



НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ “ЛЬВІВСЬКА ПОЛІТЕХНІКА”  
ІНСТИТУТ ПІДПРИЄМНИЦТВА ТА ПЕРСПЕКТИВНИХ  
ТЕХНОЛОГІЙ  
КАФЕДРА ФІНАНСІВ, ОБЛІКУ ТА АНАЛІЗУ

## НАВЧАЛЬНА ДИСЦИПЛІНА “БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ”

Тема 1. «ОСНОВИ ОРГАНІЗАЦІЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ»



Лектор:  
к.е.н., доцент кафедри фінансів  
Кльоба Лев Гнатович





**Будь ласка,  
відключіть мобільні телефони !**



# Структура лекції

1. Сутність банку як головної складової фінансово-кредитної системи.
2. Організаційно-управлінська структура банків.
3. Сутність, основні принципи організації банківських операцій, їх класифікація



# СПИСОК РЕКОМЕНДОВАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

## Закони України

1. Про банки і банківську діяльність [Електронний ресурс- [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)]: Закон України від 07. 12. 2000 № 2121-III.
2. Про Національний банк України [Електронний ресурс- [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)]: Закон України від 20.05.1999 № 679-XIV.

## Підручники, навчальні посібники:

1. Банківська система : підручник / Реверчук С. К., Владичин У. В., Лобозинська С. М. та ін. ; за ред. д-ра екон. наук, проф. С. К. Реверчука. – Львів : ЛНУ ім. Івана Франка, 2013. – 498 с.
2. Банківська система : підручник / М. І. Крупка, Є. М. Андрущак та ін. ; за ред. д-ра екон. наук, проф. М. І. Крупки. – Львів : ЛНУ ім. Івана Франка, 2013. – 556 с.
3. Кузнецова С. А. Банківська система : навч. посіб. / (С. А. Кузнецова, Т. М. Болгар, З. С. Пестовська); за ред. С. А. Кузнецової. – К. : «Центр учбової літератури», 2014. – 400 с.
4. Кльоба Л.Г. Банківська система. Конспект лекцій, презентації, тести, словники та інші матеріали розміщені у ВНС НУ «Львівська політехніка».

## Нормативні акти

1. Про порядок регулювання діяльності банків в Україні [Електронний ресурс] : Інструкція НБУ : [Затверджена постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368].
2. Про порядок видачі банкам банківських ліцензій, письмових дозволів та ліцензій на виконання окремих операцій [Електронний ресурс] : положення НБУ : [Затверджене постановою Правлінням Національного банку України 17.07.2001 № 275].
3. Про порядок створення і державної реєстрації банків, відкриття їх філій, представництв, відділень [Електронний ресурс] : Положення НБУ : [Затверджене постановою Правлінням Національного банку України від 31.08.01 № 375].
4. Про порядок формування обов'язкових резервів для банків України [Електронний ресурс] : Положення НБУ : [Затверджене постановою Правління Національного банку України від 16.04.2006 389].
5. Про процентну політику Національного банку України [Електронний ресурс] : Положення НБУ : [Затверджене постановою Правління Національного банку України від 18.08.2004 № 389].
6. Про регулювання Національним банком України ліквідності банків України [Електронний ресурс] : Положення НБУ : [Затверджене постановою Правління Національного банку України від 30.04.2009 № 259].
7. Про систему валютного регулювання і валютного контролю [Електронний ресурс] : Декрет Кабінету Міністрів України : [Затверджений постановою Правління Національного банку України від 19.02.1993 № 15-93].

*«Банк - юридична особа, яка на підставі банківської ліцензії має виключне право надавати банківські послуги, відомості про яку внесені до Державного реєстру банків».*  
(Визначення терміна в редакції Закону № 3024-УІ (3024-17) від 15.02.2011).

# Сутність банку як головної складової фінансово-кредитної системи

Позиції щодо  
періоду  
виникнення банків

Причиною появи банків була потреба в кредитуванні та регулюванні грошових відносин

Перші банківські операції виникли задовго до капіталізму, у період становлення держави

перші банки виникли в XIV-XV ст. в окремих італійських містах (Венеція, Генуї), що пов'язано з тим, що Італія в X столітті була центром світової торгівлі. А перший банк, у сучасному його розумінні, з'явився в Італії в 1407 р. (Bankadi San Giorgio)

Банківська справа була відома в більш ранній період. У Єгипті банківські операції здійснювались у 2700 році до н.е.

Висновки:

- передумовою виникнення банків є наявність товарно-грошових відносин;
- причина виникнення банків - потреба ринку в посередницькій діяльності з розміну та обміну цінностей, що виконували функцію грошей;
- операції, які можна назвати банківськими, з'явилися набагато раніше, ніж банки в сучасному розумінні.

# Сутність банку як головної складової фінансово-кредитної системи

Сутність банку доцільно розглядати на макрорівні, відносно економіки в цілому, беручи до уваги різноманітність реальної діяльності конкретних банків

Сутність  
банку

```
graph TD; A[Сутність банку] --> B[юридична точка зору]; A --> C[економічна точка зору]; B --> D[розгляд тих операцій, які згідно із законодавчою базою держави належать до банківської діяльності]; C --> E[банк є перш за все підприємством, яке виробляє особливий, специфічний продукт - гроші, платіжні кошти. Крім даного продукту, банки надають різні послуги переважно грошового характеру];
```

юридична  
точка зору

розгляд тих операцій,  
які згідно із  
законодавчою базою  
держави належать до  
банківської діяльності

економічна  
точка зору

банк є перш за все  
підприємством, яке виробляє  
особливий, специфічний  
продукт - гроші, платіжні кошти.  
Крім даного продукту, банки  
надають різні послуги  
переважно грошового характеру



# Класифікація банків в Україні

Критерії	Види банків
<i>Спосіб формування статутного капіталу</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>• державні</li><li>• приватні</li><li>• змішані</li><li>• іноземні</li></ul>
<i>Організаційно-правова форма банку</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>• акціонерні товариства</li><li>• кооперативні банки</li></ul>
<i>Характер діяльності</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>• універсальні</li><li>• спеціалізовані</li></ul>
<i>Територія діяльності</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>• міжнародні</li><li>• національні</li><li>• регіональні</li><li>• міжрегіональні</li><li>• закордонні</li></ul>
<i>Розмір активів та статутного капіталу</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Малі, середні, великі, найбільші</li></ul>

За станом на 01.11.2016 р. НБУ поділяє банки на 4 групи :

I. Банки з державною часткою (7 банків) – 1. ОЦАДБАНК, 2. Укрексімбанк, 3. УКРГАЗБАНК, 4. РОДОВІД БАНК, 5. РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР, 6. Держзембанк ,7. УБРР. 8. Приватбанк

II. Банки іноземних банківських груп\* - (25 банків) \*банки, контрольні пакети акцій яких належать іноземним банкам або іноземним фінансово-банківським групам, у власності яких є контрольний пакет акцій щонайменше ще однієї банківської установи.

III. Група I (частка активів - більше 0,5 % активів банківської системи) 1. ПУМБ, 3. ПІВДЕННИЙ, 4 ХРЕЩАТИК, 5. МЕГАБАНК, 6. КРЕДИТ ДНІПРО 7. ФІДОБАНК, 8. ПТБ, 9. ВОСТОК, 10. ДІАМАНТ. Усього по групі I -10 банків .

IV. Група II (частка активів - менше 0,5 % активів банківської системи) - усього по групі II - 75 банків.

- За функціями, що виконують банки, їх поділяють на дві основні групи:
- універсальні
- та спеціалізовані.
- Універсальний банк – фінансово-кредитна установа, що здійснює усі основні види банківських операцій (депозитні, кредитні, фондові, інвестиційні, довірчі, розрахункові) та надає банківські послуги всім клієнтам незалежно від галузевої належності.

- Спеціалізовані банки - банки, що виконують грошові та інші операції і надають фінансові послуги за певними напрямками банківської діяльності.
- У свою чергу, спеціалізовані банки поділяються залежно від основних функцій, що вони виконують (ощадні, інвестиційні, інноваційні, іпотечні, клірингові та інші банки).
- Ощадний банк - спеціалізований банк, основна діяльність якого полягає у проведенні депозитних операцій та кредитуванні населення.

- Інвестиційний банк - спеціалізований банк, що здійснює інвестиційну політику шляхом купівлі акцій. Ресурси банку формуються за рахунок продажу власних акцій. Як правило, вони не проводять депозитні операції з населенням.
- Інноваційний банк - спеціалізований банк, який здійснює інвестиційну політику, операції з кредитування венчурного капіталу, надає кредити підприємствам на оновлення основних фондів (обладнання), реалізацію науково-технічних програм. Удосконалення виробництва в основному за рахунок власних коштів, вкладів клієнтів, випусків власних акцій та облігації, запозичених в емісійних банках, залучення депозитів. Кредити таких банків, як правило, є середньо- і довгостроковими.

- Іпотечний банк - банк, який спеціалізується на операціях з надання довгострокових кредитів під заставу нерухомості, в основному на будівництво житлових і виробничих споруд, під порівняно високі процентні ставки. Ці банки можуть здійснювати й пасивні операції - випускати іпотечні облігації. Залежно від напрямів кредитування іпотечні банки поділяються на земельні банки (надають кредити під заставу землі), меліоративні (кредити на меліоративні роботи), комунальні (банки, що надають кредити під заставу міської нерухомості).
- Кліринговий банк - є членом розрахункової (клірингової) палати, надає банківські послуги - розрахунки за відкритими у ньому рахунками, супровід важливих комерційних проектів, придбання і реалізація цінних паперів тощо.

# Види діяльності банків

## Комерційний банк

### Пасивні операції

Залучення депозитів юридичних осіб

Залучення вкладів фізичних осіб

Отримання кредитів від банків

Випуск цінних паперів

### Активні операції

Надання кредитів юридичним особам

Надання кредитів фізичним особам

Надання кредитів банкам

Вкладення в цінні папери

Формування касових залишків та резервів

Формування інших активів

### Послуги

Розрахункові послуги

Касові послуги

Трастові послуги

Посередницькі, консультаційні та інші послуги

# ПРИНЦИПИ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

✓ робота в межах реально існуючих та залучених ресурсів;

✓ повна економічна самостійність та економічна відповідальність за результати своєї діяльності.

✓ принципи прибутковості, ризику і ліквідності у відносинах з клієнтами.



# Сутність банку як головної складової фінансово-кредитної системи

## порівняно з *промисловим підприємством*:

- діяльність банку зосереджена не у сфері виробництва, а у сфері обігу, обміну (банк - це посередник між товаровиробниками, скоріше продавець, ніж виробник);
- банк відрізняється характером емісії (крім випуску цінних паперів, банк проводить облік, збереження цінних паперів інших емітентів);
- діяльність підприємства спрямована на досягнення, перш за все, комерційних цілей (отримання прибутку від основної діяльності), а діяльність банку окрім спрямованості на досягнення певних фінансових результатів, спрямована на підтримання надійності та ліквідності банківської установи.

## Відмінності банку

## порівняно з *торговельним підприємством*:

- при торгівлі має місце зустрічний рух вартості, у кредиті - однобічний (вартість передається позичальнику, який повертає позику у визначений термін);
- при торгівлі власність на товар переходить від продавця до покупця; у кредиті цього не відбувається (вартість переходить до позичальника в тимчасове користування);
- при торговельній угоді продається те, що належить власнику, у кредиті це відбувається не завжди (банк, як правило, має справу з чужими коштами);
- при торгівлі продавець отримує від покупця ціну товару; при кредиті кредитор отримує не тільки суму наданої позики, а й приріст у вигляді проценту.

## Відмінності банку

Банки як суб'єкти фінансового ринку мають дві принципові ознаки, що відрізняють їх від інших суб'єктів:

- По-перше, для банків характерним є подвійний обмін борговими зобов'язаннями: вони розміщують власні боргові зобов'язання (депозити, ощадні сертифікати тощо), а мобілізовані таким чином кошти розміщують в боргові зобов'язання та цінні папери, випущені іншими. Це відрізняє банки від фінансових брокерів та дилерів, які не випускають власних боргових зобов'язань.
- По-друге, банки відрізняє прийняття на себе безумовних зобов'язань з фіксованою сумою боргу перед юридичними та фізичними особами. Цим банки відрізняються від інвестиційних фондів, які всі ризики, пов'язані зі зміною вартості активів та пасивів, розподіляють серед своїх акціонерів.

## Цільова система банку

Стратегічна ціль банку

- бути найбільш надійним універсальним (чи спеціалізованим) банком країни, зорієнтованим на інтереси клієнтів, бути лідером у наданні повного спектра якісних послуг на всіх сегментах фінансового ринку, сприяти інтеграції у міжнародні банківські послуги;

Тактичні цілі банку

- надавати якісні банківські послуги;
- сприяти економічному розвитку корпоративних і поліпшенню добробуту індивідуальних клієнтів на основі взаємовигідного партнерства;
- отримувати максимальний прибуток для власного розвитку;
- завойовувати і

## Функції банків

### *платіжно- розрахункова*

- посередництво банків у платежах і розрахунках;

### *ощадно- капіталотворча*

- залучення тимчасово вільних ресурсів суспільства, зокрема мобілізація грошових доходів і заощаджень та перетворення їх у реально діючий капітал;

### *кредитно- інвестиційна*

- розміщення залучених коштів завдяки механізму створення кредитних знарядь обігу.

# Принципи провадження банківської діяльності

## Правовий режим здійснення банківської діяльності

- Вузлові параметри організації та функціонування національних банків повинні наближатися до загальноприйнятих стандартів і

## Прибутковість

- Отримати якомога більший

прибуток банк зможе лише тоді, коли він найкраще задовольнить потреби свого клієнта, якщо клієнт, отримавши банківську

## Договірний характер відносин

між банком та клієнтами

- Клієнти самостійно вибирають банки для

## “Дешевше купити - дорожче продати”

- Стратегія банку полягає в найбільш дешевому придбанні ресурсів і

## Все для клієнтів, для їх

безпеки на підставі партнерських відносин, на принципах взаємної зацікавленості

Банки самостійно  
обирають  
організаційну  
структуру залежно від  
наступних факторів:

- законодавство (*Закони України «Про господарські товариства», «Про банки і банківську діяльність» та ін.*);
- розмір банку і масштаби його діяльності;
- юридичний статус (реалізація відносин власності);
- спеціалізація або універсалізація діяльності.

# Схема організації і структури банку



Спостережна Рада

Голова Правління

Ревізійна комісія

Заступники Голови Правління

Виконавчі директори

Департаменти і Управління:

- |   |  |
|---|--|
| 1. Департамент внутрішнього аудиту (ДВА);                     | 19. Департамент IT та телекомунікацій (ДІТ);                   |
| 2. Юридичний департамент (ЮРД);                               | 20. Департамент технологічної підтримки бізнесу (ДТП);         |
| 3. Департамент банківської безпеки (ДББ);                     | 21. Департамент бухгалтерського обліку (ДБО);                  |
| 4. Департамент організації продаж і маркетингу (ДПМ);         | 22. Департамент податкового обліку (ДПО);                      |
| 5. Департамент планування та організації роздрібного продажу; | 23. Департамент звітності і управлінської інформації (ДЗІ);    |
| 6. Департамент кадрів і навчання (ДКН);                       | 24. Департамент планування і контролінгу (ДПК);                |
| 7. Департамент організації і стратегії (ДОС);                 | 25. Департамент казначейства та операцій з готівкою (ДКГ);     |
| 8. Департамент оцінки кредитного ризику (ДКР);                | 26. Департамент роздрібного бізнесу (ДРБ);                     |
| 9. Департамент процедур з управління ризиком (ДПР);           | 27. Управління VIP-клієнтів (УВК);                             |
| 10. Департамент реструктуризації і стягнення (ДРС);           | 28. Департамент малого бізнесу (ДМБ);                          |
| 11. Департамент кредитного моніторингу (ДКМ);                 | 29. Департамент іпотек і фінансування нерухомості (ДФ);        |
| 12. Департамент контролю і фінансового моніторингу (ДФМ);     | 30. Департамент іміжевої підтримки (ДІП);                      |
| 13. Департамент методології і якості (ДМЯ);                   | 31. Департамент карткових бізнес-технологій (ДКБТ);            |
| 14. Департамент адміністрації (ДАД);                          | 32. Департамент корпоративного бізнесу (ДКБ);                  |
| 15. Управління інвестицій (УІН);                              | 33. Департамент міжбанківських і документарних операцій (ДМД); |
| 16. Департамент оцінки фінансових ризиків (ДФР);              | 34. Департамент електронного бізнесу (ДЕБ);                    |
| 17. Департамент обслуговування Правління (ДОП);               | 35. Департамент цінних паперів (ДЦП);                          |
| 18. Управління проєктів та контролю кошторису(УПК);           | 36. управління депозитарної діяльності(УДД);                   |
|   | 37. Департамент мереж та моніторингу продаж (ДММП);            |



# Директор філії

Сектор кредитного моніторингу

Юрисконсульт

Адміністративний сектор

Відповідальний працівник за фінансовий моніторинг

## Заступник директора з корпоративного продажу

Відділ корпоративного продажу

Відділ операційного обслуговування корпоративних клієнтів

## Головний бухгалтер

Сектор бухгалтерського обліку і звітності

Касовий сектор

Сектор інформатики

## Заступник директора з роздрібного продажу

Відділ роздрібного продажу

Відділ операційного обслуговування фізичних осіб

Сектор платіжних карток

Відділ мікрокредитування

ВІДДІЛЕННЯ

## ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

**Органи управління**

**Органи контролю**

**Загальні збори акціонерів  
(учасників)**

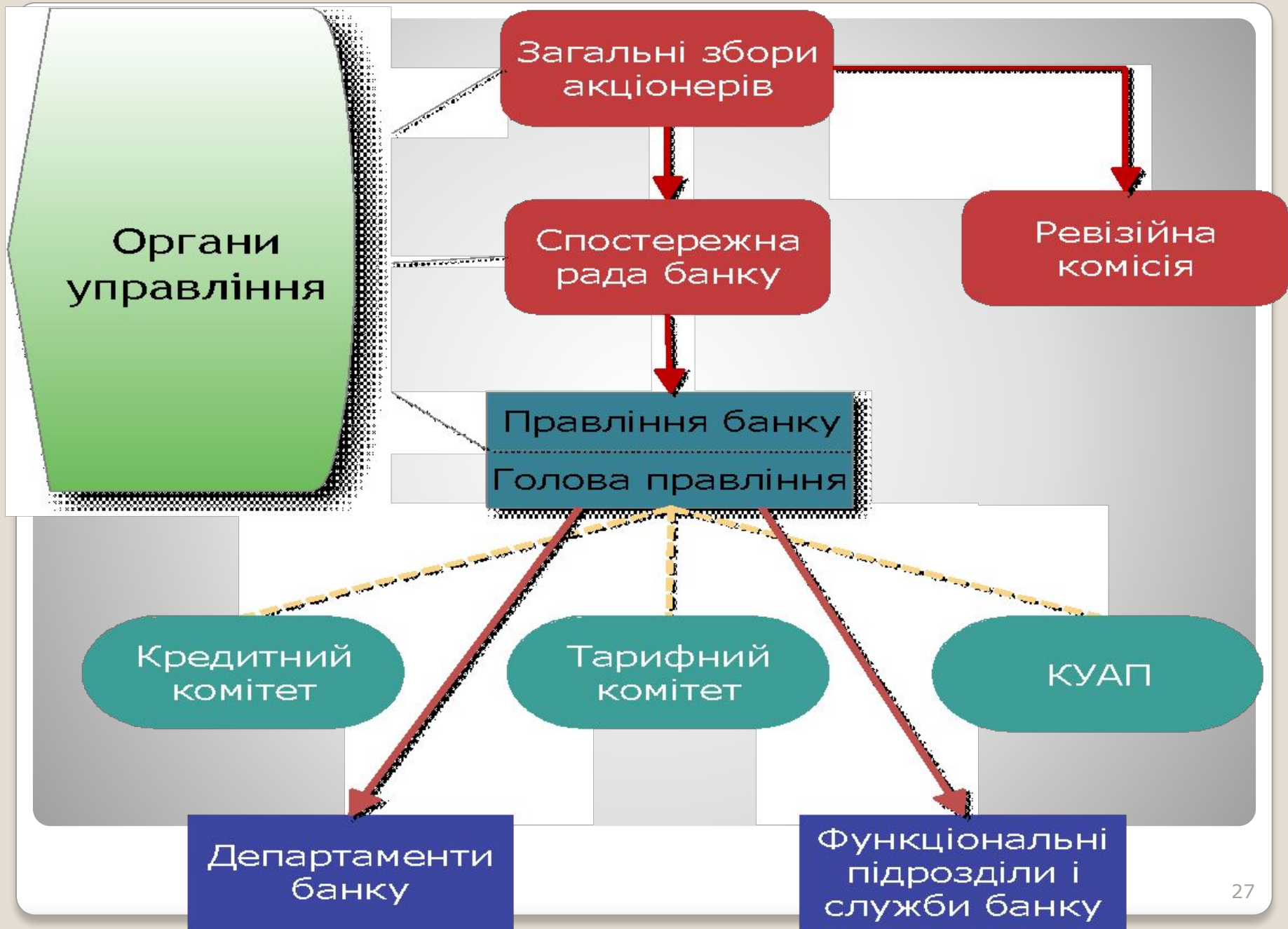
**Ревізійна комісія**

**Спостережна рада**

**Департамент внутрішнього  
аудиту банку**

**Правління  
(Рада директорів)**

# Організаційна структура банку



### *До компетенції загальних зборів банку належить прийняття рішень щодо*

- визначення основних напрямів діяльності банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до статуту банку;
- зміни розміру статутного капіталу банку;
- призначення та звільнення голови та членів спостережної ради банку, ревізійної комісії;
- затвердження річних результатів діяльності банку, включаючи його дочірні підприємства;
- затвердження звітів та висновків ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- розподілу прибутку;
- припинення діяльності банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу.

### *Спостережна рада банку здійснює такі функції:*

- призначає і звільняє голову та членів правління (ради директорів) банку;
- контролює діяльність правління (ради директорів) банку;
- визначає зовнішнього аудитора;
- встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю банку;
- приймає рішення щодо покриття збитків;
- приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв банку, затвердження їх статутів і положень;
- затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання членів правління банку;
- готує пропозиції щодо питань, які виносяться на загальні збори учасників;
- здійснює інші повноваження, делеговані загальними зборами учасників банку.

## Правління (рада директорів) банку

- виконавчий орган банку, здійснює управління поточною діяльністю банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності банку та несе відповідальність за ефективність його роботи.

## Голова правління

- керує всією діяльністю банку, представляє банк в інших організаціях, підписує договори та інші документи від імені банку, несе персональну відповідальність за його роботу

## Ревізійна комісія банку - контролюючий орган банку

- контроль за дотриманням банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- розгляд звітів внутрішніх і зовнішніх аудиторів та підготовка відповідних пропозицій загальним зборам учасників;
- внесення на загальні збори учасників або спостережній раді банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності банку та захисту інтересів клієнтів

## Кредитний комітет

- оцінює якість активів банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення

## Комітет управління активами та пасивами

- розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають

## Тарифний комітет

- аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів

## *Підрозділи банку*

### *Філія банку*

- банківська установа, яка не є юридичною особою, діє від імені головного банку на підставі окремого положення, має свій субкореспондентський рахунок або працює на єдиному кореспондентському рахунку з головним банком та здійснює банківські операції, передбачені положенням про філію, за умови наявності і в межах дозволу, наданого банком - юридичною особою

### *Представництво банку*

- установа банку, яка не є юридичною особою, діє на підставі окремого положення, виступає від імені головного банку і ним фінансується. Представництво банку не має права здійснювати банківські операції

### *Відділення*

- структурні одиниці банку, метою створення яких є обслуговування клієнтів і виконання функцій, визначених банком



# Організаційна структура банку

## Порівняльний аналіз територіальних підрозділів банку

Ознака	Філія	Відділення	Представництво
Юридичний статус	не є юридичною особою, має баланс	не є юридичною особою, не має окремого балансу	не є юридичною особою, не має окремого балансу
Підпорядкованість	підпорядкована головній конторі	підпорядковане головній конторі або філії	підпорядковане головній конторі
Мета відкриття	надання повного спектру банківських послуг у межах ліцензії НБУ та положення про філію	підвищення якості обслуговування і виконання певних операцій, визначених банком	дослідження ринку банківських послуг регіону, виявлення його проблем і вивчення потенційної можливості виходу банку на ринок; іміджева функція
Строк відкриття (у середньому)	півроку	4-6 тижнів	мінімальний
Вартість відкриття (у середньому)	50-500 тис. дол.	2-200 тис. дол.	мінімальна
Спектр послуг	практично необмежений	значно вужчий через істотне обмеження прямого надання послуг, як правило, проведенням активних операцій	не здійснює банківської діяльності
Швидкість надання послуг	як правило, висока (залежить від рівня самостійності філії та системи контролю з боку головної контори)	порівняно незначна (залежить від кількості рівнів прийняття рішень у банку та його технічного оснащення)	
Термін окупності	мінімум 1 рік	півроку	-

# Сутність, основні принципи організації банківських операцій, їх класифікація

Операції банку - це дії банківської установи, направлені на забезпечення її функціонування:

- як суб'єкта підприємницької діяльності;
- як фінансового посередника

Дії банку як фінансового посередника, який здійснює притаманні йому функції, - банківські операції

залучення  
тимчасово  
вільних  
грошових коштів  
підприємств,  
організацій,  
населення

розміщенням їх  
від свого імені  
на умовах  
строковості,  
зворотності та  
платності

касове та  
розрахункове  
обслуговування  
народного  
господарства,  
надання  
валютних та  
інших  
банківських  
послуг

## ***Банківська послуга:***

- форма задоволення потреб (у кредиті, розрахунково-касовому обслуговуванні, гарантіях, купівлі-продажу та збереженні цінних паперів, іноземної валюти, дорогоцінних металів тощо) споживачів - клієнтів банку
- економічні відносини між виконавцем та споживачем з приводу виконання першим певних дій в інтересах останнього з метою задоволення його певної потреби в сфері грошового обігу та кредиту

## Банківський продукт:

стандартизовані процедури, що забезпечують виконання банками операцій, згрупованих за відповідними типами та ознаками.

комплекс послуг банку по активних і пасивних операціях.

це конкретний банківський документ (або посвідчення), що видається банком для обслуговування клієнта і проведення операції.

### Властивості банківських продуктів:

- не можуть бути вироблені «про запас»;
- носять виробничий характер;
- для їх надання не потрібні додаткові ресурси;
- об'єктом банківських продуктів є капітал;
- банківські послуги не є монополією тільки банку

## Класифікація банківських операцій

### За економічною сутністю

#### Базові

- депозитні
- кредитні та інвестиційні
- розрахункові

#### Інші

- операції з валютними цінностями;
- емісійні;
- операції з цінними паперами, тощо

### За функціональним призначенням

#### формування ресурсів

- Депозитні операції
- емісійні

#### розміщення ресурсів

- кредитні
- інвестиційні
- засновницькі
- депозитні

#### комісійно-посередницькі операції

- комісійно-розрахункові
- торговельно-комісійні
- інші

### Залежно від відображення в балансі банку

активні;

пасивні;

позабалансові

	АКТИВ	ПАСИВ	
<b>Грошові активи</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ. Кошти в касі</li> <li>• Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках (на рахунках НОСТРО)</li> <li>• Депозити, розміщені в інших банках</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Статутний фонд</li> <li>• Резервний фонд</li> <li>• Страховий фонд</li> <li>• Фонди економічного стимулювання</li> <li>• Нерозподілений прибуток</li> </ul>	<b>Власні ресурси</b>
<b>Кредитний портфель</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Усі кредити, видані юридичним особам у національній та іноземній валюті (в тому числі прострочені і пролонговані)</li> <li>• Всі кредити, видані фізичним особам (у тому числі прострочені і пролонговані)</li> <li>• Міжбанківські кредити видані (у тому числі прострочені і пролонговані)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Кошти вкладників на рахунках до запитання (поточних, бюджетних, депозитних)</li> <li>• Кошти банків-кореспондентів на кореспондентських рахунках, відкритих у цьому банку (на рахунках ЛОРО)</li> <li>• Кошти вкладників на строкових депозитних рахунках. Депозити, залучені від інших банків</li> </ul>	<b>Залучені ресурси</b>
<b>Інвест. портфель</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Вкладення у державні цінні папери</li> <li>• Вкладення у корпоративні цінні папери</li> <li>• Вкладення у статутні фонди підприємств та організацій</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Кредити, отримані в інших комерційних банків</li> <li>• Кредити, отримані в НБУ</li> <li>• Боргові цінні папери банку</li> </ul>	<b>Позичені ресурси</b>
	Спеціальні фонди		