

АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ В СУЧАСНИХ УМОВАХ РОЗВИТКУ ЕКОНОМІКИ

*Т.І. Євєнко, аспірант**

Досліджено динаміку абсолютних і відносних фінансових показників та сформульовано значення та завдання оцінювання фінансового стану банківських установ. Запропоновано пропозиції щодо його поліпшення.

Банк, питома вага, балансова вартість капіталу, чистий фінансовий результат, рентабельність, чистий спред.

У сучасних умовах розвитку економіки внаслідок економічної та політичної нестабільності, комерційні банки нездатні адекватно реагувати на зміни зовнішнього й внутрішнього середовища, завдяки чому можуть потрапити у кризові ситуації. Важливе значення у реалізації завдання підвищення ефективності управління банківською діяльністю має аналіз фінансового стану банку. За його допомогою формуються стратегія і тактика розвитку банку, обґрунтовуються плани й управлінські рішення, здійснюється контроль за їх виконанням, виявляються резерви підвищення ефективності проведення активних і пасивних операцій, оцінюються результати діяльності банку, його окремих підрозділів.

Аналіз основних досліджень і публікацій. Проблемам оцінки та оптимізації фінансового стану банків присвячено праці багатьох провідних зарубіжних і вітчизняних вчених: М.Д. Алексеєнко, І.М. Вергуненко, А.М. Герасимович, Г.М. Губрій, О.В. Дзюблук, С.В. Добринь, Г.Т. Карчева, Л.А. Ключко, В.В. Коваленко, В.М. Кочетков, О. А. Криклій, О.В. Крухмаль, О.В. Лук'янець, Р.В. Михайлик, І.М. Парасій-Вєргуненко, Л.О. Примостка, С.Т. Пілецька, В.В. Рисін, І.Б. Убілава, І.М. Чмутова та ін.

Але, тепер недостатньо досліджень впливу фінансової кризи на діяльність банківських установ, який можна визначити через дослідження фінансового стану банків. Відповідно, тема наукового дослідження є актуальною і результати праці можуть бути використані науковцями для подальших вивчення.

Мета дослідження — є оцінка фінансового стану комерційних банків на етапі розвитку країни.

Викладення основного матеріалу. Фінансовий стан банку відзначається достатністю, збалансованістю та оптимальним співвідношенням фінансових ресурсів і активів за умов підтримання на достатньому рівні ліквідності й платоспроможності, зростання прибутку та мінімізації ризи-

*Науковий керівник: В.П. Мартиненко — доктор економічних наук, професор

ків і здатністю витримувати непередбачені втрати та зберігати стан ефективного функціонування.

Як об'єкт дослідження розглянемо 10 українських банків, які за різними критеріями виявляються найцікавішими: ПАТ «Ощадбанк» та ПАТ «УкресімБанк» як найбільші комерційні банки з державною формою власності; ПАТ «ПриватБанк», ПАТ «Райффайзен Банк Аваль», ПАТ «ПромінвестБанк» як банки, які належать до п'ятірки найбільших банків за розміром активів; ПАТ «ВТБ Банк», ПАТ «КредіАгроколь Банк», ПАТ «ОТП Банк» (як найбільші та найцікавіші банки з іноземним капіталом); ПАТ «Правекс-Банк» та ПАТ «Родовід Банк» (як одні з найпроблемніших банків з позиції фінансового результату).

Аналіз діяльності запропонованих банків дасть змогу отримати достатньо повну характеристику стану банківської системи України на мікрорівні.

До найважливіших абсолютних показників, які характеризують фінансовий стан кожного окремо взятого банку, належать: загальний обсяг активів за винятком резервів; балансова вартість капіталу; загальний обсяг зобов'язань; чистий фінансовий результат за певний період.

Значення цих показників діяльності досліджуваних банків порівняно з банківською системою загалом у 2009—2012 роках свідчать про те, що за обсягом чистих активів найбільшим серед досліджуваних банків є ПАТ «ПриватБанк», сумарна вартість активів якого на кінець 2012 року становить 172428,7 млн грн. На другому місці за обсягом активів перебуває ПАТ «УкресімБанк» (87948,9 млн грн), на третьому — ПАТ «ОщадБанк» (86009 млн грн). Отже, у трійці найбільших банків України два банки з державною формою власності, сумарні активи яких у сукупності приблизно дорівнюють вартості активів найбільшого банку України — ПАТ «ПриватБанк». Найменшою вартістю активів серед досліджуваних банків характеризується ПАТ «Правекс-Банк». Вартість активів цього банку на кінець 2012 року становить 5181 млн грн, що більш ніж у 33 рази менше вартості активів ПАТ «ПриватБанк».

Відносна динаміка активів досліджуваних банків за останні три роки наведена у табл.1.

Найстабільніші банками серед досліджуваних за темпами приросту активів останні 3 роки є ПАТ «ПриватБанк» та ПАТ «ПромінвестБанк». Ще два банки ПАТ «ОТП Банк» та ПАТ «Родовід Банк» мали стабільно негативну динаміку активів протягом останніх трьох років.

Якщо аналізувати загальну динаміку активів досліджуваних банків за останні 3 роки, то найбільшими темпами зростали активи ПАТ «КредіАгроколь Банк» (+133,78 %). Також дуже високі темпи зростання активів за останні 3 роки продемонстрував ПАТ «ПриватБанк» (100,34 %), який за масштабами діяльності найстабільніше розвивається.

Якщо порівнювати темпи зростання активів досліджуваних банків з темпами зростання активів усієї банківської системи, то слід зауважити, що у п'яти з десяти досліджуваних банків темпи зростання активів останніми роками перевищували середні по системі (ПАТ «ПриватБанк», ПАТ «Промінвест-

Банк», ПАТ «УкрексімБанк», ПАТ «ОщадБанк», ПАТ «КредіАгроколь Банк»), до того ж чотири з цих банків належать до першої п'ятірки найбільших банків України. Це дає змогу зробити висновок, що найактивніше розвиваються великі банки, а отже останніми роками спостерігається тенденція до збільшення концентрації активів банківської системи у рамках найбільших банків. Цю тенденцію можна найбільш зрозуміло дослідити, проаналізувавши зміни у структурі активів банківської системи (табл. 2).

1. Відносні темпи приросту активів досліджуваних банків та банківської системи України у 2010–2012 роках, %

Банки	2010	2011	2012	Загалом 2010–2012 роки
ПАТ "ПриватБанк"	31,80	27,93	18,82	100,34
ПАТ "Райффайзен Банк Аваль"	1,45	-6,35	-7,11	-11,76
ПАТ "ПромінвестБанк"	14,44	10,25	8,27	36,61
ПАТ "УкрексімБанк"	27,93	-1,06	21,49	53,76
ПАТ "ОТП Банк"	-16,03	-7,69	-10,84	-30,89
ПАТ "ОщадБанк"	-1,52	25,33	16,28	43,52
ПАО "ВТБ Банк"	15,17	11,83	-7,70	18,87
ПАТ "КредіАгроколь Банк"	-22,32	-3,56	212,08	133,78
ПАТ "Правекс-Банк"	-25,00	2,65	-10,76	-31,30
ПАТ "Родовід Банк"	-38,31	-13,82	-1,52	-47,65
Інші банки	4,79	12,43	2,63	20,91
Разом по Україні	7,02	11,91	6,92	28,05

Джерело: Розраховано автором на основі даних фінансової звітності банків України з сайту НБУ [1]

2. Питома вага активів деяких банків у структурі активів банківської системи України у 2009–2012 роках, %

Банки	31.12.09	31.12.10	31.12.11	31.12.12	Зміни у структурі за 2010–2012 рр., %
ПАТ "Приватбанк"	9,78	12,04	13,76	15,30	5,52
ПАТ "Райффайзен Банк Аваль"	6,14	5,82	4,87	4,23	-1,91
ПАТ "Промінвестбанк"	3,44	3,67	3,62	3,67	0,23
ПАТ "Укрексімбанк"	6,50	7,77	6,87	7,80	1,31
ПАТ "ОТП Банк"	3,34	2,62	2,16	1,80	-1,54
ПАТ "Ощадбанк"	6,81	6,26	7,02	7,63	0,82
ПАО "ВТБ Банк"	3,27	3,52	3,52	3,04	-0,23
ПАТ "КредіАгроколь Банк"	0,64	0,46	0,40	1,17	0,53
ПАТ "Правекс-Банк"	0,86	0,60	0,55	0,46	-0,40
ПАТ "Родовід Банк"	1,93	1,11	0,85	0,79	-1,14
Інші банки	57,31	56,12	56,38	54,12	-3,19
Всього по Україні	100,00	100,00	100,00	100,00	0,00

Джерело: Розраховано автором на основі даних фінансової звітності банків України з сайту НБУ [1]

Розрахунки свідчать, що на долю п'яти найбільших банків України у кінці 2012 року припадало понад 38 % сукупної вартості активів усієї бан-

ківської системи, у той час як у кінці 2009 року цей показник не перевищував 33 %. Ці дані підтверджують той факт, що останнім часом намітилася тенденція до підвищення концентрації активів банківської системи у рамках найбільших банків.

Найбільшим банком України за обсягом балансового капіталу є ПАТ «ПриватБанк», вартість капіталу якого на кінець 2012 року становить 18300,8 млн грн. Ненабагато меншу вартість капіталу мають ПАТ «УкрексімБанк» та ПАТ «ОщадБанк».

Відносна динаміка балансової вартості капіталу досліджуваних банків за останні три роки наведено у табл. 3.

3. Відносні темпи приросту балансової вартості капіталу досліджуваних банків та банківської системи України у 2010–2012 роках, %

Банки	2010	2011	2012	Загалом за 2010–2012 роки
ПАТ "ПриватБанк"	15,67	40,97	9,28	78,18
ПАТ "Райффайзен Банк Аваль"	20,72	0,89	-1,93	19,44
ПАТ "ПромінвестБанк"	-15,27	10,72	3,77	-2,65
ПАТ "УкрексімБанк"	60,59	0,91	1,39	64,29
ПАТ "ОТП Банк"	21,02	-0,29	1,78	22,82
ПАТ "ОщадБанк"	1,46	6,14	2,67	10,57
ПАО "ВТБ Банк"	33,71	-6,59	-0,15	24,72
ПАТ "КредіАгроколь Банк"	108,06	20,74	124,31	463,52
ПАТ "Правекс-Банк"	-25,25	18,97	19,15	5,96
ПАТ "Родовід Банк"	-73,39	216,12	-0,03	-15,89
Інші банки	27,91	12,34	13,24	62,73
Разом по Україні	19,58	12,90	8,90	47,01

Джерело: Розраховано автором на основі даних фінансової звітності банків України з сайту НБУ [1]

Найстабільніші банки серед досліджуваних за темпами приросту балансової вартості капіталу останні 3 роки є ПАТ «ПриватБанк», ПАТ «УкрексімБанк», ПАТ «ОщадБанк», ПАТ «КредіАгроколь Банк» (тільки у цих банків капітал стабільно зростає протягом 2010–2012 років).

При аналізі фінансового стану досліджуваних банків виняткова увага приділяється чистому фінансовому результату, який наведено на рис. 1.

Аналіз свідчить, що за підсумками 2012 року серед досліджуваних банків тільки 2 мали негативний фінансовий результат. Це ПАТ «Правекс-Банк» (-302,3 млн грн) та ПАТ «Родовід Банк» (-10,6 млн грн). Найстабільнішим з погляду фінансового результату за останні роки є ПАТ «ПриватБанк», прибуток якого навіть у перші посткризові роки не опускався нижче 1 мільярда гривень і до того ж мав стабільну позитивну тенденцію.

При дослідженні чимала увага приділена рівню достатності капіталу, який характеризує співвідношення балансової вартості власного капіталу і балансової вартості активів. У жодного з досліджуваних банків цей показник за аналізований період не опускався нижче 10 %, що характеризує структуру капіталу як позитивну.

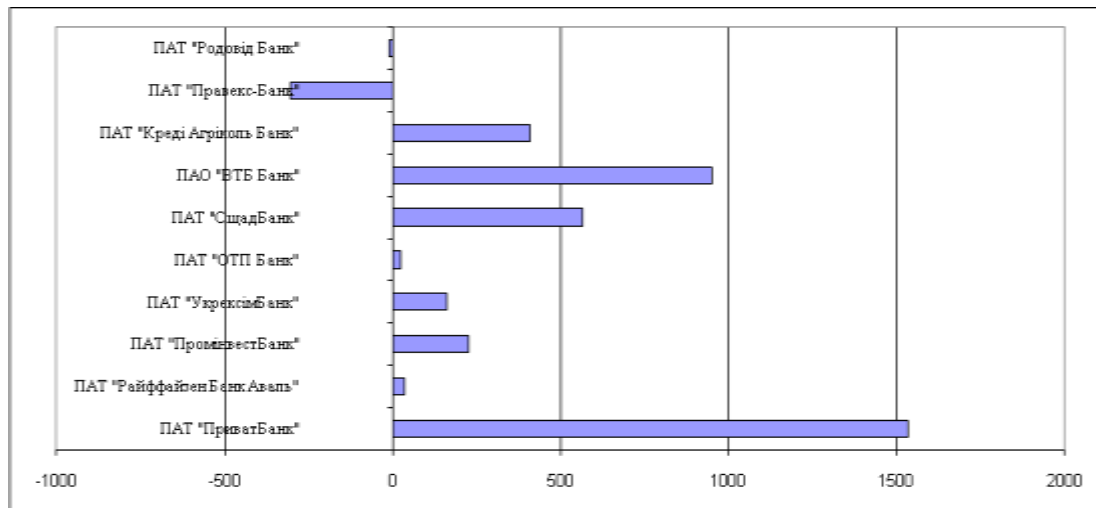


Рис. 1 Чистий фінансовий результат досліджуваних банків, за підсумками 2012 року, млн грн

Джерело: Складено автором на основі даних фінансової звітності банків України з сайту НБУ [1]

Коефіцієнт надійності банку характеризує співвідношення балансової вартості капіталу і зобов'язань. Для того, щоб банк працював ефективно цей коефіцієнт має перебувати в діапазоні від 11— 20%. Чим більше значення цього показника, тим менше залежність банку від вкладників та кредиторів. Найбільше значення показника надійності серед досліджуваних банків на кінець 2012 року має ПАТ «Родовід Банк». Значення показника надійності 69,76 %, свідчить про те, що на кожну гривню зобов'язань припадає 69,76 копійок власного капіталу. Високий рівень надійності санацийного банку у цьому випадку пов'язаний з тим, що банк останні кілька років практично не залучає ресурси, а тільки поповнює свій статутний капітал для того, щоб відповісти за своїми діючими зобов'язаннями. Рівень надійності більшості стабільних та великих банків України перебуває на рівні 11—20 % тому, що вони не мають необхідності значно поповнювати статутний капітал для того, щоб мати достатньо ресурсів.

Коефіцієнт фінансового важеля характеризує відношення зобов'язань до балансового капіталу. Зобов'язання мають переважати власний капітал у 5-8 разів (500—800 %), але не більше й не менше.

Коефіцієнт ризику кредитного портфеля характеризує співвідношення балансової вартості дохідних активів до балансової вартості капіталу, тобто свідчить про скільки разів дохідні активи переважають балансовий капітал.

Якщо цей показник є дуже великим, це свідчить про те, що банк не зможе покрити власним капіталом значну вартість активів у випадку, якщо вони стануть проблемними. В той же час, якщо цей показник є дуже низьким (як у випадку з ПАТ «Родовід Банк», який на кінець 2012 року має значення цього показника 9,26 %, що значно менше ніж у інших банків) у середньо- та довгостроковому періодах, це може свідчити про те, що банк вже списав більшу частину дохідних активів як безнадійні і зменшив вартість активів на цю суму. Найбільші комерційні банки України з приватною

формою власності мають значення цього показника у діапазоні 600—900 %, тобто це свідчить, що у випадку неплатоспроможності позичальників, банк зможе покрити 1/6—1/9 частину виданих кредитів (та інших дохідних активів) власним коштом.

Комерційні банки з державною формою власності (ПАТ «Укресім-Банк» та ПАТ «ОщадБанк») мають значно менші значення показника ризику кредитного портфеля (200—400 %), що пов'язано з менш агресивною кредитною політикою державних банків.

Коефіцієнт активності використання залучених коштів у дохідні активи характеризує, яка доля зобов'язань спрямовується на фінансування дохідних активів. На кінець 2012 року 6 з 10 досліджуваних банків мають значення цього показника нижче рівня 100 %. Це свідчить про те, що ці банки повністю фінансують свої дохідні активи за зобов'язаннями. А та частина, що залишається, а також уся сума власних коштів йде на фінансування недоходних активів.

Коефіцієнтом, який характеризує частку дохідних активів у загальній вартості чистих активів, є показник дохідної бази активів. У світовій практиці нормальним вважається значення цього показника на рівні 80 %. Але, на думку автора, при аналізі цього показника слід урахувати списання з балансу безнадійних кредитів. З урахуванням цього чинника значення показника дохідної бази активів може бути низьким не тому, що банк вкладає дуже малий відсоток ресурсів у дохідні активи, а тому, що більшість дохідних активів списана з балансу внаслідок їх безнадійності. Саме цією причиною обумовлене дуже низьке значення цього показника у ПАТ «Родовід Банк».

Для того, щоб урахувати чинник безнадійності, необхідно обчислити показник частки безнадійних активів у структурі КІП. Частка безнадійних активів у структурі КІП свідчить про відношення вартості безнадійних кредитів до обсягів кредитно-інвестиційного портфеля. Серед усіх досліджуваних банків найбільшу частку безнадійних кредитів має санаційний банк ПАТ «Родовід Банк», вартість безнадійних кредитів якого на кінець 2012 року перевищувала балансову вартість КІП у 11 разів, тобто на кожну гривню вартості не списаних з балансу кредитів та інших дохідних активів припадало понад 11 гривень вартості списаних.

Серед досліджуваних банків найбільш стабільним та надійним за показником частки безнадійних кредитів є ПАТ «ПромінвестБанк». У всіх трьох періодах частка безнадійних кредитів у структурі КІП не перевищувала 3 %, та й до того ж мала тенденцію до зниження. Стабільно невисокий коефіцієнт ризику за кредитами має ПАТ «ОщадБанк» (не більше ніж 7 %). Найбільший банк України ПАТ «ПриватБанк» на кінець 2010 року мав дуже якісний портфель з позиції ризику, але останні два роки спостерігається стабільна тенденція збільшення рівня ризиків за його дохідними активами.

Далі проаналізуємо відносні показники дохідності та рентабельності.

Показник середньої дохідності дохідних активів свідчить, скільки копійок процентного доходу припадає на 1 гривню дохідних активів, тобто він характеризує середню ставку за дохідними активами банку.

Усі досліджувані банки (за винятком санаційного банку ПАТ «Родовід Банк») мають середню дохідність дохідних активів у межах від 11 до 21 %. Найбільшу дохідність серед цих банків за 2012 рік мав ПАТ «Креді-Агроколь Банк» (20,82 %), найменшу – ПАТ «ПромінвестБанк» (11,72 %).

Отже, ПАТ «ПромінвестБанк» втілює найменш ризикову кредитну політику і формує найнижчі ставки за кредитами. Саме тому він має найнижчу частку відрахувань до резервів.

Вагоме значення має валюта кредитування. Якщо банк кредитує переважно у іноземній валюті, то середня дохідність буде значно нижча, ніж, якщо кредитування здійснюється переважно у гривні.

Дуже високий показник номінальної дохідності дохідних активів має санаційний ПАТ «Родовід Банк». За 2012 рік цей показник становить 63,2 %. Це пов'язано з двома основними чинниками:

1. Банк проводив досить агресивну кредитну політику з високими ставками за кредитами, що згодом вплинуло на низьку якість кредитного портфеля;

2. Саме низька якість кредитного портфелю змусила банк формувати великі резерви та списувати безнадійні кредити, що різко зменшило балансову вартість дохідних активів.

Показник середньої вартості зобов'язань свідчить, скільки копійок процентних витрат припадає на 1 гривню зобов'язань, тобто він характеризує середню ставку за зобов'язаннями банку.

Середня вартість зобов'язань усіх досліджуваних банків за аналізований період становить від 3,62 % (ПАТ «ОТП Банк» у 2011 році) до 9,51 % (ПАТ «ПриватБанк» у 2010 році), за виключенням санаційного ПАТ «Родовід Банк», середня вартість зобов'язань якого у 2010 році становила понад 13 %. Тобто цей банк здійснював агресивну політику не тільки при формуванні активів, але також при формуванні зобов'язань (у т.ч. депозитів).

Важливим показником, який враховує середні ставки за дохідними активами, та зобов'язаннями є чистий спред, який характеризує різницю між середніми ставками за дохідними активами та зобов'язаннями.

Найвищий спред серед досліджуваних банків (за винятком санаційного банку ПАТ «Родовід Банк») має ПАТ «Райффайзен Банк Аваль». Чистий спред цього банку останні 3 роки становив не менше ніж 11,75 %. Цей дає змогу банку отримувати великі відносні прибутки, але негативно відбивається на масштабах діяльності, тому що у цьому випадку ставки за кредитами переважно вище середньо ринкових, а ставки за депозитами нижче. Тому клієнти не дуже охоче працюють з такими банками. Найнижчий рівень чистого спреда серед досліджуваних банків має ПАТ «ПромінвестБанк» (за наслідками 2012 року він становив всього 3,3 %, тобто різниця між середніми ставками за кредитами та зобов'язаннями була дуже

невеликою). Саме тому, попри не дуже активну маркетингову політику, цей банк має стабільний приріст активів протягом останніх років.

Отже, можна зауважити, що рівень чистого спреду дуже помітно впливає на обсяги клієнтської бази та, відповідно, масштаби діяльності українських банків.

Рівень рентабельності активів свідчить, скільки копійок чистого прибутку/збитку припадає на 1 гривню середньої за період величини чистих активів банку.

Найбільший рівень рентабельності активів серед досліджуваних банків за 2012 р. має ПАТ «КредіАгроколь Банк» (11,37 %) (рис. 2).

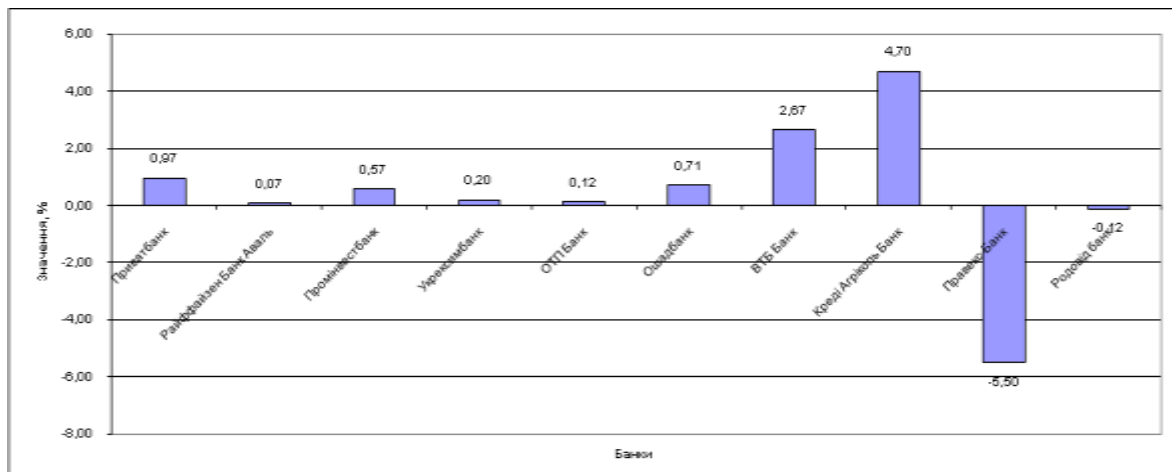


Рис. 2 Рентабельність активів досліджуваних банків у 2012 році

Джерело: Розраховано автором на основі даних фінансової звітності банків України з сайта НБУ [1]

Це пов'язано як з високим рівнем спреду за активно-пасивними операціями цього банку, так і з високою якістю формування кредитного портфеля. Ще один банк мав рівень рентабельності активів вище ніж 1 %. Це ПАТ «ВТБ Банк», рентабельність активів якого за наслідками 2012 року становила 2,67 %.

Отже, на думку автора, серед усіх досліджуваних банків саме ПАТ «Промінвестбанк» проводить найбільш збалансовану ресурсно-продуктову політику, яка дає змогу йому не тільки мати позитивний фінансовий результат, але також стабільно нарощувати масштаби діяльності і мати один з найнижчим рівнів ризику за активними операціями.

Висновки. На підставі проведених досліджень можна зауважити, що 2 банки (ПАТ «Родовід Банк» та ПАТ «Правекс-Банк») мають дуже кепські справи. Ще декілька банків (ПАТ «ПриватБанк», ПАТ «ОТП Банк», ПАТ «УкрексімБанк», ПАТ «ВТБ Банк») мають останніми роками певні проблеми з якістю кредитного портфеля, ще один банк (ПАТ «Райффайзен Банк Аваль») має дуже незбалансовану процентну політику за активно-пасивними операціями, а ще один банк (ПАТ «КредіАгроколь Банк») має великі потенційні ризики погіршення якості кредитного портфеля. І тільки два банки (ПАТ «ПромінвестБанк» та ПАТ «ОщадБанк») можуть вважати-

ся банками з відносно стабільним фінансовим станом та сприятливими перспективами розвитку.

Спираючись на номінальні показники діяльності банків, можна зауважити, що протягом останніх трьох років банківська система поступово починає долати наслідки кризи, а динаміка активів знову стала позитивною, однак темпи їх зростання набагато нижчі ніж останніми докризовими роками і становлять не більше 12 % на рік (2011 рік).

Така ситуація свідчить про те, що більшість проблем, які склалися у банківській системі під час фінансової кризи, до сих пір не розв'язані, а банківська система загалом перебуває у стадії стагнації.

Список літератури

1. Дані фінансової звітності банків України з сайту НБУ [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=64097
2. Про порядок регулювання діяльності банків в Україні: Інструкція НБУ, затверджена Постановою № 368 від 28.08.2001 (із змінами та доповненнями). Офіційний сайт ВРУ в Інтернет [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>.
3. Основні показники діяльності банків України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=36807&cat_id=36798.
4. Офіційний сайт Асоціації українських банків в Інтернет. Показники діяльності банків [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://aub.org.ua/index.php?option=com_arhive_docs&show=1&menu=104&Itemid=112.
5. Офіційний сайт Національного банку України. Оперативна статистична та аналітична інформація [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://bank.gov.ua/>.
6. Офіційний сайт ПАТ «ВТБ Банк» в Інтернет. Електронна квартальна та річна звітність [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.vtb.com.ua/about/information/fin_report/.
7. Офіційний сайт ПАТ «КредіАгріколь Банк» в Інтернет. Електронна квартальна та річна звітність [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://credit-agricole.com.ua/ukr/about/accounting/annual-reports/>.
8. Офіційний сайт ПАТ «ОТП Банк» в Інтернет. Електронна квартальна та річна звітність [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/.
9. Офіційний сайт ПАТ «Ощадбанк» в Інтернет. Електронна квартальна та річна звітність [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.oschadnybank.com.ua/about/reporting/>.
10. Офіційний сайт ПАТ «Правекс-Банк» в Інтернет. Електронна квартальна та річна звітність [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.pravex.com/rus/about/reports/annual-report>.
11. Офіційний сайт ПАТ «Приватбанк» в Інтернет. Електронна квартальна та річна звітність [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://privatbank.ua/about/finansovaja-otchetnost/>.
12. Офіційний сайт ПАТ «Промінвестбанк» в Інтернет. Електронна квартальна та річна звітність [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.pib.com.ua/about/report/>.

13. Офіційний сайт ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» в Інтернет. Електронна квартальна та річна звітність [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.aval.ua/about/bank_reports/.

14. Офіційний сайт ПАТ «Родовід Банк» в Інтернет. Електронна квартальна та річна звітність [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.rodovidbank.com/ukr/accounts.php>.

15. Офіційний сайт ПАТ «Укрексімбанк» в Інтернет. Електронна квартальна та річна звітність [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.eximb.com/ukr/about/>.

В статье исследована динамика абсолютных и относительных финансовых показателей и определены значения и задания оценивания финансового состояния банковских учреждений. Автором предложены предложения относительно его улучшения.

Банк, удельный вес, балансовая стоимость капитала, чистый финансовый результат, рентабельность, чистый спред.

In the article investigational dynamics of absolute and relative financial indicators and certainly value and task of evaluation of the financial state of bank institutions. An author is offer suggestions in relation to his improvement.

Bank, specific gravity, book value of capital, clean financial result, profitability, clean spread.