

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Навчально-науковий інститут бізнесу, економіки та менеджменту
Кафедра фінансових технологій і підприємництва

«До захисту допущено»
Завідувачка кафедри, д.е.н., проф.
_____ Лариса ГРИЦЕНКО
(підпис)
«_____» _____ 2023 р.

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
на здобуття освітнього ступеня бакалавр

зі спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування
освітньо-професійної програми «Банківська справа»

на тему: Аналіз фінансового стану банку

Здобувачки групи БС-91а Горобець Єлени Володимирівни

Кваліфікаційна робота містить результати власних досліджень. Використання ідей, результатів і текстів інших авторів мають посилання на відповідне джерело.

_____ Єлена Горобець

Керівник к. е. н., доцент _____ Наталія Пігуль

Суми 2023

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Навчально-науковий інститут бізнесу, економіки та менеджменту
Кафедра фінансових технологій і підприємництва

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри, д.е.н., проф.
_____ Лариса ГРИЦЕНКО

(підпис)

« ____ » _____ 2023 р.

ЗАВДАННЯ

до кваліфікаційної роботи на здобуття освітнього ступеня бакалавр

Здобувачки групи БС-91а інституту ННІ БІЕМ
спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування

Горобець Єлени Володимирівни

Тема роботи: Аналіз фінансового стану банку

Затверджено наказом по СумДУ № 0509 - VI від «15» травня 2023 р.

Термін здачі здобувачкою завершеної роботи «14» червня 2023 р.

Вихідні дані до роботи: нормативні й законодавчі акти, матеріали монографій, дані НБУ, періодичні видання, підручники і навчальні посібники, дані фінансової звітності АТ «А-Банк».

Зміст основної частини роботи (перелік питань для розроблення):
дослідити сутність та значення аналізу фінансового стану банку; розглянути методологію аналізу фінансового стану банку; надати загальну характеристику фінансово-господарської діяльності АТ «А-Банк», здійснити аналіз фінансового стану та розробити пропозиції щодо шляхів покращення фінансового стану АТ «А-Банк».

Дата видачі завдання: «17» квітня 2023 р.

Керівник к.е.н., доцент _____ Наталія Пігуль

Завдання прийнято до виконання «17» квітня 2023 р. _____ Єлена Горобець

АНОТАЦІЯ

кваліфікаційної роботи на здобуття освітнього ступеня бакалавр
на тему: Аналіз фінансового стану банку
Горобець Єлени Володимирівни

Основний зміст кваліфікаційної роботи викладено на 55 сторінках, з яких список використаних джерел із 40 найменувань. Робота містить 20 таблиць, 6 рисунків, а також 10 додатків.

Актуальність теми кваліфікаційної роботи. Аналіз фінансового стану банку є актуальним і важливим завданням для забезпечення стабільності та успішної діяльності установи. У сучасному конкурентному банківському середовищі, де зустрічаються різноманітні фінансові ризики, аналіз фінансового стану стає ключовим фактором для прийняття ефективних управлінських рішень. Дана тема є ключовою для забезпечення фінансової стабільності банківської системи та захисту інтересів клієнтів, акціонерів та регуляторних органів. Аналіз фінансового стану банку допомагає виявити потенційні ризики, виявити слабкі місця та розробити стратегії для покращення фінансової стійкості та результативності банку.

Мета кваліфікаційної роботи полягає у дослідженні теоретичних та практичних аспектів питання фінансового стану АТ «Акцент-Банк», а також обґрунтування напрямів покращення його фінансового стану.

Методи дослідження: методи горизонтального, вертикального, коефіцієнтного аналізу, методи табличного та графічного зображення даних, кореляційний і багатofакторний регресійний аналіз.

Основні результати роботи. У кваліфікаційній роботі бакалавра було розкрито сутність та значення аналізу фінансового стану банку в умовах економічного розвитку, що підкреслює його важливість для забезпечення стійкості та успішності банківської установи. Була визначена методологія аналізу фінансового стану банку, яка дозволяє систематично оцінювати його фінансову стабільність та результативність. Проаналізовано фінансовий стан «Акцент-Банку». На основі проведеного аналізу було обґрунтовані напрями покращення фінансового стану АТ «Акцент-Банк» за допомогою кореляційно-

регресійного зв'язку. В роботі зазначено, що банку доцільно збільшити обсяг надання кредитів фізичним особам, оскільки це буде сприяти максимізації суми прибутку. Це можливо зробити шляхом проведення маркетингових кампаній, удосконалення кредитних продуктів та використання партнерських угод. Впровадження запропонованих заходів сприятиме покращенню фінансового стану банку та забезпеченню його успішного функціонування в умовах змінного економічного середовища.

Ключові слова: банк, фінансовий стан, аналіз фінансового стану, фінансова стійкість, фінансові показники.

ЗМІСТ

Перелік скорочень, умовних познач, одиниць і термінів.....	6
Вступ.....	7
1 Аналіз фінансового стану банку: сутність та значення в умовах економічного розвитку.....	9
2 Методологія аналізу фінансового стану банку	14
3 Загальна характеристика банківської діяльності АТ «А-Банк»	28
4 Аналіз фінансового стану АТ «Акцент-Банк»	36
5 Обґрунтування напрямів покращення фінансового стану АТ «Акцент-Банк».....	57
Висновки.....	65
Список використаних джерел	69
Додаток А Визначення поняття «фінансовий стан банку».....	72
Додаток Б Алгоритм розрахунку показників фінансової стійкості банку	73
Додаток В Алгоритм розрахунку показників ліквідності банку.....	74
Додаток Г Алгоритм розрахунку ділової активності банку	75
Додаток Д Алгоритм розрахунку рентабельності банку Ошибка! Заклад	76
Додаток Е Статистична інформація діяльності АТ «Акцент-Банк» 2019-2022 рр.....	77
Додаток Ж Динаміка статей активів АТ «А-Банк»	81
Додаток И Динаміка статей пасивів АТ «А-Банк»	83
Додаток К Звіт про прибуток чи збиток АТ «А-Банк»	85
Додаток Л Кореляційний та факторний аналіз	86

Перелік скорочень, умовних познач, одиниць і термінів

Аналіз фінансового стану банку	– АФСБ
Аналіз фінансового стану	– АФС
Фінансовий стан банку	– ФСБ

ВСТУП

Нестабільність фінансового стану є однією з найбільш актуальних проблем, з якою зіткнулись банки в наш час, це відбулося внаслідок багатьох чинників таких як: економічні кризи, зміни в регулятивному середовищі та воєнні дії в країні. Воєнний стан є складним часом для будь-якої держави та її економіки, включаючи банківську систему. В умовах військових конфліктів, банки стикаються зі складними викликами, такими як зміна валютного курсу, великий попит на готівку, зменшення кількості клієнтів, погіршення кредитного портфеля тощо. Ці особливості впливають на фінансовий стан банку в умовах воєнного стану. В цьому випадку, аналіз фінансового стану банку повинен бути більш детальним та сфокусованим на зміни у суспільстві та економіці. Для прийняття вірних рішень, банки повинні враховувати нові умови, зокрема, враховуючи можливі наслідки військового конфлікту на економіку країни та банківську систему. Отже, в такій ситуації АФСБ є критично важливим для забезпечення стійкості та успішної фінансової діяльності банку, точний аналіз фінансових показників, може допомогти виявити проблеми та недоліки, а також визначити потенційні можливості для покращення стану.

Теоретичні та методологічні аспекти аналізу фінансового стану банку були розглянуті в працях різних вчених та дослідників в галузі економіки, фінансів та управління банківською діяльністю таких як: О. В. Дзюблук [9], Р. В. Михайлюк [9], А. М. Герасимович [1], Г.І. Грушко [8], О. Примостка [29], Є. Ширинська [35], А. Бергер [38], Л. Клаппер [38] та інші.

Метою дослідження кваліфікаційної роботи є дослідження теоретичних і практичних аспектів аналізу фінансового стану банку та розробка рекомендацій щодо покращення фінансового стану АТ «А-Банк».

Для досягнення поставленої мети запропоновані наступні завдання:

– дослідити сутність та значенні аналізу фінансового стану банку в сучасних економічних умовах;

- охарактеризувати основні види і методи аналізу фінансового стану банку;
- надати загальну характеристику діяльності банку;
- аналіз фінансового стану АТ «А-Банк»;
- обґрунтувати рекомендації щодо поліпшення фінансового стану банку.

Об'єктом дослідження виступає фінансовий стан комерційного банку АТ «А-Банк».

Предметом дослідження виступають економічні відносини, що виникають в процесі аналізу фінансового стану банку.

У процесі дослідження застосовувалися такі методи: наукова абстракція, аналізу, методи горизонтального, вертикального, коефіцієнтного аналізу, методи табличного та графічного зображення даних, кореляційний і багатофакторний регресійний аналіз.

Інформаційну базу дослідження склали наукові публікації та монографічні видання вітчизняних і закордонних вчених, нормативно-законодавчі акти України, матеріали наукових конференцій і досліджень, дані звітності банківських установ, офіційних статистичних збірників.

1. Аналіз фінансового стану банку: сутність та значення в умовах економічного розвитку

АФСБ є ключовим елементом успішної роботи та стійкого розвитку фінансової установи. Він відіграє надзвичайно важливу роль у прийнятті обґрунтованих управлінських рішень та в забезпеченні фінансової стабільності, ефективності та довгострокової успішності функціонування банку. Оцінка фінансового стану включає детальне вивчення та розрахунок комплексу показників, які відображають різні сторони діяльності банку та свідчать про ефективність управлінських рішень [19]. Перш за все, АФСБ допомагає оцінити його: фінансову стійкість, капітал, ліквідність та платоспроможність.

Також однією з основних причин актуальності АФСБ є його вплив на стабільність економіки. Банківська система забезпечує функції зберігання, кредитування та фінансового посередництва, що є важливими для ефективного функціонування економіки. Якщо банк має проблеми у своїй фінансовій діяльності, це може призвести до збитків для клієнтів, підприємств та громадян. Тому, забезпечення стабільності фінансового стану банку є важливим елементом для забезпечення стабільності економіки країни в цілому.

Ретельний АФСБ відіграє важливу роль у прийнятті ефективних фінансових рішень – це дозволяє банку здійснювати ефективне управління своїми активами та пасивами, забезпечуючи максимізацію прибутку та підтримку стабільного фінансового стану. Також допомагає банку виявляти потенційні проблеми та ризики, що можуть впливати на його стійкість та рентабельність. Запровадження системи моніторингу та аналізу даних дозволяє банку оперативно реагувати на зміни у фінансовій ситуації та приймати належні заходи для забезпечення стабільності.

Питаннями дослідження фінансового стану банківських установ та забезпечення їх конкурентоспроможності займалися такі науковці, як: В. Грушко [8], В. Крилова [17], О. Пернарівський [26], Ю. Серпенінова [32], А. Сомик [33] С. Лобозинська [20], О. Заруба [13], та ін. На сьогоднішній день не

існує єдиного трактування сутності дефініції «ФСБ», це призводить до появи великої кількості підходів до трактування сутності даної категорії (додаток А).

Сукупність усіх основних підходів дозволяє сформуванню найбільш повне визначення поняття ФСБ. На нашу думку дане поняття слід трактувати як рівень фінансової стійкості, ефективності та здатності банку виконувати свої функції та зобов'язання в межах встановлених нормативів і законодавчих вимог. Це відображається в наявності достатніх фінансових ресурсів для покриття поточних та майбутніх зобов'язань банку, а також в здатності генерувати прибуток, зберігати стабільну капіталізацію, управляти ризиками та забезпечувати довіру клієнтів і ринку. Фінансовий стан банку є результатом його фінансових показників, включаючи активи, пасиви, капітал, прибутковість, ліквідність, рентабельність, кредитний портфель, ризикові показники та інші фактори, що впливають на стійкість банку та його здатність функціонувати в умовах фінансового ринку.

Отже, фінансовий стан банку можна розглядати через призму різноманітних об'єктів, що впливають на його стабільність та успішність, а саме такі як:

- активи: активи банку включають грошові кошти, кредити, цінні папери, нерухомість та інші активи, які володіють великим значенням. Розмір та якість активів грають важливу роль у визначенні фінансового стану банку. Надійні та добре забезпечені активи забезпечують стабільність та здатність банку реагувати на ризики та стресові ситуації.

- пасиви: пасиви банку включають зобов'язання перед клієнтами, такі як вклади та інші залучені кошти. Ефективне управління пасивами, зокрема збалансоване фінансування та забезпечення ліквідності, є важливим аспектом фінансового стану банку. Оптимальне управління пасивами дозволяє банку забезпечити покриття зобов'язань та уникнути надмірного ризику.

- капітал: капітал є фундаментальним елементом фінансового стану банку. Він представляє суму внесків акціонерів та нерозподіленого прибутку. Висока капіталізація банку свідчить про його фінансову міцність та здатність вистояти в умовах стресу. Банки з адекватним рівнем капіталу мають більшу

вірогідність виконання своїх функцій та зобов'язань перед клієнтами.

– **прибутковість:** прибутковість є важливим показником фінансового стану банку, оскільки вона відображає здатність банку генерувати дохід від своєї основної діяльності. Висока рентабельність свідчить про ефективне управління ресурсами та здатність банку до прибуткового зростання. Прибутковість може бути виміряна різними показниками, такими як рентабельність активів, рентабельність капіталу або відношення доходів до витрат.

– **ліквідність:** ліквідність вказує на здатність банку виконувати свої зобов'язання без проблем та забезпечувати безперебійну операційну діяльність. Оптимальна ліквідність дозволяє банку вчасно задовольняти запити клієнтів на видачу грошей та виконувати платежі. Управління ліквідністю передбачає збалансоване розміщення активів та залучення зобов'язань.

– **ризикові показники:** оцінка рівня ризиків є невід'ємною частиною аналізу фінансового стану банку. Це включає кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик та операційний ризик. Управління ризиками є критичним для забезпечення стійкості та довгострокової прибутковості банку.

– **забезпечення довіри:** довіра клієнтів, держави та ринку є важливим елементом фінансового стану банку. Це включає добру репутацію, дотримання етичних стандартів, дотримання законодавства та високу якість обслуговування.

Щодо вивчення питань АФСБ то серед вітчизняних та зарубіжних науковців, які досліджували проблеми фінансового аналізу банку, доцільно виокремити роботи А. М. Герасимовича [1], Т. Д. Косової [16], І. М. Парасія-Вергуненка [25] та інші. АФС означає детальне вивчення фінансових звітів банку з метою оцінки його фінансової стійкості, платоспроможності та прибутковості. Цей аналіз включає розрахунок різних фінансових показників, порівняння їх зі стандартами та попередніми періодами, а також інтерпретацію результатів для прийняття рішень щодо фінансового управління банком [5].

Фінансовий аналіз банку – це процес оцінки фінансового стану та продуктивності банку за допомогою різних методів та показників. Основна

мета АФСБ полягає у з'ясуванні його фінансової ситуації та оцінці його фінансової стійкості. Цей аналіз надає інформацію про фінансові показники, такі як прибуток, активи, зобов'язання та капітал, а також про їхнє співвідношення. Він виявляє сильні та слабкі сторони банку, допомагає виявити потенційні ризики і виклики, з якими він може зіткнутися. Завдання АФСБ наведено на рис 1.1.



Рисунок 1.1 – Завдання аналізу фінансового стану в банку [14]

Алгоритм проведення АФСБ є наступним:

- збір фінансової інформації: перший етап проведення аналізу включає збір необхідних фінансових даних про банк, які наведені у балансі, звіті про прибутки та збитки, звіті про грошовий потік, у кредитних документах та інших фінансових звітах;
- аналіз фінансових звітів: основний крок в АФС, який полягає в оцінці фінансових звітів банку. Це включає аналіз балансу, звіту про прибутки та збитки, звіту про грошовий потік та інших фінансових звітів. Аналізу підлягають різні показники, такі як ліквідність, рентабельність, стабільність, платоспроможність та інші;
- порівняння зі стандартами та нормами: для встановлення об'єктивності аналізу, фінансові показники банку порівнюються зі стандартами та нормами, які встановлені для банківської галузі. Це допомагає визначити, наскільки ефективно функціонує банк порівняно з іншими учасниками ринку;

– виявлення трендів та проблемних зон: АФСБ також включає виявлення трендів і проблемних зон. Це може включати виявлення нерентабельних секторів діяльності, проблеми з ліквідністю, зростання ризику кредитного портфеля тощо;

– висновки та рекомендації: на основі проведеного аналізу формуються висновки та рекомендації. Це може включати рекомендації щодо вдосконалення фінансового стану банку. Висновки та рекомендації можуть стосуватися різних аспектів, включаючи управління активами та пасивами, політику кредитування, залучення додаткових ресурсів, зменшення ризиків, оптимізацію витрат та інші аспекти, які сприятимуть покращенню фінансової стабільності та ефективності банку;

– моніторинг та оновлення: фінансовий аналіз в банку є процесом, який повинен бути постійним та систематичним. Після складання висновків та рекомендацій, важливо проводити моніторинг фінансового стану банку, щоб вчасно виявляти зміни та втручатися за необхідності. Підтримка актуальності та оновлення аналітичної інформації допомагає банку забезпечувати ефективне управління своїми фінансами та приймати обґрунтовані рішення.

Щодо джерел інформації, то для аналізу фінансового стану, фінансових результатів, ефективності використання фінансових ресурсів, кредитоспроможності та інвестиційної привабливості банку є фінансова звітність банку. Зокрема – це Звіт про фінансовий стан (Баланс), Звіт про прибутки та збитки або інший комплексний результат, Звіт про рух грошових коштів і Звіт про власний капітал. На основі аналізу цих документів фахівці можуть скласти детальний фінансовий звіт, який відобразатиме реальну картину фінансового стану банку.

Отже, АФСБ в сучасних умовах економічного розвитку є невід'ємною складовою успішного функціонування банківської сфери, особливо в умовах воєнного стану, коли можуть виникати нові економічні та фінансові виклики та зміни, такі як зміна процентних ставок, економічна нестабільність або зміни в законодавстві. У таких умовах аналіз фінансового стану стає критично важливим інструментом для розуміння та оцінки фінансової ситуації банку.

2. Методологія аналізу фінансового стану банку

Характеристика методів АФСБ мають вагоме значення для правильного та об'єктивного аналізу фінансової стійкості в банку. Вони надають інформацію та оцінюють ключові аспекти, що допомагають визначити стабільність, ефективність та конкурентоспроможність банку. Важливими значеннями для характеристики методів фінансового стану в банку є:

- об'єктивність: методи ФСБ дозволяють отримати об'єктивну оцінку фінансової ситуації банку. Вони базуються на обробці фактичних фінансових даних, незалежно від суб'єктивних оцінок аналітиків. Це забезпечує надійність та достовірність результатів аналізу;

- інформативність: методи ФСБ надають багатогранну інформацію про фінансову ситуацію банку. Вони оцінюють різні показники, такі як ліквідність, рентабельність, стійкість до ризиків, ефективність управління активами та пасивами, що дозволяє зрозуміти сильні та слабкі сторони банку;

- порівняльний аналіз: методи ФСБ дозволяють порівнювати фінансові показники банку з аналогічними установами на ринку. Це важливо для визначення конкурентної позиції банку та виявлення можливостей для поліпшення. Порівняльний аналіз допомагає виявити відмінності, тренди та проблемні моменти у фінансовому стані банку;

- виявлення ризиків: методи ФСБ допомагають ідентифікувати потенційні ризики, з якими може стикнутися банк. Вони дозволяють виявити вразливі місця та потенційні проблеми у фінансовому стані, такі як недостатня ліквідність, високий кредитний ризик або некоректне управління ризиками. Це дозволяє банку приймати своєчасні заходи для мінімізації ризиків та забезпечення стійкості;

- допомога в управлінні ресурсами: методи ФСБ надають цінну інформацію для управління ресурсами банку. Вони допомагають визначити оптимальне розподілення активів та пасивів, ефективність використання капіталу, розрахунок резервів та прибутковості. Це дозволяє банку забезпечити

ефективне використання своїх ресурсів та максимізувати прибутковість;

– підвищення довіри та привабливості: аналіз ФСБ, заснований на характеристиках методів, сприяє підвищенню довіри як інвесторів, так і клієнтів. Банк з грамотною фінансовою стратегією, міцним фінансовим станом та здатністю ефективно управляти ризиками є привабливим партнером. Це може сприяти залученню нових інвестицій та розширенню клієнтської бази.

Щодо основних методів АФСБ, які представлено на рис 1.2, то ці методи надають розширені можливості для дослідження фінансової діяльності та оцінки фінансового стану банку. Важливість методів фінансового стану полягає в тому, що банки можуть отримати цінну інформацію для прийняття стратегічних рішень, управління ризиками та забезпечення стабільності роботи банку.



Рисунок 1.2 – Основні методи аналізу ФСБ

Метод порівняння – це метод, який використовується для порівняння фінансових показників банку зі схожими показниками інших банків. Цей метод дозволяє встановити, наскільки ефективно використовуються ресурси банку в порівнянні з конкурентами. Порівняльний аналіз може бути корисним в ряді різних ситуацій, таких як визначення найкращих практик в галузі, виявлення проблем у власній діяльності та забезпечення зростання конкурентоспроможності банку [11].

Порівняльний аналіз заснований на різних методах порівняння, що дозволяють оцінити діяльність банку і визначити його відповідність заданим

стандартам. Нижче перераховано основні способи порівняння:

– порівняння планових та фактичних показників (цей метод використовується для оцінки ступеня виконання банком планових завдань. Зіставлення планових показників з фактичними дозволяє виявити розбіжності та визначити причини, які призвели до невиконання плану. Це може бути пряма або опосередкована характеристика діяльності банку);

– порівняння фактичних показників з нормативними значеннями (цей метод дозволяє оцінити дотримання банком встановлених норм та вимог регулюючих органів. Фактичні показники порівнюються з нормативами, що допомагає виявити можливі відхилення та викликає необхідність вжиття заходів для відновлення відповідності);

– порівняння фактичних показників з динамікою минулого періоду (цей метод використовується для визначення тенденцій розвитку банку. Фактичні показники порівнюються з аналогічними показниками за попередній період, що дозволяє виявити зміни та прогнозувати подальший розвиток банку);

– порівняння фактичних показників з середніми значеннями по групі або банківській системі в цілому (цей метод дозволяє порівняти фактичні показники банку з середніми показниками, що характерні для групи банків або для банківської системи в цілому. Це дозволяє оцінити позицію банку порівняно з іншими учасниками ринку та виявити його конкурентні переваги або недоліки).

З метою визначення ФСБ доцільно використовувати порівняльний аналіз, який може бути згрупований за різними видами. Нижче наведено основні види порівняльного аналізу, які допомагають дослідити ФСБ:

- горизонтальний аналіз;
- вертикальний аналіз;
- трендовий аналіз;
- факторний аналіз.

Використання цих характеристик методів діагностики ФСБ дозволяє отримати комплексну оцінку ефективності, стійкості та рентабельності банку. Ці показники допомагають керівництву банку приймати обґрунтовані рішення

щодо управління ризиками, ресурсами та стратегією розвитку. Для отримання найбільш повних даних щодо ФСБ необхідно регулярно його оцінювати найвідомішими та загальновизнаними інструментами АФСБ такими як вертикальний та горизонтальний методи. Застосування вертикального методу аналізу дозволяє виявити зміни в структурі активів та пасивів банку, виявити певні фактори, які впливають на фінансові результати. Цей метод дозволяє зрозуміти, яка частина активів та пасивів є найбільш значущою для банку та які фактори можуть впливати на його фінансову стійкість. Горизонтальний метод аналізу, з свого боку, дозволяє виявити абсолютні та відносні зміни (темпи зростання) у статтях балансу. Цей підхід допомагає зрозуміти, як змінюються фінансові показники банку протягом певного періоду. Він дає можливість виявити тренди та тенденції у фінансових показниках, що є важливим для прогнозування майбутніх результатів та прийняття рішень.

Щодо трендового аналізу то він визначає значення відносних показників динаміки, зокрема темпу росту та темпу приросту об'єкта дослідження протягом декількох років. Це допомагає виявити тренди розвитку банку і зробити прогнози щодо його фінансового стану.

Факторний аналіз в свою чергу, використовується для комплексного дослідження діяльності банку, пошуку та класифікації факторів, які впливають на нього, а також вивчення ступеня цього впливу. Але кожен з цих методів має як переваги так і недоліки які представлено в таблиці 2.3.

При проведенні оцінки фінансової стійкості банківських установ велике значення має стрес-тестування. Цей метод передбачає аналіз фінансової стійкості банківської системи в умовах негативного впливу різних факторів, таких як зниження ліквідності, зростання валютних курсів та інших негативних змін.

Стрес-тестування дозволяє оцінити стійкість банківської системи до впливу таких негативних змін. Цей метод надає можливість визначити, яким чином банківська система зможе витримати або адаптуватися до несприятливих сценаріїв та змін у економічному середовищі. Стрес-тестування допомагає виявити потенційні ризики та слабкі місця в фінансовій стійкості банківської

системи. Це дає можливість розробити стратегії та заходи, спрямовані на зміцнення стійкості та попередження можливих проблем.

Однак, важливо пам'ятати, що стрес-тестування має свої обмеження. Воно базується на припущеннях та сценаріях, які можуть не враховувати всі можливі ризики та зміни в економічному середовищі. Крім того, результати стрес-тестування залежать від якості та достовірності вхідних даних, що може становити виклик у деяких випадках.

Таблиця 2.1 – Переваги та недоліки методів вертикального, горизонтального, трендового та факторного аналізу [34]

Методи аналізу	Переваги	Недоліки
Вертикальний аналіз	<ul style="list-style-type: none"> - дозволяє отримати найбільш загальне уявлення про якісні зміни, які відбувались у структурі коштів і їх джерел; - виявлення факторів, що впливають на фінансовий результат банку 	<ul style="list-style-type: none"> - відсутність порівняльних даних з іншими банками; - ускладнення інтерпретації дослідження структури активів та пасивів банку через відсутність нормативних даних
Горизонтальний аналіз	<ul style="list-style-type: none"> - виявлення змін у фінансових показниках протягом періоду; - порівняння темпів зростання та змін між різними періодами; - прогнозування майбутніх фінансових результатів банку 	<ul style="list-style-type: none"> - горизонтальний аналіз негативних числових даних не наочний, тому може викликати труднощі при інтерпретації; - обмежена інформація про структурні зміни в активах та пасивах
Трендовий аналіз	<ul style="list-style-type: none"> - дозволяє виявити довгострокові тенденції в банку; - допомагає зробити прогнози щодо фінансової стійкості банку 	<ul style="list-style-type: none"> - залежить від надійності та точності вхідних даних; - вимагає довготривалого спостереження за динамікою показників та зіставлення їх з іншими джерелами даних
Факторний аналіз	<ul style="list-style-type: none"> - комплексний підхід до аналізу діяльності банку; - дозволяє встановити ступінь впливу окремих факторів на фінансову стійкість. 	<ul style="list-style-type: none"> - потребує глибокого фінансового та економічного аналізу; - вимагає професійної кваліфікації для правильного та об'єктивного оцінювання

Найпоширенішим методом АФСБ є аналіз за фінансовими показниками (коефіцієнтний аналіз), який складається з чотирьох основних блоків [6]. Алгоритм розрахунку і економічний зміст показників представлено в додатку Б.

Оцінка достатності капіталу (фінансової стійкості) зосереджена на вимогах щодо мінімального рівня капіталу, який банк повинен мати для покриття своїх ризиків та забезпечення фінансової стійкості. ФСБ є визначальною умовою його існування та активної діяльності. Це стан, який відображає фінансову потужність та стійкість банку в контексті його операцій, ризиків та спроможності задовольняти потреби клієнтів. Оцінка фінансової стійкості відбувається на основі комплексного аналізу різноманітних факторів: об'єктивні фактори включають фінансові показники, такі як активи, пасиви, капітал, доходи та витрати, рівень заборгованості та ліквідності. Суб'єктивні фактори охоплюють стратегію управління, репутацію банку, його відносини з клієнтами та регуляторами, а також загальний контекст економічного середовища.

Оцінка фінансової стійкості може проводитись як за допомогою окремих показників, так і шляхом зведення комплексних показників. Стабільність банку залежить від впливу як зовнішніх, так і внутрішніх факторів. Розглянемо ці аспекти більш детально на рисунку 2.1.

Таким чином можна зробити висновок про те, що оцінка фінансової стійкості в банку є надзвичайно важливою та актуальною. Вона дозволяє виявити потенційні ризики та проблеми, а також забезпечує сталість та стійкість банківської системи. Цей процес допомагає банкам приймати обґрунтовані рішення, планувати стратегічні кроки та впроваджувати ефективні заходи для запобігання фінансовим кризам. Оцінка фінансової стійкості створює основу для довіри клієнтів, інвесторів та регуляторів, сприяючи розвитку стійкої та конкурентоспроможної банківської системи

Наступним етапом аналізу АФС є оцінка ліквідності яка спрямована на визначення здатності банку виконувати свої зобов'язання вчасно та без значних збитків. Для того, щоб краще розуміти важливість аналізу ліквідності як складової АФС розглянемо таблицю 2.2. Алгоритм розрахунку і економічний зміст показників представлено в додатку В.

Для аналізу ліквідності використовують коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) який є важливим показником, який відображає ступінь готовності банку

вирішувати короткострокові ліквідні проблеми. Цей коефіцієнт визначається як співвідношення між високоякісними ліквідними активами банку і необхідною сумою для покриття підвищеного відтоку коштів протягом 30 днів [28].



Рисунок 2.1 – Зовнішні та внутрішні фактори фінансової стійкості банку

У періоди фінансових криз та нестабільності, коли спостерігається значний відтік коштів від клієнтів, LCR є важливим інструментом для вимірювання стійкості банку. Високий рівень LCR свідчить про те, що банк має достатньо ліквідних активів, які можуть бути швидко конвертовані в готівку для покриття зобов'язань перед клієнтами. Це забезпечує довіру щодо стабільності банку та до його фінансової позиції. Однак, недостатній рівень LCR може вказувати на можливі проблеми з ліквідністю банку та його здатністю виконувати зобов'язання перед клієнтами у разі потреби. Це може створити ризик для фінансової стабільності банку та спричинити негативні наслідки для його діяльності. З 1 грудня 2019 року мінімальне значення

коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR) в усіх валютах (LCR_{ВВ}) та в іноземній валюті (LCR) підвищено до 100% [28].

Таблиця 2.2 – Характеристика факторів важливості аналізу ліквідності банку [4]

Аналіз ліквідності	
Фактор	Характеристика
Забезпечення платоспроможності	Ліквідність банку визначає його здатність виконувати зобов'язання перед клієнтами та іншими кредиторами. Аналіз ліквідності допомагає виявити, чи володіє банк достатньою кількістю ліквідних активів (готівка, банківські депозити, цінні папери тощо) для задоволення поточних зобов'язань у встановлені терміни. Це забезпечує стабільну функціонування банку та довіру з боку клієнтів та інвесторів.
Уникнення ліквідності кризи	Аналіз ліквідності допомагає виявити можливі проблеми з недостатньою ліквідністю та запобігти потенційним кризовим ситуаціям. Шляхом оцінки ліквідних активів та зобов'язань, банк може вчасно приймати заходи для забезпечення достатньої ліквідності, такі як залучення додаткових коштів або оптимізація активів та пасивів
Управління ризиками	Аналіз ліквідності допомагає банку оцінювати ризики, пов'язані з можливими недоліками в ліквідності. Це дозволяє банку приймати рішення щодо розміщення активів, планування потреб у готівці та управління обсягами кредитування. Правильне управління ліквідністю допомагає зменшити ризики фінансових збитків та зберегти стабільність банку
Дотримання регуляторних вимог	Банки підлягають регуляторним вимогам, що стосуються ліквідності, встановленим відповідними органами нагляду. Аналіз ліквідності допомагає банку перевірити відповідність своєї фінансової позиції вимогам і забезпечити дотримання встановлених лімітів і стандартів. Це важливо для збереження доброї репутації банку та запобігання можливим штрафам чи санкціям з боку регуляторів.
Планування та прийняття стратегічних рішень	Аналіз ліквідності надає банку інформацію для планування його стратегічного розвитку. Він допомагає банку оцінити, чи має він достатні резерви ліквідності для реалізації стратегічних цілей, таких як розширення діяльності, введення нових продуктів чи розширення географічного охоплення. Аналіз ліквідності допомагає банку раціонально планувати свої ресурси та приймати обґрунтовані стратегічні рішення.
Вплив на репутацію	Ліквідність банку впливає на його репутацію та сприйняття клієнтами та інвесторами. Банк, який має стабільну ліквідність, вважається надійним та здатним виконувати свої зобов'язання. Це підвищує рівень довіри клієнтів та залучає нових вкладників та інвесторів. Насупроти цьому, недостатня ліквідність може призвести до негативних наслідків для репутації банку, втрати клієнтів та зниження інтересу з боку інвесторів.

Отже, аналіз ліквідності є важливим та актуальним для ефективного функціонування банку, є невід'ємною частиною оцінки його фінансової стійкості та ефективного управління ризиками. Він допомагає банкам забезпечувати свою платоспроможність, уникати ліквідності кризи, дотримуватися регуляторних вимог, приймати стратегічні рішення, залучати фінансування та зберігати добру репутацію.

Оцінка ділової активності – ділова активність відображає ефективність управління активами та пасивами банку. Для оцінки ділової активності використовуються такі показники як оборотність активів вона визначає, яку частину активів банку вдається ефективно використовувати для отримання прибутку. Висока оборотність активів свідчить про ефективне використання ресурсів банку. Відношення доходу до активів: визначає, який відсоток доходу банку відноситься до його активів. Цей показник вказує на рентабельність банку та його здатність генерувати прибуток [6]. Алгоритм розрахунку і економічний зміст показників, що характеризують оцінку ділової активності представлена в додатку Г.

Оцінка рентабельності – оцінка рентабельності дозволяє визначити ефективність використання капіталу та активів банку. Для оцінки рентабельності використовуються такі показники як: рентабельність активів відображає, який відсоток прибутку генерується від активів банку. Висока рентабельність активів свідчить про ефективне використання ресурсів та здатність банку генерувати прибуток, та рентабельність власного капіталу: відображає, який відсоток прибутку генерується від власного капіталу банку. Цей показник вказує на ефективність використання капіталу та здатність банку забезпечувати прибутковість для своїх акціонерів [6]. Алгоритм розрахунку і економічний зміст показників, що характеризують рентабельність представлена в додатку Д. Аналіз коефіцієнтів є методом оцінки ФСБ, який має свої переваги і особливості. Однією з основних переваг цього методу є його простота в розрахунках. Використання коефіцієнтів дозволяє швидко отримати числові значення, що відображають різні аспекти фінансового стану банку. Проте, слід враховувати, що при розрахунку великої кількості коефіцієнтів, цей метод

може стати громіздким. Це пов'язано з тим, що для АФСБ використовуються різноманітні показники, які вимагають окремих розрахунків для кожного з них

Серед зарубіжних підходів до АФСБ методом коефіцієнтного аналізу є інноваційні підходи, спрямовані на більш точне та комплексне визначення фінансової стабільності та ефективності банківських установ (таблиця 2.3). Для аналізу та оцінки фінансового стану банків можуть застосовуватися різні системи аналізу [8]:

- системи рейтингової оцінки (дозволяє банку приймати обґрунтовані рішення щодо надання кредитів, визначення процентних ставок, управління ризиками та планування стратегії. Вона також допомагає клієнтам оцінити свою кредитоспроможність та встановити зв'язок з банком на основі надійної оцінки їх фінансового стану);

- системи дистанційного моніторингу. Ця система базується на зборі та обробці фінансових даних банків, включаючи балансову звітність та інші фінансові показники. Основною перевагою системи дистанційного моніторингу є можливість швидкого та автоматизованого аналізу великого обсягу фінансових даних. Це дозволяє забезпечити більш точну та об'єктивну оцінку фінансового стану банку та зробити прогнози щодо його майбутньої діяльності;

- комплексні системи оцінки ризиків банківської діяльності, які є інструментами, що дозволяють оцінити та управляти різними видами ризиків, з якими зіштовхуються банки. Вони враховують різні аспекти діяльності банку та забезпечують систематичний підхід до виявлення, вимірювання та контролю ризиків;

- статистичні прогнозні моделі або «системи раннього реагування». Ці моделі використовуються для прогнозування різних показників, таких як кредитний ризик, фінансова стійкість, ліквідність, ринкові зміни та інші. Вони базуються на статистичних методах, включаючи регресійний аналіз, аналіз часових рядів.

Таблиця 2.3 – Зарубіжні системи аналізу оцінки ФСБ [2]

Країна	Наглядовий орган	Назва системи	Рік впровадження	Тип системи
Франція	Банківська комісія	ORAP (організація впровадження попереджувальних дій)	1997	Дистанційно рейтингова
		SAABA (статистичний метод для агрегованого аналізу)	1997	Раннього реагування (прогноз очікуваних збитків)
Німеччина	Федеральне відомство з контролю банками	BAKIS (інформаційна система)	1997	Система фінансових коефіцієнтів та аналізу окремих банків за групами
Італія	Банк Італії	PATROL	1993	Дистанційно рейтингова
Нідерланди	Банк Нідерландів	PAST (інструменти для оцінки ризиків)	1999	Комплексна система банківських ризиків
Велика Британія	Відомство фінансової політики	RATE (система оцінки ризику і визначення ступеня нагляду)	1998	Комплексна система банківських ризиків
США	Три наглядові органи	CAMELS	1980	Визначення рейтингу на основі інспекційних перевірок на місцях.

У світовій практиці найбільше використовується рейтингова система оцінки фінансового стану банку, але важливо зауважити, що хоча рейтингова система має переваги, вона також має свої обмеження та потенційні недоліки, для цього розглянемо таблицю 2.4 в якій детальніше наведено переваги та недоліки рейтингової оцінки фінансового стану в банку.

Важливо враховувати, що рейтингова система, хоч і має свої обмеження та недоліки, все ж є цінним інструментом оцінки фінансового стану банку. Вона забезпечує стандартизований підхід та об'єктивну оцінку, що допомагає інвесторам, клієнтам та регуляторам приймати рішення. Проте, для забезпечення більш повної та об'єктивної оцінки, варто комбінувати рейтингову систему з іншими методами та аналітичними підходами, а також бути

уважними до можливих обмежень та потенційних конфліктів інтересів, пов'язаних з рейтинговими агентствами.

Таблиця 2.4 – Характеристика переваг та недоліків рейтингової оцінки фінансового стану в банку [35], [11], [38]

Переваги	Недоліки
Об'єктивність та стандартизація: Рейтингова система надає об'єктивну оцінку фінансового стану банку на основі певних стандартів та критеріїв. Це дозволяє порівнювати фінансові показники різних банків та зробити об'єктивне рішення щодо ризиків та інвестицій.	Відсутність аналізу контексту та унікальності: рейтингова система зазвичай фокусується на загальних фінансових показниках, не враховуючи конкретні контекстуальні аспекти та унікальні особливості банку.
Інформаційна цінність: Рейтингова система надає інформаційну цінність для інвесторів, клієнтів та регуляторів. Рейтинг банку допомагає інвесторам приймати рішення про розміщення своїх коштів, клієнтам визначати рівень ризику та надійності, а регуляторам контролювати стан фінансової системи.	Можлива затримка в оновленні рейтингів: рейтинги банків можуть змінюватись затримкою, оскільки вони оновлюються з певною періодичністю. Це може призвести до ситуації, коли рейтинг не відображає поточного фінансового стану банку.
Достовірність та довіра: Рейтингові агентства мають великий досвід та високу репутацію у сфері оцінки фінансового стану. Їх оцінки вважаються авторитетними та надійними. Це допомагає залучати капітал, забезпечувати стабільність та збереження довіри до банку.	Можливість маніпуляції рейтинговими агентствами: існує потенційна можливість впливу або маніпуляції з боку рейтингових агенств. Це може виникати через непрозорість методологій, конфлікт інтересів або недостатню конкуренцію між рейтинговими агентствами.
Міжнародний стандарт: Рейтингова система є міжнародним стандартом оцінки фінансового стану банків. Вона використовується в багатьох країнах світу, що сприяє порівнянню та взаємодії міжнародних фінансових установ.	
Прозорість та конкуренція: Рейтингова система сприяє прозорості та конкуренції в банківській сфері.	

Щодо широко поширених рейтингових моделей, що використовуються в українській банківській практиці, особливе місце займає американська система CAMELS. Ця модель ґрунтується на визначенні загального стану банку шляхом застосування єдиної системи критеріїв, що охоплюють всі аспекти його

діяльності [3].

Скорочення «CAMELS» відображає шість основних факторів, які використовуються для оцінки фінансового стану банку [27]:

– «С» – капіталовкладення (Capital adequacy) - визначає, наскільки ефективно банк використовує свій капітал для покриття ризиків та забезпечення стабільності.

– «А» – активи (Asset quality) - оцінює якість активів банку, включаючи кредитний портфель, його якість та ризики.

– «М» – менеджмент (Management) - оцінює ефективність керівництва банком, його стратегію, ризиковий менеджмент та управління банком.

– «Е» – дохідність (Earnings) - аналізує дохідність банку, його прибутковість та здатність генерувати прибуток в майбутньому.

– «L» – ліквідність (Liquidity) - оцінює доступність банку до необхідних ліквідних активів для виконання своїх зобов'язань перед клієнтами та контролювання ризиків.

– «S» – Чутливість до ринкових ризиків (Sensitivity to Risk) - ступінь реагування банку на зміну ситуації на ринку.

Система CAMELS виявляється надзвичайно корисною для ідентифікації банків, у яких фінансовий стан, операції або менеджмент мають певні недоліки, які можуть призвести до банкрутства. Ця система базується на параметрах, які оцінюються за п'ятибальною шкалою, де «1» є найвищою оцінкою, а «5» – найнижчою.

Оцінка ФСБ є необхідною для вирішення проблем, пов'язаних з його надійністю, стабільністю на конкурентному ринку та подальшим розвитком. Сучасній банківській сфері доступні різноманітні методи і методики аналізу фінансового стану, зокрема використання інформаційних технологій сприяє створенню більш вдосконалених і точних систем оцінювання банків. На сьогодні методики оцінки ФСБ включають математично-статистичні методи, експрес-методи на основі коефіцієнтного аналізу і методи, що базуються на рейтинговій системі. Кожен з цих методів має свої переваги і недоліки, тому важливо розуміти їх і обирати той, що найбільш відповідає конкретним умовам

та потребам банку.

Математично-статистичні методи дозволяють провести детальний аналіз фінансової інформації та використовувати статистичні моделі для прогнозування майбутнього стану банку. Експрес-методи на основі коефіцієнтного аналізу дозволяють швидко оцінити ключові показники фінансового стану банку і виявити потенційні проблеми. Рейтингова система надає можливість порівняти банки за загальним станом і встановити їх рейтингову позицію на ринку.

Вибір методу оцінки ФСБ залежить від його конкретних потреб і умов. Важливо ретельно вивчити переваги та недоліки кожного методу, а також забезпечити належну якість та достовірність фінансової інформації, що використовується в процесі аналізу. Тільки такий підхід дозволить зробити обґрунтовані висновки та прийняти ефективні управлінські рішення для покращення фінансового стану банку.

3. Загальна характеристика банківської діяльності АТ «А-Банк»

Акціонерне товариство «Акцент-Банк» (АТ «Акцент-Банк» або «А-Банк») було засноване в Україні у 1992 році. Він є правонаступником ЗАТ «Акцент-Банк», який, у свою чергу, є наступником ЗАТ «Український кредитний банк», що перейняв права та обов'язки «Київського приватного банку «Київприватбанк». Його головний офіс розташований у місті Дніпро. Згідно з даними НБУ станом на 1 квітня 2023 року, АТ «Акцент-Банк» займає 47-е місце серед усіх банків України за обсягом активів [24].

Банк надає послуги фізичним та юридичним особам, зокрема розрахунково-касове обслуговування, кредитування, вклади, грошові перекази, депозитарні послуги, страхування тощо. Також співпрацює з такими міжнародними організаціями, як Європейський інвестиційний банк та Європейський банк реконструкції та розвитку.

Діяльність АТ «Акцент-Банк» регулюється НБУ, та має ліцензію на здійснення банківських операцій (Ліцензія НБУ №16 від 26.10.2011р.), входить до державної системи гарантування вкладів в Україні, має статус спеціалізованого банку - «ощадний банк». За даними банку, на 1 квітня 2023 року, кількість його відділень складає 57, що охоплюють різні регіони України. Крім того, АТ «Акцент Банк» має ряд електронних сервісів, які дозволяють клієнтам здійснювати фінансові операції в онлайн-режимі. Основними акціонерами – є українські інвестори, серед яких такі компанії, як «Українська фінансова група», «Континентал-Інвест» та «ВІДА Банк».

У 2021 році за рейтингом престижного журналу Forbes Україна АТ «Акцент – Банк» увійшов до десятки найзручніших вітчизняних банків. За результатами щорічної премії PSM банк посів третє місце в номінації «Кращий банківський кредитний продукт для споживачів» - «Швидка готівка». Сайти Мінфіну та Finance.ua нагородили АТ «Акцент Банк» срібною нагородою в номінації «Національний банк» і бронзовою нагородою в номінації «Кращий

мобільний додаток», визнавши його одним із найкращих фінансистів року та назвавши його найяскравішим фінансовим продуктом.

У 2022 році АТ «Акцент Банк» продовжував активно розвиватися, запроваджувати нові технології та покращувати якість обслуговування клієнтів. Наприклад, у 2022 році було запроваджено нову інтернет-банкінгову платформу для фізичних осіб «iFOB», яка дозволяє здійснювати ряд фінансових операцій безпосередньо з домашнього комп'ютера або смартфона. Крім того, він активно взаємодіє зі своїми клієнтами в соціальних мережах, де публікує корисну інформацію та відповідає на запитання.

На сьогоднішній день АТ «Акцент Банк» продовжує динамічно розвиватися та підвищувати якість своїх послуг, активно впроваджує нові технології та розширює свою мережу відділень, що дозволяє забезпечувати зручний доступ до банківських послуг для клієнтів у різних регіонах України.

Для загальної характеристики банківської установи розглянемо основні фінансові показники АТ «Акцент-Банку». З початку проаналізуємо показники діяльності банку за 2019-2022рр. за допомогою аналізу стану активів та пасивів АТ «Акцент-Банку» (табл. 3.1), Додаток Ж.

Дані таблиці 3.1 свідчать, що протягом 2019-2022 року сума активів має тенденцію до збільшення, так в 2019 році цей показник становив 6432,9 млн. грн. а вже в 2022 –17786,7млн. грн., тобто збільшення відбулося на 11353,8 млн. грн. Зростання обсягу активів в 2022 році порівняно з 2019 роком є результатом діяльності банку, збільшення обсягу кредитного портфеля, підвищення обсягу власних коштів, надходження додаткових вкладень та успішних інвестиційних операцій. Так, наприклад аналізуючи грошові кошти та їх еквіваленти слід зазначити, що їх величина в порівнянні з 2019 роком, у 2022 році збільшилась на 9529,8 млн. грн. Величина кредитів та аванси клієнтів також збільшилась за аналізований період на 4115,1 млн грн. Інвестиційні цінні папери зросли на 136,8 млн. грн., нематеріальні активи, за винятком гудвілу, мають позитивну тенденцію і збільшилися на 19,9 млн. грн. Інші фінансові активи зросли на 1007,9 млн. грн., але інші активи зазнали зменшення на 42,6 млн. грн.

Спостерігається збільшення інших фінансових активів, так якщо у 2019

році вони склали 243,7 млн. грн., то на 2022 рік сума інших фінансових активів становила 1251,6 млн. грн.

Таблиця 3.1 – Склад і структура активів «Акцент-Банку»

Показник	Роки, млн. грн				Структура %				Зміна в структурі	
	2019	2020	2021	2022	2019	2020	2021	2022	2022/2021	2022/2019
АКТИВИ										
Грошові кошти та їх еквіваленти	858,2	1337,3	3979,7	10387,8	13,3	14,5	27,7	58,40	2,11	4,38
Кредити та аванси банкам	117,5	-	-	-	1,8	-	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам	4868,1	6934,6	8983,2	5516,4	75,7	75,2	62,5	31,01	0,50	0,41
Інвестиційні цінні папери	38,9	55,4	54,0	175,7	0,6	0,6	0,4	0,99	2,63	1,63
Інвестиційна нерухомість	-	9,8	10,5	11,9	-	0,1	0,1	0,07	0,92	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	0,1	-	-	0,1	0,0	-	-	0,00	-	0,19
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	54,3	92,4	67,3	74,2	0,8	1,0	0,5	0,42	0,89	0,49
Основні засоби	119,6	226,0	254,1	260,9	1,9	2,4	1,8	1,47	0,83	0,79
Інші фінансові активи	243,7	434,1	867,0	1251,6	3,8	4,7	6,0		0,00	0,00
Інші нефінансові активи	69,2	40,2	48,3	26,6	1,1	0,4	0,3	0,15	0,44	0,14
Активи в формі права користування (оренда)	62,8	95,4	110,4	78,2	1,0	1,0	0,8		0,00	
Необоротні активи, утримані для продажу	0,6	0,7	3,3	3,3	0,0	0,0	0,0	0,02	0,81	2,09
ВСЬОГО АКТИВІВ	6432,9	9225,9	14377,9	17786,7	100	100	100	100,0	1,00	1,00

За даними структурного аналізу, можна зробити висновки про те, що найбільшу частку у структурі активів банку у 2022 році займають грошові кошти та їх еквіваленти 58,49% (10387,8 млн. грн). Це може свідчити про те, що банк має значні обсяги ліквідних ресурсів: наявність великої кількості готівки та її еквівалентів дозволяє банку легко задовольняти потреби своїх клієнтів в коштах та банк має високий рівень безпеки. Грошові кошти та їх еквіваленти є дуже стійким активом, який майже не піддається ризикам, пов'язаним з коливаннями ринку та іншими факторами. При цьому,

проаналізувавши дані за 2019-2021 рр., можна спостерігати, що найбільшу частку у структурі активів банку займали кредити та аванси клієнтів, а саме їх частка становила 75,7 % в 2019 р; 75,2 % в 2020 р; 62,5 % в 2021 р. – це є позитивним аспектом для банку, оскільки банк збільшив свій кредитний портфель попри падіння ділової активності в країні, спричинені кризовими явищами в економіці. Тобто така ситуація показує те, що банк досить добре адаптується на фінансовому ринку. Невелику частку за аналізований період в структурі пасивів займають такі показники як: необоротні активи утримані для продажу, інвестиційна нерухомість, нематеріальні активи за винятком гудвілу, активи в формі права користування (оренда). Це може свідчити про те, що ці категорії активів мають меншу питому вагу в загальній структурі та може бути обумовлене різними факторами такими як: обмежена кількість таких активів у портфелі банку, низька вартість цих активів порівняно з іншими, або відсутність активної стратегії щодо розширення у цих сферах.

Тож проаналізувавши обсяг активів банківської установи АТ «Акцент-Банк» можна зробити висновок, що обсяг активів у 2022 році в порівнянні з 2019 роком зріс, що свідчить про активний розвиток банківської установи.

Далі варто проаналізувати обсяг та структуру пасивів банку, а також обсяг доходів та витрат, оскільки це є важливим завданням в процесі надання характеристики діяльності банку. Склад та структура пасивів АТ «Акцент Банк» представлені в додатку І.

Аналізуючи склад та структуру пасивів АТ «Акцент-Банк» варто зазначити, що за період аналізу загальний обсяг пасивів банку збільшився на 11353,065 млн. грн. Зростання обсягу пасивів може мати різні наслідки для банку. З одного боку, це може свідчити про збільшення довіри до банку та його привабливості для клієнтів. З іншого боку, збільшення зобов'язань може негативно позначитися на ліквідності та фінансовій стійкості банку.

Динаміка зобов'язань банку свідчить, що найбільшу частку у складі зобов'язань банку займають кошти клієнтів, й протягом всього періоду відбувається збільшення цього показника. Так в 2019 році кошти клієнтів банку склали 5167,80 млн. грн. й на кінець 2022 року вони збільшились до

14572,42 млн. грн. Така тенденція свідчить про те, що банк активно здійснює депозитні операції, залучаючи кошти фізичних та юридичних осіб. Щодо показника кошти банків, ми можемо спостерігати тенденцію до його збільшення протягом всього періоду. Так цей показник в 2019 році складав 11,14 млн. грн, а вже в 2022 зріс до 179,04 млн. грн. Зростання цього показника в структурі пасивів може свідчити про позитивну фінансову динаміку. Щодо поповнення власного капіталу банку за рахунок відстрочених податкових зобов'язань, які за аналізований період склали 6,78 млн. грн в 2019 році; 11,01 млн. грн в 2020 році; 11,36 млн. грн в 2021 році та 14,06 в 2022 році, то це може мати як позитивні, так і негативні наслідки для банку. З одного боку, поповнення власного капіталу зменшує ризики банку і може збільшити довіру клієнтів. Крім того, це може забезпечити більшу фінансову стійкість банку в кризовій ситуації, наприклад як економічна криза. З іншого боку, поповнення власного капіталу за рахунок відстрочених податкових зобов'язань може створити проблеми в майбутньому. Якщо банк не зможе повернути податкові зобов'язання вчасно, це може призвести до штрафів та інших санкцій від податкових органів. Крім того, банк може стати менш привабливим для інвесторів, що пов'язано з питаннями його фінансової стійкості.

Щодо структури зобов'язань, то протягом 2019-2022 років у структурі пасивів банку, найбільшу частку займають кошти клієнтів: а саме 93,76 % в 2019 році, 94,76 % в 2020 році, 94,62 % в 2021 році та 94,82 % в 2022 р. Коли найбільшу частку займають кошти клієнтів, це означає, що більшість ресурсів або залучених коштів банку надходить від його клієнтів. Це можуть бути вклади фізичних осіб і юридичних осіб, депозити, рахунки клієнтів та інші види зобов'язань перед клієнтами.

Аналізуючи власний капітал АТ «Акцент-Банку» зазначаємо, що загалом власний капітал банку за аналізований період збільшився на 1496,79 млн. грн й в 2022 році складав 2417,81 млн. грн. Слід зазначити, що статутний капітал банку мав значні обсяги та тенденцію до зростання. Так цей показник в 2019 році становив 502,24 млн. грн. а вже в 2021 та 2022 роках складав 1054,70 млн. грн. Питома вага цього показника займає найбільшу частку за аналізовані роки,

а саме 54,53% в 2019 році; 63,05% в 2020 році; 47,97% в 2021 році та 43,62% в 2022 році, але ми можемо спостерігати тенденцію до скорочення, так в 2022 році в порівнянні з 2019 роком цей показник скоротився на 10,91%. Зменшення питомої ваги статутного капіталу може вплинути на фінансову стійкість банку, оскільки це може знизити його здатність відповідати за зобов'язаннями та адекватно покривати ризики. Варто приділяти значну увагу формуванню статутного капіталу, оскільки він є гарантом стійкості банківської установи та найбільшою частиною власних коштів банку.

Аналізуючи нерозподілений прибуток банку, зазначаємо, що це частина чистого прибутку, яка не розподіляється, а утримується банком, як правило, з метою реінвестування в його діяльність. За весь аналізований період найбільшого значення цей показник складав у 2021 році й становив 804,16 млн. грн. Але на кінець 2022 року він зменшився до 503,28 млн. грн. В структурі даний показник теж зазнав змін, він зменшився з 31,72 % у 2019 році до 20,82 % в 2022 році. Така тенденція є негативним явищем для банку, оскільки зменшення нерозподіленого прибутку свідчить про те, що банк отримує менше обсягів позитивного фінансового результату.

Успішна діяльність банку полягає у тому, щоб забезпечити достатній рівень його доходів, які перевищують витрати та забезпечують прибутковість діяльності. Аналіз доходів і витрат, які наведено в додатку К допомагає виявити потенційні області оптимізації та покращення ефективності діяльності банку. Він дозволяє розробляти стратегії збільшення прибутковості, зниження витрат та підвищення загальної рентабельності банку. Проведемо більш детальний аналіз доходів АТ «Акцент Банку», які наведена в таблиці 3.2.

Аналізуючи дані таблиці 3.2 зазначаємо, що процентні доходи банку зростають протягом всього періоду. Так вони збільшилися з 2436,8 млн. грн в 2019 році до 4609,83 млн. грн в 2022 році, або ж на 89,1 %. Якщо процентні доходи банку зростають, це означає, що банк отримує більше грошей від відсотків за позичками, кредитами та іншими фінансовими послугами, які він надає своїм клієнтам.

Це може бути наслідком збільшення кількості клієнтів банку, підвищення

процентних ставок за позичками та іншими продуктами банку, або збільшення обсягу позичок та інших фінансових послуг, які надаються клієнтам. Зростання процентних доходів може позитивно впливати на фінансові результати банку, оскільки це може збільшити прибуток банку та зробити його діяльність більш стабільною.

Таблиця 3.2 – Динаміка та структура доходів АТ «Акцент-Банк» за 2019 – 2022 рр., млн. грн.

Стаття доходів	Рік								Темп зміни в динаміці 2022/2019
	2019		2020		2021		2022		
	млн. грн	%	млн. грн	%	млн. грн	%	млн. грн	%	
Доходи	2436,8	100	3193,028	100	3935,47	100	4609,83	100	89,18
Процентний дохід	2043,1	83,8	2619,5	82,0	3103,6	78,9	3359,3	72,9	64,42
Комісійні доходи	393,7	16,2	511,5	16,0	779,2	19,8	1183,0	25,7	200,49
Інші доходи	*	*	62,0	1,9	52,7	1,3	67,5	1,5	*

Зростання комісійних доходів, яке також спостерігається за аналізований період, а саме на 789,2 млн. грн або ж на (200,5 %) в 2022 році в порівнянні з 2019 роком, свідчить про те, що банк отримує більше грошей від різноманітних комісій та платежів, пов'язаних з послугами, які він надає своїм клієнтам. Ці послуги можуть включати такі операції як: проведення грошових переказів, видача кредитних карток, обслуговування банківських рахунків, надання фінансової консультації та інші. Зростання комісійних доходів може бути наслідком збільшення кількості клієнтів банку, підвищення цін на надання фінансових послуг, або збільшення обсягу операцій, пов'язаних з наданням цих послуг. Інші доходи банку також зросли з 62,0 млн. грн в 2019 році до 67,5 млн. грн в 2022 році. Тепер проведемо огляд динаміки та структури витрат АТ «Акцент Банк» які наведено в таблиці 3.3.

За результатами проведеного аналізу, ми можемо спостерігати тенденцію до зростання обсягу витрат з 1434,5 млн. грн у 2019 році до 2483,1 млн. грн в 2022 році. Щодо процентних витрат, які займають найбільший розмір у складі

витрат, то ми можемо спостерігати також тенденцію до збільшення з 583,3 млн. грн у 2019 році до 788,3 млн. грн в 2022 році, тобто на 205,0 млн. грн (на 35,2 %).

Таблиця 3.3 – Склад і структура витрат АТ «Акцент-Банк» за 2019- 2022 рр.

Стаття витрат	Рік								Темп зміни в динаміці 2022/2019
	2019		2020		2021		2022		
	млн. грн	%	млн. грн	%	млн. грн	%	млн. грн	%	
Витрати	1434,5	100,0	1827,1	100,0	1953,9	100,0	2483,1	100,0	73,1
Процентні витрати	583,3	40,7	810,7	44,4	726,8	37,2	788,3	31,7	35,2
Комісійні витрати	132,4	9,2	186,0	10,2	302,3	15,5	721,4	29,1	444,7
Інші витрати	57,0	4,0	61,8	3,4	0,4	0,0	88,2	3,6	54,8
Витрати на виплати працівникам	584,4	40,7	651,9	35,7	779,3	39,9	753,4	30,3	28,9
Витрати зносу та амортизації	77,5	5,4	116,7	6,4	145,1	7,4	131,8	5,3	70,1

Зростання процентних витрат означає, що сума, витрачена на виплату відсотків за залучені кошти або позики, збільшилась протягом аналізованого періоду. Це може бути наслідком таких факторів, як збільшення обсягу позик, зростання відсоткової ставки або збільшення залучення депозитів під високі відсотки. Комісійні витрати також мають тенденцію до зростання за аналізований період, а саме на 589,0 млн. грн, зміна в структурі складає 444,7 %. Зростання комісійних витрат банку означає, що витрати, пов'язані з наданням різних фінансових послуг та операцій, збільшуються. Комісійні витрати включають оплату за обробку транзакцій, випуск платіжних карт, надання консультаційних послуг, управління активами, адміністративні витрати та інші витрати, пов'язані з наданням послуг клієнтам.

Згідно додатка К, слід зазначити, що прибуток за 2019–2022 рр. коливається за роках, найбільше значення цей показник мав у 2021 році, а саме (800,014 млн. грн), найменше – у 2022 році - 202,637 млн. грн. Така тенденція є негативною, оскільки зменшується рівень прибутковості та ефективності діяльності банківської установи.

4. Аналіз фінансового стану «Акцент-Банку»

АФС «Акцент-Банку» є важливим, оскільки цей процес допомагає зрозуміти та оцінити фінансову ситуацію та стійкість установи. Відтак, АФС дозволяє виявити сильні та слабкі сторони банку, можливі ризики та виклики, з якими він може стикнутися, і прийняти необхідні заходи для забезпечення стабільності та прибутковості. АТ «Акцент-Банк» є універсальним комерційним банком, який пропонує широкий спектр сучасних фінансових послуг для фізичних та юридичних осіб. Одним із пріоритетних завдань банку у 2021-2023 роках є утримання клієнтів та підвищення рівня комісійних і процентних доходів від цього сегменту клієнтів, збільшення залишків на рахунках даної групи клієнтів.

Розпочнемо аналіз з оцінки формування кредитного портфеля «Акцент-Банку» (таблиця 4.1), який є важливим для АФСБ, оскільки дозволяє оцінити кредитний ризик, виявити проблемні активи, такі як прострочені кредити або погашення. Завдяки цьому банк може своєчасно виявити проблемні групи активів та прийняти необхідні заходи для їх врегулювання, зменшення ризику втрат та збереження фінансової стійкості.

Таблиця 4.1 – Кредитний портфель «Акцент-Банку» за 2019 – 2022 рр.

Показник	2019 рік		2020 рік		2021 рік		2022 рік	
	млн.грн	%	млн.грн	%	млн.грн	%	млн.грн	%
Кредити фізичним особам	4594,07	94,37	6308,46	91,02	8289,56	92,28	4965,58	90,01
Кредитні картки	2706,61	55,60	3507,67	50,61	4509,90	50,20	3104,16	56,27
Споживчі кредити фізичним особам	1506,29	30,94	2126,55	30,68	2645,30	29,45	1063,76	19,28
Автокредитування фізичних осіб	291,68	5,99	296,22	4,27	203,24	2,26	129,45	2,35
Фінансовий лізинг фізичним особам	-	-	194,42	2,81	433,45	4,83	266,94	4,84
Іпотечне кредитування фізичних осіб	22,68	0,47	14,55	0,21	-	-	5,52	0,10
Інші кредити фізичним особам	63,81	1,31	169,02	2,44	10,67	0,12	395,75	7,17
Кредити юридичним особам	274,04	5,63	622,65	8,98	487,01	5,42	550,83	9,99
Усього кредитів	4868,11	100	6931,10	100	8983,16	100	5516,41	100

Як ми можемо спостерігати з наведеної таблиці, кредитний портфель «А-Банку» складається з різноманітних кредитів, наданих як фізичним, так і юридичним особам. Загальний обсяг кредитного портфеля може змінюватись залежно від ситуації на ринку та змін у кредитній політиці банку.

За аналізований період, до 2022 року, ми можемо спостерігати покращення кредитної діяльності, але у 2022 році обсяг кредитів скоротився в порівнянні з 2021 роком. Першою можливою причиною є воєнні дії в країні, і як наслідок зменшення попиту на кредити серед позичальників – зменшення споживчих запитів, скорочення підприємницької активності або падіння доходів населення в цілому. Як наслідок цього є зниження кількості погашень кредитів. Якщо позичальники не можуть повернути свої кредити, то банк змушений буде зменшити свій кредитний портфель, щоб зменшити свій кредитний ризик та зберегти фінансову стійкість.

Як ми бачимо з поданої таблиці, що за аналізований період кредити фізичним особам займають найбільшу вагу в кредитному портфелі банку. Так цей показник складає: 4594,07 млн. грн (94,75 %) у 2019 році; 6308,46 млн. грн (91,02 %) у 2020 році; 8289,56 млн. грн (92,28%) у 2021 році та 4965,58 млн. грн (90,01 %) у 2022 році. Якщо кредити фізичним особам займають найбільшу вагу в кредитному портфелі банку, то це може свідчити про те, що банк активно розвиває роздрібний бізнес та зосереджується на кредитуванні населення. Це може бути пов'язано з тим, що кредитування фізичних осіб зазвичай більш стабільне та менш ризиковане, ніж кредитування підприємств. Крім того, кредити фізичним особам можуть мати більшу ліквідність, оскільки фізичні особи, як правило, мають стабільні доходи та можуть бути більш надійними клієнтами, ніж підприємства. Найбільшої популярності серед кредитів фізичним особам є кредитні картки, які дозволяють клієнтам брати у банку кошти на певний термін під певний відсоток, що може бути зручно для тих, хто потребує швидких фінансових ресурсів на певний строк.

Щодо показника кредитні картки то це кредити, які клієнти можуть використовувати для оплати товарів та послуг у різних магазинах та інтернет-магазинах, а також для зняття готівки з банкоматів. Ми можемо спостерігати

тенденцію до зростання за цим показником з 2706,61млн. грн (55,6 %) в 2019 році; 3507,67 млн. грн (50,61 %) в 2020 році; 4509,90 млн. грн (50,20 %) в 2021 році та 3104,16 млн. грн (56,27 %) в 2022 році. Це свідчить про зростання кількості кредитних карток у кредитному портфелі банку, що може бути результатом більшого попиту з боку клієнтів на кредитну лінію, зручності використання кредитних карток для платежів та покупок, а також стратегії банку з просування та привертання клієнтів.

Показник автокредитування – це кредити, які надаються клієнтам на придбання автомобіля. За цим показником спостерігається скорочення в 2022 році з 291,68 млн. грн (5,99 %) у 2019 році до 129,45 млн. грн (2,25 %) у 2022 році. Скорочення автокредитування може бути наслідком економічної ситуації в країні, якщо економіка показує слабкий розвиток, люди можуть бути більш обережними з покупкою автомобілів та уникати займати гроші на автокредит.

Іпотечне кредитування, за аналізовані роки, займає найменшу частку в кредитуванні фізичних осіб, особливо у 2022 році, адже скорочення обсягів іпотечного кредитування фізичних осіб в 2022 році в «Акцент-банку» обумовлене в першу чергу загальною економічною ситуацією в країні. Якщо економіка знаходиться в стані спаду, люди можуть бути менш зацікавлені в покупці житла або не мати можливості брати на себе зобов'язання з великими щомісячними виплатами.

Далі проведемо аналіз кредитів за кредитною якістю, який є важливим інструментом оцінки фінансового стану банку. Кредитна якість визначається ступенем ризику невиконання кредитів, що може впливати на фінансову стійкість банку. Динаміка кредитів за кредитною якістю за 2019-2022 рр. наведена в таблиці 4.2.

Згідно вищенаведених даних можна зазначити, що більшість кредитів АТ «А-банку» виплачуються вчасно. Коли не прострочені кредити займають найбільшу вагу в кредитному портфелі «А-банку», це може свідчити про його досвід у видачі кредитів та високу якість управління кредитним портфелем. Така ситуація свідчить про те, що банк успішно видає кредити та забезпечує їх своєчасне повернення.

Таблиця 4.2 – Динаміка кредитів за кредитною якістю за 2019-2022 рр.

Знецінені кредити	2019		2020		2021		2022	
	млн.грн	%	млн.грн	%	млн.грн	%	млн.грн	%
Не прострочені	4484,35	71,18	6126,72	79,57	7878,94	84,48	4308,08	51,20
Прострочені менше ніж 30 днів	84,05	1,33	89,85	1,17	98,91	1,06	64,27	0,76
Прострочені від 30 до 89 днів	155,96	2,48	144,64	1,88	205,98	2,21	260,81	3,10
Прострочені від 90 до 179 днів	158,74	2,52	154,60	2,01	222,44	2,39	1425,14	16,94
Прострочені від 180 до 360 днів	371,15	5,89	436,59	5,67	433,32	4,65	1380,22	16,40
Прострочені більше ніж 360 днів	1045,81	16,60	747,56	9,71	486,82	5,22	946,16	11,24
Всього	6300,06	100,00	7699,95	100,00	9326,40	100,00	8414,69	100,00

Непрострочені кредити можуть бути оцінені як якісні та надійні ресурси банку, оскільки вони генерують стабільний прибуток та не потребують додаткових витрат на відшкодування збитків, пов'язаних з неповерненням кредитів. Але прослідкувавши за динамікою протягом 4 років, можна зазначити, що сума прострочених кредитів у 2022 році, значно збільшилась в порівнянні з попередніми роками. Дані таблиці 4.2 свідчать, що за 2022 рік питома вага заборгованості менше ніж 30 днів становила 0,76 %; від 30 до 89 днів - 3,10 %; від 90 до 179 днів - 16,94 %; від 180 до 360 днів 16,40 % та прострочені більше ніж 360 днів - 11,24 %. Збільшення кількості прострочених кредитів може призвести до збитків для банку, оскільки ці кредити вимагають додаткових витрат на стягнення боргів та можуть негативно впливати на фінансові результати банку. Крім того, це може вплинути на репутацію банку та на його здатність залучати нових клієнтів.

Головними параметрами кредитного портфеля банку виступають дохідність та ризик, саме за співвідношенням цих показників визначається ефективність кредитної стратегії і загальної кредитної діяльності банківської установи. Основна мета процесу управління кредитним портфелем банківської установи полягає в забезпеченні максимальної дохідності за допустимого рівня ризику. Здійснимо процес оцінки ризику кредитного портфелю АТ «Акцент-Банк», під час якого будемо використовувати певні індикатори рівня кредитного ризику (табл. 4.3).

Таблиця 4.3 – Основні показники рівня кредитного ризику АТ КБ «А-Банк» за 2019-2022 рр., %

Показник	Рік				Формула, нормативне значення
	2019	2020	2021	2022	
Коефіцієнт кредитної активності	97,93	83,46	64,87	47,31	$K1=КП/А*100\%$ Значення:65-75 %
Коефіцієнт достатності резервів	27,84	21,12	16,39	44,16	$K2=Р/КП*100\%$ Значення:0,9-5 %
Коефіцієнт якості кредитів	25,01	17,39	12,25	44,94	$K3=БК/КП*100\%$ Значення: не більше 5 %
Коефіцієнт прострочених кредитів	28,82	20,43	15,52	48,68	$K4=ПК/КП*100\%$ Значення: не більше 10 %
Максимальний розмір ризику на одного позичальника	15,78	15,00	14,20	15,07	$K5=Норматив\ Н7$ Значення: не більше 25 %
Рівень концентрації великих кредитних ризиків	15,78	27,55	24,38	44,17	$K6=Норматив\ Н8$ Значення: не більше 8-кратного розміру РК
Рівень концентрації кредитних ризиків на одного інсайдера	0,06	0,10	0,27	0,56	$K7=Норматив\ Н9$ Значення: не більше 5 %
Коефіцієнт прибутковості кредитних операцій	23,25	23,65	26,36	31,92	$K9=ПД-ПВ/КП*100\%$ Значення: не менше 1,4 %. Верхнє граничне значення 7,4.
Коефіцієнт покриття кредитного портфеля власним капіталом банку	0,15	0,16	0,24	0,29	$K10=ВК/КП$ Значення: не менше 50 %.

де: КП кредитний портфель банку; А – загальні активи Р – резерв, створений на відшкодування збитків за кредитними операціями БК – безнадійні кредити ПК – кредити, прострочені понад 30 календарних днів ПД – процентні доходи банку; ПВ – процентні витрати банку ВК – власний капітал банку

Дані таблиці 4.3 свідчать, що коефіцієнт кредитної активності за аналізовані роки має тенденцію до зменшення, з 97,93 % в 2019 році до 47,31 % в 2022 році. Це означає, що банк використовував лише 47,31 % своїх активів у 2022 р. для надання кредитів. Якщо цей показник й надалі буде мати тенденцію до зменшення, то це може означати, що банк не активно надає кредити.

Коефіцієнт достатності резервів за період аналізу мав тенденцію до зростання з 27,84 % в 2019 році до 44,16 % в 2022 році це означає, що банк має резерви, які вистачають на покриття відсотка ризику в кредитному портфелі та інших можливих зобов'язань. Ці значення коефіцієнта вказують на те, що банк має достатні резерви, які можуть бути використані для покриття можливих збитків або неплатоспроможності позичальників – це свідчить про стійкість банку і його здатність впоратись з ризиками.

Коефіцієнт якості кредитів є показником якості кредитного портфелю банку, та згідно нормативного значення має складати менше ніж 5%. Дані за аналізований період 2019 - 2022 рр. свідчать про те, що банк має проблеми з якістю свого кредитного портфелю, оскільки значення коефіцієнта якості кредитів є високим в зазначеному періоді та має тенденцію до зростання, особливо в 2022 році коли цей показник досягнув максимального значення за чотири роки, а саме 44,94%. Таким чином банк повинен проводити аналіз причин низької якості кредитів та вживати заходів для поліпшення ситуації.

Коефіцієнт прострочених кредитів в банку вказує на відсоток прострочених кредитів від загальної суми кредитів банку, і повинен складати не більше 10%. За аналізований період, цей коефіцієнт не відповідає нормативному значенню, але за 2019-2021 рр., ми можемо спостерігати тенденцію до зменшення з 28,82 % у 2019 році до 15,52 % у 2021 р. В 2022 році відбулося різке зростання і досягло 48,68% це може свідчити про проблеми з платоспроможністю клієнтів та погане керування ризиками банку.

Максимальний розмір ризику на одного позичальника за період аналізу зменшився на 0,71 %. Так у 2019 році даний коефіцієнт складав 15,78 %, а у 2022 році скоротився до 15,07 % . Цей показник вказує на максимальну суму, яку банк може видати в позику одному клієнту, щоб зменшити ризик неповернення позики, за цим показником. Зауважимо, що нормативне значення повинно складати не більше 25 %. Отже, за аналізований період максимальний розмір ризику на одного позичальника не перевищує допустимого нормативного значення.

Рівень концентрації великих кредитних ризиків вказує на відсоток великих кредитних ризиків від загальної суми кредитів банку. Великі кредитні ризики – це кредити, що складають значну частину портфелю банку та є досить складними для відшкодування в разі неплатоспроможності клієнта. За 2019 – 2022 роки спостерігається тенденція до зростання даного коефіцієнта, так у 2019 році він складав 15,78 %, а вже у 2022 році зріс до 44,17 %. Високий рівень концентрації великих кредитних ризиків може свідчити про ризики, пов'язані з платоспроможністю клієнтів та погане керування ризиками банку.

Рівень концентрації кредитних ризиків на одного інсайдера вказує на відсоток кредитів, які видано одному інсайдеру від загальної суми кредитів банку. Інсайдер – це особа, яка має інформацію про внутрішні процеси банку та може впливати на прийняття рішень. Впродовж аналізованих років, рівень концентрації кредитних ризиків на одного інсайдера зростає з 0,06 % у 2019 році до 0,56 % у 2022 році. Зауважимо, що нормативне значення повинно складати не більше 5 %. Таким чином, впродовж 2019–2022 рр. рівень концентрації кредитних ризиків на одного інсайдера не перевищує допустимий нормативне значення, що свідчить про ефективність системи контролю за ризиками в банку.

Коефіцієнт прибутковості кредитних операцій за період аналізу зріс з 23,25 % у 2019 році до 31,92 % у 2022 році – це свідчить про те, що банк ефективно генерує прибуток від своїх кредитних операцій. Однак, важливо зазначити, що високий коефіцієнт прибутковості кредитних операцій може вказувати на високий рівень ризику, який банк бере при наданні кредитів.

Коефіцієнт покриття кредитного портфеля власним капіталом банку вказує на співвідношення між власним капіталом банку та загальною сумою кредитів в портфелі. Слід зазначити, що за аналізований період даний показник має досить низьке значення (нормативне значення не менше 50 %), хоча і має незначну тенденцію до зростання з 0,15 % у 2019 році до 0,29 % у 2022 році. Це свідчить про те, що коефіцієнт покриття кредитного портфеля власним капіталом банку не досягає нормативного значення, що може свідчити про високий ризик неплатоспроможності клієнтів та недостатню кількість власного капіталу банку для покриття можливих збитків, і може призвести до проблем з ліквідністю та фінансовою стійкістю банку.

Проаналізувавши кредитну діяльність банку та визначивши ризики, можна зробити наступні висновки: прострочені кредити понад один рік займають незначну частку в структурі – це вказує на невисокий рівень безнадійних кредитів; структура портфеля є оптимальною, але потрібно детальніше розглянути рівень забезпеченості позик та поліпшити кредитну політику в розрізі формування кредитного портфеля, а можливо, й переглянути;

оптимізувати управління кредитним портфелем із метою диверсифікації кредитного ризику і підтримки необхідного рівня ліквідності; переглянути умови кредитування для суб'єктів різних клієнтських сегментів і позичальників із різною оцінкою фінансового стану, кредитною історією.

Далі проведемо аналіз фінансової стійкості банку. Аналіз фінансової стійкості банку є дуже важливою складовою оцінки ризиків, пов'язаних з інвестуванням у банк, використання його послуг, або навіть для збереження вкладів. Аналіз фінансової стійкості банку дозволяє інвесторам, клієнтам та іншим зацікавленим сторонам оцінити ризик втрати грошей в результаті можливої неплатоспроможності банку та оцінити ефективність управління банком, виявити слабкі місця в його діяльності. Коефіцієнти фінансової стійкості банку наведені в таблиці 4.4.

Провівши коефіцієнтний аналіз можна спостерігати, що досить значна кількість показників не відповідають нормативному значенню.

Коефіцієнт надійності банку є одним з показників фінансової стійкості банку, що оцінює його здатність покривати можливі втрати в разі дефолту кредитів. Протягом періоду, що був розглянутий, даний показник має тенденцію до зменшення з 0,17 у 2019 році до 0,12 у 2022 році, тобто на (0,05 п.). Нормативне значення знаходиться в діапазоні від 0,08 до 0,1. В АТ «Акцент- Банк» коефіцієнт надійності перевищує нормативне значення, що може свідчити про те, що банк має достатньо резервів для покриття можливих збитків в разі неплатоспроможності клієнтів. Однак, важливо зазначити, що високий коефіцієнт надійності може вказувати на недостатню ефективність розподілу ризиків та може призвести до зменшення прибутків банку.

Коефіцієнт фінансового важеля є одним з показників фінансової стійкості банку, який відображає ступінь використання фінансового плеча, тобто співвідношення боргових коштів та власного капіталу у балансі банку. Коефіцієнт фінансового важеля за 2019-2022 рр. зріс з 5,88 у 2019 році до 8,57 у 2022 році. Зауважимо, що нормативне значення повинно знаходитися в діапазоні від 10 до 12. За 2019 – 2022 роки, коефіцієнт фінансового важеля не досягає нормативного значення, що може свідчити про те, що банк

використовує недостатньо зобов'язань для збільшення своїх прибутків. Це може призвести до зменшення прибутків банку та конкурентної невігоди порівняно з іншими банками, які використовують більш великий фінансовий важіль.

Таблиця 4.4 – Коефіцієнти фінансової стійкості банку АТ «Акцент-Банк»

Показник (оптимальне значення)	Формула	Рік			
		2019	2020	2021	2022
Коефіцієнт надійності (0,08-0,1)	$K_n = K_{вн} / Z_{кн}$	0,17	0,15	0,17	0,12
Коефіцієнт фінансового важеля (10 - 12)	$K_{фв} = Z_{кн} / K_{вн}$	5,88	6,47	5,89	8,57
Коефіцієнт залежності від засновників (0,15-0,5)	$K_{зсф} = K_a / K_{вн}$	0,57	0,66	0,53	0,61
Коефіцієнт мінімального статутного фонду (0,04-0,05)	$K_{мсф} = K_a / A_d$	0,08	0,08	0,07	0,06
Коефіцієнт участі капіталу у формуванні ділових активів банку (достатність капіталу) (0,08-0,1)	$K_{ум} = K_{вн} / A_d = 1 / K_{мк}$	0,14	0,13	0,14	0,10
Коефіцієнт захищеності власного капіталу (0,3-1)	$K_{зк} = A_k / K_{вн}$	0,21	0,27	0,16	0,17
Коефіцієнт мобільності власного капіталу (> 0)	$K_{мок} = (K_{вн} - A_k) / K_{вн}$	0,79	0,73	0,84	0,83
Коефіцієнт імобілізації власного капіталу (< 1)	$K_{імк} = (A_{нр} + Зб) / K_{вн}$	0,20	0,27	0,16	0,17
Коефіцієнт розвитку клієнтської бази (0,15 - 0,3)	$K_{рк} = D_k / Z_{кн}$	0,99	0,99	0,97	0,98

Де: $K_{вн}$ - основний капітал банку; $Z_{кн}$ - залучені і запозичені кошти; K_a - статутний фонд; A_d - ділові активи; A_k - основні засоби і нематеріальні активи; $A_{нр}$ - неробочі активи; $Зб$ – збитки; D_k - кошти на поточних рахунках клієнтів

Коефіцієнт залежності від засновників – це співвідношення між капіталом банку, що належить його засновникам, та загальним капіталом банку. Цей показник відображає рівень залежності банку від своїх засновників та може

вказувати на ризики, пов'язані з конфліктом інтересів та недостатньою фінансовою стійкістю банку, і за нормативним значенням повинен складати від 0,15 до 0,5. Протягом 2019-2022 рр. даний показник поступово зростає з 0,57 у 2019 році до 0,61 у 2022 році, що перевищує нормативне значення – це свідчить про те, що банк має високий рівень залежності від своїх засновників та не має достатньої фінансової стійкості. Як наслідок може призвести до проблем з отриманням додаткового капіталу та недостатньої різноманітності портфелю, що збільшує ризики для банку.

Коефіцієнт мінімального статутного фонду – це коефіцієнт, який відображає співвідношення статутного фонду банку до загальної суми його активів. Протягом періоду, що був проаналізований він має незначну тенденцію до зменшення з 0,08 у 2019 році до 0,06 у 2022 році – це означає, що статутний фонд банку складає лише 6 від загальної суми його активів. Також це може бути ознакою того, що банк має обмежені ресурси та здатність до фінансування своїх операцій та розширення бізнесу. Зазвичай рекомендований коефіцієнт мінімального статутного фонду встановлюється регуляторним органом та може відрізнятись в залежності від країни та її законодавства. Однак, як правило, він повинен бути не менше заданого рівня, щоб забезпечити стійкість та надійність банку.

Коефіцієнт участі капіталу у формуванні ділових активів банку, також відомий як достатність капіталу, вказує на відношення між капіталом банку (власними коштами) і його активами. Цей коефіцієнт використовується для вимірювання фінансової стійкості банку та його здатності виконувати фінансові зобов'язання перед вкладниками і кредиторами. Слід зазначити, що за 2019–2022 роки спостерігається незначне зменшення даного коефіцієнта з 0,14 у 2019 році до 0,10 у 2022 році. Нормативна вимога для цього коефіцієнта зазвичай встановлюється регуляторними органами і може бути в межах від 0,08 до 0,1. Якщо коефіцієнт перевищує нормативний діапазон, як в даному випадку, це може вказувати на те, що банк має вищу капіталізацію, ніж вимагається, і має достатню фінансову стійкість. Більш високий коефіцієнт може свідчити про здатність банку впоратися з ризиками і зобов'язаннями у разі несприятливих

економічних умов.

Коефіцієнт захищеності власного капіталу вказує на відношення між власним капіталом банку і його ризикованими активами. В АТ «Акцент-Банк» даний коефіцієнт скоротився у 2022 році в порівнянні з 2019 роком. З 0,21 в 2019 році до 0,17 у 2022 році. Нормативна вимога для цього коефіцієнта зазвичай встановлюється регуляторними органами і може бути в межах від 0,3 до 1. Якщо коефіцієнт захищеності власного капіталу менший за нормативний діапазон, це може вказувати на недостатню фінансову стійкість банку.

Коефіцієнт мобільності власного капіталу є показником, що відображає спроможність банку зберегти достатній рівень власного капіталу при збільшенні ризиків та непередбачуваних збитках. За 2019–2022 рр. цей коефіцієнт має тенденцію до зростання з 0,79 у 2019 році до 0,83 у 2022 році. Це означає, що банк має достатній рівень власного капіталу для покриття можливих збитків, але не є дуже гнучким в управлінні ризиками та не має достатньої ліквідності для швидкого покриття збитків. Такий рівень коефіцієнта може вказувати на необхідність удосконалення стратегії управління ризиками та забезпечення додаткової ліквідності банку.

Коефіцієнт іммобілізації власного капіталу є показником, який відображає, скільки з власного капіталу банку знаходиться в іммобілізованих активах, таких як нерухомість, машини, обладнання тощо. Ми можемо спостерігати тенденцію до зменшення з 0,20 у 2019 році до 0,17 у 2022 році, що може свідчити про те, що банк має значні інвестиції в основні засоби та інші іммобілізовані активи, які є необхідними для забезпечення його діяльності.

Коефіцієнт розвитку клієнтської бази - це показник, який використовують для оцінки динаміки зростання кількості клієнтів банку. За період аналізу цей показник має незначну тенденцію до скорочення з 0,99 у 2019 році до 0,98 у 2022 році. Це означає, що кількість клієнтів банку збільшується досить повільно - на 1% за даний період, можливо, через зростання конкуренції на ринку або зниження попиту на банківські послуги.

Таким чином, провівши аналіз фінансової стійкості АТ «Акцент-Банк», можна зробити висновок про те, що майже всі показники коефіцієнтів

фінансової стійкості банку мають значення, які не відповідають встановленій нормі. Це підкреслює важливість звернення уваги на фінансову ситуацію банку і прийняття відповідних заходів для забезпечення стійкості.

Варто зазначити, що важливою складовою АФСБ є оцінка його ліквідності (таблиця 4.5).

Таблиця 4.5 – Показники ліквідності АТ «Акцент-Банк» за 2019-2022 роки, %

Показник	Рік			
	2019	2020	2021	2022
CR (загальна ліквідність)	116,7	115,4	118,0	115,7
Н6, норматив короткострокової ліквідності	71,74	78,60	81,24	94,50
LCR _{вв} (коефіцієнти покриття ліквідністю за всіма валютами)	237,20	558,59	509,01	1087,15
LCR _{ів} (коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті)	252,68	446,9	260,82	337,59
NSFR (норматив довгострокової ліквідності)	*	*	113,53	161,83

Коефіцієнт загальної ліквідності в «Акцент-Банку» за аналізований скоротився з 116,7 % у 2019 році до 115,7 % у 2022 році. Ці значення є в межах норми, оскільки повинні складати не менше, ніж 100 %, - це означає, що банк має достатні обсяги ліквідних активів для покриття своїх поточних зобов'язань, має достатню кількість грошових активів, таких як готівка, банківські депозити або ліквідні цінні папери, для того, щоб задовольнити поточні фінансові зобов'язання.

Норматив Н6 (також відомий як коефіцієнт ліквідності) визначає співвідношення між грошовими ресурсами, що можуть бути швидко забезпечені (як правило, це готівка та еквіваленти готівки) і кредитами, які банк видає. Значення цього показника не повинно бути меншим 60 %, слід

значити, що за весь аналізований період цей показник мав тільки тенденцію до зростання з 71,74 % у 2019 році до 94,50 % у 2022 році. Таким чином, якщо норматив Н6 у банку складає 94,50 % це означає, що банк має достатній рівень готівкових ресурсів, щоб забезпечити виплату кредитів, які він видає, та відповідати на інші фінансові зобов'язання у разі виникнення непередбачуваних обставин або потреби клієнтів у виведенні коштів з банку. Високий рівень цього нормативу свідчить про те, що банк має достатні резерви ліквідності та може відповідати на потреби своїх клієнтів.

Норматив LCR – це показник, який відображає здатність банку виконувати свої зобов'язання у разі стрес-ситуацій. Цей показник вимірює співвідношення між ліквідними активами та вимогами до ліквідності протягом 30 календарних днів. LCR_{вв} та LCR_{ів} - норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами та в іноземній валюті (норматив - не менше 100 відсотків). За аналізований період ми можемо спостерігати тенденцію до збільшення даного показника з 237,2 % у 2019 році до 1087,1 % у 2022 році. Це означає, що банк має достатньо ліквідних активів, які може використовувати у разі стрес-ситуацій, щоб забезпечити свої зобов'язання на період 30 днів. Коли коефіцієнт ліквідності покриття (LCR_{іб}) зростає з 252,6 % у 2019 році до 337,5 % у 2022 році це означає, що банк має достатні ліквідні резерви для покриття своїх короткострокових зобов'язань у випадку стресових ситуацій.

NSFR – коефіцієнт чистого стабільного фінансування. Цей показник використовується для оцінки стійкості фінансової позиції банку і вимагає забезпечення достатнього рівня стабільного джерела фінансування на довгострокові активи та зобов'язання. Дані цього показника, згідно фінансової звітності АТ «Акцент-Банку», зазначено за 2021 та 2022 рік.

Високе значення NSFR у 2022 р. (161,83 %) свідчить про те, що банк має значну кількість стабільних та довгострокових джерел фінансування, які використовуються для підтримки його активів та зобов'язань – це означає, що банк має здатність впевнено фінансувати свою діяльність та забезпечувати платоспроможність навіть у випадку стресових ситуацій чи непередбачених змін на ринку.

Важливим та необхідним елементом підтримання стабільності банківської системи є банківський нагляд. Одним із інструментів банківського нагляду є економічні нормативи, які НБУ встановлює для комерційних банків та слідкує за їх дотриманням (табл. 4.6).

Таблиця 4.6 – Економічні нормативи АТ «Акцент-Банк» за 2019–2022 рр., % [23]

Норматив	Рік			
	2019	2020	2021	2022
Н1, норматив мінімального регулятивного розміру капіталу (млн.грн)	756,12	116,48	1836,19	2273,39
Н2, норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу	13,26	14,20	14,62	20,41
Н3, норматив достатності основного капіталу	9,46	10,08	8,85	15,92
Н7, норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента	15,78	15,00	14,20	15,07
Н8 норматив великих кредитних ризиків	15,78	27,55	24,38	44,17
Н9, норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами	0,06	0,10	0,27	0,56
Л13-1, ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку	0,23	6,81	6,68	0,19
Л13-2, ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку	3,39	6,98	4,64	0,62

Стосовно нормативів капіталу, варто відзначити, що в останні чотири роки спостерігається стійка тенденція до збільшення регулятивного капіталу (Н1). За період з 2019 по 2022 рр. цей показник зріс з 756,120 млн. грн у 2019 році досягнувши значення 227339,6 млн. грн у 2022 році. Збільшення регулятивного капіталу вказує на зміцнення фінансової бази банку і його

здатності витримувати ризики та збитки. Це може сприяти підвищенню довіри до банку з боку клієнтів, інвесторів та регуляторних органів. Також збільшення регулятивного капіталу може бути результатом різних факторів, таких як залучення додаткових капіталовкладень, прибутковість банку та внутрішній накопичений капітал та є позитивним сигналом щодо стійкості та надійності банку і може сприяти подальшому розвитку його діяльності на ринку.

Норматив Н2 відображає здатність банку вчасно та повністю виконувати свої зобов'язання, які виникають в результаті торговельних, кредитних та інших грошових операцій. Чим вище значення показника адекватності регулятивного капіталу, тим більшу частку ризику беруть на себе власники банку. Норматив Н2 мав тенденцію до зростання протягом 2019 – 2022 рр. та досяг найвищого рівня у 2022 році, становлячи 20,41 %. Згідно з високим рівнем нормативу у 2022 році, можна вважати, що саме в цьому році спостерігався найвищий ризик. Важливо відзначити, що протягом всього аналізованого періоду, банк дотримувався нормативу (не менше 10 %).

Норматив Н3 – це показник, що відображає співвідношення величини позичкових коштів, отриманих від одного клієнта, до розміру власного капіталу банку. Цей норматив вказує на рівень концентрації ризику в кредитному портфелі банку. З 2019 по 2020 рр. спостерігається тенденція до зростання, лише у 2021 році даний показник скоротився і становив 8,85 %, але все ж знаходився в межах законодавчої норми (7 %), а вже у 2022 році зріс до 15,92 %. Чим вище значення нормативу Н3, тим більший ризик може бути пов'язаний з концентрацією кредитного портфелю у одного клієнта.

Норматив Н7 відноситься до розрахункових нормативів, які використовуються для оцінки фінансової стійкості банку. Цей норматив вимірює, скільки відсотків власних коштів банку припадає на одну гривню зобов'язань перед клієнтами банку та іншими кредитними установами. Протягом 2019 – 2022 рр. даний норматив майже не змінювався. У 2022 році цей норматив складає 15,07 % це означає, що на кожну гривню зобов'язань банк має 15 копійок власного капіталу. Чим вищий цей норматив, тим більша фінансова стійкість банку, оскільки він має достатньо власних коштів для

покриття можливих збитків. Рекомендоване значення для нормативу Н7 встановлюється Національним банком України та зазвичай складає близько 10-12 %.

Норматив Н9 - норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами. За період чотирьох років, які було проаналізовано, даний показник має тенденцію до збільшення з 0,06 % у 2019 році до 0,56 % у 2022 році. Коли норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами збільшується, це означає, що банк збільшує максимальний дозволений розмір кредитного ризику.

Норматив Л13-1 є одним з показників фінансової стійкості банку, який вимірює співвідношення між капіталом та ризикованими активами банку, які можуть призвести до втрат, якщо порівнювати 2019 рік та 2022 рік, то цей показник майже не зазнав змін. У 2019 році він складав 0,23 %, а у 2022 – 0,19 %. Зростання спостерігається у 2020- 2021 рр., коли даний норматив складав 6,8 % у 2020 році та 6,6 % у 2021 році – це означає, що був високий ризик для банку, оскільки його капітал може бути недостатнім для покриття потенційних збитків. Щодо 2022 року, то ми можемо зазначити, що норматив складає 0,1964 і це означає, що ризиковані активи банку становлять 19,64 % від його капіталу. Цей показник дає уявлення про те, наскільки добре банк забезпечений капіталом для покриття можливих збитків в разі невиконання зобов'язань або інших проблем. У 2022 році, норматив 0,1964 % може свідчити про те, що банк є достатньо стійким, оскільки його капітал може вистачити для покриття ризикованих активів.

Отже, проаналізувавши основні нормативи для банків, можна зробити висновок, що АТ «Акцент – Банк», який входить до групи «великих» системно важливих банків за класифікацією НБУ, займає високі і стабільні позиції в банківській системі України, дотримується чинного законодавства та його нормативи, за більшістю індикаторів, відповідають прийнятним значенням.

У вимірюванні економічної ефективності діяльності банків, традиційною практикою є використання показників рентабельності. Рентабельність є ключовим показником економічної ефективності, який відображає ступінь

ефективного використання ресурсів та капіталу банку.

Ефективність діяльності АТ «Акцент-Банк», яку представлено в таблиці 4.7 проаналізуємо за допомогою таких коефіцієнтів [1; 16]:

- рентабельність капіталу (ROE);
- рентабельність активів (ROA);
- рентабельність витрат;
- рентабельність доходу;

Таблиця 4.7 - Показники рентабельності діяльності АТ «Акцент-Банк» за 2019-2022 рр.

Показник	Рік			
	2019	2020	2021	2022
ROE	27,69	24,28	36,39	8,38
ROA	3,96	3,25	5,56	1,14
Рентабельність витрат	17,75	16,41	40,94	8,16
Рентабельність доходів	10,46	9,39	20,33	4,40

Аналіз показників рентабельності діяльності банку показав, що за аналізовані роки рентабельність капіталу (ROE) та рентабельність активів (ROA) коливалась по роках, так з 2019 по 2021 рік цей показник ROE мав тенденцію до збільшення з 27,69 % в 2019 році до 36,39 %, а вже в 2022 році цей показник досягнув найменшого значення та становив 8,38 %. Що стосується коефіцієнта ROA то він також скоротився на 2,82 %, так в 2019 році він складав 3,96 %, а вже в 2022 році скоротився до 1,14 %.

Показник рентабельності витрат та доходів показав, що за аналізований період найбільшого значення дані коефіцієнти становили в 2021 році. Рентабельність витрат - 40,94% та рентабельність доходів - 20,33 %. Вища рентабельність витрат та доходів свідчить про ефективне управління банком, оптимальне використання ресурсів та контроль над витратами та доходами. Це може позитивно позначитись на фінансовому стані банку, забезпечуючи стабільний прибуток та здатність покрити витрати, а також створюючи потенціал для подальшого розвитку та зростання.

Тож ми можемо зробити висновки, що найвище значення всі

проаналізовані коефіцієнти склали в 2021 році, а найнижчого в 2022 році. Тож пропонуємо здійснити оцінку ефективності роботи «Акцент Банку» в 2021 та 2022 роках за моделлю Дюпона (таблиця 4.8). Ця модель дозволяє розкрити структуру прибутковості власного капіталу та виявити фактори, що впливають на неї. Модель Дюпона для оцінки ефективності діяльності банку передбачає аналіз коефіцієнтів 1) рентабельність власного капіталу (ROE); 2) прибутковість активів (ROA); 3) мультиплікатор капіталу (МК); 4) чиста маржа прибутку (NPM); 5) доходність активів (EA), що мають між собою тісний формалізований зв'язок: Для проведення даного розрахункового завдання була використана фінансова річна звітність банку «Акцент Банк» відповідно за 2021 та 2022 рік.

Таблиця 4.8 - Оцінка ефективності роботи «Акцент-Банку» за моделлю Дюпона

Показники	«Акцент Банк»	
	2021	2022
Рентабельність власного капіталу, %	36,39	8,38
Рентабельність активів, %	5,56	1,14
Мультиплікатор капіталу, %	6,54	7,35
Чиста маржа прибутку, %	100,13	92,15
Коефіцієнт доходності активів, %	5,56	1,24
Усього	154,179	110,26
Формалізований зв'язок		
$ROE = ROA \times МК$	36,39	8,38
$ROA = NPM \times EA$	5,56	1,13
$ROE = NPM \times EA \times МК$	3638,79	837,88

За аналізований період можна спостерігати значне зменшення показників ефективності діяльності банку. Причиною такого зменшення є кризове явище, яке вплинуло на банківську діяльність. Аналізуючи та розрахувавши показники ефективності за моделлю Дюпона, ми можемо зазначити, що зміни в показниках не є зовсім критичними, але відрізняються від норми.

Для більш чіткого уявлення про зміну зазначених показників, розглянемо показники, що наведені на рисунку 4.1.

Щоб визначити на скільки ефективна внутрішня політика банку, використовується коефіцієнт рентабельності активів. Згідно законодавства

нормативне значення даного показника не повинне бути нижче 1 %, якщо ж в банківській установі даний коефіцієнт нижчий, то це свідчить про його не ефективну політику. В аналізованому банку рівень даного показника складав 5,65 % у 2021 році та 1,14 % у 2022 році, що відповідало нормі, але при цьому можемо спостерігати тенденцію до зменшення, що є негативним фактором.

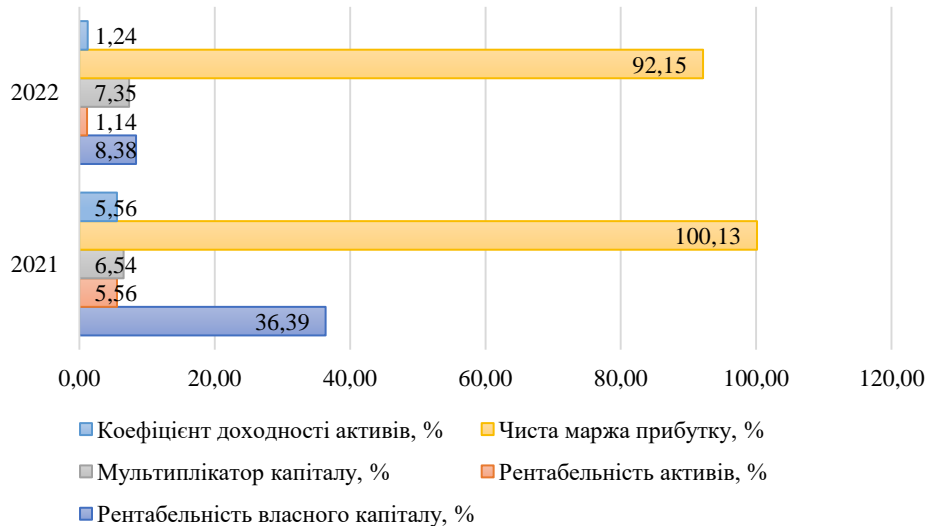


Рисунок 4.1 – Показники ефективності функціонування АТ «А-Банк»

Показник мультиплікатор капіталу показує на скільки відсотків комерційний банк здатний залучити депозити та видати кредити. Мультиплікатор (М) капіталу обчислюється як відношення суми загальних активів до власного капіталу банку. За наведеними вище даними, ми можемо спостерігати, що активи у 2022 році значно зросли в порівнянні з 2021 роком. Так даний показник у 2021 році складав 6,54 %, а у 2022 році він зріс до 7,35 %. Якщо мультиплікатор банку зріс то, це означає, що загальний обсяг виданих кредитів банком збільшився відносно загального обсягу депозитів. Це може бути позитивним сигналом для банку, якщо він здійснює успішну політику кредитування та має достатньо резервів для покриття можливих збитків. Але також необхідно враховувати, що збільшення мультиплікатора може свідчити про збільшення ризику банку, якщо він видав більше кредитів, ніж може відшкодувати за рахунок депозитів та інших джерел фінансування.

За допомогою показника чиста маржа прибутку можна визначити рівень прибутковості банку. За даними рис.4.1, ми можемо зазначити, що у 2022 році

цей показник зменшився до 92,15 %, що свідчить про те, що АТ «Акцент-Банк» зменшив рівень витрат, що є позитивною тенденцією.

Коефіцієнт дохідності активів показує скільки коштів отримав банк на 1 грн банківських активів. З поданих даних, ми можемо зазначити, що цей показник зменшився з 5,56 % у 2021 році до 1,24 % у 2022 році. Якщо коефіцієнт дохідності активів знизився у 2022 році, це може свідчити про те, що банк неефективно використовував свої активи для генерації доходів. Це може бути пов'язано зі зниженням відсоткових ставок на кредити, зниженням обсягів кредитування, підвищенням витрат на операційну діяльність та іншими факторами. Зменшення ROA також може свідчити про збільшення ризику банку, якщо він здійснював більше ризиковані кредитні операції, ніж може відшкодувати за рахунок прибутку. Отже, зниження коефіцієнта дохідності активів може бути негативним сигналом для банку, оскільки це може вказувати на його недостатню прибутковість та ефективність діяльності. Проте, необхідно провести аналіз інших фінансових показників, щоб отримати повну картину стану банку та визначити можливі причини зниження ROA.

Після здійснення АФСБ АТ «Акцент-Банк» можна зробити наступні висновки. За період з 2019–2022 рр. банк продемонстрував стабільне зростання абсолютних фінансових показників, що свідчить про його успішну діяльність і здатність досягати позитивних результатів. Так, аналізуючи обсяг активів АТ «Акцент Банк», можна зазначити, що навіть в умовах фінансової кризи, спостерігається зростання обсягу активів, що є позитивним сигналом і свідчить про ефективність стратегії управління банком і довіру клієнтів. Щодо кредитного портфеля в банку, то під час аналізу за період 2019- 2022 рр. спостерігалось покращення кредитної діяльності, але у 2022 році було помітне скорочення обсягу виданих кредитів порівняно з 2021 роком. Одним з можливих факторів є воєнні дії в країні – це призвело до зниження попиту на кредити серед позичальників, оскільки вони стали більш обережними та обмежили свої споживчі запити. Проаналізувавши основні показники рівня кредитного ризику АТ КБ «А-Банк» та коефіцієнти фінансової стійкості банку за 2019-2022 рр., було виявлено, що майже всі аналізовані коефіцієнти не

відповідають нормативному значенню, що є негативним фактором для діяльності банку. Щодо ліквідності, то банк має задовільний рівень ліквідності та достатній рівень капіталізації, що свідчить про його можливість виконувати свої зобов'язання перед клієнтами та утримувати необхідний рівень резервів.

5. Обґрунтування напрямів покращення фінансового стану АТ «Акцент-Банк»

Успішність будь-якої підприємницької діяльності визначається його здатністю досягати позитивного фінансового результату – це особливо актуально для банківської сфери, яка працює в умовах ринкової економіки, постійної конкуренції, соціально-економічної нестабільності та викликів. Формування прибутку є однією з найважливіших задач для банків, оскільки позитивний фінансовий результат є основою для прийняття економічно обґрунтованих управлінських рішень щодо подальшого розвитку банківської установи. У зв'язку з цим виникає необхідність здійснення прогнозування прибутку, що пов'язано з тим, що через зміни, які спостерігаються в економіці без прогнозу показників фінансових результатів банк не має можливості планувати подальший розвиток матеріальної бази, свої можливі витрати. Тому доцільним є здійснення прогнозу фінансових результатів АТ «Акцент-Банк».

На основі фінансової звітності АТ «Акцент-Банк» та за допомогою програми для роботи з електронними таблицями Excel, ми можемо здійснити прогноз, використовуючи розрахунок лінії тренду (рисунок 5.1). Також в цілях отримання більш точних результатів, за допомогою листа прогнозу, здійснимо прогнозування розміру прибутку банківської установи, результати якого наведені в таблиці 5.1.

Застосування цих інструментів дозволить нам отримати прогнозні дані з вищою точністю і допоможе у плануванні майбутніх дій та прийнятті рішень на основі цих прогнозів.

Лінія тренду є графічним представленням тенденції або напрямку зміни даних в часовому ряді. Вона використовується для аналізу та прогнозування подальшого руху значень залежної змінної на основі спостережень за певний період часу. З рисунка 5.1 можна зазначити що спостерігається зростання, значень залежної змінної, тобто зростання прибутку.

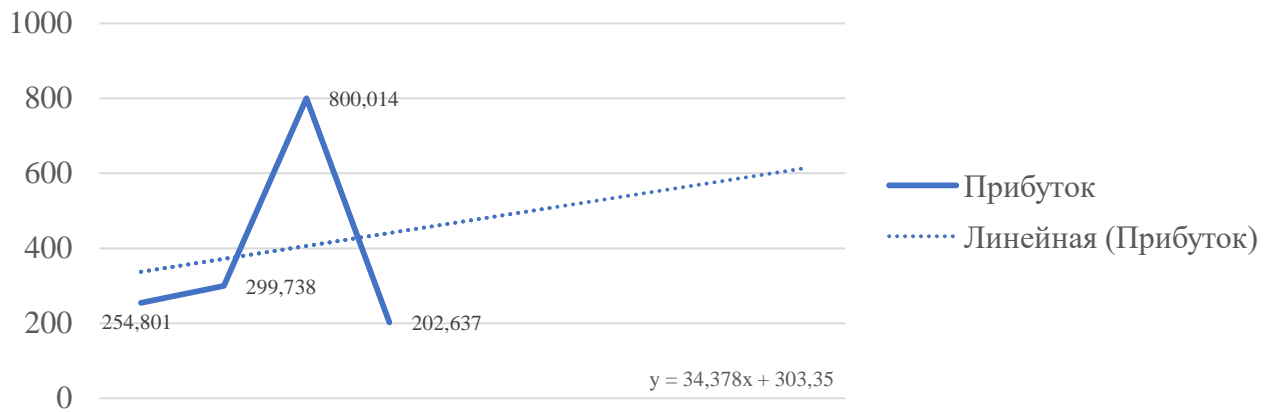


Рисунок 5.1 – Прогноз значень прибутку АТ «Акцент-Банк» за допомогою побудови лінії тренду, млн. грн.

Коли прогноз значень за допомогою побудови лінії тренду зростає, це означає, що очікується позитивна тенденція у збільшенні прибутку в майбутньому. Зростання прибутку може вказувати на перспективи покращення фінансової стабільності та рентабельності банку, а також на здатність банку до виконання своїх функцій та зобов'язань перед клієнтами та акціонерами.

Таблиця 5.1 – Реальні та прогнозні значення прибутку АТ «Акцент-Банк» за 2019-2030 рр., млн. грн

Рік	Прибуток
2019	254,8
2020	299,7
2021	800,0
2022	202,6
2023	362,9
2024	380,6
2025	398,4
2026	416,1
2027	433,8
2028	451,6
2029	469,3
2030	487,1

За даними таблиці 5.1 ми можемо спостерігати тенденцію до збільшення розміру прибутку на всі прогнозні роки. Коли прогнозні значення прибутку в банку мають тенденцію до зростання, це означає, що передбачається покращення ефективності функціонування банку у майбутньому. Враховуючи тенденцію до зростання прибутку, банк може спрямовувати свої зусилля на

підвищення якості обслуговування клієнтів і покращення управління ризиками. Такі заходи допоможуть забезпечити стійке зростання прибутку і зміцнити фінансову позицію банку в майбутньому.

Слід зазначити, що одним із важливих аспектів, пов'язаних з аналізом результатів банківської діяльності, є вивчення залежності між розміром прибутку та факторами, що впливають на фінансовий результат. Для досягнення цієї мети рекомендується провести кореляційно-регресійний аналіз, який дозволить встановити характер зв'язку та оцінити його силу між окремими факторами.

Цей аналіз дозволить виявити, які фактори мають найбільший вплив на фінансові результати банку. Отже, ми зможемо зробити розрахунки та оцінити щільність зв'язку між цими факторами та прибутком. Такий підхід дозволить нам зрозуміти, на яких чинниках слід акцентувати увагу в процесі функціонування банку з метою покращення його кінцевих фінансових результатів, а також спланувати ефективні заходи для досягнення кращих фінансових результатів.

З цією метою ми визначили декілька факторів, які, на нашу думку, мають значний вплив на розмір прибутку - це кредити, які надаються юридичним і фізичним особам. Надання кредитів юридичним особам дозволяє банку отримувати процентні доходи від позик, які використовуються для розширення бізнесу, інвестицій у проєкті та здійснення інших операцій. У разі успішного управління кредитним портфелем та контролю над позиковими ризиками, банк може збільшити обсяги кредитування і отримувати більше доходів. Також, надання кредитів фізичним особам, таких як іпотечні кредити, автокредити або особисті позики, може впливати на прибуток банку. Це дозволяє клієнтам здійснювати покупки та вирішувати фінансові потреби, а банку - отримувати процентні доходи від таких кредитів. Ефективне кредитування фізичних осіб може привести до збільшення кількості клієнтів, зростання портфеля кредитів і покращення фінансових результатів банку.

З метою визначення комплексної взаємодії окреслених факторів з результативним індикатором, ми будемо використовувати рівняння лінійної

багатофакторної регресії, яке наведено на рисунку 5.2. Це рівняння дозволяє нам аналізувати вплив кількох факторів одночасно на показник результативності банку. Використання регресійного аналізу дозволяє встановити ступінь залежності між факторами і результатами, а це в свою чергу, допоможе нам краще розуміти, які окремі фактори впливають на прибутковість банку і приймати обґрунтовані рішення для покращення фінансового стану.

$Y = a_0 + a_1 * x_1 + a_2 * x_2$
де Y – розмір доходу; x1 – кредити видані юридичним особам; x2 – кредити видані фізичним особам.

Рисунок 5.2 – Формула рівняння лінійної багатофакторної регресії

У таблиці 5.2 представлені дані, необхідні для проведення кореляційно-регресійного аналізу, щодо визначення впливу окремих факторних індикаторів на розмір прибутку.

Таблиця 5.2 – Масив даних для проведення кореляційно-регресійного аналізу, млн. грн

Рік	Прибуток	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам
	y	x1	x2
2019	254,8	274,0	4594,0
2020	299,7	622,6	6308,4
2021	800,0	487,0	8289,5
2022	202,6	550,8	4965,6
Разом	1557,1	1934,5	24157,7

У матриці, яку представлено в таблиці 5.3, представлено результати кореляційного аналізу (додаток Л). Ця матриця надає нам змогу візуально оцінити зв'язки між різними змінними та їх взаємні відносини. Кожен елемент матриці відображає коефіцієнт кореляції між двома змінними. Це допоможе нам зрозуміти, які фактори взаємодіють між собою та в якій мірі вони впливають на досліджуваний показник.

На основі отриманих результатів аналізу ми можемо зробити висновок, що на прибуток (змінну Y) має сильнішу залежність фактор (X_2), а саме кредити видані фізичним особам, це пояснено тим, що кредитування фізичних осіб пов'язане з меншим ризиком порівняно з кредитуванням юридичних осіб. Це може бути через більшу стабільність фінансового стану фізичних осіб, більшу легкість у встановленні особистих зв'язків з клієнтами, а також наявність забезпечення для кредитування. Нижчий ризик може сприяти більш вигідним умовам кредитування і, відповідно, більшому прибутку для банку.

Таблиця 5.3 – Кореляційна матриця

	Y	X1	X2
Y	1		
X1	0,036736	1	
X2	0,933586	0,365964	1

На основі отриманих результатів аналізу ми можемо зробити висновок, що на прибуток (змінну Y) має сильнішу залежність фактор (X_2), а саме кредити видані фізичним особам, це пояснено тим, що кредитування фізичних осіб пов'язане з меншим ризиком порівняно з кредитуванням юридичних осіб. Це може бути через більшу стабільність фінансового стану фізичних осіб, більшу легкість у встановленні особистих зв'язків з клієнтами, а також наявність забезпечення для кредитування. Нижчий ризик може сприяти більш вигідним умовам кредитування і, відповідно, більшому прибутку для банку.

Під час аналізу кореляційно-регресійних зв'язків ми також провели розрахунок деяких важливих показників, включаючи коефіцієнт множинної регресії, коефіцієнт детермінації, нормований коефіцієнт детермінації, стандартну помилку і спостереження. Ці показники допомагають нам краще зрозуміти ступінь залежності між факторними змінними та розміром прибутку. Коефіцієнт множинної регресії вказує, як змінні співвідносяться між собою, коефіцієнт детермінації відображає відсоток варіації розміру прибутку, який пояснюється зазначеними факторами, а нормований коефіцієнт детермінації дає уявлення про важливість кожного фактору в моделі. Стандартна помилка і спостереження вказують на точність оцінки моделі та ступінь розсіювання

даних. Результати проведеної регресійної статистики подано у таблиці 5.4, додаток Л.

Таблиця 5.4 – Регресійна статистика

Регресійна статистика	
Коефіцієнт множинної регресії R	0,98
R-квадрат	0,97
Нормований R-квадрат	0,93
Стандартна помилка	69,54
Спостереження	4

За результатами аналізу можна зазначити, що коефіцієнт множинної регресії R дорівнює 0,98, що свідчить про високу ступінь залежності між факторними змінними і залежною змінною. Це означає, що збільшення значень факторних змінних супроводжується відповідним збільшенням залежної змінної з високою ступенем точності, тож ми можемо стверджувати, що факторні змінні добре пояснюють варіацію залежної змінної і мають сильний вплив на неї. Коефіцієнт детермінації R^2 вказаного значення 0,97 означає, що 97% варіації залежної змінної може бути пояснено факторними змінними, які використовуються в моделі регресії, тобто 97% прибутку залежить від кредитів виданих юридичним та фізичним особам.

У табличному процесорі Excel здійсимо регресійний аналіз, результати його розрахунку наведемо у таблиці 5.5, додаток Л.

Таблиця 5.5 – Результати кореляційно-регресійного аналізу

	Коефіцієнти	t-статистика	Нижнє 95%	Верхнє 95%
У	-359,61	-2,11	-2521,51	1802,27
X1	-0,64	-2,25	-4,29	2,99
X2	0,17	6,81	-0,15	0,50

На підставі наданого масиву даних фінансової звітності АТ «Акцент – Банк», ми провели аналіз та побудували регресійну залежність між розміром прибутку та обраними факторами. Таким чином рівняння регресії має наступний вигляд:

$$Y = -359,61 - 0,64x_1 + 0,17x_2 \quad (5.1)$$

Як з'ясувалось з наведеного рівняння, зростання обсягу прибутку відбувається за рахунок збільшення обсягу наданих банком кредитів фізичним особам (X2), збільшення обсягу кредитування фізичним особам призведе до збільшення прибутку на 0,17 млн.грн, а збільшення обсягу надання кредитів для юридичних осіб призведе до зменшення прибутку банку на -0,64 млн.грн.

Після проведення прогнозу фінансових результатів банку та аналізу кореляційно-регресійного зв'язку, ми зробили висновок, що банку доцільно збільшити обсяг надання кредитів фізичним особам шляхом проведення:

- маркетингових кампаній: банк може проводити активну рекламну кампанію та просувати спеціальні пропозиції та переваги для фізичних осіб, що стимулюватимуть їх до звернення за кредитами;
- розширення продуктової лінійки: банк може розробити нові кредитні продукти або удосконалити існуючі, щоб задовольнити потреби різних категорій фізичних осіб. Наприклад, вигідні кредити на житло, автомобільні кредити, кредитні лінії для особистих потреб і т.д;
- використовувати партнерські угоди: банк може укласти партнерські угоди з різними організаціями, наприклад, автосалонами, нерухомістю або онлайн-ринками, щоб створити спільні пропозиції та знижки для клієнтів, що зацікавлені в кредитуванні. Ці заходи допоможуть банку залучати більше фізичних осіб до отримання кредитів і збільшувати обсяг кредитування в цьому сегменті.

Також можна зазначити, що в умовах сьогодення, в період воєнного стану, покращення ФСБ вимагає особливих заходів та стратегій. Основними шляхами для покращення фінансового стану банку на нашу думку є:

- диверсифікація інвестицій – банк може розглядати різні можливості для розміщення своїх фінансових ресурсів, включаючи ринки цінних паперів, нерухомості або інші інвестиційні інструменти. Це дозволяє розподілити ризики та забезпечити стабільне надходження доходів від різних джерел;
- розвиток інноваційних технологій та зміцнення каналів зв'язку та обслуговування клієнтів – банк більш детально сконцентруватися на розробку

та впровадження інноваційних технологій, які полегшують доступ до фінансових послуг, підвищують ефективність операцій та забезпечують зручність для клієнтів. В період воєнного стану можуть бути обмежені можливості фізичного звернення клієнтів до банку. Банк повинен підвищити свою готовність до надання онлайн-сервісів, розширити свою електронну платіжну систему та активно спілкуватися з клієнтами через електронні канали;

- запобігання кредитним ризикам – особливо є актуальним у період воєнного стану тому, що ризик неповернення кредитів може зрости. Банк повинен бути особливо обережним у видачі нових кредитів та розгляді суворих критеріїв оцінки кредитного ризику. Варто зосередитися на видачі кредитів під заставу або забезпечення;

- стратегія залучення додаткового капіталу. Банк може розглянути варіанти залучення додаткових інвестицій від інституційних інвесторів, розміщення облігацій або співпрацю з державними програмами підтримки;

- збільшення кількості резервів. Банк повинен мати достатні резерви та збільшити рівень капіталу, щоб забезпечити фінансову стабільність і відшкодувати можливі втрати особливо у період воєнного стану коли ризики можуть бути непередбачуваними.

Впровадження вищенаведених заходів допоможе «Акцент-Банку» досягти необхідного рівня стійкості, збільшити свої доходи та зміцнити свою позицію на ринку.

ВИСНОВКИ

АФСБ є актуальним і важливим завданням для забезпечення стабільності та успішної діяльності установи. У сучасному конкурентному банківському середовищі, де зустрічаються різноманітні фінансові ризики, АФС стає ключовим фактором для прийняття ефективних управлінських рішень. В ході написання кваліфікаційної роботи було виявлено, що АФС дозволяє банку оцінити його фінансову рентабельність, ліквідність, платоспроможність, стійкість до ризиків та інші важливі аспекти. Це допомагає виявити потенційні проблеми та вразливості, а також розробити напрями для покращення ФС, особливо це є актуальним в наш час, коли період воєнного стану характеризується значними змінами в економічному, соціальному та політичному середовищі. Ці зміни можуть суттєво вплинути на ФС банків та їх діяльність.

Під час дослідження поняття ФСБ систематизовано різні підходи та бачення науковців щодо сутності даної категорії. На нашу думку дане поняття слід трактувати як рівень фінансової стійкості, ефективності та здатності банку виконувати свої функції та зобов'язання в межах встановлених нормативів і законодавчих вимог. Слід зазначити, що фінансовий аналіз банку це процес оцінки фінансового стану та продуктивності банку за допомогою різних методів та показників. Основна мета АФСБ полягає у з'ясуванні його фінансової ситуації та оцінці його фінансової стійкості. Серед методів АФСБ виділяють метод порівняння, стрес тестування та коефіцієнтний методи.

Метод порівняння є одним із найефективніших підходів до АФСБ, оскільки він базується на порівнянні його фінансових показників зі схожими показниками інших банків. Цей метод дозволяє отримати цінну інформацію про те, наскільки ефективно використовуються ресурси банку порівняно з конкурентами у галузі.

Стрес-тестування є важливим інструментом для оцінки стійкості банківської системи у випадку впливу негативних змін. Цей метод надає

можливість з'ясувати, як банківська система зможе витримати або адаптуватися до несприятливих сценаріїв та змін у економічному середовищі. Стрес-тестування допомагає виявити потенційні ризики та вразливі місця в фінансовій стійкості банківської системи. Це надає змогу розробити стратегії та прийняти заходи, спрямовані на зміцнення стійкості та попередження можливих проблем.

Коефіцієнтний аналіз є одним із ключових методів фінансового аналізу, який дозволяє оцінити ФСБ за допомогою розрахунку та аналізу різних фінансових коефіцієнтів. Цей аналіз дозволяє отримати глибше розуміння ефективності, стійкості та ризиків, з якими стикається банк.

Аналіз ФСБ включає розрахунок різних фінансових показників, порівняння їх зі стандартами та попередніми періодами, а також інтерпретацію результатів для прийняття рішень щодо фінансового управління банком.

Акціонерне товариство «Акцент-Банк» (АТ «Акцент-Банк» або «А-Банк») було засноване в Україні у 1992 році. АТ «Акцент-Банк» пропонує широкий спектр продуктів та послуг як для корпоративних клієнтів, так і для фізичних осіб. Вони включають розрахункові операції, кредитування, депозитні послуги, та інвестиційні рішення.

З метою надання загальної характеристики банківській установі були розглянуті основні фінансові показники АТ «Акцент-Банку». У результаті проведеного дослідження спостерігається, що активи банку зростали протягом 2019–2022 років з 6432,9 млн. грн в 2019 році до 17786,7 млн. грн в 2022 році, що може бути свідченням про залучення нових клієнтів та збільшення обсягу кредитування. Загальний обсяг пасивів банку також зріс на 11353,065 млн. грн, що може вказувати на збільшення зобов'язань перед кредиторами, депозитаріями та іншими зовнішніми сторонами. Аналіз динаміки показників фінансових результатів свідчить про те, що головним джерелом прибутку для банку є процентний дохід, який за 2019 – 2022 роки зріс на 1316,2 млн. грн, що свідчить про зростання його фінансової активності та успішне управління активами. Прибуток банку коливався по роках, при чому найвище значення прибутку було зафіксовано у 2021 році, а саме 800,014 млн. грн, а найнижче - у 2022 році - 202,637млн.грн. Це може бути пов'язано з різними факторами,

такими як зміна економічної ситуації, конкуренція на ринку тощо.

Аналіз кредитного портфелю банку показав, що з 2019 до 2021 року, спостерігалось покращення кредитної діяльності, але у 2022 році обсяг кредитів скоротився в порівнянні з 2021 роком на 3466,75 млн. грн. Першою причиною є воєнні дії в країні, і як наслідок зменшення попиту на кредити серед позичальників. Також аналіз кредитного портфелю показав, що прострочені кредити понад один рік складають незначну частку у загальній структурі кредитного портфеля. Це свідчить про низький рівень безнадійних кредитів і про відносну стабільність фінансової ситуації банку.

Проведений аналіз основних показників рівня кредитного ризику вказує на те, що ці показники не відповідають нормативному значенню. Це свідчить про потенційні проблеми, пов'язані зі здатністю банку відшкодувати можливі збитки внаслідок неповернення кредитів або невідповідності позичальників встановленим стандартам.

Після проведеного аналізу показників фінансової стійкості АТ «Акцент-Банк» встановлено, що ці показники також не відповідають нормативному значенню. Це вказує на можливі проблеми, пов'язані зі здатністю банку ефективно управляти своїми ресурсами, забезпечити достатній рівень капіталу та здійснювати оптимальні фінансові операції. Провівши аналіз нормативів ліквідності банку можна зазначити про його високий рівень ліквідності. Це означає, що банк має достатню кількість грошових ресурсів та активів, щоб виконувати свої зобов'язання перед клієнтами та забезпечувати нормальне функціонування своїх операцій.

Проаналізувавши економічні нормативи АТ «Акцент Банк» можна зробити висновок, що вони відповідають нормативному значенню. Це свідчить про те, що банк дотримується встановлених регуляторних вимог і виконує свої зобов'язання згідно з чинним законодавством. Відповідність економічних нормативів нормативному значенню також сприяє забезпеченню довіри клієнтів, регуляторних органів та інших зацікавлених сторін до банку. Це підтверджує, що банк виконує свої фінансові зобов'язання та має стійку фінансову базу для свого подальшого розвитку.

З метою покращення фінансового стану АТ «Акцент-Банк» було здійснено прогноз розміру прибутку за допомогою Microsoft Excel. За результатами прогнозу було встановлено, що у банку має спостерігатися тенденція до збільшення розміру прибутку на всі прогнозні роки. Враховуючи тенденцію до зростання показника, банківська установа має спрямовувати свої зусилля на підвищення якості обслуговування клієнтів і покращення управління ризиками. Такі заходи допоможуть забезпечити стійке зростання прибутку і зміцнити фінансову позицію банку в майбутньому. Провівши аналіз кореляційно-регресійного зв'язку було виявлено, що банку доцільно збільшити обсяг надання кредитів фізичним особам, оскільки це буде сприяти максимізації суми прибутку. Це можливо зробити шляхом проведення маркетингових кампаній, удосконалення кредитних продуктів та використання партнерських угод. Ці заходи допоможуть банку залучати більше фізичних осіб до отримання кредитів і збільшувати обсяг кредитування в цьому сегменті.

Також, з метою забезпечення ефективної діяльності АТ «Акцент-Банку», можна застосувати наступні напрями покращення, а саме:

- розширення доходних джерел: Банк може розглянути можливості розширення доходів шляхом розвитку нових продуктів і послуг, приваблення нових клієнтів. Також важливо активізувати роботу з уже існуючими клієнтами та підвищити їх лояльність шляхом вдосконалення обслуговування;

- удосконалення управління ризиками: Банк повинен активно працювати над вдосконаленням системи управління ризиками, зокрема кредитним ризиком;

- зміцнення комунікації та репутації: Банк повинен активно спілкуватися зі своїми клієнтами, акціонерами та ринковими учасниками. Важливо забезпечити відкритість, прозорість та довіру шляхом ефективної комунікації, а також зміцнювати свою репутацію шляхом соціально відповідальної діяльності та виконання найвищих стандартів корпоративної громадської поведінки.

Ці напрями покращення допоможуть АТ «Акцент-Банку» зміцнити свою фінансову стійкість, підвищити конкурентоспроможність та успішно функціонувати у банківській системі України.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Аналіз банківської діяльності / за ред. д.е.н., проф. А. М. Герасимовича. Київ : КНЕУ, 2015. 599 с.
2. Бабкіна І. Досвід зарубіжних країн щодо рейтингової оцінки діяльності банків. *Вісник Національного банку*. 2010. С. 33.
3. Батковський В. А. Рейтингова оцінка діяльності банків. 5-те вид. *Фінанси України*, 2014. 150 с.
4. Бугель Ю. Напрями удосконалення сучасних методів управління банком. *Галицький економічний вісник*. 2018. Т. 2, № 27. С. 157–163.
5. Бурковська А., Кушнарєва А. Аналіз фінансових результатів діяльності банківської системи України. *Наукові праці*. 2017. С. 14.
6. Вінниченко О., Гудзь А. Фінансовий стан банку та методи його оцінки в Україні. *Вісник економіки транспорту і промисловості*. 2020. № 69. С. 221.
7. Вольська С. Порівняльна характеристика методів оцінювання фінансової стійкості банку. *Серія Економічні Науки*. 2015. Т. 10, № 1. С. 178–181.
8. Грушко В. І. Системна модель аналізу фінансової стійкості комерційного банку. *Фінанси України*. 2016. Т. 12. С. 20–28.
9. Дзюблюк О. В. Фінансова стійкість банків як основа ефективного функціонування кредитної системи : монографія. Тернопіль, 2014. 316 с.
10. Долгальова М. О., Шестакова О. В. Дослідження аналізу ліквідності комерційного банку. *Академічний огляд*. 2020. № 1. С. 28–31.
11. Жихор О. Б. Методичні підходи до оцінювання фінансової стійкості банківської системи / ред.: О. Жихор та ін. 2-ге вид. 2010.
12. Загородній А. Г. Фінансово-економічний словник / ред. Г. Вознюк. Львів : Львів. політехніка, 2015. 714 с.
13. Заруба О. Банківський менеджмент та аудит. Київ : КНЕУ, 2016. 224 с.

14. Карась П. Банківська система. Херсон : ОЛДІ-ПЛЮС, 2015. 292 с.
15. Карчева Г. Т. Використання методів аналізу ліквідності банків. *Вісник Національного банку України*. 2019. № 7. С. 31–40.
16. Косова Т. Аналіз банківської діяльності. Донецьк : МОН України, Дон. держ. ун-т економіки і торгівлі ім. М. Туган-Баран., 2008. 486 с.
17. Крилова В. Складові процесу управління ліквідністю банку. *Вісник Національного банку України*. 2010. № 6. С. 24–29.
18. Круш П., Бугрім С. Напрями підвищення результативності управління кредитною політикою банку в умовах кризи. *Сучасні проблеми економіки і підприємництва*. 2017. № 19. С. 149–158.
19. Лаврінкова Т. Особливості розрахунку інтегральної оцінки фінансового стану суб'єктів господарювання. *Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія "Економічні науки"*. 6-те вид. Херсон, 2014. С. 228–233.
20. Лобозинська С. Облік і аудит у банку. Київ : Знання, 2007. 630 с.
21. Макаранко Ю., Мороховець К. Стратегія підвищення прибутковості комерційного банку. *Економіка та держава*. 2017. № 11. С. 60–64.
22. Марилюк Л. Формування та особливості кредитної політики банку. *Економіка, менеджмент, бізнес*. 2015. Т. 1, № 11. С. 153–159.
23. Наглядова статистика. *Національний банк України*. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist>.
24. Офіційна сторінка АТ «Акцент-Банк». URL: <https://a-bank.com.ua/about/general>.
25. Парасій-Вергуненко І.М Аналіз банківської діяльності: навчально-методичний посібник. Київ : МОН України, КНЕУ, 2003. 347 с.
26. Пернарівський О. Аналіз та оцінка ризику ліквідності банку. *Вісник Національного банку України*. 2011. № 10. С. 26–29.
27. Про внесення зміни до Положення про порядок визначення рейтингових оцінок за рейтинговою системою CAMELS. Офіційний вебпортал парламенту України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0060500-05#Text>.

28. Про схвалення Методики розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR). Офіційний вебпортал парламенту України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/vr101500-18#Text>.
29. Примостка Л. Банківські ризики. Теорія та практика управління : монографія. Київ, 2014. 450 с.
30. Росола У., Щока Н., Ярмолук М. Кредитна політика та аналіз сучасного стану кредитного ринку України. *Науковий вісник Мукачівського державного університету*. 2018. Т. 1, № 9. С. 181–188.
31. Самородов Б. Діагностика фінансового стану банків на основі аналізу їх надійності. *Вісник Університету банківської справи*. 2015. Т. 1, № 22. С. 107–115.
32. Серпенінова Ю. Оцінка факторів стану ліквідності банків України. 2-ге вид. Економіка, фінанси, право, 2012. 23 с.
33. Сомик А. Ліквідність банківської системи: зарубіжний досвід управління. *Вісник Національного банку України*. 2011. № 12. С. 6–11.
34. Сорока Й. Зарубіжний досвід оцінювання фінансового стану підприємств в сучасних умовах господарювання. *Науковий вісник Ужгородського університету*. 2015. № 2. С. 363–367. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvuues_2015_2_63.
35. Ширинська Є. Рейтинг і лімітна політика банків. *Вісник НБУ*. 2016. № 5. С. 23–29.
36. Щербакова Г. Н. Аналіз і оцінка банківської діяльності. Вершина, 2017. 464 с.
37. Assenso-Okofu O., Ali M. J., Ahmed K. The effects of global financial crisis on the relationship between CEO compensation and earnings management. *International Journal of Accounting, Information Management*. 2020. Vol. 28, no. 2.
38. Berger A., Klapper L., Turk-Ariss R. Bank Competition and Financial Stability. *Journal of Financial Services Research*. 2019. Vol. 35.
39. Elnahass M., Izzeldin M., Steele G. Capital and earnings management: evidence from alternative banking business models. *The International Journal of Accounting*. 2018. Vol. 53, no. 1. P. 20–32.

ДОДАТОК А
ВИЗНАЧЕННЯ ПОНЯТТЯ «ФІНАНСОВИЙ СТАН БАНКУ»

Таблиця А.1 – Підходи до визначення «фінансовий стан банку»

Автор(и)	Визначення
Дзюблюк О. В [17]	Фінансовий стан банку визначається наявністю у нього фінансових ресурсів, забезпеченістю грошовими ресурсами, необхідними для діяльності, підтримки нормального режиму роботи, здійснення грошових розрахунків з іншими економічними суб'єктами
Щербакова Г. В [18]	Фінансовий стан банку визначається загальним рівнем ефективності управління його активами і пасивами, при цьому якість управління ними відображається в основних коефіцієнтах, що характеризують фінансовий стан банку, зокрема у показниках достатності капіталу, якості активів, рентабельності, ліквідності, рівня ризиків
Загородній А. Г [16]	Фінансовий стан банку – це стан економічного суб'єкта, що характеризується наявністю в нього фінансових ресурсів, необхідними для господарської діяльності, підтримання нормального режиму праці та існування, здійснення грошових розрахунків з іншими економічними суб'єктами
Герасимович А. М [15]	Фінансовий стан банку – це оцінка показників фінансової стійкості, ділової активності, ліквідності, ефективності управління

ДОДАТОК Б

АЛГОРИТМ РОЗРАХУНКУ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ БАНКУ

Таблиця Б.1 – Алгоритм розрахунку і економічний зміст показників, що характеризують фінансову стійкість банку

№	Найменування показника	Алгоритм розрахунку за балансом	Економічний зміст показника визначає
1	Коефіцієнт надійності	$K_n = \left(\frac{K}{Z_k}\right)$	Співвідношення власного капіталу (К) до залучених коштів (Зк). Рівень залежності банку від залучених коштів
2	Коефіцієнт фінансового важеля	$K_{фв} = \left(\frac{Z_k}{K}\right)$	Співвідношення зобов'язань банку (З) і капіталу (К), розкриває здатність банку залучати кошти на фінансовому ринку
3	Коефіцієнт участі власного капіталу у формуванні активів — достатність капітал	$K_{ук} = \left(\frac{K}{A_{заг}}\right)$	Розкриває достатність сформованого власного капіталу (К) в активізації та покритті різних ризиків
4	Коефіцієнт захищеності власного капіталу	$K_{зв} = \left(\frac{A_k}{K}\right)$	Співвідношення капіталізованих активів (Ак) і власного капіталу (К). Показує, яку частину капіталу розміщено в нерухомість (майно)
5	Коефіцієнт захищеності дохідних активів	$K_{зда} = \left(\frac{K - НА_d - З_b}{A_d}\right)$ де НА _д -недохідні активи; А _д — дохідні активи; З _б — збитки	Сигналізує про захист дохідних активів (що чутливі до зміни процентних ставок) мобільним власним капіталом
6	Коефіцієнт мультиплікатора капіталу	$K_{МК} = \left(\frac{A}{K_a}\right)$	Ступінь покриття активів (А) (акціонерним) капіталом (К _а)

ДОДАТОК В

АЛГОРИТМ РОЗРАХУНКУ ПОКАЗНИКІВ ЛІКВІДНОСТІ БАНКУ

Таблиця В.1 – Алгоритм розрахунку і економічний зміст показників, що характеризують ліквідність банку

№	Найменування показника	Алгоритм розрахунку за балансом	Економічний зміст показника визначає
1	Коефіцієнт миттєвої ліквідності	$K_{мл} = \left(\frac{K_{кр} + K_a}{D} \right)$	Показує можливість банку погашати «живими» грошми з коррахунків і каси зобов'язання за всіма депозитами (Д)
2	Коефіцієнт загальної ліквідності зобов'язань банку	$K_{зл} = \left(\frac{A_{заг}}{З_{заг}} \right)$	Характеризує максимальну можливість банку в погашенні зобов'язань (Ззаг) всіма активами (Азаг)
3	Коефіцієнт відношення високоліквідних до робочих активів	$K_{вр} = \left(\frac{A_{вл}}{A_p} \right)$	Характеризує питому вагу високоліквідних активів (Авл) у робочих активах (Ар)
4	Коефіцієнт ресурсної ліквідності зобов'язань	$K_{рл} = \left(\frac{A_d}{З_{заг}} \right)$	Характеризує забезпечення дохідними активами банку (Ад) його загальних зобов'язань (Ззаг) і сповіщає про часткове погашення зобов'язань банку поверненнями дохідних активів
5	Коефіцієнт ліквідного співвідношення виданих кредитів і залучених депозитів (для визначення незбалансованої ліквідності)	$K_{скзд} = \left(\frac{КР}{D} \right)$	Розкриває, наскільки видані кредити (КР) забезпечені всіма залученими депозитами (Д) (чи є незбалансована ліквідність)
6	Коефіцієнт генеральної ліквідності зобов'язань	$K_{гл} = \left(\frac{A_{вл} + A_m}{З_{заг}} \right)$	Розкриває здатність банку погашати зобов'язання (Ззаг) високоліквідними активами (Авл) та через продаж майна (Ам)

ДОДАТОК Г

АЛГОРИТМ РОЗРАХУНКУ ДІЛОВОЇ АКТИВНОСТІ БАНКУ

Таблиця Г.1 – Алгоритм розрахунку і економічний зміст показників, що характеризують ділову активність банку

№	Найменування показника	Алгоритм розрахунку за балансом	Економічний зміст показника визначає
а) в частині пасивів			
1	Коефіцієнт активності залучення позичених і залучених коштів	$K_{ЗК} = \left(\frac{З_к}{П_{ЗАГ}} \right)$	Питома вага залучених коштів ($З_к$) у загальних пасивах ($П_{ЗАГ}$)
2	Коефіцієнт активності залучення міжбанківських кредитів	$K_{ЗМК} = \left(\frac{МБК}{П_{ЗАГ}} \right)$	Питома вага одержаних міжбанківських кредитів (МБК) у загальних пасивах ($П_{ЗАГ}$)
3	Коефіцієнт активності залучення строкових депозитів	$K_{ЗСД} = \left(\frac{Д_{стр}}{П_{ЗАГ}} \right)$	Питома вага строкових депозитів ($Д_{стр}$) у загальних пасивах ($П_{ЗАГ}$)
4	Коефіцієнт активності використання залучених коштів у дохідні активи	$K_{ЗДА} = \left(\frac{Д_а}{З_к} \right)$	Співвідношення дохідних активів ($Д_а$) і залучених коштів ($З_к$)
5	Коефіцієнт активності використання залучених коштів у кредитний портфель	$K_{ЗКР} = \left(\frac{КР}{З_к} \right)$	Питома вага кредитного портфеля (КР) у залучених коштах ($З_к$)
6	Коефіцієнт активності використання строкових депозитів у кредитний портфель	$K_{ДСКР} = \left(\frac{КР}{Д_с} \right)$	Співвідношення кредитного портфеля (КР) і депозитів строкових ($Д_с$)
б) в частині активів			
7	Коефіцієнт дохідних активів	$K_{ДА} = \left(\frac{А_д}{А_з} \right)$	Питома вага дохідних активів ($А_д$) у загальних активах ($А_з$)
8	Коефіцієнт кредитної активності інвестицій у кредитний портфель	$K_{КРА} = \left(\frac{КР}{А_з} \right)$	Питома вага кредитного портфеля (КР) у загальних активах ($А_з$)
9	Коефіцієнт загальної інвестиційної активності в цінні папери і пайову участь	$K_{іа} = \left(\frac{ЦПП}{А_з} \right)$	Питома вага портфеля цінних паперів і паїв (ЦПП) у загальних активах ($А_з$)
10	Коефіцієнт інвестицій у дохідних активах	$K_{іда} = \left(\frac{ЦПП}{А_д} \right)$	Питома вага інвестицій (ЦПП) у дохідних активах ($А_д$)
11	Коефіцієнт проблемних кредитів	$K_{ПКР} = \left(\frac{КР_{пб}}{КР} \right)$	Питома вага проблемних (прострочених і безнадійних) кредитів ($КР_{пб}$) у кредитному портфелі в цілому (КР)

ДОДАТОК Д

АЛГОРИТМ РОЗРАХУНКУ РЕНТАБЕЛЬНОСТІ БАНКУ

Таблиця Д.1 – алгоритм розрахунку і економічний зміст показників, що характеризують рентабельність банку

№	Найменування показника	Алгоритм розрахунку за балансом	Економічний зміст показника визначає
1	Загальний рівень рентабельності	$K_{зр} = \left(\frac{\Pi_6}{D_3} \right)$	Розмір балансового прибутку (Π_6) на 1 грн. доходу (D_3)
2	Рентабельність активів, %	$K_{ра} = \left(\frac{\text{ЧП}}{A_{заг}} \right)$	Рівень окупності чистим прибутком (ЧП) середньорічних активів у цілому ($\bar{A}_{заг}$)
3	Рентабельність дохідних активів	$K_{да} = \left(\frac{\text{ЧП}}{A_d} \right)$	Рівень окупності чистим прибутком (ЧП) середньорічних активів у цілому (A_d)
4	Рентабельність загального капіталу	$K_{зк} = \left(\frac{\text{ЧП}}{K_{заг}} \right)$	Рівень окупності чистим прибутком (ЧП) середньорічного загального капіталу ($\bar{K}_{заг}$)
5	Рентабельність статутного фонду (акціонерного капіталу)	$K_{ак} = \left(\frac{\text{ЧП}}{K_a} \right)$	Рівень окупності чистим прибутком (ЧП) середньорічного акціонерного капіталу (K_a)
6	Рентабельність діяльності за витратами	$K_{дв} = \left(\frac{\text{ЧП}}{B_3} \right)$	Рівень окупності чистим прибутком (ЧП) усіх витрат банку (B_3)

ДОДАТОК Е

**СТАТИСТИЧНА ІНФОРМАЦІЯ ДІЯЛЬНОСТІ АТ «АКЦЕНТ-БАНК»
за 2019-2022 рр.**

Таблиця Д.1 – Фінансова звітність АТ «Акцент-Банк» 2019- 2022 рр

<i>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦЕНТ-БАНК»</i>			
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН			
станом на 31 грудня 2020 р.			
<i>(у тисячах гривень)</i>			
	Примітки	31 грудня 2020	31 грудня 2019
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	1 337 270	858 215
Кредити та аванси банкам	12	-	117 454
Кредити та аванси клієнтам	13	6 934 622	4 868 112
Інвестиції в цінні папери	14	55 433	38 881
Інвестиційна нерухомість	15	9 765	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	96
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	15	92 367	54 301
Основні засоби	15	225 993	119 575
Інші фінансові активи	16	434 092	243 715
Інші нефінансові активи	16	40 249	69 171
Активи в формі права користування (оренда)	17	95 371	62 838
Необоротні активи, утримувані для продажу		727	577
Загальна сума активів		9 225 889	6 432 935
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		47 666	11 143
Кошти клієнтів	18	7 584 923	5 167 804
Забезпечення винагород працівникам		33 759	24 558
Інше забезпечення		17 265	13 405
Інші фінансові зобов'язання	19	240 871	245 087
Інші нефінансові зобов'язання	19	22 454	43 136
Поточні податкові зобов'язання		33 345	-
Відстрочені податкові зобов'язання		11 011	6 781
Загальна сума зобов'язань		7 991 294	5 511 914
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	778 472	502 240
Емісійний дохід		41	41
Резерв переоцінки будівель		13 448	13 693
Резерв зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів		34 936	21 363
Резервні та інші фонди банку		104 328	91 522
Нерозподілений прибуток		303 370	292 162
Усього власного капіталу		1 234 595	921 021
Усього зобов'язань і власного капіталу		9 225 889	6 432 935



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦЕНТ-БАНК»

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.

(у тисячах гривень)

	Примітки	2020	2019
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	4	2 619 558	2 043 100
Процентні доходи	4	12 640	4 674
Процентні витрати	4	(810 743)	(583 259)
Чистий процентний дохід		1 821 455	1 464 515
Комісійні доходи	5	511 589	393 773
Комісійні витрати	5	(186 020)	(132 436)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		15 324	(849)
Чистий збиток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(4)	-
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		44 624	39 022
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(18 078)	(2 110)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(722 834)	(602 524)
Чистий збиток (прибуток) від збільшення (зменшення) резервів за зобов'язаннями		(3 878)	2 292
Інші витрати	6	(6 883)	-
Інші прибутки	6	61 776	56 972
Витрати на виплати працівникам	7	(651 929)	(584 357)
Витрати зносу та амортизації	8	(116 666)	(77 497)
Інші адміністративні та операційні витрати	9	(379 978)	(245 411)
(Збиток) прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінені		(439)	821
Прибуток до оподаткування		368 059	312 211
Витрати з податку на прибуток	10	(68 321)	(57 410)
Прибуток за рік		299 738	254 801
Інший сукупний дохід			
<i>Статті, що можуть бути перекласифіковані у прибуток або збиток:</i>			
Зміна справедливої вартості цінних паперів		13 573	8 399
<i>Статті, що не можуть бути перекласифіковані у прибуток або збиток:</i>			
Переоцінка будівель	15	263	1 596
Чистий інший сукупний дохід рік за вирахуванням податку на прибуток		13 836	9 995
Усього сукупного доходу за рік		313 574	264 796
Прибуток на одну просту акцію (базовий і розмитий), у гривнях	21	11.94	10.15

Ця фінансова звітність була затверджена управлінським персоналом 27 квітня 2021 р. і підписана від імені:

Ю.В. Кав'юрок
Голова ПравлінняН.О. Конопаліна
Головний бухгалтер

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦЕНТ-БАНК»

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2022 р.
(у тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2022	31 грудня 2021
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	10 387 765	3 979 698
Кредити та аванси клієнтам	12	5 516 412	8 983 168
Інвестиції в цінні папери	13	175 703	54 014
Інвестиційна нерухомість		11 946	10 540
Відстрочені податкові активи	10	50	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	14	74 154	67 319
Основні засоби	14	260 894	254 068
Активи в формі права користування (оренда)	15	78 208	110 424
Інші фінансові активи	16	1 251 633	867 023
Інші нефінансові активи	16	26 636	48 324
Необоротні активи, утримувані для продажу		3 327	3 334
Загальна сума активів		17 786 728	14 377 912
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		179 040	90 812
Кошти клієнтів	17	14 572 422	11 524 100
Інше забезпечення		12 576	16 288
Забезпечення винагород працівникам		36 764	35 904
Інші фінансові зобов'язання	18	502 985	366 013
Інші нефінансові зобов'язання	18	30 544	52 196
Поточні податкові зобов'язання		19 882	82 673
Відстрочені податкові зобов'язання	10	14 056	11 357
Загальна сума зобов'язань		15 368 269	12 179 343
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	1 054 704	1 054 704
Незарєстрований статутний капітал	19	459 801	-
Нерозподілений прибуток		503 281	804 162
Емісійний дохід		41	41
Результат від операцій з акціонером	19	165 000	165 000
Резерви та інші фонди банку	19	172 106	127 834
Резерв переоцінки основних засобів		16 212	13 056
Резерв зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів		46 667	33 772
Резерв зміни справедливої вартості боргових фінансових активів		647	-
Усього власного капіталу		2 418 459	2 198 569
Усього зобов'язань і власного капіталу		17 786 728	14 377 912

Ця річна фінансова звітність була затверджена управлінським персоналом 17 квітня 2023 р. і підписана від імені:

Ю.В. Кандауров
Голова Правління



Н.О. Коножкіна
Головний бухгалтер

Примітки, що додаються, є складовою частиною фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦЕНТ-БАНК»

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.
(у тисячах гривень)

	Примітки	2022	2021
Дохід від звичайної діяльності		4 724 723	4 017 631
Процентні доходи	4	3 474 153	3 185 635
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	4	3 359 358	3 103 578
Інші процентні доходи	4	114 795	82 057
Комісійні доходи	5	1 183 037	779 213
Інші доходи	6	67 533	52 783
Процентні витрати	4	(788 285)	(726 808)
Комісійні витрати	5	(721 366)	(302 288)
Інші витрати	6	(88 189)	(446)
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(103 313)	(9 931)
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою		1 133 402	58 457
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти		104 726	(1 093)
Чистий прибуток/збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		1 834	1
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(153)	(206)
Збиток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	12	(2 547 614)	(625 214)
Інші прибутки/збитки	6	(7 127)	(283)
Витрати на виплати працівникам	7	(753 410)	(779 253)
Витрати зносу та амортизації	8	(131 804)	(145 056)
Інші адміністративні та операційні витрати	9	(562 557)	(502 349)
Збиток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності для нефінансових активів	16	(1 642)	943
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		259 225	984 105
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		(71)	(5 937)
Прибуток (збиток) до оподаткування		259 154	978 168
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	10	(56 517)	(178 154)
Прибуток (збиток) за рік		202 637	800 014
Інший сукупний дохід:			
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування:</i>			
Інший сукупний дохід, після оподаткування, прибутки (збитки) від інвестицій в інструменти капіталу	13	12 895	(1 164)
Інший сукупний дохід, після оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки	14	3 711	124
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування:</i>			
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, після оподаткування	13	647	-
Чистий інший сукупний дохід за рік за вирахуванням податку на прибуток		17 253	(1 040)
Усього сукупного доходу за рік		219 890	798 974
Прибуток на одну просту акцію, у гривнях	20	8,07	31,86

Ця річна фінансова звітність була затверджена управлінням персоналом 17 квітня 2023 р. і підписана від імені:

Ю.В. Кандауров
Голова Правління



Н.О. Конопкіна
Головний бухгалтер

Примітки, що додаються, є складовою частиною фінансової звітності.

ДОДАТОК Ж
ДИНАМІКА СТАТЕЙ АКТИВУ АТ «АКЦЕНТ-БАНК»

Таблиця Ж.1 – Горизонтальний аналіз активів

млн.грн	Рік				Темп зростання			Темп приросту			Абсолютн е значення 1% приросту 2022/2020	Середній коефіцієн т росту	Прогноз за середнім коефіцієнто м росту на 2 роки	Прогноз за темпом зростання на 2 роки	Прогноз за темпом приросту на 2 роки
	2019	2020	2021	2022	2020 0	2021	2022	2020	2021	2022					
АКТИВИ	2019	2020	2021	2022	2020 0	2021	2022	2020	2021	2022					
Грошові кошти та їх еквіваленти	858,2	1337,3	3979,7	10387,8	1,56	2,98	2,61	0,56	1,98	1,61	8,58	1,14	11817,67	27114,2	16726,4
Кредити та аванси банкам	117,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам	4868,1	6934,6	8983,2	5516,4	1,42	1,3	0,61	0,42	0,3	-0,39	48,68	0,81	4469,89	3387,51	-2128,89
Інвестиційні цінні папери	38,9	55,4	54	175,7	1,42	0,97	3,25	0,42	-0,03	2,25	0,39	1,23	216,01	571,68	395,98
Інвестиційна нерухомість	-	9,8	10,5	11,9	-	1,07	1,13	-	0,07	0,13	-	-	-	13,49	1,59
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	0,1	-	-	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	54,3	92,4	67,3	74,2	1,7	0,73	1,1	0,7	-0,27	0,1	0,54	0,9	66,57	81,81	7,61
Основні засоби	119,6	226	254,1	260,9	1,89	1,12	1,03	0,89	0,12	0,03	1,2	0,86	224	267,88	6,98
Інші фінансові активи	243,7	434,1	867	1251,6	1,78	2	1,44	0,78	1	0,44	2,44	0,95	1187,53	1806,81	555,21

Продовження таблиці Ж.1

Інші нефінансові активи	69,2	40,2	48,3	26,6	0,58	1,2	0,55	-0,42	0,2	-0,45	0,69	0,99	26,25	14,65	-11,95
Активи в формі права користування (оренда)	62,8	95,4	110,4	78,2	1,52	1,16	0,71	0,52	0,16	-0,29	0,63	0,83	64,62	55,39	-22,81
Необоротні активи, утримані для продажу	0,6	0,7	3,3	3,3	1,17	4,71	1	0,17	3,71	0	0,01	0,96	3,18	3,3	0
ВСЬОГО АКТИВІВ	6432,9	9225,9	14377,9	17786,7	1,43	1,56	1,24	0,43	0,56	0,24	64,33	0,96	17141,34	22003,68	4216,98

ДОДАТОК И
ДИНАМІКА СТАТЕЙ ПАСИВУ АТ «АКЦЕНТ-БАНК»

Таблиця И.1 – Вертикальний аналіз пасивів

млн.грн	Рік				Коефіцієнт різкості структурних зрушень				Питома вага в структурі, %			
	2019	2020	2021	2022	2020/2019	2021/2020	2022/2021	2022/2019	2019	2020	2021	2022
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ												
Кошти банків	11,14	47,67	90,81	179,04	5,08	5,52	7,9	10,9	0,2	0,6	0,75	1,16
Кошти клієнтів	5167,8	7584,92	11524,1	14572,42	41,34	52,78	46,43	81,55	93,76	94,91	94,62	94,82
Забезпечення винагород працівників	24,56	33,76	35,9	36,76	2,55	1,23	0,78	2,94	0,45	0,42	0,29	0,24
Інше забезпечення	13,41	17,27	16,29	12,58	1,65	0,83	1,62	0,77	0,24	0,22	0,13	0,08
Інші фінансові зобов'язання	245,09	240,87	366,01	502,99	1,73	9,41	9,84	13,5	4,45	3,01	3,01	3,27
Інші нефінансові зобов'язання	43,14	22,45	52,2	30,54	3,82	4,59	3,91	2,98	0,78	0,28	0,43	0,2
Поточні податкові зобов'язання	-	33,35	82,67	79,88	-	5,91	1,4	-	-	0,42	0,68	0,52
Відстрочені податкові зобов'язання	6,78	11,01	11,36	14,06	1,73	0,49	1,38	2,27	0,12	0,14	0,09	0,09
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	5511,91	7991,29	12179,34	15368,27	41,87	54,42	47,49	83,48	100	100	100	100
КАПІТАЛ												
Статутний капітал	502,24	778,47	1054,7	1054,7	13,98	13,98	0	19,76	54,53	63,05	47,97	43,62
Незарєєстрований статутний капітал	-	-	-	459,8	-	-	-	-	-	-	-	19,02
Емісійний дохід	0,04	0,04	0,04	0,04	0	0	0	0	0	0	0	0
Результат від операцій з акціонером	-	-	165	165	-	-	0	-	-	-	7,5	6,82
Резерв переоцінки будівель	13,69	13,45	13,06	16,21	0,42	0,53	1,49	1,33	1,49	1,09	0,59	0,67

Продовження таблиці И.1

Резерв зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів	21,36	34,94	33,77	46,67	3,1	0,91	3,02	4,23	2,32	2,83	1,54	1,93
Резервні та інші фонди банку	91,52	104,33	127,83	172,11	3,01	4,08	5,6	7,55	9,94	8,45	5,81	7,12
Нерозподілений прибуток	292,16	303,37	804,16	503,28	2,82	18,82	14,59	12,22	31,72	24,57	36,58	20,82
Резерв зміни справедливої вартості боргових фінансових активів	-	-	-	0,65	-	-	-	-	-	-	-	0,03
ВСЬОГО КАПІТАЛУ	921,02	1234,6	2198,57	2417,81	14,89	26,11	12,45	32,53	100	100	100	100

ДОДАТОК К

ЗВІТ ПРО ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК АТ «А-БАНК»

Таблиця К.1 – Доходи і витрати «Акцент-Банк» за 2019- 2022 рр.

Показник	Рік				Відхилення
	2019	2020	2021	2022	2022/2019
Дохід від звичайної діяльності	*	*	4017,63	4724,72	*
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	2043,1	2619,588	3103,578	3359,358	1316,258
Процентні доходи	4,674	12,64	3185,635	3474,153	3469,479
Процентні витрати	-583,259	-810,743	-726,808	-788,285	1371,544
Чистий процентний дохід	1464,515	1821,455	2458,827	114,795	-1349,72
Комісійні доходи	393,773	511,589	779,213	1183,037	789,264
Інші доходи	*	62,028	52,783	67,533	*
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибутку або збиток	-0,849	15,324	-9,931	-103,313	-102,464
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	44,624	39,022	58,457	1133,402	1088,778
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	-2,11	-18,078	-1,093	104,726	106,836
Чистий прибуток/збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	*	*	0,01	1,834	*
Доходи (витрати) які виникають під час первісного визнання активів за процентною ставкою, вищою, або нижчою, ніж ринкова	*	*	-0,206	-0,153	*
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-602,524	-722,834	625,214	2547,614	3150,138
Чистий збиток (прибуток) від збільшення (зменшення) резервів за зобов'язаннями	2,292	-3,878	*	*	*
Інші витрати	-	-6,883	-0,446	88,189	*
Інші прибутки	56,972	61,776	-0,283	-7,127	-64,099
Витрати на виплати працівникам	-584,357	-651,929	-779,253	-753,41	-169,053
Витрати зносу та амортизації	-77,497	-116,666	-145,056	-131,804	-54,307
Інші адміністративні та операційні витрати	-245,411	-379,978	-502,349	-562,557	-317,146
(Збиток) прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів	0,821	-0,439	-5,937	-0,071	-0,892
Прибуток до оподаткування	312,211	368,059	978,168	259,154	-53,057
Витрати з податку на прибуток	-57,41	-68,321	-178,154	-56,517	0,893
Прибуток за рік	254,801	299,738	800,014	202,637	-52,164
Інший сукупний дохід	8,399	13,573	12,895	12,895	4,496
Переоцінка будівель	1,596	0,263	0,124	3,711	2,115
Чистий інший сукупний дохід рік за вирахуванням податку на прибуток	9,995	13,836	-1,04	17,253	7,258
Усього сукупного доходу за рік	264,796	313,574	798,974	219,89	-44,906

