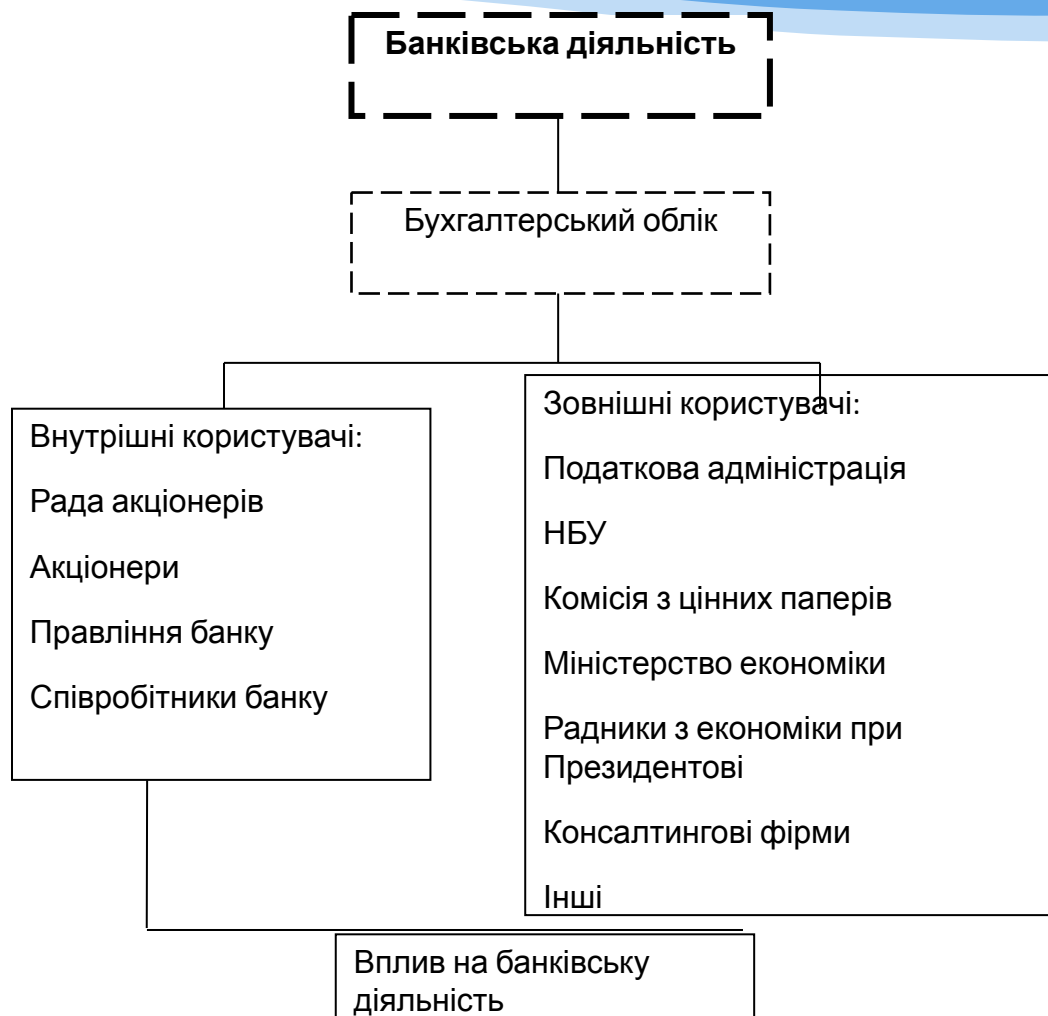
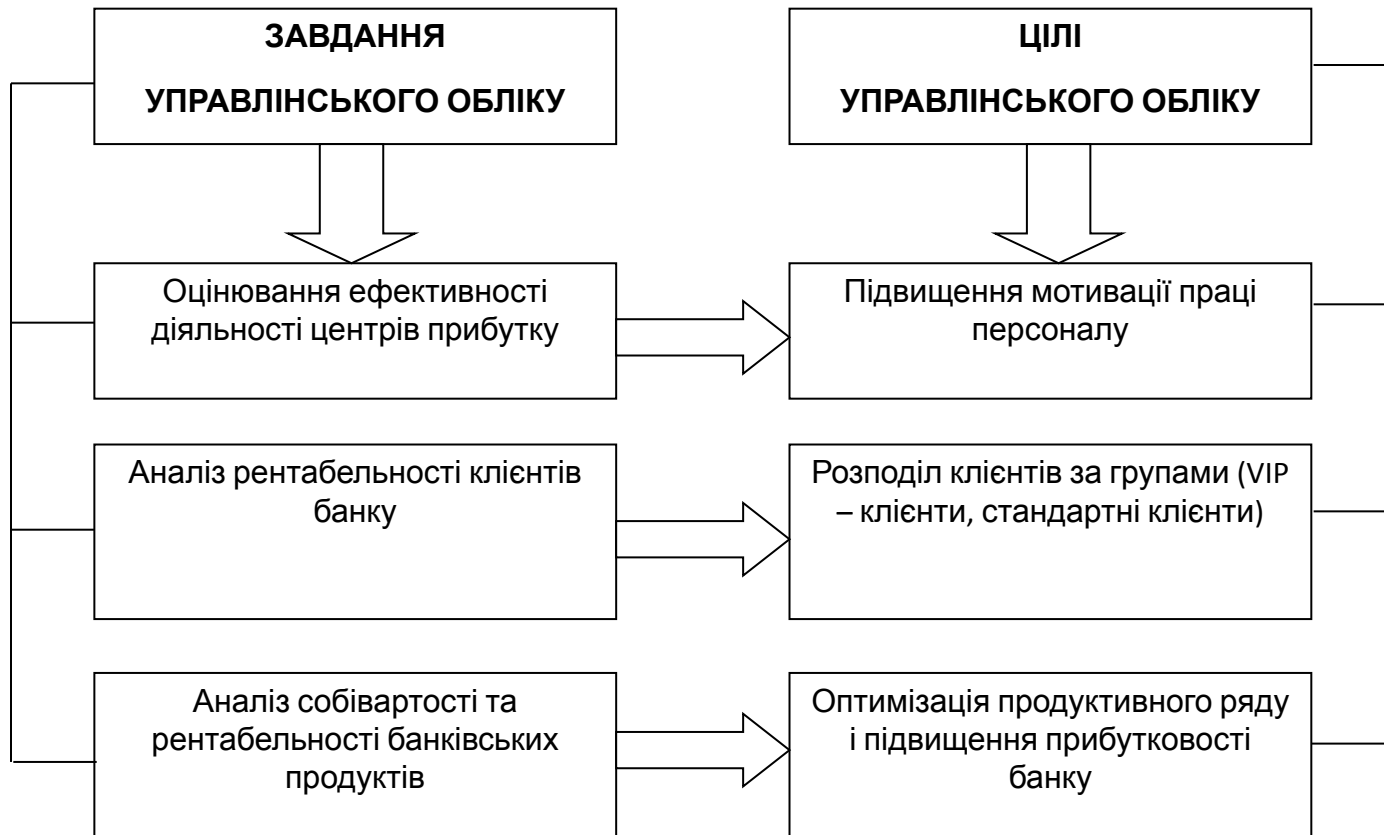


Тренінг з дисципліни “Управлінський облік в банках”

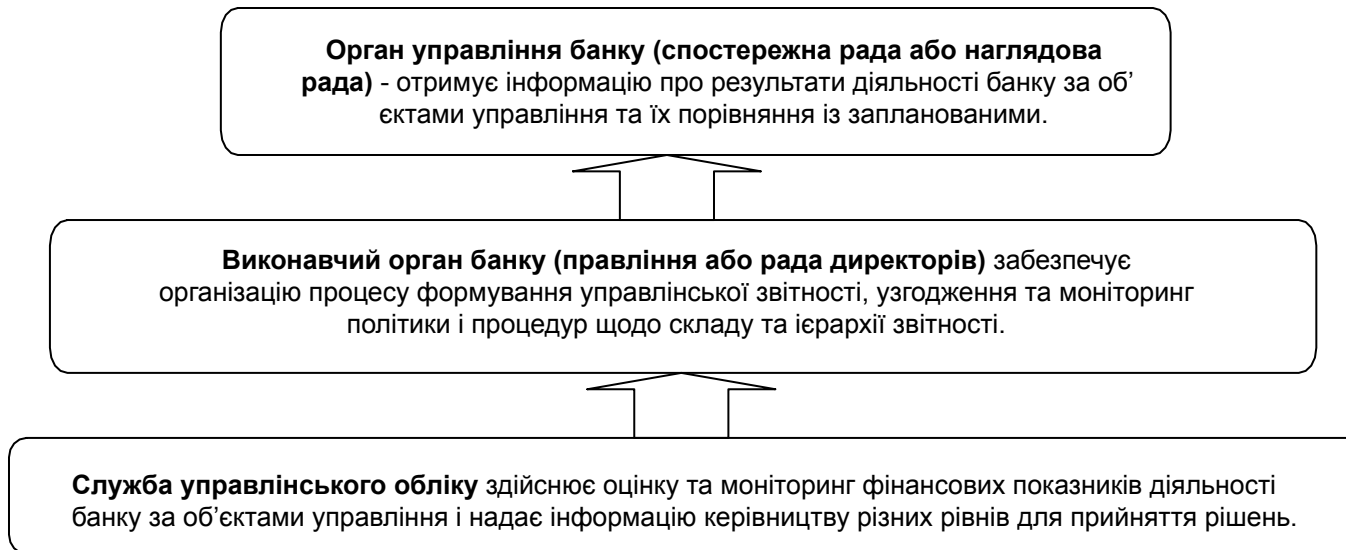
Взаємозв'язок управління діяльністю та бухгалтерського обліку як інформаційної системи



Завдання та цілі управлінського обліку в банках



Організація формування та передачі управлінської звітності в АТ «Ощадбанк»



Основні етапи формування системи управлінського обліку в АТ «Ощадбанк»

Етап	Характеристика етапу
1	формування загальної концепції управлінського обліку, яка визначає основну мету, завдання, принципи, основні етапи побудови системи
2	науково обґрунтоване визначення центрів відповідальності банківської установи;
3	побудова фінансової структури банку;
4	створення класифікатора банківських продуктів залежно від типу бізнесу, виду діяльності, типу валюти, на основі якого складається перелік банківських продуктів і послуг центрів;
5	здійснення класифікації витрат і доходів у розрізі кожного центру відповідно до причинно-наслідкових зв'язків;
6	ефективний розподіл витрат між структурними підрозділами;
7	розробка методологічних засад облікового блоку системи - вибір моделі обліку, системи внутрішніх рахунків, первинної документації;
8	розробка форм внутрішньоуправлінської звітності;
9	організація процесу бюджетування, внутрішнього аналізу та механізму контролю;
10	розробка нормативного забезпечення організації управлінського обліку в банку;
11	визначення працівників, які будуть безпосередньо здійснювати управлінський облік.

Завдання 1. Класифікатор центрів фінансової відповідальності

Код	Найменування структурного підрозділу банку	Тип ЦФВ
		(ЦП, ЦВ)
ЦЕНТРИ ПРИБУТКУ(ЦП)		
0	Відділ по перевезенню цінностей	ЦП
1	Казначейство	ЦП
2	Відділ операцій з цінними паперами	ЦП
3	Управління платіжних карток	ЦП
4	Відділ інвестиційних проектів	ЦП
5	Відділ депозитарних операцій та акціонерного капіталу	ЦП
6	Топ-менеджмент банку	ЦП
7	Відділ касових операцій	ЦП
8	Сектор грошового обігу	ЦП
9	Відділ відкриття рахунків	ЦП
10	Відділ неторгових операцій	ЦП
11	Депозитарій	ЦП
12	Відділ документарних операцій та гарантійних зобов'язань	ЦП

продовження

13	Відділ депозитних операцій	ЦП
14	Відділ обслуговування фізичних осіб	ЦП
15	Відділ обслуговування юридичних осіб	ЦП
16	Відділ кредитування юридичних осіб	ЦП
17	Відділ кредитування фізичних осіб	ЦП
18	Відділ банківських металів	ЦП
ЦЕНТРИ ВИТРАТ(ЦВ)		
20	Відділ регіонального менеджменту	ЦВ
21	Департамент ІТ підтримки програмного забезпечення	ЦВ
22	Департамент господарського забезпечення	ЦВ
23	Департамент регіонального забезпечення	ЦВ
24	Відділ фінансового моніторингу	ЦВ
25	Маркетинговий відділ	ЦВ
26	Управління контролю за витратами	ЦВ
27	Управління ризиками та кредитного аналізу	ЦВ

Завдання 2. Класифікатор центрів банківських продуктів

Код	Найменування банківського продукту
1.	Операційна діяльність
1.1.	Обслуговування корпоративних клієнтів
1.1.1.	Відкриття і обслуговування поточних рахунків корпоративних клієнтів
1.1.1.1.	Відкриття і обслуговування поточних рахунків корпоративних клієнтів в нац. валюті
1.1.1.2.	Відкриття і обслуговування поточних рахунків корпоративних клієнтів в іноземній валюті
1.1.1.3.	Відкриття і обслуговування пот. рахунків корпоративних клієнтів в банківських металах
1.1.2.	Обслуговування в системі «Клієнт-Банк»
1.1.3.	Інкасація грошових коштів клієнтів
1.1.4.	Касове обслуговування корпоративних клієнтів
1.1.5.	Обслуговування в системі SWIFT, TELEX
1.1.6.	Обслуговування в системі СЕП
1.1.7.	Операції з корпоративними платіжними картками (юридичні особи)
1.1.8.	Інші додаткові послуги для корпоративних клієнтів
1.1.9.	Депозити корпоративних клієнтів
1.1.9.1.	Депозити корпоративних клієнтів в національній валюті
1.1.9.2.	Депозити корпоративних клієнтів в іноземній валюті
1.1.9.3.	Депозити корпоративних клієнтів в банківських металах
1.2.	Міжбанківські операції
1.2.1.	Залучення/розміщення кредитів на міжбанківському ринку
1.2.1.2.	Залучення/розміщення кредитів на міжбанківському ринку в національній валюті
1.2.1.2.	Залучення/розміщення кредитів на міжбанківському ринку в іноземній валюті
1.2.1.3.	Залучення/розміщення кредитів на міжбанківському ринку в банківських металах
1.2.2.	Залучення/розміщення депозитів на міжбанківському ринку
1.2.2.1.	Залучення/розміщення депозитів на міжбанківському ринку в національній валюті
1.2.2.2.	Залучення/розміщення депозитів на міжбанківському ринку в іноземній валюті
1.2.2.3.	Залучення/розміщення депозитів на міжбанківському ринку в банківських металах
1.2.3.	Купівля/продаж валюти на міжбанківському валютному ринку для банків

продовження

1.2.4.	Відкриття і ведення коррахунків банків-кореспондентів
1.2.4.1.	Відкриття і ведення коррахунків банків-кореспондентів в національній валюті
1.2.4.2.	Відкриття і ведення коррахунків банків-кореспондентів в іноземній валюті
1.2.4.3.	Відкриття і ведення коррахунків банків-кореспондентів в банківських металах
1.2.5.	Овердрафт за кореспондентськими рахунками банків-кореспондентів
1.2.6.	Операції з ОВДП та муніципальними облигаціями
1.2.7.	Конверсія валюти на міжбанківському ринку для банків
1.3.	Операції з цінними паперами
1.3.1.	Купівля/продаж депозитних (ощадних) сертифікатів
1.3.2.	Операції з цінними паперами за дорученням клієнтів
1.3.3.	Інкасо векселів
1.3.4.	Аваль векселів
1.3.5.	Доміціяція векселів
1.4.	Торгові операції та документарні акредитиви
1.4.1.	Відкриття і ведення акредитивів
1.4.2.	Надання/отримання гарантій та поручительств
1.4.3.	Інкасо розрахункових документів
1.4.4.	Операції на міжбанківському валютному ринку для корпоративних клієнтів
1.4.4.1.	Купівля валюти на міжбанківському валютному ринку для корпоративних клієнтів
1.4.4.2.	Продаж валюти на міжбанківському валютному ринку для корпоративних клієнтів
1.4.5.	Безготівкові конверсійні операції з іноземною валютою для корпоративних клієнтів
1.5.	Комерційні кредити
1.5.1.	Овердрафти корпоративним клієнтам по поточних рахунках
1.5.2.	Овердрафти корпоративним клієнтам по карткових рахунках
1.5.3.	Строкові кредити корпоративним клієнтам
1.5.3.1.	Строкові кредити корпоративним клієнтам в національній валюті

продовження

1.5.3.2.	Строкові кредити корпоративним клієнтам в іноземній валюті
1.5.3.3.	Строкові кредити корпоративним клієнтам в банківських металах
1.5.4.	Врахування векселів
1.6.	Обслуговування приватних клієнтів
1.6.1.	Операції на міжбанківському валютному ринку для приватних клієнтів
1.6.1.1.	Купівля валюти на міжбанківському валютному ринку для приватних клієнтів
1.6.1.2.	Продаж валюти на міжбанківському валютному ринку для приватних клієнтів
1.6.2.	Відкриття і обслуговування поточних рахунків приватних клієнтів
1.6.2.1.	Відкриття і обслуговування поточних рахунків приватних рахунків в національній валюті
1.6.2.2.	Відкриття і обслуговування поточних рахунків приватних клієнтів в іноземній валюті
1.6.2.3.	Відкриття і обслуговування поточних рахунків приватних клієнтів в банківських металах
1.6.3.	Купівля/продаж, інкасо дорожніх чеків
1.6.4.	Купівля/продаж готівкової іноземної валюти в пунктах обміну валют
1.6.5.	Перекази без відкриття поточного рахунку
1.6.5.1.	Перекази в системах Швидка копія, Western Union, Money Gramm та ін.
1.6.5.2.	Інші міжбанківські перекази без відкриття поточного рахунку
1.6.6.	Депозити приватних клієнтів
1.6.6.1.	Депозити приватних клієнтів в національній валюті
1.6.6.2.	Депозити приватних клієнтів в іноземній валюті
1.6.6.3.	Депозити приватних клієнтів в банківських металах
1.6.7.	Оренда індивідуальних сейфів
1.6.8.	Операції з іменними чеками (прийняття чеків на інкасо)
1.6.9.	Готівкові конверсійні операції з іноземною валютою
1.6.10.	Кредити приватним клієнтам
1.6.10.1	Овердрафти приватним клієнтам по карткових рахунках
1.6.10.2	Овердрафти приватним клієнтам по поточних рахунках
1.6.10.3	Строкові кредити приватним клієнтам
1.6.10.3.1	Строкові кредити приватним клієнтам в національній валюті

продовження

1.6.10.3.2	Строкові кредити приватним клієнтам в іноземній валюті
1.6.10.3.3	Строкові кредити приватним клієнтам в банківських металах
1.6.10.3.4	Кредитування за програмою "Доступне житло"
1.6.11.	Операції з платіжними картками приватних клієнтів
1.6.11.1	Операції з платіжними картками фізичних осіб – роздрібних клієнтів
1.6.11.3	Зарплатні проекти (операції з платіжними картками фізичних осіб)
1.6.12.	Операції з банківськими металами
1.6.12.1	Купівля/продаж банківських металів
1.6.12.2	Конвертація одного банківського металу в інший
1.6.12.3	Оцінка банківських металів
1.6.12.4	Обмін зливків банківських металів
1.6.12.5	Відповідальне зберігання банківських металів
1.6.13.	Касове обслуговування приватних клієнтів
1.6.14.	Комунальні та інші платежі від населення
1.6.15.	Відкриття і обслуговування пенсійних рахунків
1.6.16.	Реалізація ювілейних та пам'ятних монет
1.6.17.	Обмін зношених і пошкоджених купюр іноземної валюти
1.6.18.	Перевірка платоспроможності купюр іноземної валюти
1.6.19.	Інші додаткові послуги для приватних клієнтів
1.7.	Виплата заробітної плати, пенсій та соціальної допомоги
1.7.1.	Виплата заробітної плати
1.7.2.	Виплата пенсій та соціальної допомоги
1.8.	Операції з філіями

продовження

1.8.1.	Ресурсні операції з філіями
1.8.2.	Касові операції з філіями
1.8.3.	Інкасація грошових коштів філій
1.8.4.	Інші операції з філіями
2.	<i>Інвестиційна діяльність</i>
2.1.	Вкладення в боргові цінні папери на інвестиції
2.2.	Вкладення в дочірні установи і асоційовані компанії
3.	<i>Фінансова діяльність</i>
3.1.	Емісія депозитних (ощадних) сертифікатів
3.2.	Емісія векселів
3.3.	Емісія облігацій
4.	<i>Страховання</i>
5.	<i>Консалтингова діяльність</i>
6.	<i>Управлінська діяльність</i>
7.	<i>Підтримка (забезпечення) основної діяльності</i>
8.	<i>Інша (неопераційна) діяльність</i>
9.	<i>Внутрішні послуги центрів фінансової відповідальності</i>

Завдання 3. Класифікатор строків

Код	Тип/тривалість строку
1	До запитання
2	Овернайт
3	Від 2 до 7 днів
4	Від 8 до 21 дня
5	Від 22 до 31 дня
6	Від 32 до 92 днів
7	Від 93 до 183 днів
8	Від 184 до 365 днів
9	366 днів і більше

Завдання 4. Класифікатор статей доходів і витрат

Код	Найменування статті доходів/витрат
1.	<i>ДОХОДИ</i>
1.1.	Внутрішні процентні доходи
1.1.1.	від розміщення як ресурсів кредиторської заборгованості клієнта
1.1.2.	від розміщення як ресурсів залучених від клієнтів депозитів
1.1.3.	від розміщення як ресурсів залишків на поточних рахунках клієнтів в банківських металах
1.1.4.	від розміщення як ресурсів валютних залишків на поточних рахунках клієнтів
1.1.5.	від розміщення як ресурсів залишків на карткових рахунках клієнтів
1.1.6.	від розміщення як ресурсів залишків на рахунках покриття за акредитивами
1.1.7.	від розміщення як ресурсів, отриманих за рахунок операцій з цінними паперами
1.1.8.	від розміщення як ресурсів гривневих залишків на поточних рахунках клієнтів
1.2.	Зовнішні процентні доходи
1.2.1.	доходи у формі амортизації дисконту (премії) за цінними паперами
1.2.2.	Процентні доходи за строковими коштом и, розміщеними в інших банках
1.2.3.	Процентні доходи за кредитами суб'єктам господарської діяльності та нефінансовим установам
1.2.4.	Процентні доходи за рахунками «НОСТРО» в інших банках
1.3.	Комісійні доходи

продовження

1.3.1.	Операції з цінними паперами
1.3.2.	Гарантії та акредитиви
1.3.3.	Розрахункові операції
1.4.	Доходи за торгівельними операціями
1.4.1.	Операції на валютному ринку і ринку банківських металів
1.4.2.	Операції ринку цінних паперів
1.4.3.	Операції від торгівлі іншими фінансовими інструментами
1.5.	Інші операційні доходи
1.5.1.	дивідендний дохід
1.5.2.	за операціями з філіями та іншими установами банку
1.5.3.	інші банківські операційні доходи
1.6.	Інші доходи
1.6.1.	Сторно знецінення основних засобів, визнаного в попередніх роках, внаслідок переоцінки основних засобів поточного року
1.6.2.	Комісія від страхових компаній
1.6.3.	Повернення раніше списаних активів
2.	Банківські операційні витрати
2.1.	Зовнішні процентні витрати
2.1.1.	Процентні витрати за рахунками інших банків
2.1.2.	Процентні витрати за строковими коштами інших банків
2.1.3.	Процентні витрати за коштами суб'єктів господарської діяльності та нефінансових установ
2.1.4.	витрати у формі амортизації дисконту (премії) за цінними паперами
2.2.	Внутрішні процентні витрати
2.2.1.	від розміщення як ресурсів гривневих залишків на поточних рахунках клієнтів

продовження

2.2.2.	від розміщення як ресурсів валютних залишків на поточних рахунках клієнтів
2.2.3.	від розміщення як ресурсів залишків на поточних рахунках клієнтів в банківських металах
2.2.4.	від розміщення як ресурсів залучених від клієнтів депозитів
2.2.5.	від розміщення як ресурсів залишків на карткових рахунках клієнтів
2.2.6.	від розміщення як ресурсів залишків на рахунках покриття за акредитивами
2.2.7.	від розміщення як ресурсів, отриманих за рахунок операцій з цінними паперами
2.3.	Комісійні витрати
2.3.1.	Розрахункові операції
2.3.2.	Гарантії та акредитиви
2.3.3.	Операції з конвертації валют
2.4.	Збитки за торгівельними операціями
2.4.1.	Операції на валютному ринку і ринку банківських металів
2.4.2.	Операції ринку цінних паперів
2.4.3.	Операції від торгівлі іншими фінансовими інструментами
2.5.	Інші банківські витрати
2.5.1.	Амортизація основних засобів
2.5.2.	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів
2.5.3.	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів
2.5.4.	Витрати на оперативний лізинг
2.5.5.	Витрати на утримання персоналу
2.5.6.	Витрати на маркетинг та рекламу
2.5.7.	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю
2.5.8.	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток
2.5.9.	Витрати на охорону

Завдання 5. Класифікатор валют

Код	Найменування валюти
643	Російські рублі
756	Швейцарські франки
826	Англійські фунти стерлінгів
840	Долари США
978	Євро
980	Гривня

Завдання 6. Звіт про ефективність роботи центра прибутку в розрізі статей доходів і витрат (відділ кредитування ФО)

МФО (для філії)		
Назва структурного підрозділу		ЦП
№ п/п	Найменування статті витрат	Сума
1.	Банківські операційні доходи	3900325
1.1.	Зовнішні процентні доходи	1900876
1.2.	Внутрішні процентні доходи	475218
1.3.	Комісійні доходи	596869
1.4.	Доходи за торгівельними операціями	884232
1.5.	Інші операційні доходи	29789
1.6.	Інші доходи	13335
2.	Банківські операційні витрати	(3165502)
2.1.	Зовнішні процентні витрати	(1189983)
2.2.	Внутрішні процентні витрати	(297494)
2.3.	Комісійні витрати	(104691)
2.4.	Збитки за торгівельними операціями	(1467123)
2.5.	Інші банківські витрати	(106204)
3.	Чистий банківський операційний дохід (1 – 2)	7065827
3.1.	Чистий процентний дохід (1.1. + 1.2. – 2.1. – 2.2.)	5172398
3.2.	Чистий комісійний дохід (1.3. – 2.3.)	1828639
3.3.	Результат от торгівельних операцій (1.4. – 2.4.)	126819
3.4.	Інші (1.5. – 2.5.)	(107472)

продовження

4.	Загальні адміністративні витрати	(811633)
4.1.	Витрати на персонал	(584981)
4.1.1.	Прямі витрати на персонал структурного підрозділу	(324655)
4.1.2.	Перерозподілені витрати на персонал	(486982)
4.2.	Витрати на утримання основних засобів	(95936)
4.3.	Транспортні витрати	(2858)
4.4.	Витрати на рекламу	(55131)
4.5.	Витрати на оплату послуг зовнішніх організацій	(14169)
4.6.	Представницькі витрати, спонсорство	(8054)
4.7.	Господарські витрати	(5820)
4.8.	Витрати на інформаційні технології та програмне забезпечення	(41710)
4.9.	Інші витрати	(85)
5.	Валові витрати (2 + 4)	(3977135)
6.	Прибуток івд операційної діяльності (3 – 4)	6254194
7.	Відрахування в резерви	1221110
8.	Неопераційні доходи / збитки	(112547)
9.	Загальний прибуток (6 – 7 + 8)	4920537
10.	Податок на прибуток (9 * 30 %)	1033313
11.	Чистий прибуток (9 – 10)	3887224
12.	Рентабельність роботи центра прибутку, % (11 / 5)	98

Завдання 7. Звіт про доходи банку від операційного обслуговування клієнтів в розрізі банківських продуктів

№ п/п	Види доходів (витрат)	Код банківського продукту	Найменування банківського продукту	Сума в тис. грн
1. БАЛАНСОВІ ДОХОДИ				
1.1.	від розрахункового обслуговування	1.5.1.1. / 1.6.2.1.	Відкриття і обслуговування поточних рахунків корпорат. клієнтів в нац.валюті / Відкриття і обслуговування поточних рахунків приватних клієнтів в нац.валюті	211110
		1.5.2. / -	Обслуговування в системі «Клієнт-Банк»	126666
1.2.	від касового обслуговування	1.5.4. / 1.6.13.	Касове обслуговування корпорат. клієнтів / Касове обслуговування приватних клієнтів	454054
		1.6.14.	Комунальні та інші платежі від населення	244491
1.3.	від інкасації	1.5.3. / -	Інкасація грошових коштів клієнтів	12837
1.4.	від валютного обслуговування і обслуговування рахунків в банківських металах	1.5.1.2. / 1.6.2.2.	Відкриття і обслуговування поточних рахунків корпорат. клієнтів в ін.валюті / Відкриття і обслуговування поточних рахунків приватних клієнтів в ін.валюті	295554
		1.5.1.3. / 1.6.2.3.	Відкриття і обслуговування поточних рахунків корпорат. клієнтів в банківських металах / Відкриття і обслуговування поточних рахунків приватних клієнтів в банківських металах	67555
		1.4.4.1. / 1.6.1.1.	Купівля валюти на міжбанківському вал.ринку для корпорат. клієнтів / Купівля валюти на міжбанківському вал.ринку для приватних клієнтів	6755
		1.4.4.2. / 1.6.1.2.	Продаж валюти на міжбанківському вал.ринку для корпорат. клієнтів / Продаж валюти на міжбанківському вал.ринку для приватних клієнтів	5911
		1.4.5. / 1.6.9.	Безготівкові конверсійні операції з ін.валютою для корпорат. клієнтів / Готівкові конверсійні операції з ін.валютою для приватних клієнтів	85077
		- / 1.6.4.		45811
1.5.		від операцій з банківськими металами	1.6.12.1.	
	1.6.12.2.			
	1.6.12.3.			
	1.6.12.4.			
	1.6.12.5.			
1.6.	від кредитного обслуговування	1.2.3. / 1.6.10.3.		494477
		1.2.1. / 1.6.10.2.		412064
		1.2.2. / 1.6.10.1.		151090
		1.2.4. / -		109884
		1.2.5. / -		164825
		1.2.6. / -		41206

продовження

1.7.	від здійснення операцій з платіжними картками	1.5.7. / 1.6.11.		13460
1.8.	від здійснення документарних операцій			4132
		1.4.1. / -		
1.9.	від здійснення гарантійних операцій			3740
		1.4.2. / -		
1.10.	від здійснення операцій «інкасо розрахункових документів»	1.4.3. / 1.6.8.		2814
1.11.	від здійснення операцій на фондовому ринку	1.3.1. / -		160030
		2.1. / -		83826
		1.3.2. / -		78918
		1.3.3. / -		45723
		1.3.5. / -		5334
		2.2. / -		68584
		1.3.4. / -		22861
		1.3.6. / -		106687
		1.3.7. / -		114308
		1.3.8. / -		75443
		1.3.9. / -		335
1.12.	від здійснення трастових операцій	1.7. / 1.7.		9037
1.13.	від надання в оренду індивідуальних сейфів	- / 1.6.7.		11316
1.14.	від здійснення операцій з дорожніми чеками	- / 1.6.3.		8728
1.15.	від здійснення переказів в системі Western Union	- / 1.6.5.1.		21917
1.16.	від здійснення інших міжбанківських переказів	- / 1.6.5.2.		13988
1.17.	від надання консультаційних послуг	5. / 5.		3964
1.18.	від надання інших послуг	1.5.8. / 1.6.18.		35681
		8. / 8.		55874
		1.6.16.		3551
		1.6.17.		559

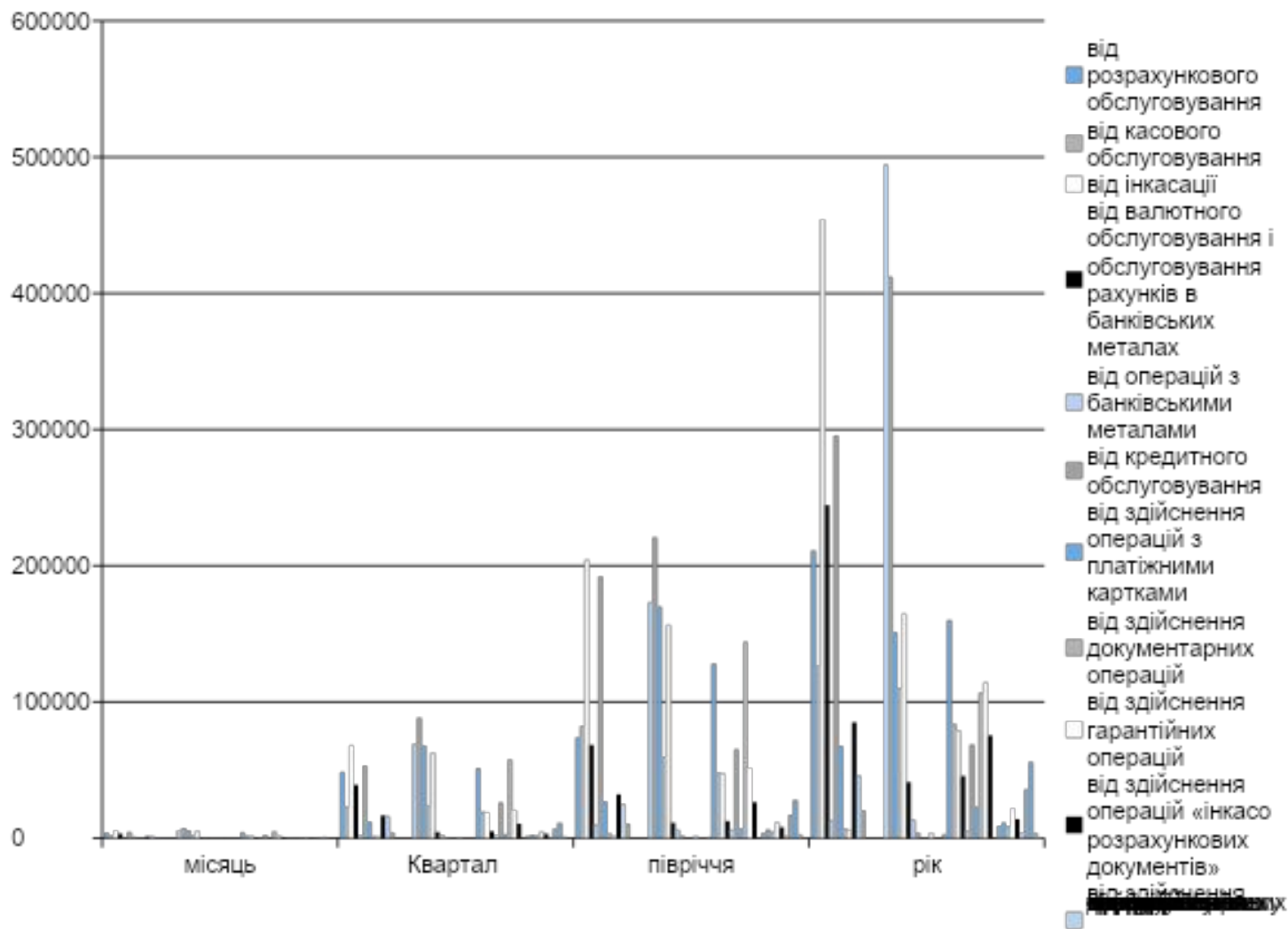
Порівняння операційних доходів за періодами

Види доходів (витрат)	Найменування банківського продукту	місяць	Квартал	півріччя	рік
від розрахункового обслуговування	Відкриття і обслуговування поточних рахунків корпорат. клієнтів в нац.валюті / Відкриття і обслуговування поточних рахунків приватних клієнтів в нац.валюті	4046	48556	73889	211110
	Обслуговування в системі «Клієнт-Банк»	1900	22800	82333	126666
	від касового обслуговування	Касове обслуговування корпорат. клієнтів / Касове обслуговування приватних клієнтів	5676	68108	204324
від інкасації	Комунальні та інші платежі від населення	3260	39118	68458	244491
	Інкасація грошових коштів клієнтів	182	2182	9628	12837
від валютного обслуговування і обслуговування рахунків в банківських металах	Відкриття і обслуговування поточних рахунків корпорат. клієнтів в ін.валюті / Відкриття і обслуговування поточних рахунків приватних клієнтів в ін.валюті	4433	53200	192110	295554
	Відкриття і обслуговування поточних рахунків корпорат. клієнтів в банківських металах / Відкриття і обслуговування поточних рахунків приватних клієнтів в банківських металах	1002	12025	27022	67555
	Купівля валюти на міжбанківському вал.ринку для корпорат. клієнтів / Купівля валюти на міжбанківському вал.ринку для приватних клієнтів	104	1243	3242	6755
	Продаж валюти на міжбанківському вал.ринку для корпорат. клієнтів / Продаж валюти на міжбанківському вал.ринку для приватних клієнтів	93	1123	1478	5911
	Безготівкові конверсійні операції з ін.валютою для корпорат. клієнтів / Готівкові конверсійні операції з ін.валютою для приватних клієнтів	1390	16675	32159	85077
		1336	16034	25013	45811
		349	4190	10475	20145
від операцій з банківськими металами					

продовження

від кредитного обслуговування		5769	69227	173067	494477
		7360	88320	220800	412064
		5666	67991	169976	151090
		1990	23883	59708	109884
		5220	62634	156584	164825
		378	4533	11332	41206
від здійснення операцій з платіжними картками		202	2423	6057	13460
від здійснення документарних операцій		55	661	1653	4132
від здійснення гарантійних операцій		56	561	1402	3740
від здійснення операцій «інкасо розрахункових документів»		40	366	915	2814
від здійснення операцій на фондовому ринку		4267	51209	128024	160030
		1607	19280	48200	83826
		1578	18940	47351	78918
		419	5029	12574	45723
		200	2400	6001	5334
		2172	26062	65155	68584
		228	2744	6858	22861
		4801	57611	144028	106687
		1714	20576	51439	114308
		880	10562	26405	75443
		0	44	109	335
від здійснення трастових операцій		121	1446	3615	9037
від надання в оренду індивідуальних сейфів		208	2490	6224	11316
від здійснення операцій з дорожніми чеками		153	1833	4582	8728
від здійснення переказів в системі Western Union		384	4603	11506	21917
від здійснення інших міжбанківських переказів		268	3217	8043	13988
від надання консультаційних послуг		50	594	1487	3964
від надання інших послуг		565	6779	16948	35681
		931	11175	27937	55874
		89	1065	2663	3551
		57	140	349	559

Динаміка операційних доходів



Завдання 8. Звіт про ефективність роботи центра прибутку в розрізі статей доходів і витрат

№ п/п	Найменування центра прибутку	Доходи		Витрати		Чистий прибуток	Частка в прибутку, %	Рентабельність, %
		зовнішні	внутрішні	зовнішні	внутрішні			
1	Топ-менеджмент	150305	16689	-120829	-14622	31543	1	23
2	Відділ управління ліквідністю	76077	9537	-66543	-2895	16176	0	23
3	Відділ ділінгу	39370	5483	-34738	-1665	8450	0	23
4	Управління платіжних карток	10270	1430	-9062	-434	2204	0	23
5	Відділ операцій з цінними паперами	410819	57220	-363212	-17373	87454	2	23
6	Відділ інвестиційних проектів	136940	19073	-120829	-5791	29393	1	23
7	Відділ депозитарних операцій та акціонерного капіталу	239644	33379	-211451	-10134	51438	1	23
8	Відділ касових операцій	84556	52452	-105726	-5067	26215	1	24
9	Відділ по перевезенню цінностей	73605	10252	-64946	-3113	15798	0	23
10	Відділ неторгових операцій	223080	41639	-208430	-6877	49411	1	23
11	Сектор грошового обігу	346560	48270	-305788	-14656	74386	2	23
12	Відділ відкриття рахунків	154057	21458	-142061	-386	33067	1	23
13	Відділ документарних операцій та гарантійних зобов'язань	20874	2866	-18155	-870	4715	0	25
14	Депозитарій	35775	4983	-31566	-1513	7679	0	23
15	Відділ депозитних операцій	221152	29755	-194622	-9420	46865	1	23
16	Відділ обслуговування юридичних осіб	42794	5961	-37759	-1810	9186	0	23
17	Відділ обслуговування фізичних осіб	14978	2086	-13216	-633	3215	0	23
18	Відділ кредитування юридичних осіб	820963	72040	-693541	-33298	166162	4	23
19	Відділ кредитування фізичних осіб	285291	39736	-252097	-11694	61235	2	23
20	Відділ проблемних кредитів	15595	1669	-10573	-507	6184	0	56
21	Відділ банківських металів	20786	858	-15582	-2015	4046	0	23
22	Відділ банківських металів	2122123	156225	-2222222	-1111111	777777	2	23

Дякуємо!