(титульний лист)

**ЗМІСТ**

ВСТУП………………………………………………………………………….3

1. Загальна організаційно-економічна характеристика ПАТКБ «Правекс- банк»………………………………………………………………………4
2. Структура банку та його організаційні елементи………………………10
3. Кредитні рейтинги, ренкінг ПАТКБ «Правекс-банку», місце банку в структурі БСУ…………………………………………………………….15
4. Загальна оцінка фінансового стану та фінансових результатів ПАТКБ «Правекс-банк»………............................................................................19
5. Аналіз ліквідності та платоспроможності ПАТКБ «Правекс-банк»…22
6. Проблеми банку та заходи для їх подолання…………………………26

ВИСНОВКИ……………………………………………………………………...31

СПИСОК ВИКО РИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ………………………………………34

ДОДАТКИ……………………………………………………………………….36

**ВСТУП**

Переддипломна практика є завершальним етапом навчального процесу та його віховою точкою. Саме тому дуже важливо в цей період набути необхідних вмінь та навичок з аналізу фінансової та господарської діяльності підприємства (банку або страхової компанії).

Баззою практики було обрано ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», тому що він являється типовим середнім представником банківської системи України та не належить до класу «найкращих» банків. Такі банки цікаво досліджувати, адже вони ще не досягли своєї генеральної довгострокової цілі та змагаються за своє місце на ринку банківських послуг. Цим пояснюється вибір бази практики та його актуальність.

*Метою* проходження практики в банку є набуття необхідних вмінь та закріплення знань з аналізу фінансової діяльності банківської установи. *Об’єктом* дослідження виступає ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», а *предметом* − фінансова діяльність ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».

Основні завдання, які слід виконати при написанні звіту:

* надати загальну організаційну та економічну характеристику банку;
* описати структуру банку та його філіалів (відділень типу А і Б);
* надати інформацію про кредитні рейтинги банку, показати його місце в рейтингу, який складає Мінфін та НБУ;
* надати оцінку загальному фінансовому стану банку;
* проаналізувати фінансові результати банку;
* виявити проблеми, які притаманні банку;
* запропонувати рішення цих проблем.

Під час написання звіту буде використана інформація, яку надає Мінфін, його ренкінг, фінансова звітність банку, статут банку та деякі інші джерела. Структурно звіт буде складатися з шести пунктів, який буде розкривати та вирішувати те чи інше завдання.

1. **Загальна організаційно-економічна характеристика ПАТКБ «Правекс- банк»**

ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» − універсальна фінансова організація, яка надає весь спектр банківських послуг по всій території України. Завдяки добре розвиненій широкій мережі, ПРАВЕКС-БАНК представлений у всіх куточках нашої країни. У поєднанні з бездоганною більш ніж 20-річною історією успішної діяльності це дозволило банку стати одним з найбільш відомих банківських брендів України. [16]

2008 рік став знаковим для ПРАВЕКС-БАНКУ, адже наприкінці червня була завершена угода з продажу 100% акцій банку одній із провідних банківських груп Європи − італійській групі Intesa Sanpaolo. Міжнародна банківська група Intesa Sanpaolo входить до числа провідних банківських груп Єврозони і є лідером в Італії в усіх сферах бізнесу. Завдяки новим можливостям та більш високим стандартам ризик-менеджменту й технологій, ми можемо на підставі нашого базису зробити потужний прорив у цілому.

Надійність і стабільність, правильна стратегія розвитку та високі стандарти обслуговування клієнтів дозволяють ПРАВЕКС-БАНКУ впевнено дивитися в майбутнє та впроваджувати масштабні плани динамічного розвитку.

*Профіль банку:*

Публічне акціонерне товариство комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК»

Адреса: 01021, Україна, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2

к/р 32005176801 у ГУ НБУ по м. Києву й Київській області

Код МФО 380838

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 14360920

Факс: 0-44-201-17-80

Е-mail: bank@pravex.ua

Ліцензія НБУ №7 від 10.10.2011

«ПРАВЕКС-БАНК» має розгалуджену мережу відділень та банкоматів (біля 500 відділень, але 37 з них, на жаль, у 2016 році закрились, див.рис.1.1).



Рис. 1.1. Мережа відділень «ПРАВЕКС-БАНК»

Банківська Група Intesa Sanpaolo (Інтеза Санпаоло) була утворена в результаті злиття Banca Intesa і Sanpaolo IMI. Злиття об'єднало два великих італійських банки із загальними цінностями, з метою сталого зростання, поліпшення сервісу для роздрібних клієнтів та внесення суттєвого внеску в економічне зростання країни.

Група Інтеза Санпаоло є однією з найбільших у Єврозоні. Станом на 30 грудня 2016 року її ринкова вартість складає 40,6 млрд. євро. Група є лідером в Італії за усіма напрямками банківської діяльності (роздрібний, корпоративний сегменти та управління фінансами) та обслуговує 11,1 млн. клієнтів у 4 000 відділеннях по всій Італії; ринкова частка Групи в більшості італійських регіонів складає не менше 12%. Група Інтеза Санпаоло також присутня у Центральній та Східній Європі, в країнах Близького Сходу та Північної Африки. У цих регіонах розташовано близько 1 200 відділень, а в 12 країнах, де працюють дочірні банки Групи, кількість роздрібних та корпоративних клієнтів сягає 7,9 млн.

Більше того, міжнародна мережа фахівців по роботі з корпоративними клієнтами охоплює 29 країн, зокрема, Близький Схід, Північну Африку, а також інші регіони, де активно працюють італійські компанії: Сполучені Штати, Бразилію, Росію, Китай та Індію.

ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» докладає максимум зусиль з метою захисту прав своїх клієнтів.

Відносини Банку з клієнтом регулюються законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та угодами (договорами) між клієнтом та Банком.

Згідно з Правилами (договірними умовами) надання послуг на умовах комплексного обслуговування для клієнтів – фізичних осіб ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», що є невід’ємною частиною Договору комплексного обслуговування фізичної особи, спори, що виникають протягом дії Договору, вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди − у судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.

Банк запроваджує всі максимальні заходи для уникнення конфлікту інтересів працівників Банку і клієнтів, а також конфлікту інтересів клієнтів Банку.

Обробка персональних даних, які відносяться до банківської таємниці, здійснюється Банком відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», а також нормативно-правових актів Національного банку України. [6]

Банк вносить персональні дані клієнтів в Базу персональних даних клієнтів Банку, власником якої є сама установа. Мета, з якою Банк вносить персональні дані в Базу персональних даних клієнтів − максимальний захист персональних даних кожного клієнта.

Персональні дані передаються третім особам виключно з дотриманням вимог Закону України «Про захист персональних даних» та чинного законодавства України. Персональні дані клієнтів можуть надаватися, зокрема, органам державної влади і місцевого самоврядування, а також підприємствам, установам, організаціям та фізичним особам, включаючи іноземних юридичних та фізичних осіб, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» та відповідно до наданої клієнтами Згоди на обробку персональних даних та у порядку, встановленому чинним законодавством щодо збереження банківської таємниці.

*Цінності та принципи банку:*

Провідна банківська група, така як Інтеза Санпаоло може справляти значний вплив на суспільство і навколишнє середовище, в якому вона здійснює свою діяльність. Отже, саме її відповідальністю є діяти не лише заради отримання прибутку, а й створюючи цінності для всіх, з ким Банк має справу (з подробицями можна ознайомитись у Соціальному Звіті Інтези Санпаоло за 2016 рік).

Стратегія зростання банку скерована на створення тривалих і міцних засад економічного і соціального, а також суспільного і екологічного характеру, які мають будуватися на основі довіри усіх наших партнерів та спиратися на наступні цінності:

ЧЕСНІСТЬ. Банк прямує до генеральної мети чесно, послідовно та відповідально, з повним та цілковитим шануванням існуючих правил, професійної етики та духу підписаних домовленостей.

ДОСКОНАЛІСТЬ. Банк ставить за мету постійне покращення своєї роботи, дивиться далеко вперед, передбачуючи можливі труднощі і дбаючи про широку креативність, яка є початком інновації, а також оцінюючи належним чином кінцевий результат.

ПРОЗОРІСТЬ. У діях банку, у спілкуванні та при підписанні угод велика увага приділяється прозорості, завдяки чому усі партнери можуть завжди робити вільний і відповідальний вибір.

ПОВАГА ДО ВІДМІННОСТІ . Банк хоче поєднати глобальність компанії з її досвідом роботи у конкретних країнах, завдяки чому матиме змогу думати масштабно, не втрачаючи при цьому уваги до окремих осіб.

РІВНІСТЬ. Банк прямує до того, щоб виключити зі свєї поведінки будь-яку дискримінацію і з увагою ставитися до різниці у статі, віці, расі, віросповіданні, політичній та суспільній приналежності, сексуальній орієнтації, до мови або до різних видів недієздатності.

ЦІННІСТЬ ОСОБИ. Цінність особи як такої керує усіма діями банку: здатність слухати та проводити діалог для банку є засобом постійного покращення співпраці з усіма наявними партнерами.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ У ВИКОРИСТАННІ ЗАСОБІВ. Банк намагається уважно підходити до використання усіх засобів, підтримуючи заходи, які дозволяють оптимізувати таке використання і уникнути втрат або марнотратства, та надаючи перевагу довготривалим рішенням.

*Банківські продукти*, які пропонує банк «ПРАВЕКС-БАНК»:

* Visa Platinum (Преміальна платіжна картка; Валюта картрахунку – UAH/USD/EUR; Строк дії картки: 2 роки; Входить до класу найелітніших карток, яка не тільки підкреслює статус і вишуканий смак, а й надає доступ до кращих сервісів та пропонує отримати більше задоволення від життя в Україні та за кордоном).
* MasterCard Platinum (Преміальна платіжна картка; Валюта картрахунку – UAH/USD/EUR; Строк дії картки: 2 роки; Підкреслює високий соціальний статус і високу платоспроможність її власника та забезпечує привілейоване обслуговування в усьому світі).
* Visa Gold та MasterCard Gold (Елітна платіжна картка; Валюта картрахунку – UAH/USD/EUR; Строк дії картки: 2 роки; Для тих, хто цінує престиж і не визнає обмежень. Відкриває світ привілеїв та великих можливостей. Гарантує високий рівень обслуговування в усьому світі).
* Visa Classic (Класична платіжна картка; Валюта картрахунку – UAH/USD/EUR; Строк дії картки: 2 роки; Безпечний доступ до коштів для здійснення покупок, сплати рахунків або зняття готівки в будь-якій точці світу).
* MasterCard Standard (Класична платіжна картка; Валюта картрахунку – UAH/USD/EUR; Строк дії картки – 2 роки; Безпечний доступ до коштів для здійснення покупок, сплати рахунків або зняття готівки).

Також банк надає ще ряд наступних послуг:

* Страхування від нещасного випадку, яке покриває ризики стійкої втрати працездатності, травм, критичних захворювань або смерті з відшкодуванням до 10 000 грн;
* Додатковий дохід − до 7% річних на залишок на картрахунку;
* Безкоштовне відкриття поточного рахунку в гривні;
* Безкоштовний Інтернет- та SMS банкінг;
* Бонус до ставки по депозиту в гривні: +0,25%;
* Безкоштовне поповнення рахунку готівкою та безготівковим шляхом;
* Переказ коштів з картки на картку, що емітовані ПРАВЕКС-БАНКОМ − без комісії;
* Контроль витрат та стану свого картрахунку за допомогою SMS та Інтернет-банкінга;
* Вигідні депозитні та кредитні програми на різні строки під різний відсоток річних, який вище, ніж в інших банках;
* Встановлення лімітів − для безпеки розрахунків;
* Додаткова картка − можливість надання доступу до рахунку близькій людині;
* Блокування картки не дозволить шахраям скористатися втраченою карткою;
* Екстренна видача готівки при втраті, викраденні картки. У випадку втрати (крадіжки) картки є можливість негайно одержати гроші з карткового рахунку по паспорту;
* Міні-виписка в банкоматі. Міні-виписка може бути отримана в [банкоматі](https://www.pravex.com.ua/otdeleniya-i-bankomaty)й надає можливість переглянути інформацію про 10 останніх операцій по картці.

Отже, «ПРАВЕКС-БАНК» − це банк, який надає широкий спектр послуг своїм клієнтам, завжди дбає про безпеку платежів та розрахунків. Він має у своєму розпорядженні значні активи та входить до кластеру «середніх банків» у БСУ. Самий час розглянути його структуру та організацію.

1. **Структура банку та його організаційні елементи**

Основними органами управління банком «ПРАВЕКС-БАНК» є збори акціонерів банку. Цей орган збирається, як правило, 1 раз на рік і здійснює загальне керівництво діяльністю (приймає і вносить зміни до статуту банку, затверджує річний звіт про роботу банку, визначає основні напрями його роботи).

Збори акціонерів обирають голову та Раду банку, а також призначають голову правління банком. Раду і голову обирають на 5 років у представників, засновників та акціонерів банку, вони здійснюють загальне керівництво діяльністю банку в період між зборами акціонерів. Засідання Ради банку збирається 1 раз на квартал.

Правління банку є виконавчим органом банку, здійснює керівництво і управління поточною діяльністю банку. Воно збирається не більше 2 разів на місяць. Голова Правління банку керує всією діяльністю банку, представляє банк в інших організаціях, підписує договори, несе відповідальність за його роботу. [13, c.99]

Ревізійна комісія банку є його контролюючим органом, формується із представників акціонерів і затверджується рішенням зборів акціонерів. Функціональними підрозділами, що безпосередньо здійснюють банківські операції та обслуговують клієнтів, е управління, департаменти та відповідні служби банку.

В банку «ПРАВЕКС-БАНК» працюють такі департаменти (рис. 2.1):



Рис. 2.1. Перелік департаментів банку «ПРАВЕКС-БАНК»

1. Управління прогнозування діяльності реалізує і функцію щодо забезпечення основних принципів його діяльності: ліквідності, рентабельності та надійності.

Це управління включає три основні підрозділи (відділи):

1) відділ розробки основної комерційної діяльності банку, вдосконалення управління. Він виробляє принципи ділової політики банку, включаючи конкретні завдання для кожного управління банку, розробляє баланси банку, визначає його кредитний потенціал, розробляє основні напрями вдосконалення діяльності банку;

2) відділ організації господарської діяльності банку здійснює прогнозування діяльності банку, аналізує фактичну діяльність порівняно зі запланованими даними, намічає конкретні заходи щодо підвищення ефективності діяльності банку та зменшення його витрат, аналізує рентабельність роботи банку і перспективи її підвищення;

3) відділ управління ліквідністю банку вирішує комплекс питань поточної і перспективної ліквідності банку.

2. Управління маркетингу і зв'язків з клієнтурою  займає важливе місце. Воно відповідає за залучення нової клієнтури до банку, розробляє і сприяє впровадженню нових операцій та банківських послуг, вивчає кон'юнктуру ринку, надає організаційну та консультаційну допомогу клієнтам. 3. Кредитне управління є найважливішим і найбільшим підрозділом банку «ПРАВЕКС-БАНК», оскільки основною функцією і основним джерелом його прибутку є надання різного роду позик.

4. Валютне управління здійснює організацію і проведення валютних операцій, які дозволені ліцензією НБУ (ведення валютних рахунків клієнтів, неторговельні операції з іноземною валютою, операції зі залученням і розміщенням валютних вкладів). Валютне управління називають банком всередині банку, тому до його складу можуть входять такі відділи: аналітичний, ведення валютних рахунків.

5. Управління депозитних операцій займається розробкою заходів щодо залучення коштів у банк, здійснює облік та аналіз залучених коштів і власного капіталу банку. Це управління складається з двох відділів:

1) відділу депозитних операцій, який веде облік і аналіз депозитних коштів банку за строками й окремими вкладниками, укладає угоди на відкриття депозитних рахунків клієнтів, надає необхідну інформацію для планування ресурсів банку;

2) фондового відділу, який здійснює формування власних коштів банку, проводить операції купівлі цінних паперів, що належать банку, та за дорученням клієнтів, керує фінансовим портфелем банку.

6. Управління розрахунково-касового обслуговування веде переговори та укладає угоди про відкриття і ведення різних рахунків клієнтів банку, проводить розрахункові, інкасові операції, а також операції з готівкою. До його складу входять:

1) відділ касових операцій, який здійснює касові операції з готівкою;

2) відділ розрахункових операцій − відкриває і веде рахунки клієнтів банку, здійснює розрахункове обслуговування з використанням різних форм безготівкових розрахунків.

7. Управління посередницькими операціями здійснює і координує всю роботу щодо надання різноманітних послуг клієнтам.

8. Управління філіями банку створюють у комерційних банках, які мають філії у різних районах країни. Головна мета − координація діяльності філій. Це управління здійснює контроль за правильністю проведення депозитної та кредитної політики, банківських операцій, допомагає впровадженню нових форм і методів роботи в філіях банку.

9. Управління аналізу і статистики нагромаджує та аналізує статистичну інформацію про діяльність банку, надає інформаційно-довідкові послуги клієнтам, проводить дослідження.

10. Тарифний комітет розробляє політику банку в галузі вартості послуг, здійснює аналіз та оцінку собівартості послуг і ринкової конкурентоспроможності чинних тарифів.

11. Комітет з питань управління активами і пасивами здійснює оцінку витратності пасивів та прибутковості активів, приймає рішення щодо політики процентної маржі; здійснює аналіз та оцінку собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності чинних тарифів.

Крім управлінь, до організаційної структури «ПРАВЕКС-БАНК» відносять такі служби банку (рис. 2.2):

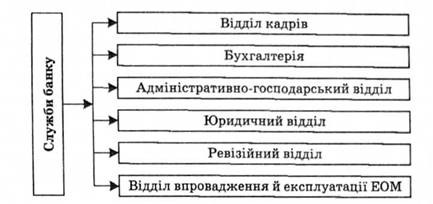


Рис. 2.2. Окремі служби банку

Відділ кадрів:

* планує чисельність і використання персоналу банку;
* здійснює набір персоналу та його розстановку;
* керує оплатою праці, організовує навчання і підвищення кваліфікації кадрів.

Бухгалтерія веде облік здійснених банком операцій на підставі первинної документації і відображення їх на рахунках бухгалтерського балансу.

Адміністративно-господарський відділ займається купівлею, підтримкою і продажем банківських будинків, споруд та обладнання, а також господарчими процесами.

Юридичний відділ розробляє нормативні документи та контролює правильність укладання банківських угод, складає договори, різного роду акти й інші ділові папери, позовні заяви, протести, веде справи банку в судових та адміністративних установах.

Ревізійний відділ (відділ внутрішнього аудиту) − служба, яка здійснює перевірку роботи банку і його філій відповідно до чинних нормативів обліку, інструкцій та інших нормативних документів.

Відділ IT організовує комп'ютерні системи банку, здійснює виконання електронних розрахунків і платежів, займається розробкою програмного забезпечення для відділів та управлінь банку, розробляє програми перспективного та поточного оснащення банку електронно-обчислювальною і оргтехнікою, спільно з адміністративним відділом реалізує ці програми.

Отже, структура та організація банку досить звичайна, має лінійно-функціональний характер. Тепер проаналізуємо місце банку у системі БСУ.

1. **Кредитні рейтинги, ренкінг ПАТКБ «Правекс-банку», місце банку в структурі БСУ**

Головним стратегічним напрямком розвитку ПРАВЕКС-БАНКу є забезпечення його діяльності як багатофункціонального фінансового інституту, що надає повний комплекс банківських послуг як роздрібному, так і корпоративному клієнтові. ПРАВЕКС-БАНК пройшов шлях суспільного визнання й на даному етапі має право пишатися своїми досягненнями, які дозволили бренду «ПРАВЕКС» стати символом надійності й довіри. Працюючи на українському банківському ринку більше 20 років. [16]

ПРАВЕКС-БАНК рік у рік стає доступніше, зручніше й ближче для всіх своїх потенційних клієнтів і партнерів як у дотриманні високих стандартів рівня обслуговування, так і у своїй географії. Даний результат досягається завдяки створенню найширшої мережі дирекцій і відділень на всій території України й, як наслідок, має максимальну наближеність банківських послуг до кожного клієнта. Дирекції та відділення Банку розташовані як у Київському регіоні, так і в усіх областях України.

НА СЬОГОДНІ БАНКУ ПРИСВОЄНИЙ РЕЙТИНГ ПРОВІДНИМ АГЕНТСТВОМ FITCH RATINGS: ДОВГОСТРОКОВИЙ РЕЙТИНГ ДЕФОЛТУ ЕМІТЕНТА В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ НА РІВНІ «В-»

Більш детальна інформація про рейтинги у наступній таблиці (табл.3.1). За даними цієї таблиці можна зробити висновок, що банк має стабільний рейтинг в національній валюті. Усі рейтинги банку на кінець листопада минулого року було підвищено, більшість до В та В-. Це свідчить про те, що банк є надійним навіть для тих клієнтів, які хочуть тримати депозит в іноземній валюті. Ризик втрати такого депозиту мінімальний, але присутній.

Таблиця 3.1

Рейтинг банку «ПРАВЕКС-БАНК» станом на листопад 2016 р. [16]

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **НАЗВА РЕЙТИНГУ** | **РЕЙТИНГОВА ОЦІНКА** | **ДАТА** | **ДІЯ** |
| Довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті | В- | 21 листопада 2016 | Підвищено з рівня «ССС», прогноз «Негативний» збережено |
| Короткостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті | В | 21 листопада 2016 | Підвищено з рівня «С» |
| Довгостроковий рейтинг дефолту емітента в національній валюті | B | 21 листопада 2016 | Підвищено з рівня «В-», прогноз  «Негативний» збережено |
| Національний довгостроковий рейтинг | AA+(ukr) | 21 листопада 2016 | Понижено з рівня «ААА(ukr)», прогноз «Негативний» збережено |
| Рейтинг стабільності | СС | 21 листопада 2016 | Підтверджено |
| Рейтинг підтримки | 5 | 21 листопада 2016 | Підтверджено |

Тепер проаналізуємо ренкінг банку та його місце серед інших банків в банківській системі України. Отже, серед близько 35 банків, якібрали участь в побудові рейтингу, «ПРАВЕКС-БАНК» займає 12 місце по загальному рейтингу, 27 місце за обсягом депозитів, лояльність вкладників всього 3,20 із 5, а стресостійкість − 3,40 із 5. Під стресостійкістю розуміємо здатність банку протидіяти зовнішнім та внутрішнім ризикам. Але, все ж банк входить в ТОП-20 по критеріям лояльності клієнтів та стресостійкості. Також входить в ТОП-30 по обсягу депозитів, а це означає, що банк належить до середнього кластеру банків.

Таблиця 3.2

Місце «Правекс-банку» в ренкінгу Мінфіну станом 3-й квартал 2016 р.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Банк** | **Загальний рейтинг** | **Стресостійкість** | **Лояльність вкладників** | **Позиція в ренкінгу по обсягу депозитів** |
| 1. | Креді Агриколь Банк | 4,36 | 4,40 | 4,10 | 14 |
|
| 2. | Райффайзен Банк Аваль | 4,08 | 4,20 | 3,60 | 4 |
|
| 3. | Ощадбанк | 4,04 | 3,60 | 4,40 | 2 |
|
| 4. | Кредобанк | 4,03 | 3,80 | 4,20 | 19 |
|
| 5. | ПроКредит Банк | 3,96 | 3,90 | 4,00 | 18 |
|
| 6. | Укрсоцбанк | 3,71 | 2,80 | 4,80 | 5 |
|
| 7. | Укргазбанк | 3,71 | 3,30 | 3,90 | 8 |
|
| 8. | Альфа-Банк | 3,71 | 2,90 | 4,50 | 6 |
|
| 9. | УкрСиббанк | 3,69 | 3,40 | 3,60 | 10 |
|
| 10. | Мегабанк | 3,53 | 2,90 | 4,30 | 21 |
|
| 11. | ОТП Банк | 3,46 | 3,20 | 3,70 | 11 |
|
| 12. | Правекс-банк | 3,43 | 3,40 | 3,20 | 27 |
|
| 13. | Укрексімбанк | 3,37 | 2,90 | 3,50 | 3 |
|
| 14. | Банк Південний | 3,31 | 3,00 | 4,40 | 12 |
|
| 15. | ВТБ Банк | 3,31 | 2,70 | 3,60 | 16 |
|
| 16. | Універсал Банк | 3,27 | 3,50 | 3,30 | 23 |
|
| 17. | Таскомбанк | 3,25 | 2,60 | 4,20 | 26 |
|
| 18. | Марфін Банк | 3,25 | 3,30 | 3,40 | 29 |
|
| 19. | ПУМБ | 3,22 | 2,80 | 4,00 | 7 |
|
| 20. | ПриватБанк | 3,22 | 2,90 | 4,30 | 1 |
|

Отже, в цьому році банк «Правекс-банк» покращив свої позиції в ренкінгу по лояльності та стресостійкості. Але потрібно працювати, щоб досягти десятої позиції в загальному рейтингу. Тепер розглянемо ренкінг по капіталу, активам та зобов’язанням (табл.3.2).

Таблиця 3.2

Рейтинг банків по капіталу, активам та зобов’язанням станом на третій квартал 2016 року [15]

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Банк | Активи, | Балансовий капітал, | Зобов'язання, |
| млн грн | млн грн | млн грн |
| 1 | ПриватБанк | 269 032.38 | 28 931.79 | 240 100.59 |
| 2 | Райфайзен Банк Аваль | 52 262.46 | 9 530.55 | 42 731.91 |
| 3 | Укрсоцбанк | 45 832.75 | 16 469.76 | 29 362.99 |
| 4 | Сбербанк | 45 531.40 | 3 639.59 | 41 891.81 |
| 5 | Альфа-Банк | 39 495.59 | 3 780.94 | 35 714.66 |
| 6 | OTP Bank | 23 611.47 | 2 635.14 | 20 976.34 |
| 7 | Банк Південний | 19 716.79 | 2 076.98 | 17 639.81 |
| 8 | ING Bank Україна | 16 128.61 | 3 753.02 | 12 375.59 |
| 9 | ПроКредит Банк | 10 843.22 | 1 259.09 | 9 584.13 |
| 10 | Кредобанк | 10 251.14 | 1 101.71 | 9 149.43 |
| 11 | Мегабанк | 8 992.13 | 848.82 | 8 143.31 |
| 12 | Діамантбанк | 7 182.45 | 97.83 | 7 084.61 |
| 13 | Банк Восток | 7 060.30 | 513.16 | 6 547.14 |
| 14 | Таскомбанк | 7 005.26 | 648.47 | 6 356.78 |
| 15 | Міжнародний Інвестиційний Банк | 6 096.57 | 204.63 | 5 891.94 |
| 16 | Universal Bank | 5 264.07 | 811.18 | 4 452.90 |
| 17 | Правекс-банк | 4 423.45 | 1 327.77 | 3 095.69 |
| 18 | Банк Інвестицій і Заощаджень | 4 301.47 | 539.22 | 3 762.25 |
| 19 | ВіЕс Банк | 3 803.98 | 925.57 | 2 878.40 |
| 20 | Marfin Bank | 3 252.93 | 410.10 | 2 842.83 |

Отже, за розміром активів та балансового капіталу за мінусом зобов’язань «Правекс-банк» теж входить у ТОП-20. Але банку треба намагатися піднятись ще на дві позиції та укріпляти свій рейтинг, нарощуючи обсяг власного капіталу та активів поступово, оскільки в нинішньому кризовому стані зробити це одразу майже неможливо. Тепер переходимо до аналізу фінансового стану досліджуваного банку.

1. **Загальна оцінка фінансового стану та фінансових результатів ПАТКБ «Правекс-банк».**

Банк має досить низьку лояльність вкладників, але досить високу стресостійкість, тому лишається ще поки на плаву (рис.4.1)

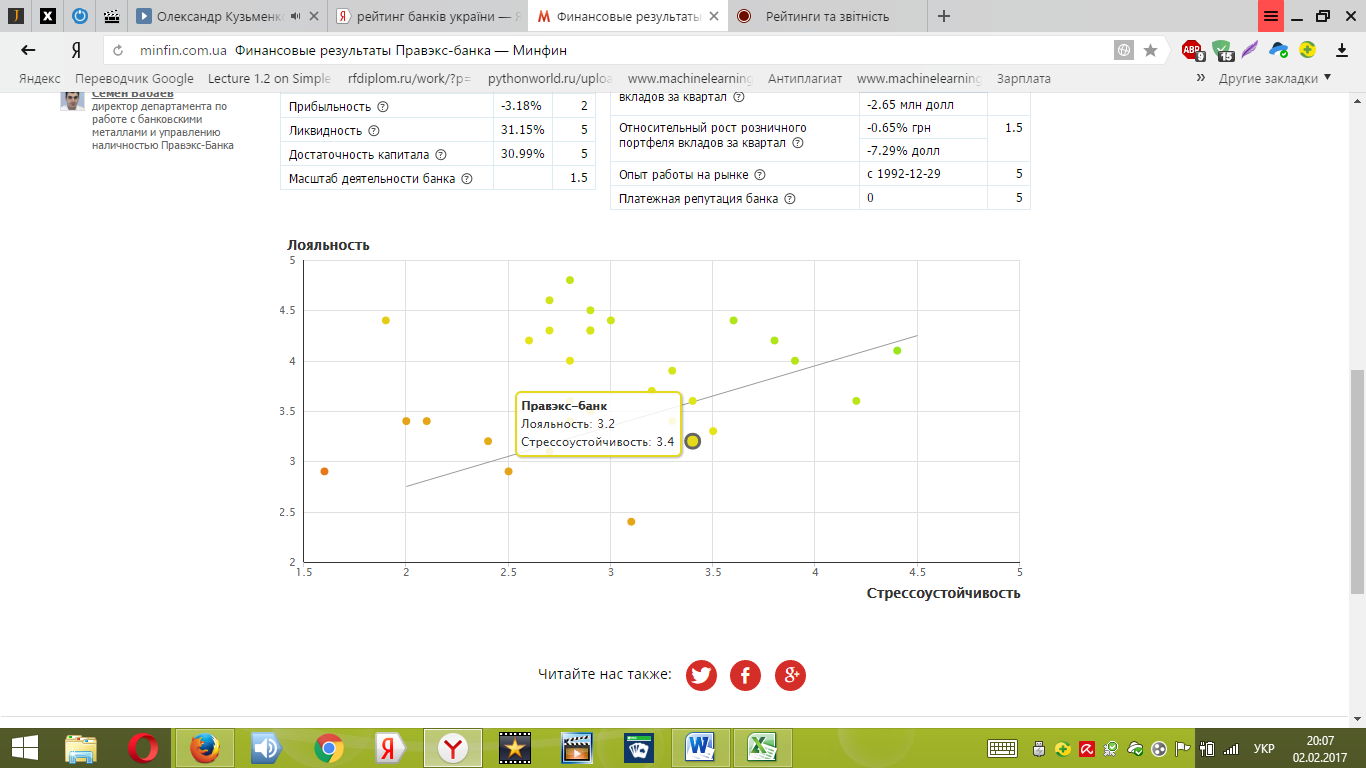


Рис.4.1. Результати двовимірного кластерного аналізу банків в координатах лояльність-стресостійкість (методика Мінфіну). [15]

*Аналіз балансу банку та основних його фінансових показників.* У таблиці 4.1 проведемо горизонтальний аналіз деяких ключових агрегованих статей балансу банку за третій квартал відповідно 2014, 2015 та 2016 років (звітності за четвертий квартал 2016 року ще немає). Також вивчимо динамічні та структурні зрушення у загальній структурі активів та пасивів.

Таблиця 4.1

Основні фінансові показники діяльності ПАТКБ «Правекс-банк» за треті квартали 2014-2016 року (млн.грн)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **2014 (3 кв.)** | **2015 (3 кв.)** | **2016 (3 кв.)** | **Абсолютне відхилення (+/-)** | | | **Темп приросту, %** | | |
| **2015/2014** | **2016/2015** | **2016/2014** | **2015/2014** | **2016/2015** | **2016/2014** |
| Активи | 4942 | 4341 | 5082 | -601 | 741 | 140 | -12,16% | 17,07% | 2,83% |
| Власний капітал | 988 | 1202 | 1575 | 214 | 373 | 587 | 21,66% | 31,03% | 59,41% |
| Статутний капітал | 949 | 955 | 1038 | 6 | 83 | 89 | 0,63% | 8,69% | 9,38% |
| Загальний об'єм вкладів | 2939 | 2697 | 3153 | -242 | 456 | 214 | -8,23% | 16,91% | 7,28% |
| Об´єм депозитного портфелю | 2036 | 1738 | 1591 | -298 | -147 | -445 | -14,64% | -8,46% | -21,86% |
| у % до активів | 41,20% | 40,04% | 31,31% | -1,16% | -8,73% | -9,89% | -2,82% | -21,81% | -24,01% |
| Об´єм кредитного портфелю | 2550 | 1870 | 1375 | -680 | -495 | -1175 | -26,67% | -26,47% | -46,08% |
| у % до власного капіталу | 258,10% | 155,57% | 87,30% | -102,52% | -68,27% | -170,80% | -39,72% | -43,88% | -66,17% |
| Зобов'язання | 185 | 3140 | 3507 | 2955 | 367 | 3322 | 1597,30% | 11,69% | 1795,68% |
| у % до власного капіталу | 18,72% | 261,23% | 222,67% | 242,51% | -38,56% | 203,94% | 1295,12% | -14,76% | 1089,16% |

Отже, з таблиці 4.1 видно, що в 2015 році активи банку знизились на 12 %, а потім у 2016 році зросли на 17 %. Власний капітал банку поступово зростав. Спочатку на 22 % у 2015 році, а потім ще на 31 % у 2016 році. Статутний капітал також зростав спочатку на 0,63 % у 2015 році, а потім ще майже на 9 % у 2016 році. Загальний об’єм вкладів зріс на 7,3 % у 2016 році в порівнянні з 2014 роком. Об’єм кредитного портфелю падав значно швише, ніж об’єм депозитного портфелю (об’єм кредитного портфелю зменшився у третьому кварталі 2016 р. у порівнянні з третім кварталом 2014 р. майже у 2 рази, а об’єм депозитного портфеля на 22 %, що є не дуже добрим знаком і свідчить про те, що у банка недостатня кількість клієнтів та низький рівень продажів банківських продуктів). Зобов’язання банку значно вищі за власний капітал з 2015 року та перевищують його більш ніж в 2 рази, що означає високий рівень фінансової залежності.

*Фінансовий результат банку.* На діаграмі, що відображена на рис. 4.2 покажемо динаміку чистого прибутку банку по кварталам, починаючи з 2014 року. Таблиця даних по чистому прибутку − це табл.4.2.

Таблиця 4.2

Чистий прибуток ПАТКБ «Правекс-банк»

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата** | **Чистий прибуток, млн.грн.** |
| 1 квартал 2014 р. | 105 |
| 2 квартал 2014 р. | 117 |
| 3 квартал 2014 р. | -82 |
| 4 квартал 2014 р. | -294 |
| 1 квартал 2015 р. | -463 |
| 2 квартал 2015 р. | -538,5 |
| 3 квартал 2015 р. | -969 |
| 4 квартал 2015 р. | -799 |
| 1 квартал 2016 р. | -84 |
| 2 квартал 2016 р. | -55 |
| 3 квартал 2016 р. | -159 |

Отже, з таблиці та діаграми вище видно, що, починаючи з третього кварталу 2014 року «Правекс-банк» ніяк не може вибратися із зони збитку. Критичні значення чистого прибутку спостерігались в третьому та четвертому кварталах 2015 року. В 2016 році збитки були значно меншими, ніж в 2015-му. Враховуючи тренд, який спостерігається, можна зробити припущення, що в цьому році банк таки увійде «в нуль» чи навіть досягне якогось мінімального позитивного значення чистого прибутку. Проте поки що ситуація зовсім невтішна.

1. **Аналіз ліквідності та платоспроможності ПАТКБ «Правекс-банк»**

Українські банки змушені працювати в умовах підвищеного ризику, тому вони частіше, ніж їх закордонні колеги, бувають в кризових ситуаціях, приклади яких добре відомі. Причому більшість таких випадків пов’язана з неадекватною оцінкою банками власного фінансового стану, а також надійності і стійкості їх основних клієнтів і партнерів по бізнесу.

Банківська ліквідність відіграє життєво важливу роль як у діяль­ності самих банків, так і у фінансовій системі країни. Щоденна ро­бота з підтримування достатнього рівня ліквідності є неодмінною умовою самозбереження та виживання банку. У зв’язку з економічною кризою на сьогоднішній час ліквідність банківської системи України знизилася до рівня, який був ще в 2007-2008 рр.

Саме тому питання аналізу ліквідності банку та забезпечення необхідного рівня ліквідності є актуальними і потребують глибокого вивчення.

Під ліквідністю банку розуміють його здатність швидко і повному обсязі задовольняти невідкладні потреби у грошових коштах.

Аналіз ліквідності комерційного банку — це постійна підтримка об’єктивно необхідного співвідношення між трьома її складовими: власним капіталом банку, залученими і розміщеними ним коштами шляхом оперативного керування їхніми структурними елементами.

 Метою аналізу банківської ліквідності є оцінювання та прогнозування можливостей банку щодо своєчасного виконання своїх зобов’язань за умови збереження достатнього рівня прибутковості.

Завдання аналізу ліквідності банку:

     визначення фактичної ліквідності;

     оцінювання відповідності фактичних значень нормативів ліквідності вимогам, які встановлено НБУ;

     виявлення чинників, які викликали відхилення фактичних значень показників ліквідності від нормативних вимог;

     аналіз стабільності ресурсної бази банку;

     прогнозування потреби банку в ліквідних коштах;

     порівняльний аналіз вартості та доступності альтернативних джерел поповнення ліквідних коштів;

     аналіз різних напрямів розміщення надлишкових ліквідних коштів;

     інваріантний аналіз ліквідності банку за різних сценаріїв розвитку подій [3, с. 95].

Основними джерелами аналізу ліквідності є щоденний та місячний баланс банку. Використовуючи дані щоденного балансу, НБУ контролює виконання обов’язкових нормативів ліквідності кожним банком окремо.

Крім балансу, можуть використовуватися такі інформаційні джерела:

1) внутрішні: звітність про депозитну діяльність банку, звітність про стан кредитного портфеля банку, звітність про портфель цінних паперів, звітність про формування резервів на покриття ризиків за активними операціями, кредитні договори, інформація про прострочені, пролонговані та реструктуризовані кредити, минула інформація про повернення кредитів позичальниками, дані про рух коштів за рахунками клієнтів;

2) зовнішні: інформація, одержана безпосередньо від клієнтів та контрагентів банку; офіційні повідомлення: рейтинги, статистичні дані, повідомлення засобів масової інформації, інформація про операції банку на відкритих ринках, біржах, у позабіржових системах.

Об’єктивно і точно прогнозувати потребу в ліквідних коштах на перспективу банк може за допомогою комплексного аналізу всіх інформаційних джерел.

Ризиком ліквідності називається проблема недостатності на­явних і залучених коштів для того, щоб забезпечити повернення депозитів, видачу кредитів і т.ін.

Одним із показників рівня ризику ліквідності є співвідношен­ня запозичених коштів і сукупних активів. Зростання обсягу за­позичених коштів збільшує ймовірність настання кризи ліквід­ності у разі підвищення відтоку депозитів або погіршення якості кредитів. Іншими показниками рівня ризику ліквідності є:

1) відношення нетто-кредитів до сукупних активів;

2) відношення наявних коштів і міжбанківських кредитів з терміном погашення, який минає, до сукупних активів;

3) відношення активів (у наявній формі) й урядових цінних паперів до сукупних активів (2, с.407).

             Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні N368 від 28.08.2001  визначені такі нормативи ліквідності:

*Н4*— норматив миттєвої ліквідності визначається як від­ношення суми коштів на кореспондентському рахунку та в касі до поточних зобов'язань банку.

Нормативне значення показника миттєвої ліквідності має бу­ти не меншим за 20 %. Це означає, що на кожну гривню своїх поточних зобов'язань банк повинен мати не менше, ніж 20 коп. абсолютно ліквідних активів.

*Н5*— норматив поточної ліквідності розраховується як відношення активів первинної та вторинної ліквідності до стро­кових зобов'язань банку. Має бути не меншим від 40 %, тобто у банку активи і пасиви повинні бути збалансованими.

*Н6*— норматив короткострокової ліквідності визначається як співвідношення ліквідних активів до короткострокових зобов'язань. [10,c.75]

Нормальним це співвідношення вважається тоді, коли воно є не меншим за 20 %. Це означає, що на кожну гривню корот­кострокових зобов'язань, банк повинен мати 20 коп. активів.

Саме по нормативу ліквідності Н6 оцінимо ліквідність «Правекс-банку» в динаміці. Позначимо цей показник Л1. Також оцінимо показник Л2 − відношення зобов’язань до сукупних активів. Розрахунок показників будемо проводити у таблиці 5.1.

Таблиця 5.1

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **2014 (3 кв.)** | **2015 (3 кв.)** | **2016 (3 кв.)** | **Абсолютне відхилення (+/-)** | | | **Темп приросту, %** | | |
| **2015/2014** | **2016/2015** | **2016/2014** | **2015/2014** | **2016/2015** | **2016/2014** |
| Активи | 4942 | 4341 | 5082 | -601 | 741 | 140 | -12,16% | 17,07% | 2,83% |
| Власний капітал | 988 | 1202 | 1575 | 214 | 373 | 587 | 21,66% | 31,03% | 59,41% |
| Ліквідні активи | 994 | 955 | 1038 | -39 | 83 | 44 | -3,92% | 8,69% | 4,43% |
| Зобов'язання | 185 | 3140 | 3507 | 2955 | 367 | 3322 | 1597,30% | 11,69% | 1795,68% |
| Л1 | 537,30% | 30,41% | 29,60% | -506,88% | -0,82% | -507,70% | -94,34% | -2,68% | -94,49% |
| Л2 | 20,11% | 22,00% | 20,43% | 1,89% | -1,57% | 0,31% | 9,38% | -7,16% | 1,55% |

Оцінка ліквідності банку «Правекс-банк» за двома показниками

Динаміка об’єму ліквідних активів зображена також на рис.5.1. Ліквідність активів перебуває у нормі (Л1 > 20 %), але потрібно пильно за нею слідкувати. Частка ліквідних активів у загальній структурі активів складає більше 20 %. Трохи замало, але, враховуючи нинішні реалії, в яких працює банківська система України, − це посередній показник. Тому можна зробити висновок, що значних проблем з ліквідністю активів у банка немає, але треба намагатись оптимізувати структуру активів, щоб досягти кращих фінансових результатів та вийти із зони збитковості.

Рис.5.1. Динаміка ліквідних активів у загальній структурі активів у третіх ккварталах 2014-2016 рр.

Таким чином, ліквідність банку знаходиться у нормі, але ця норма є досить хиткою, є над чим працювати. У наступному розділі зведемо всі проблеми банку в загальну систему та опишемо шляхи їх вирішення.

1. **Проблеми банку та заходи для їх подолання**

На підставі аналізу, який було здійснено у попередніх пунктах звіту, можна говорити про ряд наступних проблем, які має банк ПАТКБ «Правекс-банк»:

* катастрофічні збитки і відсутність чистого прибутку починаючи з третього кварталу 2014 року і до сьогодні;
* низька лояльність клієнтів до банку;
* загрозливе зовнішнє політичне та макроекономічне середовище;
* зменшення об’єму кредитного портфелю у третьому кварталі 2016 р. у порівнянні з третім кварталом 2014 р. майже у 2 рази;
* зменшення об’єму депозитного портфелю на 22 %, що є не дуже добрим знаком і свідчить про те, що у банка недостатня кількість клієнтів та низький рівень продажів банківських продуктів;
* значний рівень фінансової залежності від міжбанківських кредитів та зовнішніх запозичень;
* закриття відділень та банкоматів навіть у великих містах;
* значна плинність кадрів та багато несприятливих оцінок спеціалістів з обслуговування клієнтів банку.

Підвищення і збільшення прибутковості банку є найважливішим завданням банківського менеджменту, так як задовільний рівень прибутку дозволяє залучати додаткові кошти, нарощувати капітал, виплачувати дивіденди акціонерам, створювати резерви на випадок можливих втрат, підвищуючи фінансову стійкість банку. На прибуток банку впливає: структура банківських активів і їх частка в складі ризикованих активів, ринкові умови діяльності банку, включаючи макроекономічну ситуацію, конкурентне становище, рівень регулювання банківського бізнесу і т.д. [8,c.125]

Доцільно виділити такі напрямки підвищення прибутку комерційного банку ПАТКБ «Правекс-банк»:

* забезпечення стабільності та підвищення конкурентоспроможності вітчизняної банківської системи на міжнародних ринках банківських послуг. Для цього необхідно більш активно впроваджувати в банківську практику нові технології надання фінансових послуг з урахуванням передового вітчизняного та зарубіжного досвіду; розробити інструментарій підвищення стабільності ресурсної бази банків; поширити практику управління ризиками банківських установ, що сприятиме зниженню системних ризиків роботи банківського сектора в цілому і окремих установ зокрема.
* загальне зростання групи активів, які приносять процентний дохід і зростання власного капіталу, в першу чергу правильне проведення зваженої маркетингової і процентної політики, наслідком цього стане підвищення числа банківських вкладників. Цією групою активів є кредитні операції банку. Для їх проведення банку необхідне залучення клієнтів, які бажають отримати кредит. В даний час для банків України це є проблемою, так як в світі спостерігається нестабільна фінансова ситуація. Напевно недоцільно буде перераховувати заходи щодо залучення нових клієнтів, адже в Україні крім безробіття і неможливості виплачувати кредити також спостерігається величезний підрив довіри населення до банківських установ.
* Зміна загального рівня процентної ставки по активних операціях банку. Потрібно досліджувати облік специфічних факторів, які визначають розмір відсотка за активними операціями, а також попит на кредитному ринку і ставки конкуруючих банків та інших фінансово-кредитних установ.
* Зміна структури портфеля дохідних активів, тобто зростання питомої ваги ризикових кредитів в кредитному портфелі банку, наданих під високі відсотки. Ризикові операції можуть принести банку значний прибуток, якщо він буде правильно ними управляти. Банк повинен правильно досліджувати допустимість ризику, розробити проект прийняття негайно практичного вирішення, спрямованого або на використання ризикових операцій, або на виробленні системи заходів, які знижують можливість появи витрат банку від проведення тієї чи іншої операції.
* Забезпечення зростання непроцентних доходів, а саме приділення більшої уваги доходам від надання послуг «небанківського» характеру, оптимізація пасивів, зменшення загально адміністративних витрат, зменшення витрат, на створення банківської послуги, яка дасть можливість знизити ціну її.
* Реклама є сьогодні одним з найпоширеніших інструментів комунікативної політики компанії. Це твердження настільки ж справедливо і стосовно поширеності її використання в Інтернеті. Для банку «Правекс-банк» рекомендований сценарій проведення рекламної компанії з просування сайту, який об'єднує в собі елементи традиційної реклами, а також банерної реклами;
* Розробка механізму попередження та зниження ризиків, які можуть бути додатково принесені до вітчизняної банківської системи в зв'язку з розширенням інтеграційних процесів, і інструментів його реалізації. З цього приводу треба вдосконалити законодавчо-нормативне забезпечення умов та порядку допуску іноземних банків на внутрішній ринок банківських послуг; удосконалити нормативно-праве забезпечення при здійсненні стрес-тестування банків на основі використання методик, які впроваджені і діють в ЄС; вести подальшу роботу з розвитку системи інструментів мінімізації ризиків діяльності банків, зокрема валютного ризику і ризику ліквідності, з урахуванням передового світового досвіду та з метою недопущення використання цих інструментів для посилення тиску на національну валюту і використання для цілей отримання спекулятивних прибутків.
* Розмір одержаного банком прибутку або збитку концентровано відображає в собі результати всіх його активних і пасивних операцій. Тому вивчення прибутку, його складових і чинників, що впливають на його динаміку, займає одне з центральних місць в аналізі діяльності комерційного банку. Розмір прибутку залежить головним чином від обсягу отриманих доходів і суми проведених витрат. Треба привести активні та пасивні операції до порядку.

Щоб підвищити лояльність клієнтів до банку треба:

* розробляти нові банківські продукти (в цьому можна орієнтуватись на КБ «ПриватБанк»);
* старанно підходити до підбору персоналу, який взаємодіє з клієнтами, вдосконалити систему рекрутингу;
* запропонувати систему знижок клієнтам;
* збільшити кількість акцій та вдосконалити CRM-системи;
* вдосконалити систему розрахунків онлайн, хоча з такими системами як Privat24 конкурувати досить складно.

Щоб знизити фінансову залежність, треба намагатись покращувати взаємодію з інвесторами та намагатись донести до них, що зона збитку рано чи пізно закінчиться, а фінансовий ринок України відродиться.

Банку також треба покращувати депозитні та кредитні програми, це допоможе привабити нових клієнтів. Оптимізація депозитного і кредитного портфелів та пошук нових клієнтів − задача номер один. Якщо цього не відбудеться, то банк і надалі буде збитковим.

**ВИСНОВКИ**

Отже, в результаті дослідження було виявлено наступні проблеми та невідповідності ПАТКБ «Правекс-банк»:

1. починаючи з третього кварталу 2014 року «Правекс-банк» ніяк не може вибратися із зони збитку. Критичні значення чистого прибутку спостерігались в третьому та четвертому кварталах 2015 року. В 2016 році збитки були значно меншими, ніж в 2015-му. Враховуючи тренд, який спостерігається, можна зробити припущення, що в 2017 році банк таки увійде «в нуль» чи навіть досягне якогось мінімального позитивного значення чистого прибутку. Проте поки що ситуація зовсім невтішна.
2. Ліквідність активів перебуває у нормі (Л1 > 20 %), але потрібно пильно за нею слідкувати. Частка ліквідних активів у загальній структурі активів складає більше 20 %. Трохи замало, але, враховуючи нинішні реалії, в яких працює банківська система України, − це посередній показник. Тому можна зробити висновок, що значних проблем з ліквідністю активів у банка немає, але треба намагатись оптимізувати структуру активів, щоб досягти кращих фінансових результатів та вийти із зони збитковості.
3. Власний капітал банку поступово зростав. Спочатку на 22 % у 2015 році, а потім ще на 31 % у 2016 році. Статутний капітал також зростав спочатку на 0,63 % у 2015 році, а потім ще майже на 9 % у 2016 році. Загальний об’єм вкладів зріс на 7,3 % у 2016 році в порівнянні з 2014 роком. Об’єм кредитного портфелю падав значно швише, ніж об’єм депозитного портфелю (об’єм кредитного портфелю зменшився у третьому кварталі 2016 р. у порівнянні з третім кварталом 2014 р. майже у 2 рази, а об’єм депозитного портфеля на 22 %, що є не дуже добрим знаком і свідчить про те, що у банка недостатня кількість клієнтів та низький рівень продажів банківських продуктів). Зобов’язання банку значно вищі за власний капітал з 2015 року та перевищують його більш ніж в 2 рази, що означає високий рівень фінансової залежності.
4. Банк має досить низьку лояльність клієнтів. Щоб підвищити лояльність клієнтів до банку треба:

* розробляти нові банківські продукти (в цьому можна орієнтуватись на КБ «ПриватБанк»);
* старанно підходити до підбору персоналу, який взаємодіє з клієнтами, вдосконалити систему рекрутингу;
* запропонувати систему знижок клієнтам;
* збільшити кількість акцій та вдосконалити CRM-системи;
* вдосконалити систему розрахунків онлайн, хоча з такими системами як Privat24 конкурувати досить складно.

1. Щоб вивести банк із зони збитку та зменшити його фінансову залежність треба:

* забезпечити стабільність та підвищення конкурентоспроможності вітчизняної банківської системи на міжнародних ринках банківських послуг. Для цього необхідно більш активно впроваджувати в банківську практику нові технології надання фінансових послуг з урахуванням передового вітчизняного та зарубіжного досвіду;
* забезпечити загальне зростання групи активів, які приносять процентний дохід і зростання власного капіталу, в першу чергу правильне проведення зваженої маркетингової і процентної політики, наслідком цього стане підвищення числа банківських вкладників. Цією групою активів є кредитні операції банку;
* змінити загальний рівень процентної ставки по активних операціях банку. Потрібно досліджувати облік специфічних факторів, які визначають розмір відсотка за активними операціями, а також попит на кредитному ринку і ставки конкуруючих банків та інших фінансово-кредитних установ;
* змінити структуру портфеля дохідних активів, тобто зростання питомої ваги ризикових кредитів в кредитному портфелі банку, наданих під високі відсотки. Ризикові операції можуть принести банку значний прибуток, якщо він буде правильно ними управляти;
* забезпечити зростання непроцентних доходів, а саме приділення більшої уваги доходам від надання послуг «небанківського» характеру, оптимізація пасивів, зменшення загально адміністративних витрат, зменшення витрат, на створення банківської послуги, яка дасть можливість знизити ціну її;
* вдосконалити рекламні кампанії. Для банку «Правекс-банк» рекомендований сценарій проведення рекламної компанії з просування сайту, який об'єднує в собі елементи традиційної реклами, а також банерної реклами;
* розробити механізм попередження та зниження ризиків, які можуть бути додатково принесені до вітчизняної банківської системи в зв'язку з розширенням інтеграційних процесів, і інструментів його реалізації;
* займатись вивченням прибутку, його складових і чинників, що впливають на його динаміку. Треба привести активні та пасивні операції до порядку.

Лише виконавши всі ці пункти, банк досягне стабільності та вийде із зони збитків.

Таким чином, пройшовши практику в даному банку, було досягнуто основну мету, яка полягала в закріпленні основних знань з економічного та фінансового аналізу. Також було вдосконалено аналітичні навики, які допоможуть в майбутній професійній діяльності.

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність».- [Інтернет ресурс]. – Режим доступу: http://www.nau.ua/

2. Закон України «Про Національний банк України». - [Інтернет ресурс]. – Режим доступу: http://www.nau.ua/

3. Закон України «Про порядок здійснення розрахунків в іноземній валюті». - [Інтернет ресурс]. – Режим доступу: <http://www.nau.ua/>

4. Інструкція НБУ «Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах», затверджена постановою Правління НБУ від12.11.2003 р.№ 492. - [Інтернет ресурс]. – Режим доступу: <http://www.nau.ua/>

5. ІнструкціяНБУ «Про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженапостановоюправління НБУ від28.08.2001№ 368. - [Інтернет ресурс]. – Режим доступу: <http://www.nau.ua/>

6. Закон України **«**Про захист персональних даних». - [Інтернет ресурс]. – Режим доступу: <http://www.nau.ua/>

7. Вовчак О. Д. Банківська справа: Навч. посібник / О. Д. Вовчак, Н.М. Рущишин. − Львів : Новий світ-2000, 2008. - 560 с.

8. Гроші та кредит: Підручник / За заг. ред. М. 1. Савлука. − К.: КНЕУ, 2006. − 744 с.

9. Загородній А.Г. Банківська справа: термінологічний словник / А.Г. Загородній, Г.Л. Вознюк. - Львів : Вид-во Нац. ун-ту «Львівська політехніка», 2010. − 508 с.

10. Скоморович І.Г. Банківські операції навч. посібник / І.Г. Скоморович. − Львів: Магнолія-2006 , 2010. − 482 с.

11. Тавасиев А. М., Москвин В. А., Эриашвили Н. Д. Банковское дело. Краткий курс; Юнити-Дана - М., 2015. − 288 c.

12. Тарасенко О. А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России; Проспект - M., 2015. − 310 c.

13. Тепман Л. Н., Эриашвили Н. Д. Управление банковскими рисками; Юнити-Дана - М., 2013. − 312 c.

14. Хесус Уэрта де Сото Деньги, банковский кредит и экономические циклы; Социум - Москва, 2012. − 688 c.

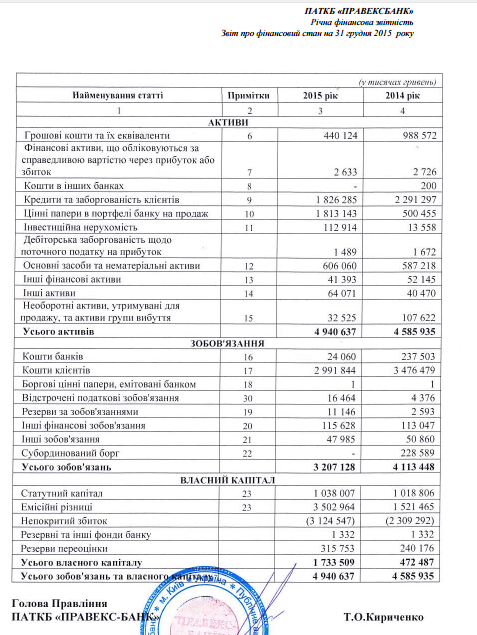
15. Офіційний сайт Мінфіну України. Сторінка «Правекс-банку». Режим доступу: <http://minfin.com.ua/company/pravex-bank/rating/?date=2016-10-01>

16. Офіційний сайт «Правекс-банку». Режим доступу:

<https://www.pravex.com.ua>

**ДОДАТКИ**

*БАЛАНС станом на 01.01.2016*



*Звіт про фінансові результати станом на 01.01.2016*

