідно до законодавства України, установчих документів Клієнта, надано право підпису цих документів та зразки підписів яких заявлені Банку в Картці із зразками підписів і відбитка печатки/Картці із зразками підписів. Електронні цифрові підписи зазначених осіб Клієнта формуються за допомогою Ключів ЕЦП;

- 2.3.4. надавати до Банку електронні розрахункові документи, сформовані на підставі належним чином оформлених платіжних доручень в національній валюті України, в іноземній валюті та в банківських металах, заяв про купівлю/продаж/конвертацію іноземної валюти/банківських металів, доручень про розподіл іноземної валюти;
- 2.3.5. не формувати електронні розрахункові документи на підставі: розрахункових документів, що мають додатки (реєстр чеків, реєстр документів за акредитивом тощо); платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів/банківських металів;
- 2.3.6. надавати до Банку електронні розрахункові документи в національній валюті України, в іноземній валюті та в банківських металах з обов'язковим заповненням наступних реквізитів:
- дати і номери документу;
 - назви, ідентифікаційного коду (номеру) Клієнта та номер його Рахунку;
 - назви та коду Банку;
 - назви, ідентифікаційного коду (номеру) одержувача та номер його рахунку;
 - назви та коду банку одержувача (в т.ч. банку-посередника – у разі його наявності);
 - суми цифрами та прописом;
 - призначення платежу;
 - електронного цифрового підпису посадових/уповноважених осіб Клієнта.
- 2.3.7. надавати до Банку електронні розрахункові документи в іноземній валюті та в банківських металах за формами, встановленими Банком, з обов'язковим заповненням всіх реквізитів, що передбачені цими формами.
- 2.3.8. надавати розрахункові документи в електронному вигляді виключно за наявності законних підстав для проведення зазначених в них операцій та документів, що свідчать про правомірність проведення Клієнтом зазначених операцій, а також у разі надання Клієнтом таких документів до Банку в порядку та у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 2.3.9. надавати до Банку копію свідоцтва платника податку на додану вартість (якщо Клієнт є платником податку на додану вартість).
- 2.3.10. зберігати ключі ЕЦП в умовах, що забезпечують їх захист від несанкціонованого використання та копіювання;
- 2.3.11. в 3-х денний строк, після підписання відповідних Актів прийому-передачі, передати їх до Банку;
- 2.3.12. під час використання Системи дотримуватися всіх вимог, що встановлює Банк, з питань безпеки оброблення електронних розрахункових документів;
- 2.3.13. сплачувати Банку вартість послуг в порядку, визначеному цим Договором.

2.4. Банк зобов'язаний:

- 2.4.1. обслуговувати Клієнта в Системі, за умови оплати послуг по підключенню Клієнта до Системи, у відповідності з Тарифами до цього Договору та підписання відповідного Акту прийому-передачі;
- 2.4.2. приймати від Клієнта електронні розрахункові документи, якщо вони оформлені у відповідності з чинним законодавством та цим Договором;
- 2.4.3. приймати до виконання електронні розрахункові документи, отримані Банком від Клієнта, протягом строку, визначеного у відповідному Договорі банківського рахунку;
- 2.4.4. виконувати електронні розрахункові документи Клієнта в порядку, передбаченому відповідним Договором банківського рахунку;
- 2.4.5. передавати по Системі інформацію, на підставі якої формується виписка про рух коштів/банківських металів по Рахункам Клієнта наступного робочого дня після проведення операції(цій) по цим Рахункам;
- 2.4.6. повернути електронний розрахунковий документ без виконання у разі:
- відсутності/недостатності коштів/банківських металів на Рахунках Клієнта;
 - якщо він оформлений з порушенням вимог чинного законодавства України (з повідомленням Клієнта засобами Системи про причину його повернення);

- з інших підстав, зазначених у відповідному Договорі банківського рахунку;
- 2.4.7. за письмовим зверненням Клієнта та за умови оплати додаткових послуг Банку згідно Тарифів цього Договору:
- проводити інсталяцію додаткового робочого місця у режимі перегляду даних про рух коштів/банківських металів по Рахункам Клієнта у приміщенні Банку або у приміщенні Клієнта;
 - проводити повторну інсталяцію Клієнту Системи, у разі пошкодження її з вини Клієнта;
 - замінювати або надавати додатковий Ключ ЕЦП до Системи, а також надавати новий замість втраченого;
 - проводити аналіз фахівцями Банку в приміщенні Клієнта нестандартних ситуацій, що впливають на Систему, і що настають внаслідок помилок персоналу чи обладнання Клієнта, з відновленням роботи Системи.

Виконання послуг, зазначених в **цьому підпункті**, оформлюється двостороннім Актом прийому-передачі виконаних робіт.

- 2.4.8. забезпечувати захист клієнтських електронних розрахункових документів під час їх оброблення в системі автоматизації банку (САБ).

2.5. Банк має право:

- 2.5.1. виконувати періодичні перевірки виконання Клієнтом вимог захисту інформації та зберігання засобів захисту в Підсистемі "Клієнт" і припиняти обслуговування Клієнта за допомогою Системи, в разі невиконання ним вимог безпеки;

- 2.5.2. відмовити Клієнту в здійсненні обслуговування рахунків, у випадку порушення клієнтом вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, зокрема

- 2.5.2.1 у випадку якщо Клієнт – юридична особа:

- ненадання на першу вимогу Банку документів, необхідних для з'ясування особи Клієнта, суті діяльності та його фінансового стану;
- неповідомлення Банку про зміну місцезнаходження, поштової адреси та телефонів;
- у разі зміни місцезнаходження та неподання Банку протягом трьох днів (з дня внесення змін до свідоцтва про реєстрацію суб'єкта підприємницької діяльності) нової копії свідоцтва про реєстрацію з внесеними змінами, засвідчену органом, який його видав, або нотаріально; копію змін до установчих документів, засвідчену органом, що реєстрував зміни, або нотаріально; нової картки із зразками підписів і відбитками печатки;
- у випадку внесення змін до правовстановлюючих документів, які не потребують державної реєстрації, та неподання їх банку протягом трьох днів з моменту їх затвердження;
- неподання до банку відповідних документів протягом трьох календарних днів з дати внесення відповідних змін у випадку:
 - зміни власника істотної участі;
 - внесення змін до установчих документів;
 - закінчення строку дії наданих документів;
 - зміни у керівному складі Клієнта.

- 2.5.2.2. у випадку якщо Клієнт – фізична особа-підприємець:

- ненадання на першу вимогу Банку документів, необхідних для з'ясування особи Клієнта, суті діяльності та його фінансового стану;
- неповідомлення Банку про зміну адреси місця проживання та телефонів;
- у разі зміни місцезнаходження неподання Банку протягом трьох днів (з дня внесення змін до свідоцтва про реєстрацію суб'єкта підприємницької діяльності) нової копії свідоцтва про реєстрацію з внесеними змінами, засвідчену органом, який його видав, або нотаріально;
- у випадку внесення змін до правовстановлюючих документів, які не потребують державної реєстрації, їх неподання протягом трьох днів з моменту їх затвердження.

- 2.5.3. призупинити обслуговування Клієнта в Системі, у разі несплати Клієнтом послуг Банка, згідно умов цього Договору, або у разі порушення Клієнтом інших умов цього Договору.
- 2.5.4. Банк має право на договірне списання грошових коштів на користь Банка з поточних рахунків Клієнта в національній та в іноземних валютах, банківських металах, а саме: в разі невиконання Клієнтом зобов'язань за будь-якими договорами, що укладені між Банком та Клієнтом, списувати на користь Банку з поточних рахунків Клієнта № _____ в __ (назва структурного підрозділу) __ ВАТ АБ "Укргазбанк", МФО _____, та № _____ в _____, МФО _____, (заповнюється у разі наявності декількох поточних рахунків) та будь-яких інших поточних рахунків в національній та іноземній валютах, банківських металах, що відкриті або будуть відкриті Клієнтом в ВАТ АБ «Укргазбанк», будь-яку заборгованість Клієнта перед Банком, що виникла відповідно до умов даного договору та/або інших договорів про надання банківських послуг, в тому числі комісії, проценти, суму заборгованості по кредиту, суми неустойки та всіх видатків, понесених Банком під час виконання умов даного договору та/або інших договорів про надання банківських послуг, згідно з їх умовами.

У разі відсутності або недостатності коштів у валюті заборгованості за договором (у т.ч. кредиту) на поточних рахунках Клієнта для погашення заборгованості Клієнта перед Банком, яка виникла під час виконання умов даного договору та/або інших договорів про надання банківських послуг, Банк має право на договірне списання коштів з рахунків Клієнта, відкритих в ВАТ АБ «Укргазбанк» в валютах, відмінних від валюти заборгованості (у т.ч. кредиту), а також банківських металів з рахунків в банківських металах, в розмірі, достатньому для погашення заборгованості Клієнта перед Банком. При цьому продаж/обмін списаної валюти (банківських металів) здійснюється Банком на Міжбанківському валютному ринку України та/або міжнародних валютних ринках за поточним (комерційним) курсом на день продажу/обміну. Банк здійснює операції купівлі-продажу/обміну у відповідності з вимогами чинного законодавства, в тому числі про валютне регулювання і валютний контроль. Комісійна винагорода, належна Банку за здійснення зазначених операцій, а також понесені Банком при реалізації цього права видатки, відшкодовуються за рахунок Клієнта (в тому числі - шляхом договірного списання). Отримані Банком в результаті договірного списання грошові кошти направляються Банком на погашення заборгованості Клієнта за укладеним з ним договором.

2.6. **Клієнт має право:**

- 2.6.1. надавати розрахункові документи на паперовому носії в порядку, передбаченому відповідним Договором банківського рахунку. Використання Клієнтом Системи не виключає можливості прийняття Банком документів Клієнта по Рахунках, наданих ним на паперових носіях;
- 2.6.2. за умови надання Клієнтом до Банку **Заявки**, за формою встановленою Банком на:
- встановлення додаткового робочого місця у режимі перегляду даних про рух коштів/банківських металів по Рахункам Клієнта у приміщенні Банку або у приміщенні Клієнта;
 - повторну інсталяцію Системи, у разі пошкодження її з вини Клієнта;
 - заміну Банком або надання Банком додаткового Ключа ЕЦП до Системи, а також надання Банком нового Ключа ЕЦП до Системи замість втраченого;
 - відновлення Банком роботи Системи у разі порушення її стабільної роботи внаслідок помилок персоналу чи обладнання Клієнта.

Виконання послуг, зазначених в **цьому підпункті**, оформлюється двостороннім Актом прийому-передачі виконаних робіт.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ВИМОГИ БЕЗПЕКИ

- 3.1. Відповідальність за збереження та використання Ключів ЕЦП несе Клієнт.
- 3.2. У випадку, якщо Ключі ЕЦП втрачені Клієнтом або останній має інформацію про несанкціоноване їх копіювання, або про інші дії несанкціонованого використання Ключів ЕЦП, Клієнт повинен негайно повідомити про це Банк—факсимільним зв'язком, з подальшим наданням оригіналу такого повідомлення (листа). Всі електронні розрахункові документи,

виконані Банком до отримання ним такого повідомлення, вважаються дійсними (такими, що виконані Банком правомірно). Відповідальність за виконання Банком цих документів несе Клієнт, а не Банк.

- 3.3. Банк несе відповідальність за виконання електронних розрахункових документів Клієнта, які отримані Банком після одержання від Клієнта повідомлення, передбаченого **пунктом 3.2** цього розділу.
- 3.4. Банк не несе відповідальність за неможливість з'єднання Клієнта з Банком по модемному зв'язку за причин, що не залежать від Банку.
- 3.5. У випадку невиконання чи неналежного виконання умов дійсного Договору, зокрема строків виконання Банком розрахункових документів, Банк несе відповідальність згідно з чинним законодавством.
- 3.6. Сторони не несуть відповідальність за прострочення виконання зобов'язань за цим Договором у випадках, якщо прострочення викликано дією обставин непереборної сили – "форс-мажор", який визначений у відповідному Договорі банківського рахунку.

ПОРЯДОК ОПЛАТИ ПОСЛУГ БАНКУ

- 4.1. Обслуговування Банком Клієнта здійснюється за плату, визначену на підставі та у відповідності з Тарифами.
- 4.2. Клієнт сплачує вартість послуг Банку в порядку, передбаченому цим Договором та Тарифами.
- 4.3. Якщо Тарифами передбачена оплата послуг по обслуговуванню Клієнта в Системі у вигляді договірної списання, то Клієнт доручає Банку списати суму вартості цих послуг з Рахунків Клієнта, з урахуванням умов, визначених у відповідному Договорі банківського рахунку.

У випадку недостатності/відсутності коштів/банківських металів на зазначених Рахунках заборгованість стягується Банком з Клієнта згідно чинного законодавства України.

Банк має право призупинити розрахунки Клієнта в Системі, у разі відсутності на Рахунках Клієнта грошових коштів/банківських металів в сумі, достатній для оплати послуг по обслуговуванню Клієнта в Системі.

5. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА РОЗІРВАННЯ

- 5.1. Дійсний Договір діє з моменту його підписання на строк дії відповідного(их) Договору(ів) банківського рахунку.
- 5.2. Дійсний Договір може бути розірвано в таких випадках:
 - а) за згодою Сторін;
 - б) у випадку розірвання Договору(ів) банківського рахунку;
 - в) за ініціативою Банку - у випадку порушення Клієнтом будь-яких зобов'язань за цим Договором.

5.3. Одностороння зміна умов Договору або його розірвання за ініціативою Банку відбувається шляхом направлення Клієнту письмового попередження про внесення змін або про розірвання цього Договору не менше ніж за 10 (робочих) днів до дати внесення змін або розірвання цього Договору. У випадку, якщо Клієнт погоджується із змінами запропонованими Банком або ж розірванням цього Договору, оформляється Угода про внесення змін до Договору або угода про розірвання цього Договору, яка підписується Сторонами.

У випадку якщо Клієнт не з'явився до Банку в зазначений в попередженні термін або якщо Клієнт не погоджується із пропозицією Банку Банк має право передати спір на вирішення суду. Договір вважається зміненим або розірваним з дня набрання чинності рішенням суду, щодо розірвання цього договору або внесення змін до нього, якщо інший строк набрання чинності не встановлено рішенням суду.

6. ІНШІ УМОВИ

- 6.1. Дійсний Договір складено в 2-х примірниках які мають однакову юридичну силу.
- 6.2. Всі питання, не врегульовані цим Договором, регулюються у відповідності з чинним законодавством України.
- 6.3. З дати підписання цього Договору, договір № _____ від “___” _____ ____ р. втрачає чинність. (заповнюється у разі перепідписання договору укладеного раніше).

РЕКВІЗИТИ СТОРІН:

БАНК:

Повна назва: _____

Місцезнаходження: _____

Поштова адреса: _____

Код ЄДРПОУ: _____

МФО: _____

ПІН* 236972826658

№ свідоцтва 35481174

платника ПДВ*

Телефон/факс: _____

КЛІЄНТ:

Повна назва: _____

Місцезнаходження _____

(місце проживання): _____

Поштова адреса: _____

Код ЄДРПОУ _____

(Ідентифікаційний

номер): _____

ПІН* _____

№ свідоцтва _____

платника ПДВ* _____

Телефон/факс: _____

_____ (посада)

_____ (підпис)

_____ (прізвище та ініціали)

М.П.

_____ (посада)

_____ (підпис)

_____ (прізвище та ініціали)

М.П.

**заповнюється у разі, якщо Клієнт зареєстрований платником податку на додану вартість*

Підписанням цього Договору підтверджується отримання від Банку інформації, зазначеної в частині другій статті 12 ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», до укладення цього договору.

_____ (посада)

_____ (підпис)

_____ (прізвище та ініціали)

М.П.

Додаток

До договору про порядок проведення розрахунків в електронній системі "Клієнт-Банк"

Варіант (A1) – Клієнт – Юридична особа, яка є платником податку на прибуток на загальних підставах:

Відкрите акціонерне товариство Акціонерний банк "Укргазбанк" (далі – "Банк"), в особі _____, який діє на підставі _____, зареєстрований платником податку на прибуток відповідно п.151.1 ст.151 розділу III Податкового кодексу України, з однієї сторони, і _____ (далі – "Клієнт"), в особі _____, який діє на підставі _____, що є платником *(зазначається статус платника податку на прибуток)*, з другої сторони, уклали дійсний Договір про наступне:

Варіант (A2) – Клієнт – Юридична особа, яка є неприбутковою організацією і не сплачує податок на прибуток на загальних підставах:

Відкрите акціонерне товариство Акціонерний банк "Укргазбанк" (далі – "Банк"), в особі _____, який діє на підставі _____, зареєстрований платником податку на прибуток відповідно п.151.1 ст.151 розділу III Податкового кодексу України, з однієї сторони, і _____ (далі – "Клієнт"), в особі _____, який діє на підставі _____, що є неприбутковою організацією і не сплачує податок на прибуток на загальних підставах, з другої сторони, уклали дійсний Договір про наступне:

Варіант (A3) – Клієнт – Фізична особа-підприємець, яка сплачує податок на прибуток у складі єдиного податку:

Відкрите акціонерне товариство Акціонерний банк "Укргазбанк" (далі – "Банк"), в особі _____, який діє на підставі _____, зареєстрований платником податку на прибуток відповідно п.151.1 ст.151 розділу III Податкового кодексу України, з однієї сторони, і Фізична особа-підприємець _____ (далі – "Клієнт"), що сплачує податок на прибуток у складі єдиного податку і не є платником податку на прибуток на загальних підставах, з другої сторони, уклали дійсний Договір про наступне:

Варіант (A4) – Клієнт – Фізична особа-підприємець, яка сплачує податок на прибуток у складі фіксованого податку:

Відкрите акціонерне товариство Акціонерний банк "Укргазбанк" (далі – "Банк"), в особі _____, який діє на підставі _____, який діє на підставі _____, зареєстрований платником податку на прибуток відповідно п.151.1 ст.151 розділу III Податкового кодексу України, з однієї сторони, і Фізична особа-підприємець _____ (далі – "Клієнт"), що сплачує податок на прибуток у складі фіксованого податку і не є платником податку на прибуток на загальних підставах, з другої сторони, уклали дійсний Договір про наступне:

_____, зареєстрований платником податку на прибуток відповідно п.151.1 ст.151 розділу III Податкового кодексу України, з однієї сторони, і Фізична особа-підприємець

_____ (далі – “Клієнт”), що сплачує податок на прибуток у складі фіксованого податку і не є платником податку на прибуток на загальних підставах, з другої сторони, уклали дійсний Договір про наступне:

Варіант (А5) – Клієнт – Відокремлений підрозділ юридичної особи, яка є платником податку на прибуток на загальних підставах:

Відкрите акціонерне товариство Акціонерний банк “Укргазбанк” (далі – “Банк”), в особі _____, який діє на підставі _____, зареєстрований платником податку на прибуток відповідно п.151.1 ст.151 розділу III Податкового кодексу України, з однієї сторони, і юридична особа

_____ через
Відокремлений _____ підрозділ

_____ (далі – “Клієнт”), в особі _____, який діє на підставі _____, що є платником (зазначається статус платника податку на прибуток), з другої сторони, уклали дійсний Договір про наступне:

Вимоги до програмно-технічного комплексу «Клієнт-Банк» - Підсистема «Клієнт»

1. IBM PC - сумісний комп'ютер з наступною конфігурацією:
 - Центральний процесор - Pentium 100 або сумісний
 - Оперативна пам'ять – 32 Мб
 - Вільний дисковий простір – 20 Мб
 - Дискковод 3,5”
 - Прилад читання дисків CD-ROM
 2. Периферійне обладнання:
 - Екран, що підтримує роздільну здатність 800*600 точок, кольорова палітра 16-біт
 - Асинхронний апаратний модем зі швидкістю 14,4 Кб/сек (зовнішній або внутрішній)
 - Аналогова телефонна лінія загального призначення
 - Апаратно-русифікований принтер
 3. Програмне забезпечення (ПЗ):
 - Операційна система Windows 95/98/98SE/NT4/2005/XP/2008
 - Microsoft Internet Explorer 5.5
 - MS XML Parser 3.0
 - Microsoft Data Access Components (MDAC) 2.5 SP2
 - Антивірусна програма (бажано)
- Технічні вимоги вказують мінімальні параметри середовища, в якому може працювати ПЗ. Версії програмних продуктів вказані з урахуванням мінімальних технічних вимог, і можуть відрізнятися в більший бік.
 - Для встановлення Системи у приміщенні Клієнта Адміністратору Системи необхідний мережевий доступ на рівні Адміністратора.
 - Для зв'язку з банком, в якості використовується комунікаційна програма T-Mail, FTN-протоколи. Розробка Andy Elkin.
 - Об'єм необхідного дискового простору залежить від тривалості роботи організації, з розрахунку додаткових 0,3 Мб на кожен день роботи.
 - Використання деяких технологій вимагає окремого спеціального ліцензування ПЗ. Тому не гарантується, що кожна ліцензія ПЗ, що буде встановлена, здатна працювати в тому або іншому середовищі, що не перелічені в технічних вимогах.
 - Технічне супроводження та підтримка клієнтів Системи здійснюється у робочі дні з 9:00 до 18:00 годин по телефону (044) 239-28-48.

Платіжні картки

Найменування продукту	Короткий опис
<p>Cirrus/Maestro Visa Electron</p>	<p>Платіжна картка дебетного класу за класифікацією міжнародних платіжних систем. Використовується у банкоматах, касах банку, POS-терміналах, мережі Internet. Діє як на території України, так і за кордоном. Операції можуть бути здійсненні тільки за рахунок власних коштів та з обов'язковим проведенням електронної авторизації. Неможливе проведення голосової авторизації. Найдешевша за тарифом платіжна картка. Має обмежений функціонал використання. Більш підходить для клієнтів, що користуються картою у супермаркетах, знімають готівку у банкоматах, тобто для стандартних операцій. Випускається за тарифним планом "Стандартний роздрібний", "Економ", "Економ+", "Кредитна картка".</p>
<p>Visa Electron Instant Issuer</p>	<p>Дебетна платіжна картка миттєвого випуску, що дозволяє видати її клієнту за одне відвідування відділення. Повністю відповідає платіжній картці Visa Electron, в тому числі по дизайну, тарифних планах. Доступні ті ж операції, що по картці Visa Electron. Не містить імені держателя на поверхні картки, але може використовуватися лише законним держателем.</p>
<p>Visa Electron ProЗапас</p>	<p>Картка Visa Electron зі спеціальним дизайном, що використовується виключно заощадним картковим продуктом ProЗапас. Може випускатися у звичайному варіанті або у вигляді картки миттєвого випуску.</p>
<p>Visa Classic MasterCard Standard</p>	<p>Платіжна картка кредитного класу за класифікацією міжнародних платіжних систем. Використовується у банкоматах, касах банку, POS-терміналах. Діє як на території України, так і за кордоном. Можливо проведення позалімітної операції, тобто без авторизації у банку. Таким чином операції може бути проведена навіть у разі відсутності коштів на картковому рахунку клієнта. Може бути використана у мережі Інтернет, при замовленні послуги за телефоном. Можливо проведення голосової авторизації за допомогою імпринтера. Середня за тарифом платіжна картка. Найбільш підходить для клієнтів з середнім рівнем достатку, що бажають розраховуватися картою у різноманітних торгових точках по всьому світу, сплачувати послуги готелів, туристичних компаній, розраховуватися у мережі Інтернет та замовляти послуги за телефоном. Випускаються за тарифними планами "Стандартний роздрібний", "Елітний" (додаткова картка), "ProЗапас", "Економ", "Економ+"</p>
<p>Visa Gold MasterCard Gold</p>	<p>Елітні платіжні картки. Мають повний функціонал картки Visa Classic/MasterCard Standard. Зазвичай мають золотистий колір. Одна з найдорожчих карток банку. Підходить для клієнтів, що бажають підкислити свій високий статус у суспільстві та отримувати ексклюзивний сервіс при здійсненні подорожей по всьому світу.</p>

	За такими платіжними картками Випускаються за тарифними планами "Стандартний роздрібний", "Елітний" (додаткова картка), "ПроЗапас", "Економ", "Економ+", "Престижний"
Maestro Present	Картка миттєвого випуску, яка може бути передана клієнтом іншій особі. Випуск здійснюється відповідно до норм. Випускається за тарифним планом "Презент картка"
MasterCard Standard Argo	Co-brand картка на базі продукту MasterCard Standard в рамках спільного проекту з мережею магазинів одягу "Арго". Клієнт, який розраховується картою MasterCard Argo отримує знижку у магазині. Випускається за тарифними планами "Стандартний роздрібний", "Економ", "Елітний" (як додаткова картка), "Економ+" Магазини "Арго" існують у Києві, Донецьку та Дніпропетровську.
MasterCard Electronic	Дебетна картка платіжної системи MasterCard. Передбачена обов'язкова електронна авторизація. Випускається за тарифним планом "Стандартний роздрібний"
MasterCard Standard FreeDesign (фотокартка)	Кредитна картка на базі MasterCard Standard з можливістю розміщення фотографії, що надається клієнтом, на лицьовому боці картки. Випускається за тарифними планами "Стандартний роздрібний", "Економ", "Елітний" (як додаткова картка), "Економ+"
MasterCard Platinum Visa Platinum	Елітна кредитна картка для VIP-клієнтів. Випускається за тарифним планом "Елітний", "Престижний".
MasterCard Virtual	Спеціалізована платіжна картка, яка призначена тільки для розрахунків у мережі Інтернет. Випускається без магнітної смуги. Випускається за тарифними планами "Стандартний роздрібний", "Економ", "Економ+".
Visa Infinite	Ексклюзивна платіжна картка для ТОП-клієнтів банку. Дозволяє користуватися пакетом ексклюзивних послуг міжнародної платіжної системи Visa International та пакетом переваг, впроваджених банком. Випускається за тарифними планами "Елітний", "Престижний"
American Express	Ексклюзивний продукт компанії American Express. Дозволяє клієнту користуватися ексклюзивним сервісом під час здійснення подорожей по всьому світу.