

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)
«__» _____ 202__ р

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
на здобуття освітнього ступеня бакалавр
зі спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування
освітньо-професійної програми «Банківська справа»
(назва програми)

на тему: «Аналіз фінансових результатів діяльності банку»

Здобувачки групи БС-01а
(шифр групи)

Глоби Яни Сергіївни
(прізвище, ім'я, по батькові)

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

_____ Глоба Яна
(підпис) (Ім'я та ПРІЗВИЩЕ здобувачки)

Керівник _____ к.е.н., старший викладач Людмила ПАВЛЕНКО _____
(посада, науковий ступінь, вчене звання, Ім'я та ПРІЗВИЩЕ) (підпис)

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

ЗАТВЕРДЖУЮ
Завідувачка кафедри, д.е.н., проф.
_____ Лариса ГРИЦЕНКО
(підпис)
«__» _____ 202__ р.

ЗАВДАННЯ

до кваліфікаційної роботи на здобуття освітнього ступеня бакалавр

Здобувачки групи БС-01а інституту ННІ БіЕМ
спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування

Глоби Яни Сергіївни
(прізвище, ім'я, по батькові студента)

Тема роботи «Аналіз фінансових результатів діяльності банку»

Затверджено наказом по СумДУ Денна ф.н. - наказ №0580-VI від 24.05.2024 року

Термін здачі здобувачкою завершеної роботи «27» травня 2024 р.

Вихідні дані до роботи: нормативні й законодавчі акти, офіційні статистичні дані Міністерства фінансів України, інструкції та положення, матеріали монографій, періодичних видань, підручників і навчальних посібників.

Зміст основної частини роботи: розкрити сутність та чинники формування фінансових результатів; дослідити нормативно-правову базу та методичні засади здійснення аналізу фінансових результатів ПАТ КБ «ПриватБанк»; провести аналіз фінансових результатів на прикладі ПАТ КБ «ПриватБанк»; визначити основні проблеми діяльності та навести пропозиції щодо шляхів покращення фінансового результату банку.

Дата видачі завдання: «8» квітня 2024 р.

Керівник к. е. н., старший викладач Людмила ПАВЛЕНКО _____
(посада, науковий ступінь, вчене звання, ім'я та ПРІЗВИЩЕ) (підпис)

Завдання прийнято до виконання «8 » квітня 2024 р.

_____ Яна ГЛОБА
(підпис) (Ім'я та ПРІЗВИЩЕ здобувачки)

АНОТАЦІЯ

кваліфікаційної роботи на здобуття освітнього ступеня бакалавр

на тему:

«Аналіз фінансових результатів діяльності банку»

(назва кваліфікаційної роботи)

Глоби Яни Сергіївни

Основний зміст кваліфікаційної роботи викладено на 54 сторінках, з яких список використаних джерел із 33 найменувань. Робота містить 6 таблиць, 16 рисунків.

Актуальність теми кваліфікаційної роботи. Вітчизняна банківська система зіткнулася із значними зовнішніми шоками, пов'язаними із воєнним вторгненням Російської Федерації в Україну, величезними втратами активів, падінням обсягів виробництва, розривом економічних зв'язків та втратою робочої сили.

Банківська система стійко витримує удар, забезпечує проведення платежів, надає клієнтам достатню кількість готівкової гривні, виконує всі свої функції. У надзвичайно жорстких умовах банки зберігають фінансову стійкість та підтримують платоспроможність. Успіх кожного банку залежить від стабільних фінансових результатів. Вони також забезпечують сталий, довгостроковий розвиток як кожного банку, так і банківської системи країни в цілому. Банківські установи повинні швидко аналізувати фінансові результати, щоб вони могли успішно працювати. Успіх банків залежить від постійного моніторингу фінансових результатів і роботи над їх стабілізацією.

Отже, актуальність тематики обумовлена необхідністю аналізу тенденцій та перспектив розвитку фінансових результатів банку з метою підвищення ефективності кредитної діяльності та забезпечення фінансової стійкості.

Метою роботи є визначення методичних підходів і практичних рекомендацій щодо покращення фінансового результату банку.

Методи дослідження, які використовувалися в процесі дослідження та обробки матеріалів: метод структурного аналізу, узагальнення, розрахунку та метод синтезу. Також в роботі наявний метод теоретичного дослідження.

Основний результат роботи. У роботі було досліджено поняття «фінансовий результат»; виявлено основні фактори, які впливають на фінансовий результат банку. В аналітичній частині проаналізовано фінансові результати АТ КБ «Приватбанку» за 2019-2023 рр. Також було виокремлено основні проблемні фактори діяльності та наведено пропозиції щодо шляхів їх вирішення.

Ключові слова: фінансовий результат, прибуток, збиток, рентабельність, аналіз фінансових результатів, банк.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	6
1 ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ БАНКУ	8
1.1 Фінансові результати: економічна сутність та класифікація	8
1.2 Нормативно-правова база аналізу фінансових результатів банку	14
1.3 Методичні засади здійснення аналізу фінансових результатів.....	19
2 ПРАКТИЧНІ АСПЕКТИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ БАНКУ ..	24
2.1 Загальна фінансово-господарська характеристика діяльності банку	24
2.2 Аналіз фінансових результатів АТ КБ «Приватбанк»	30
2.3 Основні проблеми діяльності та рекомендації щодо напрямів покращення фінансових результатів АТ КБ «Приватбанк» в умовах воєнного стану.....	40
ВИСНОВКИ.....	49
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	51

ВСТУП

Вітчизняна банківська система зіткнулася із значними зовнішніми шоками, пов'язаними із воєнним вторгненням Російської Федерації в Україну, величезними втратами активів, падінням обсягів виробництва, розривом економічних зв'язків та втратою робочої сили.

Банківська система стійко витримує удар, забезпечує проведення платежів, надає клієнтам достатню кількість готівкової гривні, виконує всі свої функції. У надзвичайно жорстких умовах банки зберігають фінансову стійкість та підтримують платоспроможність. Успіх кожного банку залежить від стабільних фінансових результатів. Вони також забезпечують сталий, довгостроковий розвиток як кожного банку, так і банківської системи країни в цілому. Банківські установи повинні швидко аналізувати фінансові результати, щоб вони могли успішно працювати. Успіх банків залежить від постійного моніторингу фінансових результатів і роботи над їх стабілізацією.

Отже, актуальність тематики обумовлена необхідністю аналізу тенденцій та перспектив розвитку фінансових результатів банку з метою підвищення ефективності кредитної діяльності та забезпечення фінансової стійкості.

Метою роботи є визначення методичних підходів і практичних рекомендацій щодо покращення фінансового результату банку.

Для досягнення поставленої мети необхідно виконати наступні завдання:

- визначити сутність та чинники формування фінансових результатів;
- дослідити нормативно-правову базу та методичні засади здійснення аналізу фінансових результатів банку;
- розглянути методичні засади здійснення аналізу фінансових результатів банку;
- проаналізувати фінансові результати АТ КБ «Приватбанк»;
- визначити основні проблеми діяльності та навести пропозиції щодо шляхів покращення фінансового результату АТ КБ «Приватбанк».

Об'єктом дослідження є процес аналізу фінансових результатів банку.

Предметом дослідження є теоретичні, методичні і практичні аспекти аналізу фінансових результатів банку.

Суб'єктом дослідження в дипломній роботі є АТ КБ «ПриватБанк».

Методи дослідження, які використовувалися в процесі дослідження та обробки матеріалів: метод структурного аналізу, узагальнення, розрахунку та метод синтезу. Також в роботі наявний метод теоретичного дослідження.

Фактологічну основу роботи складають матеріали періодичних видань, методичні вказівки, статистичні видання НБУ та МФУ, фінансова звітність АТ КБ «ПриватБанк» за 2019 – 2023 роки.

Кваліфікаційна робота складається з двох розділів, вступу, висновків та списку використаних джерел. Робота включає 6 таблиць та 16 рисунків. Список використаних джерел включає 33 найменувань.

1 ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ БАНКУ

1.1 Фінансові результати: економічна сутність та класифікація

Поточна ситуація, в якій працюють банки, пов'язана з виникненням геополітичної та економічної невизначеності, а також викликів і загроз, пов'язаних із нестабільністю політичної та фінансової сфери в Україні. Це значно впливає на операції банків і може призвести до погіршення фінансового стану, платоспроможності, ліквідності та фінансової стійкості. Тому необхідно знайти способи ефективного управління фінансовими результатами банку (далі – ФРБ).

Фінансові результати (далі – ФР) відіграють важливу роль у функціонуванні банку, якщо мета комерційного банку полягає в отриманні максимального прибутку в умовах тривалого функціонування та стабільного становища. Показники ФР комерційної установи є одним із найважливіших показників ефективності її діяльності, які відповідають основній меті організації – отримання прибутку.

Рівень дохідності банківської установи є важливим фактором при виборі фінансового посередника для клієнтів і потенційних інвесторів, оскільки він допомагає оцінити її фінансовий стан, надійність і платоспроможність. Збитки або прибутки банку є кінцевим ФР, який показує результати всіх його операцій, як пасивних, так і активних.

Фінансовий аналіз дає змогу виявити та оцінити ефективність функціонування банку, його фінансовий стан, доцільність його подальшої діяльності та, найважливіше, його платоспроможність і ліквідність.

До сучасного розуміння поняття «фінансовий результат», яке є складним і багатоаспектним, було багато часу та розглядів науковців різних економічних шкіл. У процесі систематизації існуючих наукових підходів до розуміння ФР можна виділити три основні підходи, які, на нашу думку, відображають суть поняття «ФРБ», а саме:

- різниця між доходами та витратами;
- кінцевий підсумок господарської діяльності;
- результативність (прибуток або збиток).

Підходи до визначення поняття «ФР» банку представлено на рисунку 1.1

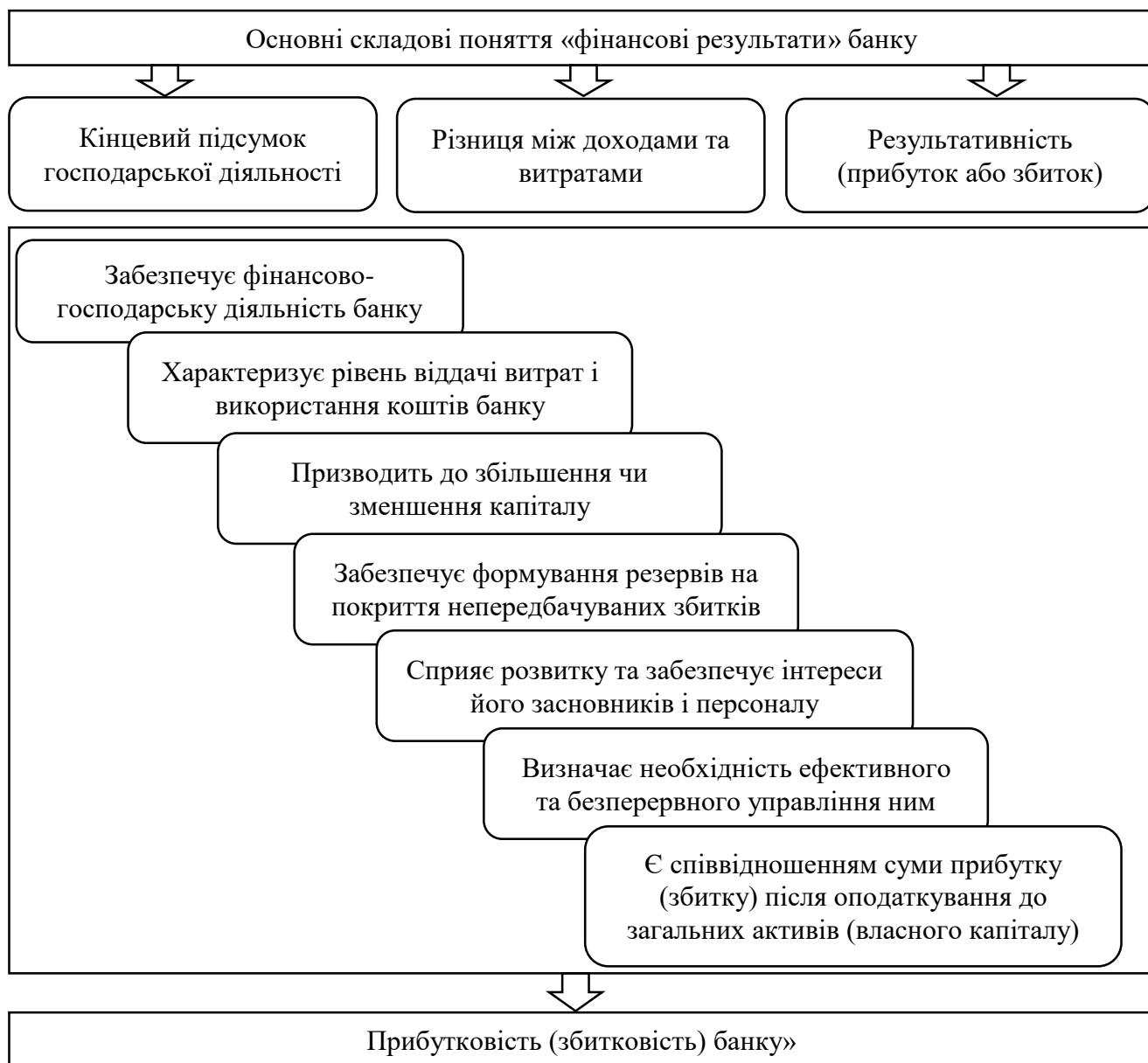


Рисунок 1.1 – Підходи до визначення поняття «фінансовий результат» банку

[складено автором на основі: 1-8]

Доходи та витрати є основними компонентами будь-якої концепції (у процесі визначення фінансових результатів господарської діяльності), як ми зрозуміли після аналізу сутності та змісту поняття «ФР».

Таким чином, ФРБ – це грошове вираження результату діяльності банку, яке розраховується за допомогою різниці між доходами та витратами банку та визначається показником прибутку або збитку.

У сучасних економічних умовах третій підхід є пріоритетним для досягнення цілей управління банківським прибутком, оскільки він дозволяє відстежувати основні фактори, які впливають на результативний показник, і створювати систему заходів для досягнення стратегічних цілей.

На даний момент, у світлі складної фінансової ситуації в країні, надзвичайно важливим є створення аналізу ФРБ. Цей аналіз допоможе визначити основні проблеми діяльності банку та визначити основні шляхи покращення фінансової стійкості кредитної установи. Для власників і клієнтів банку важливо знати про його фінансовий стан за допомогою аналізу ФР.

Таким чином, на основі аналізу ФР власники роблять заходи, щоб покращити роботу банку, щоб клієнти могли довіряти своїм грошам і користуватися товарами та послугами банків, які є більш фінансово стійкими.

ФР діяльності банку відображаються у «Звіті про фінансові результати (Звіт про прибутки та збитки)» відповідно до «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Національного банку України від 24.10.2011 р. №373.

Метою складання Звіту про фінансові результати є надання користувачам інформації про доходи, витрати, прибутки і збитки від діяльності банківської установи за відповідний період» [9].

Основною метою діяльності банків є отримання прибутку. З іншого боку, розмір доходу банківської установи значною мірою залежить від розміру кредитних вкладень та інвестицій, процентної ставки за кредити та структури активів банківської установи [10].

Звіт про прибутки та збитки визначає грошові потоки за доходами та витратами, які групуються за економічним характером, а їх співвідношення в кінцевому результаті визначає ФР.

Класифікація доходів і витрат при формування ФРБ представлено на рисунку 1.2

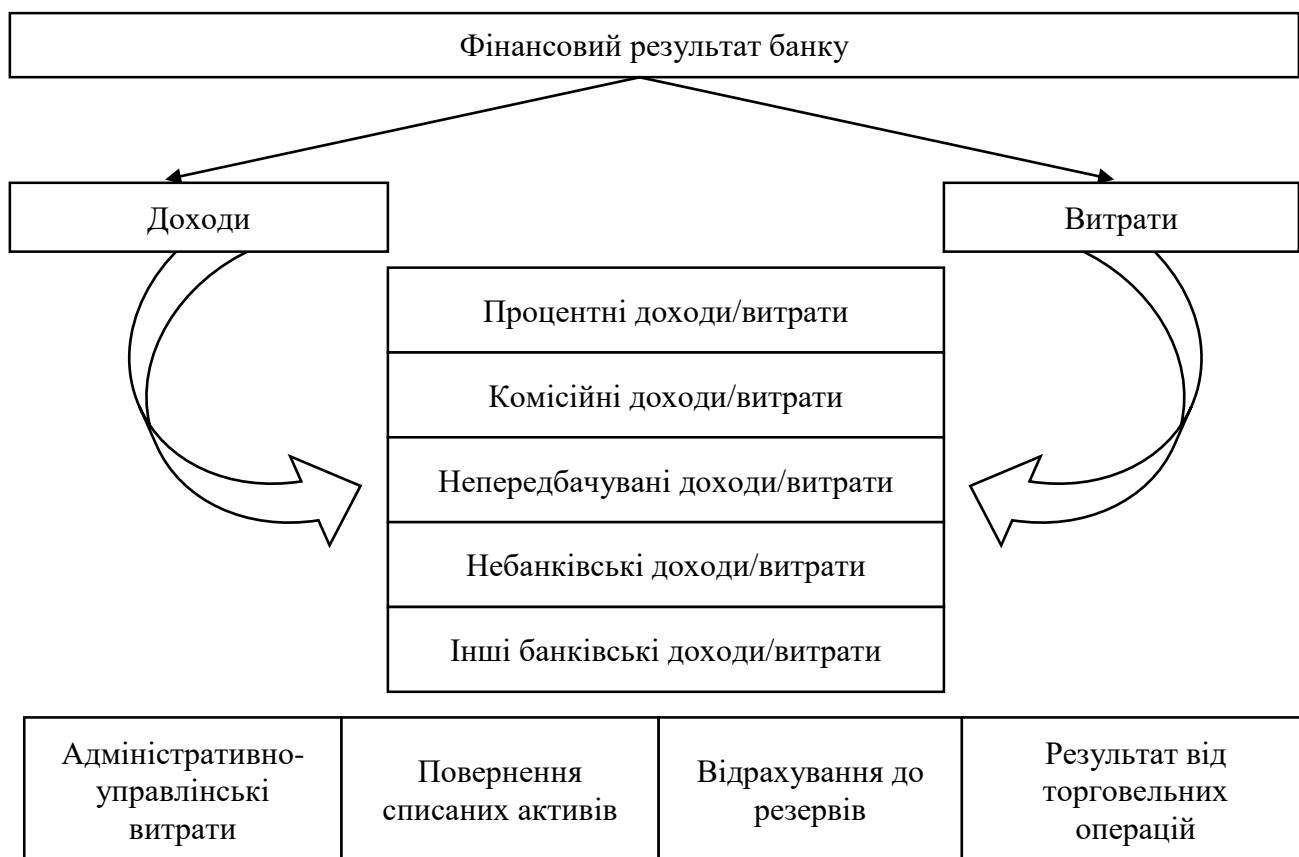


Рисунок 1.2 – Класифікація доходів і витрат при формування фінансового результату банку [складено автором на основі: 9, 11]

Процентні доходи складаються з:

- процентних доходів від надання кредитів;
- доходів від інвестицій у цінні папери;
- та інших процентних доходів.

Сукупність непроцентних доходів банку залежать від різноманітності послуг комерційного банку.

Основу непроцентних доходів будь-якої банківської установи формують комісійні доходи від кредитних та розрахунково-касових операцій, комісійні саме від операцій з валютою.

Також цінні папери, комісійні доходи від надання банком трастових, факторингових, лізингових послуг, гарантій та поручительств, інші банківські та небанківські операційні надходження.

До небанківських доходів відносяться доходи, одержані від продажу основних засобів, інших матеріальних і нематеріальних активів, штрафи та пені, одержані за господарськими операціями, інші небанківські доходи.

Зниження резервів за заборгованістю, повернення позик, які вважаються безнадійними, повернення відсотків і комісій, надлишково сплачених банком у минулому році, повернення боргів, які були попередньо відраховані на збитки, та інші непередбачені випадки можуть зробити банк більш прибутковим.

Доходи банку є ключовим показником його фінансової стійкості та успішності. Ефективне управління доходами, диверсифікація джерел доходів і забезпечення їх стійкості допомагає банку досягти позитивних ФР та забезпечити стійкий розвиток в умовах ринкової конкуренції.

Процентні витрати складають:

- процентні витрати саме за борговими зобов'язаннями, емітованими банком;
- процентні витрати за грошовими коштами до запитання та строковими депозитами, розташованими у даному банку підприємствами, іншими корпоративними клієнтами та населенням;
- процентні витрати за грошовими коштами до запитання, одержаними від центрального та інших комерційних банків, та депозитами, розташованими іншими банками в даному банку;
- інші процентні витрати [22].

Непроцентні витрати банку формуються з комісійних, сплачених іншими учасникам фінансового ринку, банківських та небанківських операційних затрат та затрат на формування резервів.

Комісійні витрати комерційного банку включають комісії, які виплачуються іншим банківським установам за розрахунково-касові та кредитні послуги.

Фінансові посередники за послуги з посередництва в операціях з цінними паперами та валютою, і позабалансові виплачені операції.

Небанківські операційні витрати, які є найбільш контрольованими банком, становлять найбільшу частину непроцентних витрат банку.

Ефективне управління витратами дозволяє банку забезпечити економічну ефективність та стійкість у довгостроковій перспективі, що є важливим для його успішності та конкурентоспроможності на ринку фінансових послуг.

Також для чіткого розуміння аналізу фінансових результатів наведемо аналітичні показники ФР на рисунку 1.3

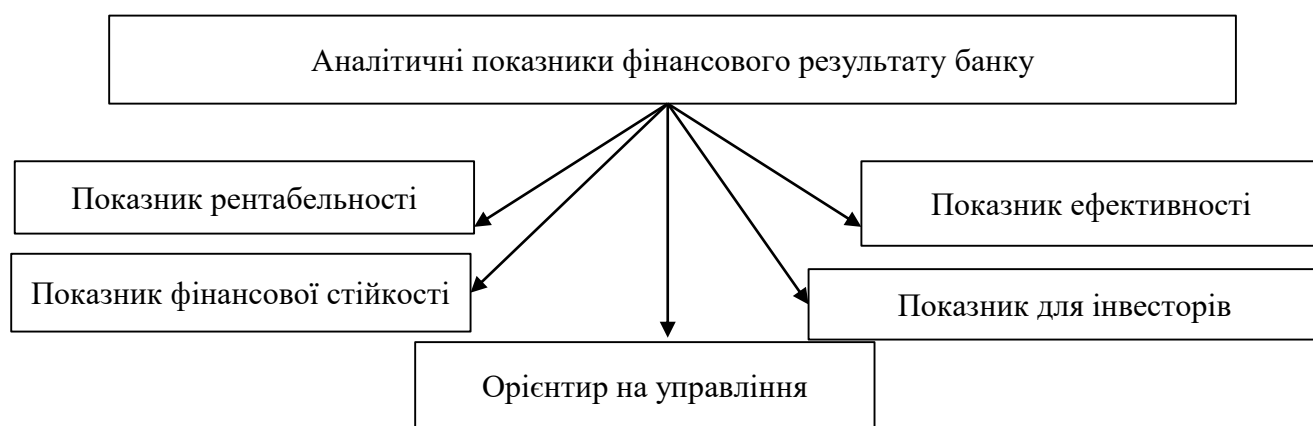


Рисунок 1.3 – Аналітичні показники для аналізу фінансового результату банку

[складено автором на основі 12]

Розкриємо сутність кожного аналітичного показника для аналізу ФРБ.

Щодо показника ефективності, то він відображає рівень прибутковості та вказує, наскільки успішно формує прибуток з урахуванням всіх видів доходів та витрат.

Показник для інвесторів – важливий для рейтингових агентств та інвесторів, тому що він показує фінансову стійкість та ефективність банку, що впливає на рішення про інвестування в банк.

Важливим інструментом для управління банком є орієнтир для управління, він оцінює рівень доходів та витрат в різних сферах діяльності банку, приймаючи рішення залежно від кінцевого підсумку.

Показники фінансової стійкості та рентабельності визначають рівень прибутковості банківської установи та її можливість покрити витрати та зобов'язання.

Отже, фінансові результати банку – це показники, які відображають фінансовий стан банку, його прибутковість та ефективність управління ресурсами. Економічна сутність фінансових результатів полягає в тому, що вони відображають масштаби доходів та витрат, які виникають у процесі господарської діяльності. Фінансові результати банку відображають його ефективність, стабільність та здатність до генерації прибутку в умовах ринкової конкуренції і економічних труднощів. Оцінка цих результатів допомагає інвесторам, регуляторам та іншим зацікавленим сторонам зрозуміти фінансовий стан банку та його потенційний ризик.

1.2 Нормативно-правова база аналізу фінансових результатів банку

У Звіті про прибутки та збитки відображаються фінансові результати діяльності банку. Цей звіт базується на ідеї грошових потоків за доходами та витратами, а потім групуються за економічним характером.

Слід зазначити, що ФР визначається шляхом порівняння доходів і витрат банківської діяльності. Це може бути прибуток або збиток, що призводить до збільшення чи зменшення власного капіталу банківської установи. Таким чином, фінансовий результат безпосередньо показує рівень діяльності банку.

Прибуток (збиток) використовується як абсолютний показник, а рентабельність (ефективність) як відносний показник для визначення ФРБ.

Прибуток (збиток) банку – це різниця між доходами та витратами банку. Рентабельність (ефективність) – це відношення прибутку до витрат чи наявних ресурсів.

Значення банківського прибутку полягає в тому, що «він є базою для збільшення та оновлення основних засобів, елемент росту власного капіталу банку, який гарантує фінансову стійкість та ліквідність його балансу, є основою забезпечення високого рівня дивідендів та підвищення якості послуг.

Згідно із «Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» «доходи банків поділяються на процентні, комісійні, торговельні та інші операційні доходи. Витрати поділяються на: процентні витрати, комісійні витрати, небанківські операційні витрати банку, непередбачені витрати. Прибуток банку – це додана вартість, яка економічно являє собою чистий дохід і є фінансовим показником результативності діяльності банку. Розмір прибутку банку залежить від чотирьох «глобальних» компонентів: доходів, видатків, резервів і податків, сплачених до бюджету» [13].

«Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» передбачено визначення валового (балансового) прибутку, який складається із сум операційного прибутку і не операційного прибутку та визначається як різниця між сумами операційних і не операційних доходів та витрат банку.

У свою чергу, операційний прибуток складається з чистого процентного доходу, чистого комісійного доходу, чистого торговельного доходу та іншого прибутку.

Прибуток є якісним показником, тому що в його розмірі відбивається зміна доходів банку, величина витрат, рівень використання ресурсів у процесі банківської діяльності [13].

Банк складає проміжну фінансову звітність у комплекті скороченої фінансової звітності відповідно до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». Комплект скороченої проміжної фінансової звітності має містити інформацію у розрізі всіх заголовків та проміжних підсумків, що були включені в останню річну фінансову звітність.

Процес трансформації передбачає здійснення комплексу заходів, а саме:

- порівняльний аналіз облікової політики на відповідність вимогам МСФЗ та виявлення сфери коригувань;
- аналіз операцій на відповідність МСФЗ;
- збір інформації для проведення трансформації;
- підготовку трансформаційних таблиць;
- коригування та рекласифікацію статей (підготовку трансформаційних записів з використанням балансових рахунків).

Метод трансформації передбачає складання фінансової звітності за МСФЗ шляхом групування облікової інформації та коригування інформації за даними статистичної звітності, що підготовлена відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України [15].

Банк зобов'язаний складати консолідовану проміжну фінансову звітність, якщо за останній звітний рік він складав річну консолідовану фінансову звітність.

Порядок складання, подання та оприлюднення фінансової звітності банками зображено на рисунку 1.4.

Ефективний аналіз фінансової звітності банку неможливий без розуміння факторів впливу на його фінансові результати. Фінансова звітність відображає реальні фінансові показники, але для їхнього правильного інтерпретування необхідно враховувати вплив як внутрішніх, так і зовнішніх факторів.

Дослідження факторів впливу на ФРБ є критично важливими для ефективного аналізу фінансової звітності. Цей процес дозволяє не лише оцінювати поточний фінансовий стан банку, але й прогнозувати його майбутні результати, приймати обґрунтовані управлінські рішення та підвищувати загальну ефективність банківської діяльності.

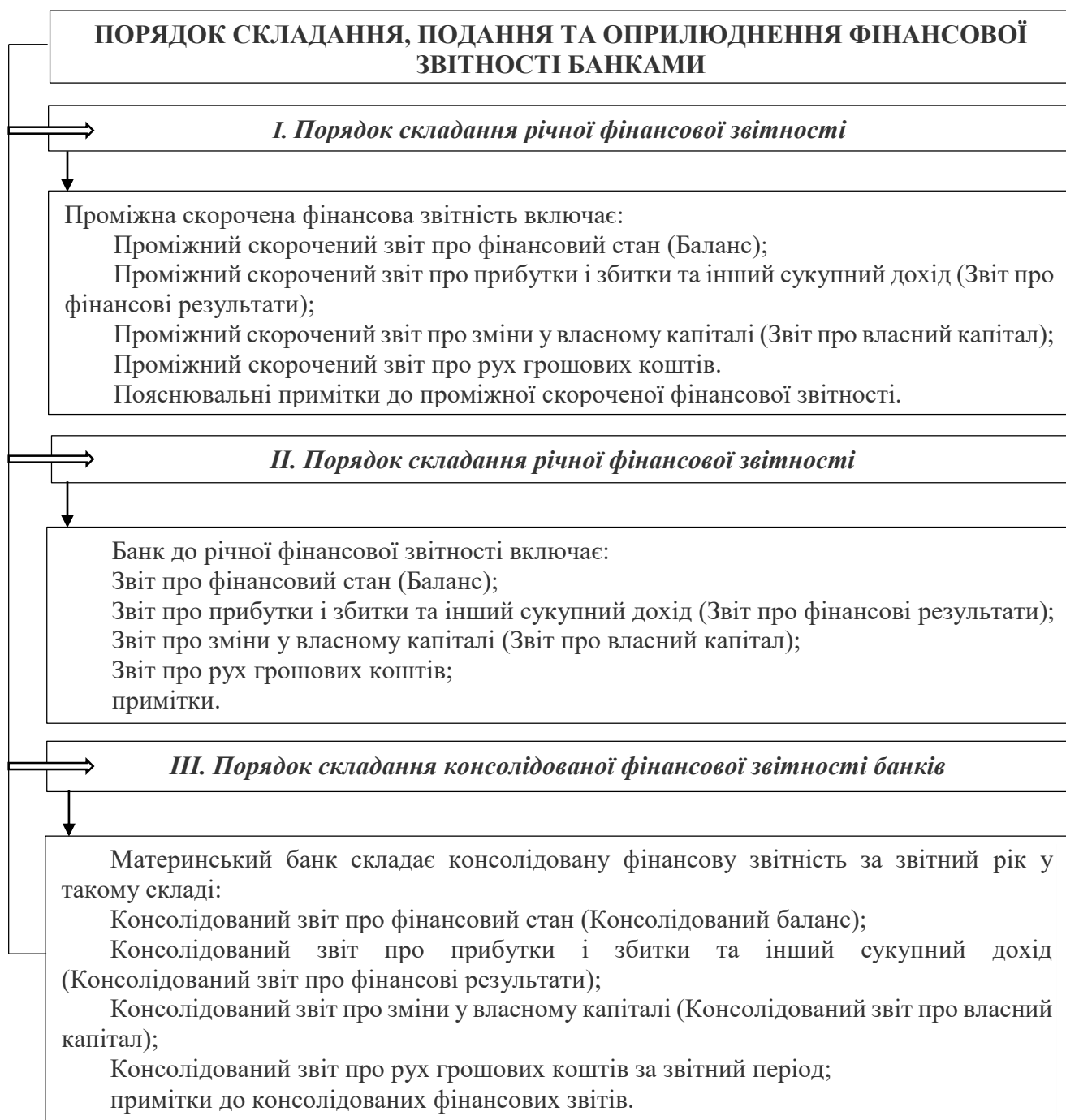


Рисунок 1.4 – Порядок складання, подання та оприлюднення фінансової звітності банками з урахуванням вимог НБУ [складено автором на основі 13, 14]

Відповідно, дуже важливо визначити та взяти до уваги чинники, які впливають на фінансовий стан банку. Кожен з цих чинників може мати значний вплив на ФР та загальну продуктивність банку.

Фактори, які впливають на ФРБ, можна розділити на наступні групи, що зображені на рисунку 1.5

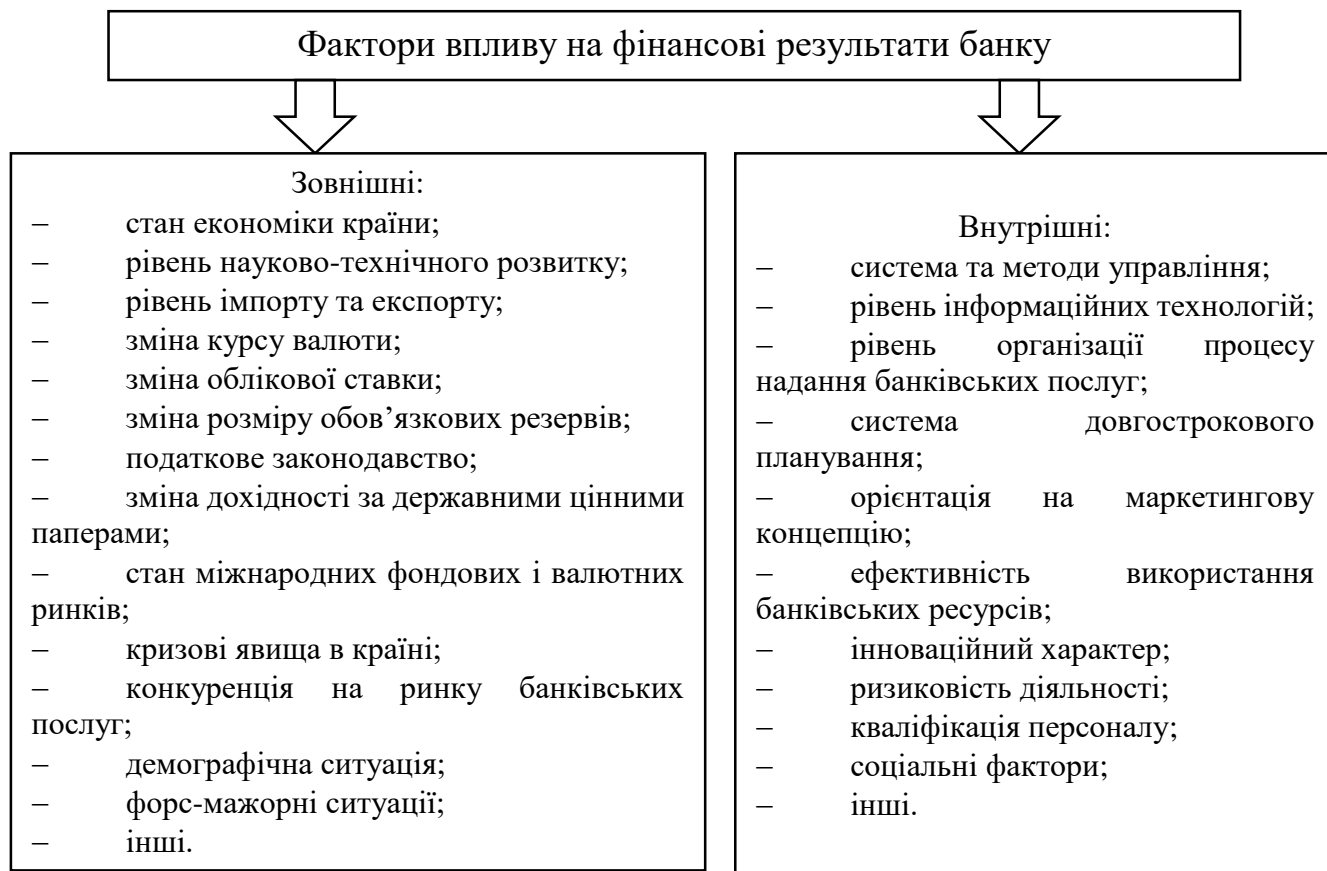


Рисунок 1.5 – Фактори, що впливають на фінансові результати діяльності банку

[складено автором на основі: 16-19]

Зважаючи на те, що перелік цих факторів є не вичерпним, на рисунку 1.5 наведено найпоширеніші, з якими банк стикається найчастіше під час процесу роботи.

При цьому зовнішні фактори не контролюються. Однак можна прогнозувати їхню поведінку та адаптуватися до їх впливу.

Зовнішні фактори – це ті, які виникають в результаті взаємодії банку із зовнішнім середовищем і на які банк не може надати прямого впливу.

Зовнішні фактори є критично важливими для аналізу ФРБ, оскільки вони визначають умови, в яких банк працює. Знання та розуміння цих факторів дозволяють банкам адаптувати свої стратегії, ефективніше управляти ризиками і знаходити нові можливості для зростання.

До внутрішніх факторів належать ті, що змінюються в результаті забезпечення власної фінансово-господарської діяльності банку.

Внутрішні фактори, такі як управління активами та пасивами, якість кредитного портфеля, операційна ефективність, управління ризиками, кваліфікація персоналу, корпоративна культура та інновації, мають безпосередній вплив на фінансові результати банку. Ефективне управління цими факторами дозволяє банку забезпечувати стабільність, підвищувати прибутковість та залишатися конкурентоспроможним на ринку.

Успішна банківська діяльність залежить від комплексного аналізу та управління як внутрішніми, так і зовнішніми факторами, що впливають на фінансові результати.

Тільки завдяки ретельному аналізу, стратегічному плануванню та ефективному управлінню банківська установа може забезпечити стабільний розвиток та високу прибутковість.

Таким чином, основною метою діяльності банків є прибуток. На сьогодні існує багато різних класифікацій різних чинників, які впливають на формування прибутку банку. Дані фактори не можуть вплинути на прибутковість окремо один від одного через те, що вони взаємопов'язані, тому що один фактор залежить від багатьох інших.

1.3 Методичні засади здійснення аналізу фінансових результатів

Методологічна основа використовується для визначення та демонстрації фінансової продуктивності, ефективності комерційного банку та використання його банківських ФР [20].

Аналіз ФР дозволяє врахувати загальні закономірності та тенденції розвитку економіки, а також те, як конкретні установи застосовують загальні, специфічні та окремі економічні закони.

Використання певних правил, процедур і методів вивчення та обробки фінансової інформації є частиною методології аналізу ФР діяльності банку. Відповідно до теорії та практики фінансового аналізу, існує багато способів оцінити результати банківської діяльності [21].

Отже, ми розглянемо класифікацію методів аналізу ФР та проаналізуємо кожен з них. Усі методи, які можуть використовуватися для аналізу фінансових результатів діяльності банку, можна поділити на 3 групи, які зображені на рисунку 1.6

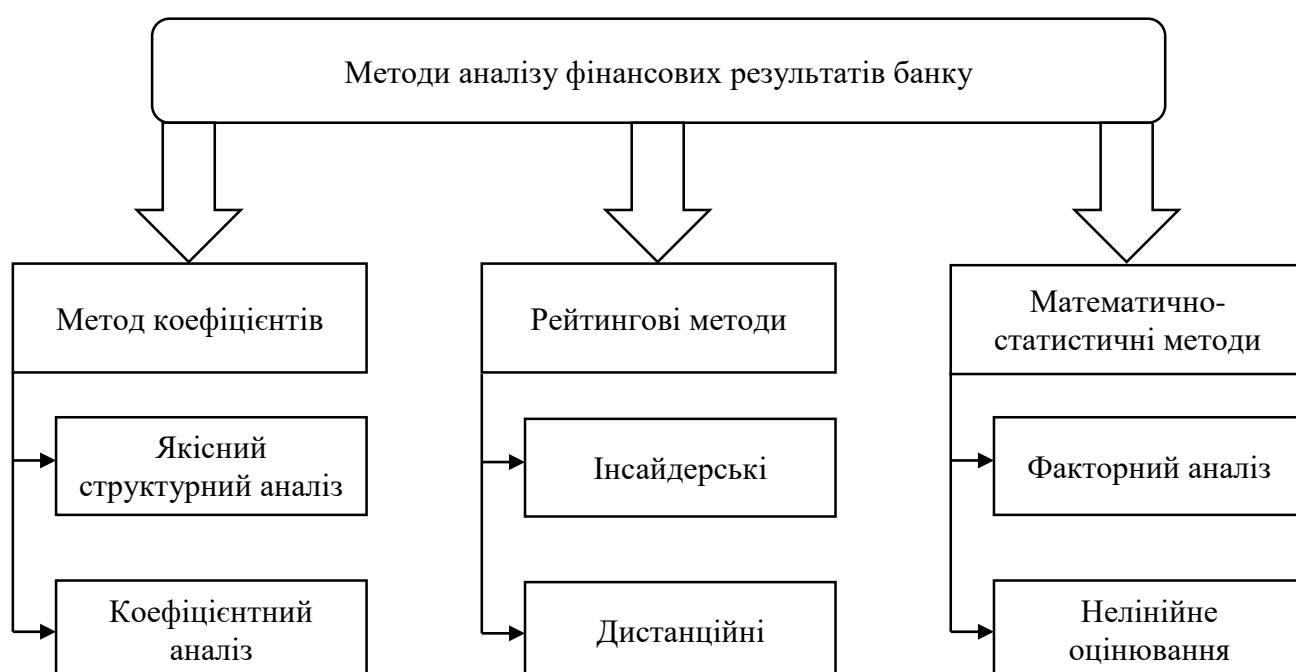


Рисунок 1.6 – Методи аналізу фінансових результатів банку [складено автором на основі: 22-24]

Кожен із наведених методів аналізу ФРБ має свої переваги та недоліки. Тому для отримання більш точного результату краще використовувати кілька методів одночасно, але обов'язково рівну кількість кожної групи методів.

Кінцевий результат аналізу ФРБ полягає в оцінці фінансового стану банку. Це показує, наскільки стабільно працює банк, і це важливо як для власників банку, так і для його клієнтів і співробітників.

Загалом, щоб гарантувати достовірність оцінки фінансової стійкості банку, необхідно використовувати саме ці методи аналізу ФР діяльності банку. Залежно від того, які методи з кожної групи будуть використані для аналізу ФРБ, буде створено оціночний результат, який, у свою чергу, дасть відповідь на питання про те, наскільки добре працює банк.

Використання різних методів оцінки, якщо вони дають односпрямовані результати, гарантує якість аналітики та достовірність оцінки результатів діяльності банківської установи [22].

Коефіцієнтний аналіз полягає в тому, щоб визначити систему показників, які будуть використані для оцінки ФР. Цей метод вимагає проведення великої кількості розрахунків, щоб оцінити, наскільки добре працює банк.

Коефіцієнти платоспроможності, фінансової стійкості, ліквідності, ділової активності та загальної ефективності управління банком складають систему показників для проведення коефіцієнтного аналізу.

За допомогою цього підходу можна здійснити детальний розрахунок факторів, які характеризують різні аспекти роботи банку. Позитивним моментом використання цієї методики є те, що можна розрахувати багато важливих факторів, які відображають різні аспекти роботи банку.

За допомогою цього підходу можна здійснити детальний розрахунок факторів, які характеризують різні аспекти роботи банку. Позитивним моментом використання цієї методики є те, що можна розрахувати багато важливих факторів, які відображають різні аспекти роботи банку.

Показник прибутковості активів банку демонструє те, наскільки добре менеджмент справляється із завданням отримання чистого прибутку від активів банку. Цей показник характеризує ефективність використання всіх активів, що є в розпорядженні банку, і відображає результативність політики управління активами [25].

ROA характеризує відношення чистого прибутку банку після сплати податків до активів банку і показує, скільки чистого прибутку дає одна одиниця активів банку. Цей показник можна виразити за формулою (1.1):

$$ROA = \frac{\text{Чистий прибуток}}{\text{Загальні активи}} \times 100. \quad (1.1)$$

Оскільки показник ROE відображає рівень прибутковості вкладених акціонерами в банківський бізнес коштів, він може слугувати орієнтиром у виборі найпривабливішого напрямку інвестування. За низької рентабельності капіталу власники можуть прийняти рішення про продаж акцій та інвестування коштів у більш прибутковий бізнес [25].

ROE характеризує відношення чистого прибутку банку після сплати податків до вкладеного акціонерами капіталу і показує, скільки чистого прибутку приносить кожна гривня інвестованого капіталу. Цей показник можна виразити за формулою (1.2):

$$ROE = \frac{\text{Чистий прибуток}}{\text{Власний капітал}} \times 100. \quad (1.2)$$

Якісний аналіз передбачає експертну оцінку діяльності банку. У ролі експертів виступають працівники, акціонери банку та інші зацікавлені стейкхолдери. Результати цього підходу досить часто залежить від інтуїції та досвіду експертів, які проводять цю оцінку.

Метою рейтингового оцінювання допомагає визначити напрями розвитку банку, зробити висновки про поточний стан справ і перспективні напрями розвитку, а також провести порівняльний аналіз з його основними конкурентами. Це дозволяє акціонерам банку оцінити його стан і визначити перспективні напрями розвитку. Оцінка фінансової стійкості банку може бути отримана за допомогою внутрішніх методів оцінки фінансових результатів діяльності.

Дистанційні методи дозволяють проводити оцінку за допомогою даних з відкритих фінансових звітів.

Отже, інсайдерський методи оцінки ФР дозволяється лише співробітникам банку та близьким, які мають доступ до всієї інформації, включаючи конфіденційну інформацію. Будь-які особи, які зацікавлені в цьому, мають право на використання інших методів [23].

Факторний аналіз використовується для комплексного аналізу фінансово-господарської діяльності банку, щоб знайти та класифікувати фактори, які впливають на події та процеси, на зміну певних показників діяльності банку, і виявити зв'язки між цими факторами. Факторний аналіз може проводитися різними методами, включаючи нечіткий факторний аналіз, метод головних компонентів, кореляційний аналіз і метод максимальної правдоподібності.

Тому, навівши та проаналізувавши методи аналізу ФРБ, можна сказати, що ці методи допомагають керівництву банку отримувати об'єктивну інформацію про його фінансовий стан, виявляти проблемні сфери та розробляти стратегії для покращення ефективності та стійкості бізнесу. Також методи аналізу ФРБ є важливим інструментом для оцінки його стабільності та ефективності, забезпечуючи всебічне розуміння фінансового стану та допомагаючи приймати обґрунтовані управлінські рішення.

2 ПРАКТИЧНІ АСПЕКТИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ БАНКУ

2.1 Загальна фінансово-господарська характеристика діяльності банку

Акціонерне товариство КБ «ПриватБанк» (далі АТ КБ «ПриватБанк») створено 1992 року. Єдиним акціонером АТ КБ «ПриватБанк» є держава в особі Кабінету Міністрів України. 21.12.2016 р. держава здобула права власності на 100% акцій АТ КБ «ПриватБанк».

Місія АТ КБ «ПриватБанк» «допомагати економіці розвиватися, бізнесу – зростати, а приватним клієнтам – здійснювати мрії, надаючи фінансові послуги найвищої якості».

Слоган банку: «ПриватБанк – беремо і робимо» [26].

Клієнтоорієнтований підхід є запорукою успішної діяльності банку; його мета – збільшити обсяг продаж, зокрема, обсяг продаж на одного клієнта, розширити клієнтську базу по кожному з сегментів, а також підвищити якість обслуговування клієнтів загалом.

Банк надає універсальне обслуговування для широкого спектра клієнтів і займає лідируючу позицію на українському ринку в роздрібному сегменті. Він активно розвиває послуги для малого і середнього бізнесу, а також працює в корпоративному секторі у вибіркового порядку.

Банк має значну кількість коштів фізичних осіб в національній валюті, зокрема на поточних рахунках, як основу своєї ресурсної бази.

Стратегічною метою є зростання якісного кредитного портфеля в роздрібному сегменті та у сегменті малого і середнього бізнесу. Банк також має потужну транзакційну платформу Приват24, що дозволяє ефективно обслуговувати рахунки клієнтів у всіх сегментах, і це сприяє високим комісійним доходам [26].

Окрім онлайн-сервісів, він має розгалужену мережу відділень, банкоматів і терміналів самообслуговування, що дозволяє надавати послуги на всій території країни, за винятком тимчасово окупованих територій.

Банк пріоритетно спрямовує свою діяльність на підвищення якості процесів обслуговування клієнтів, дотримання вимог законодавства, розвиток кредитування з високою якістю кредитного портфеля, вдосконалення та розробку банківських продуктів/послуг і оптимізацію інфраструктури.

Однак, в умовах воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, банк, як державний банк України, надає першочергову увагу активній участі в забезпеченні фінансової стабільності України, підтримці та стабільності функціонування банківського сектору.

Держава реалізує свої права власника банку, а органи управління банку діють відповідно до найкращих світових практик корпоративного управління, зокрема, Принципів Організації економічного розвитку та співробітництва щодо корпоративного управління для підприємств з державною часткою (OECD Guidelines on Corporate Governance of State-Owned Enterprises), Принципів корпоративного управління для банків Базельського комітету з банківського нагляду (Corporate governance principles for banks by Basel Committee on Banking Supervision), Рекомендацій Європейської банківської організації щодо внутрішнього управління (Guidelines on Internal Governance by European Banking Authority), що застосовуються в обсязі, який не суперечить імперативним нормам чинного законодавства України [26].

Протягом 2022 року не проводилося жодних операцій з купівлі/продажу акцій банку. Усі операції з акціонером здійснюються на стандартних умовах, з урахуванням економічної доцільності, прийняття рішень з цього приводу здійснюється банком.

Станом на 01.01.2024 р. чистий прибуток складає 37764 млн. грн., розмір кредитного портфелю – 95638 млн. грн., депозити фізичних осіб – 391514 млн. грн.

АТ КБ «ПриватБанк» є одним з провідних банків України. Це підтверджують нагороди, які постійно отримує банк.

Так, за даними порталу «Мінфін», АТ КБ «ПриватБанк» станом на 1 січня 2024 року входить в ТОП-5 найстійкіших банків України (табл. 2.1).

Таблиця 2.1 – Топ-5 найстійкіших банків України станом на 1 січня 2024 року [27]

№	Назва банку	Рейтинг	Стресостійкість	Лояльність вкладників	Оцінка аналітиків	Місце у рейтингу за депозитами фіз. осіб
1	Укрсиббанк	4,53	4,24	4,9	4,56	7
2	Райффайзен Банк	4,37	4,05	4,8	4,33	4
3	Креді Агріколь Банк	4,29	4,27	4,2	4,48	11
4	Кредобанк	4,14	4,05	4,4	3,89	12
5	Приватбанк	4,09	3,45	4,6	4,63	1

Завдяки комплексній оцінці таких факторів, як рівень стресостійкості, приріст депозитного портфеля, лояльність вкладників, платіжна репутація, якість активів і ліквідність, а також можливість зовнішньої підтримки, АТ КБ «ПриватБанк» ввійшов у п'ятірку найстійкіших банків України.

Рейтинг найнадійніших банків України у лютому 2024 року складено «Форіншурером» на базі офіційної статистики українських банків, наданої НБУ за участю експертів банківського ринку.

ТОП українських та іноземних банків (лютий):

- ПриватБанк;
- Ощадбанк;
- Укрексімбанк;
- Креді Агріколь Банк;
- Укрсиббанк [28].

Аналізуючи рейтинг, можна сказати, що АТ КБ «ПриватБанк» має репутацію надійного партнера для своїх клієнтів завдяки ефективному управлінню ризиками, стабільній фінансовій ситуації та високому рівню обслуговування.

Цей банк забезпечує широкий спектр фінансових послуг і продуктів для різних сегментів клієнтів, що робить його привабливим вибором для індивідуальних та корпоративних клієнтів.

Розглянемо динаміку активів АТ КБ «Приватбанк» протягом 2019 -2023 рр, що зображено на рисунку 2.1

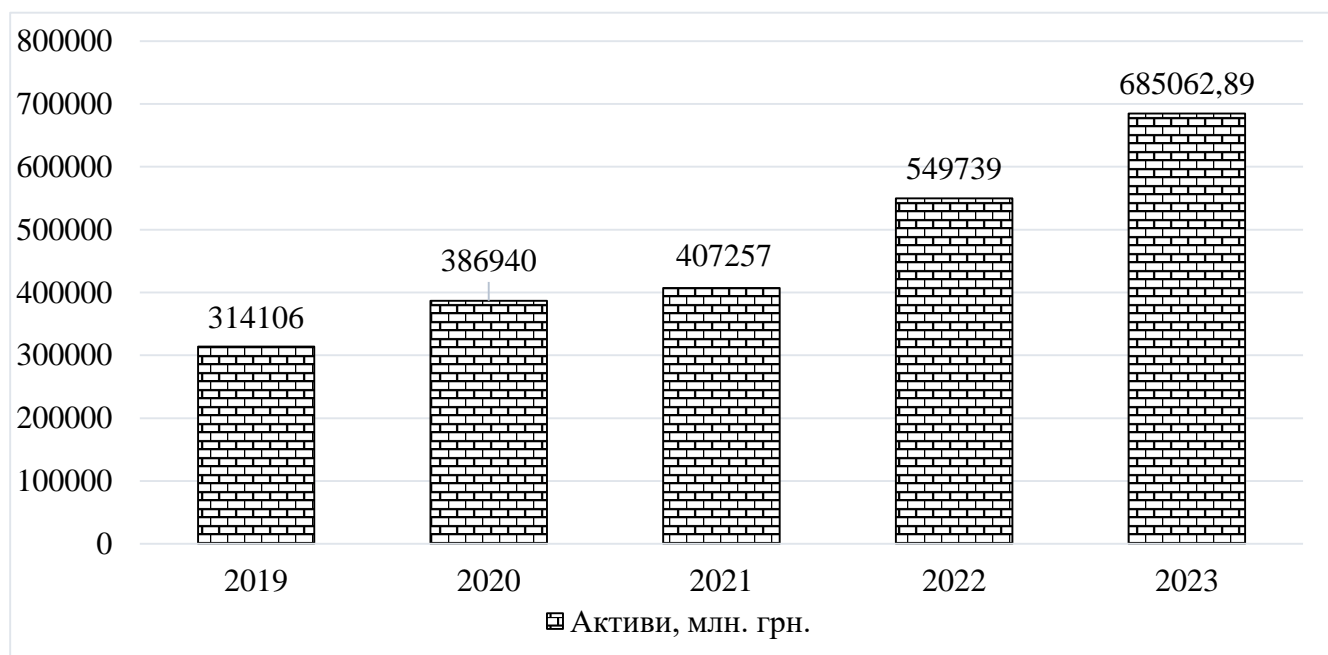


Рисунок 2.1 – Динаміка активів АТ КБ «Приватбанк» протягом 2019-2023 роки, млн грн [складено автором на основі: 29]

Зростання активів протягом аналізованого періоду свідчить про успішну діяльність банку та його здатність ефективно залучати і використовувати фінансові ресурси.

Значне зростання активів у 2022 та 2023 роках вказує на позитивні перспективи розвитку банку в майбутньому. Таке зростання може бути результатом успішної стратегії управління, інноваційних підходів та покращення економічних умов.

Отже, аналіз активів банку за період з 2019 по 2023 роки вказує на стабільний і поступовий розвиток банку. Постійне зростання активів свідчить про ефективне управління ресурсами, здатність банку адаптуватися до нових умов та зберігати конкурентоспроможність.

Банки завжди мають резерви під кредитні ризики, оскільки їхня діяльність передбачає ризик кредитування. Фінансовий посередник платить за відкладення коштів на формування резерву. Це призводить до зменшення прибутку, але впливає на фінансовий результат різними способами, залежно від обставин і політики банку (рис. 2.2) [30].

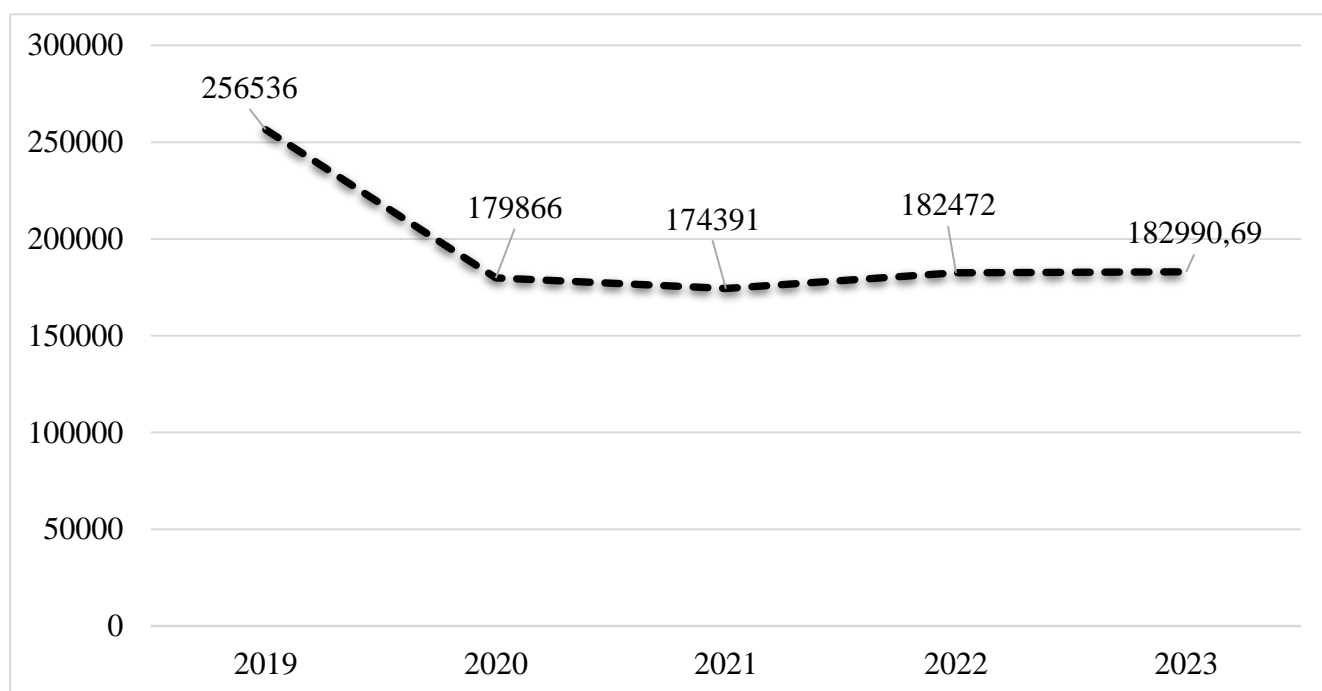


Рисунок 2.2 – Динаміка резервів під кредитні ризики АТ КБ «Приватбанк» протягом 2019-2023 роки, млн грн [складено автором на основі: 29]

Аналізуючи показники резервів під кредитні ризики з рисунку 2.2 за 2019-2023 роки, можна зробити висновки, що після найвищого значення в 2019 році, обсяг резервів значно знизився в 2020 році. Це може свідчити про покращення якості кредитного портфеля, зменшення кількості неповернених кредитів або зміни у підходах до оцінки ризиків у банківській системі.

Зниження резервів у 2020 році може бути частково пов'язане з економічними змінами внаслідок пандемії COVID-19. Банки могли переглянути свої кредитні ризики та методики оцінки кредитоспроможності клієнтів. Після зниження у 2020 році, резерви під кредитні ризики залишаються відносно стабільними у період з 2021 по 2023 рік, що говорить про відносну стабільність економічного середовища.

Легке збільшення резервів у 2022 та 2023 роках може свідчити про обережну політику банків щодо непередбачених економічних змін та ризиків, що допомагає забезпечити фінансову стійкість банківських установ.

Загалом, показники резервів під кредитні ризики свідчать про те, що банківська система адаптувалася до змін в економічному середовищі та ефективно керує своїми кредитними ризиками, що дозволяє підтримувати фінансову стабільність і надійність банків.

Власний капітал є основним видом діяльності банківських установ, оскільки він відіграє важливу роль у створенні та функціонуванні банків. Банки повинні розуміти економічну природу капіталу, а також проблеми, пов'язані з його створенням і управлінням [31].

Розглянемо динаміку власного капіталу АТ КБ «Приватбанк» на рисунку 2.3

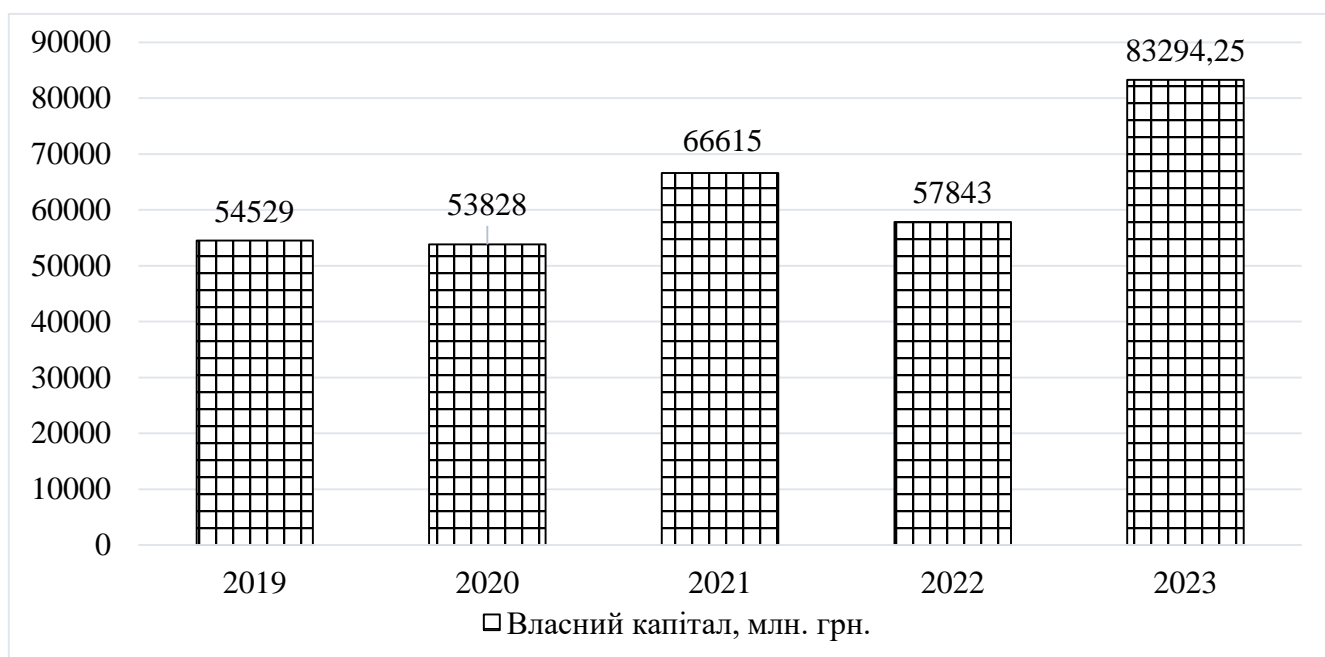


Рисунок 2.3 – Динаміка власного капіталу АТ КБ «Приватбанк» протягом 2019-2023 роки, млн грн [складено автором на основі: 29]

Аналізуючи рисунок 2.3 бачимо, що власний капітал банку зазнавав як зростання у період 2019-2021 років від 54 529 млн. грн. до 66 615 млн. грн. відповідно, так і зменшення у 2022 році до 57 843 млн. грн.

Це може бути пов'язано з різними факторами, такими як економічні умови, інвестиційна діяльність та прибутковість банку.

Збільшення власного капіталу у 2023 році порівняно з попереднім періодом було найбільшим, зростання на 83 294,25 млн грн., що може вказувати на покращення економічної ситуації, ефективне управління банком та успішну фінансову діяльність.

Незважаючи на коливання, загальна тенденція власного капіталу є позитивною, що свідчить про стабільний розвиток банку та його спроможність залучати додаткові фінансові ресурси.

Узагальнюючи, банк продовжує займати впливову позицію на українському банківському ринку, завдяки своєму надійному статусу, широкому спектру послуг та стійкому лідерству в різних сегментах фінансового ринку, здатний забезпечити стабільність та надійність фінансових послуг для своїх клієнтів.

2.2 Аналіз фінансових результатів АТ КБ «Приватбанк»

З кожним роком важливість і цінність аналізу банківської діяльності зростає як для самого банку, так і для його філій, клієнтів, акціонерів і держави в цілому. Регулярний аналіз банківської діяльності дозволяє йому ефективно керувати своїми пасивними та активними операціями, щоб максимізувати прибуток і гарантувати стабільний фінансовий результат.

Війна може погіршити кредитоспроможність клієнтів, особливо тих, хто має борги перед банком, може призвести до зупинки або скорочення господарської діяльності, що матиме вплив на прибуток банківської установи та доходи, які можна використати для погашення кредитів.

Для встановлення подальших результатів дослідження доцільно провести аналіз фінансових результатів банку.

Таким чином, розглянемо особливості, пов'язані з формуванням фінансових результатів АТ КБ «Приватбанк» протягом 2019 – 2023 років.

Розглянемо основні компоненти діяльності АТ КБ «Приватбанк» за 2019 – 2023 рр, виділяючи функції надання кредитів і залучення депозитів від населення, що зображені на рисунку 2.4

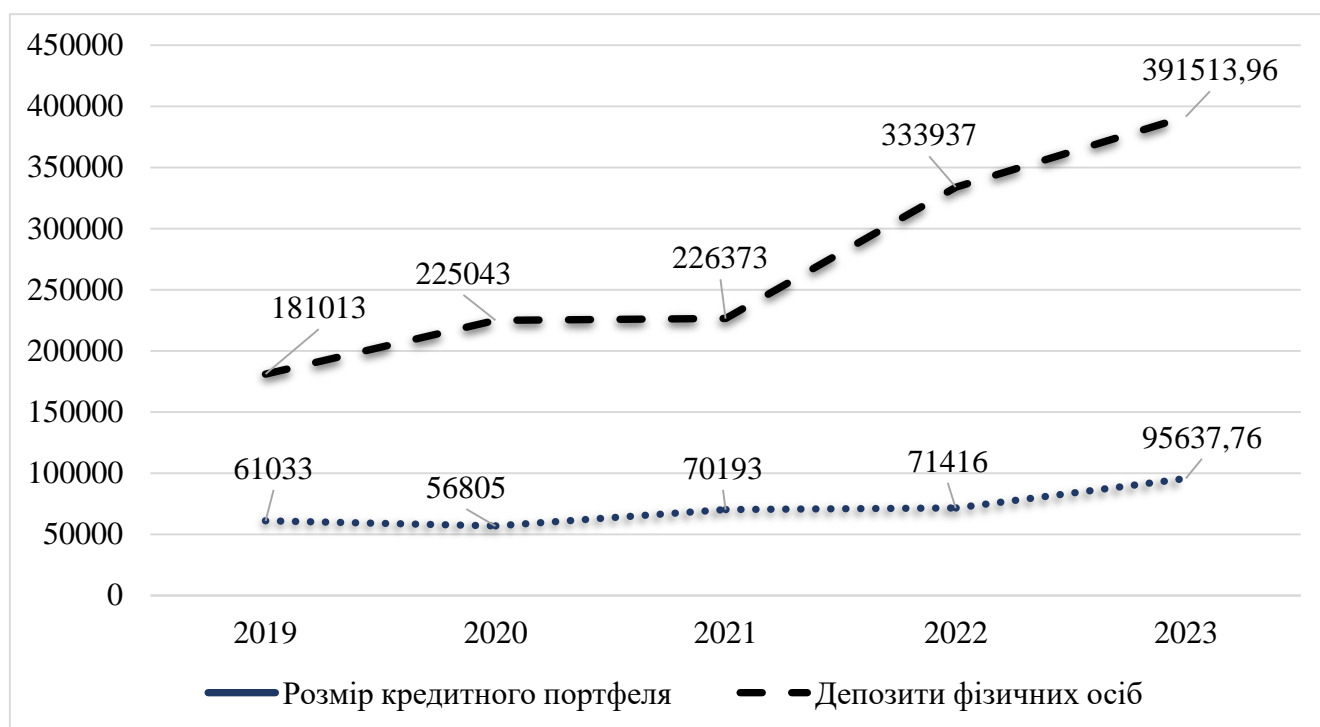


Рисунок 2.4 – Порівняння кредитного портфеля та депозитів фізичних осіб АТ КБ «Приватбанк» протягом 2019-2023 рр, млн грн [складено автором на основі: 29]

За даними рисунку 2.4 можна зробити кілька висновків щодо кредитного портфеля та депозитів фізичних осіб у відповідний період. Розмір кредитного портфеля відображає загальну суму кредитів, наданих банком клієнтам. Він характеризує обсяги кредитування, тобто кількість грошей, які банк позичив фізичним та юридичним особам.

У 2019 році кредитний портфель склав 61 033 млн. грн., що може свідчити про помірний рівень кредитування. Проте у 2020 році розмір кредитного портфеля зменшився до 56 805 млн. грн., що може свідчити про певні економічні труднощі або більш консервативну кредитну політику банку.

З 2021 по 2023 роки спостерігається стійке зростання показника і у 2023 році досягає 95 637 млн. грн., що свідчить про активне кредитування.

Щодо депозитів фізичних осіб, то цей показник вказує на загальну суму коштів, яку фізичні особи розмістили на депозитних рахунках у банку. Протягом досліджуваного періоду показник має стійке зростання та вказує на значне зростання довіри клієнтів та їхньої фінансової активності. Аналізуючи наведені дані, можна зробити висновок про стійке зростання довіри фізичних осіб до банку, що виражається у постійному збільшенні обсягу депозитів.

Щодо кредитного портфеля, то можна спостерігати коливання у 2020 році, що, ймовірно, пов'язано з економічними труднощами або зміною кредитної політики банку. Починаючи з 2021 року, кредитний портфель стабільно зростає, що вказує на покращення економічної ситуації та активізацію кредитування.

Проаналізуємо абсолютний показник зростання роздрібного портфеля вкладів АТ КБ «Приватбанку» протягом 2019-2023 рр. на рисунку 2.5



Рисунок 2.5 – Динаміка абсолютного показника зростання роздрібного портфеля вкладів АТ КБ «Приватбанк» протягом 2019-2023 рр, млн грн [складено автором

на основі: 29]

Абсолютний показник зростання роздрібного портфеля вкладів за квартал відображає, на скільки мільйонів гривень зросла сума роздрібних вкладів (депозитів фізичних осіб) у банку за один квартал. Він є важливим індикатором довіри клієнтів до банку та його здатності залучати нові депозити.

Як бачимо з рисунку 2.5, протягом аналізованого періоду банк демонструє стабільне збільшення обсягу роздрібних вкладів. Це свідчить про високу довіру клієнтів та ефективність банківської політики щодо залучення нових депозитів.

Особливо значні прирости спостерігаються у 2020 та 2023 роках. У 2020 році це може бути наслідком адаптації до економічних умов пандемії COVID-19, коли багато клієнтів шукали надійні способи збереження своїх коштів.

Високі показники зростання також можуть бути результатом активної конкурентної боротьби на ринку депозитів та ефективних маркетингових кампаній банку, які стимулюють клієнтів обирати саме цей банк для розміщення своїх вкладів.

Загалом, банк демонструє позитивні результати у залученні нових вкладів, що є ознакою його надійності та стабільного розвитку. Високі темпи зростання вкладів свідчать про довіру клієнтів та ефективність управління фінансовими ресурсами.

Проведемо аналіз динаміки ліквідних коштів банку. Цей показник відображає обсяг активів банку, які можуть бути швидко перетворені в готівку без значної втрати вартості.

Ліквідні кошти включають готівку, залишки на кореспондентських рахунках у центральному банку та інших банках, а також високоліквідні цінні папери. Високий рівень ліквідних коштів свідчить про здатність банку швидко виконувати свої зобов'язання перед клієнтами та контрагентами.

Динаміку ліквідних коштів АТ КБ «Приватбанку» протягом 2019-2023 рр. наведено на рисунку 2.6

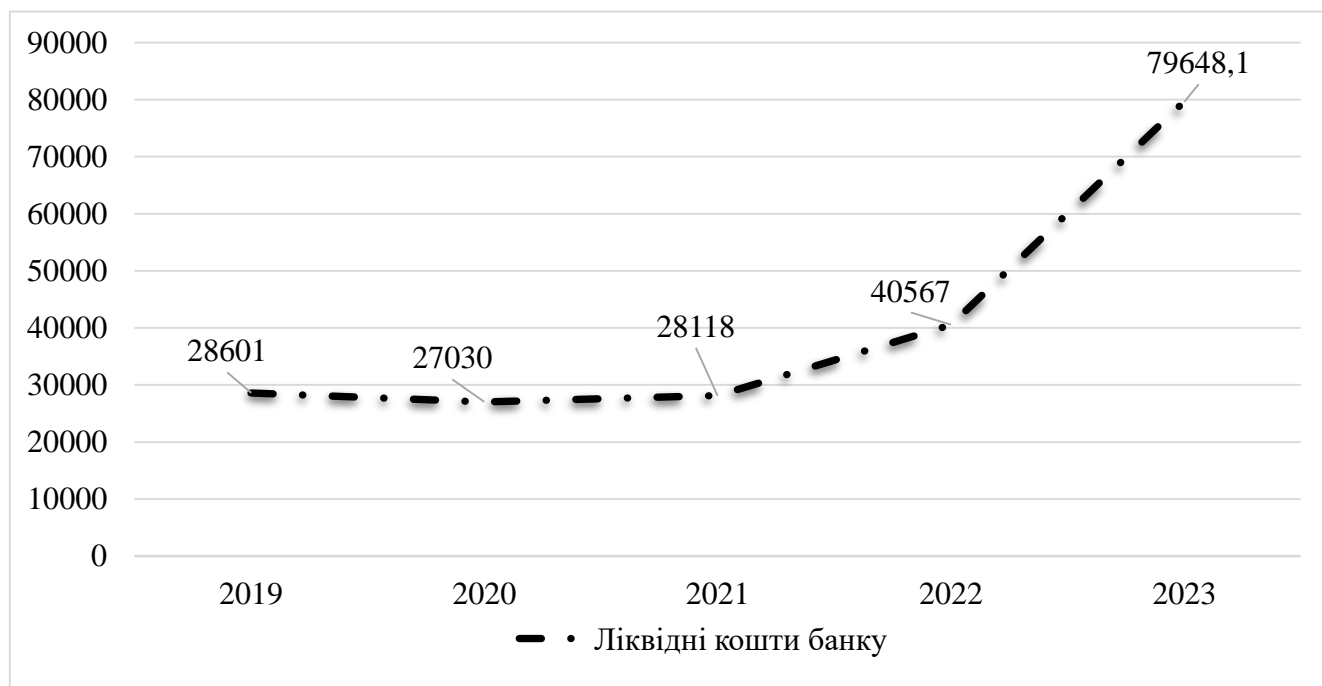


Рисунок 2.6 – Динаміка показника ліквідних коштів АТ КБ «Приватбанк» протягом 2019-2023 рр, млн грн [складено автором на основі: 29]

Починаючи з 2019 року, обсяг ліквідних коштів банку демонструє загальну тенденцію до зростання, зокрема, у 2022 і 2023 роках спостерігається суттєве збільшення цього показника. Це може вказувати на стратегічне рішення банку збільшувати резерви ліквідності для підвищення фінансової стабільності та забезпечення готовності до будь-яких економічних викликів.

Незначне зниження обсягу ліквідних коштів у 2020 році може бути пов'язане з адаптацією до умов пандемії COVID-19, коли банки часто використовували свої ліквідні резерви для підтримки кредитування та виконання зобов'язань. Однак, вже у 2021 році показник знову зріс, що свідчить про відновлення ліквідності.

Вражаюче збільшення ліквідних коштів у 2023 році до 79648,1 млн. грн. вказує на значну зміну у підходах до управління активами банку. Це може бути наслідком зміцнення економічної ситуації, зростання депозитів, збільшення капіталу або підготовки до майбутніх інвестиційних проектів чи виплат.

Розглянувши тенденції розвитку банку АТ КБ «Приватбанку», можна перейти до фінансових результатів. Одним із важливих показників для розвитку банку є значення показника чистого прибутку, що зображено на рисунку 2.7

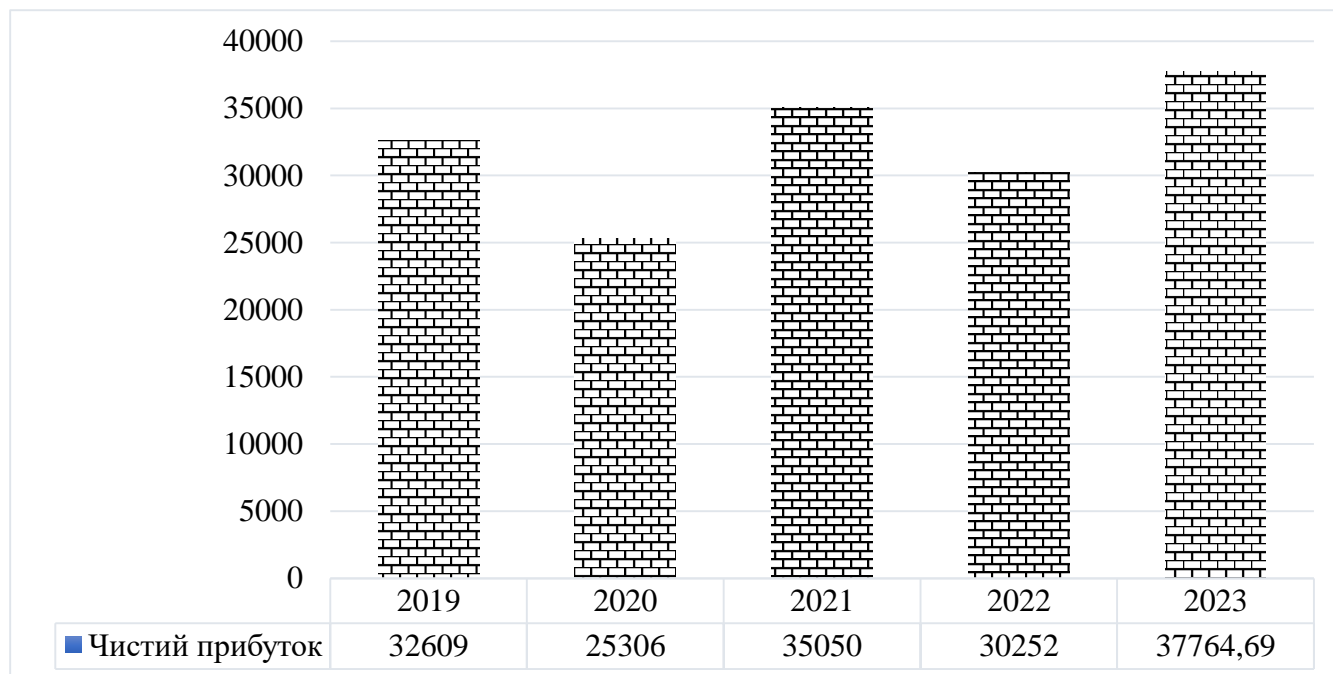


Рисунок 2.7 – Показник чистого прибутку АТ КБ «Приватбанк» протягом 2019-2023 рр, млн грн [складено автором на основі: 29]

Отже, проаналізуємо рисунок 2.7. Загальна тенденція зростання чистого прибутку свідчить про покращення фінансової ефективності банку.

Незважаючи на спад у 2020 році, пов'язаний з пандемією COVID-19, банк швидко відновив свою прибутковість у наступні роки. Падіння прибутку у 2020 році було компенсовано значним зростанням у 2021 році, що свідчить про здатність банку адаптуватися до змінних економічних умов і швидко відновлювати свої фінансові показники.

Найвищий показник чистого прибутку в 2023 році свідчить про успішне управління банком та можливі сприятливі економічні умови, що дозволили банку максимізувати свої доходи та мінімізувати витрати.

Загалом збільшення чистого прибутку свідчить про зростаючу прибутковість і фінансову стійкість банку, що є позитивним сигналом для акціонерів, клієнтів та інвесторів.

Операційні та адміністративні витрати значною мірою впливають на фінансові результати компаній, включаючи банківські установи. Банк може контролювати витрати та оптимізувати ресурси за допомогою ефективного управління адміністративними та операційними витратами [12].

Амортизація є процесом поступового перенесення вартості основних засобів та нематеріальних активів на продукцію або послуги протягом їхнього корисного строку служби та відображає інвестиції в основні засоби та довгострокові активи.

Витрати на операційну діяльність є важливою частиною фінансів банку, оскільки вони можуть вплинути на його фінансові результати. Згідно з цим, їх відсоток впливає на стабільність роботи банків, включаючи АТ КБ «Приватбанк» (рис.2.8).

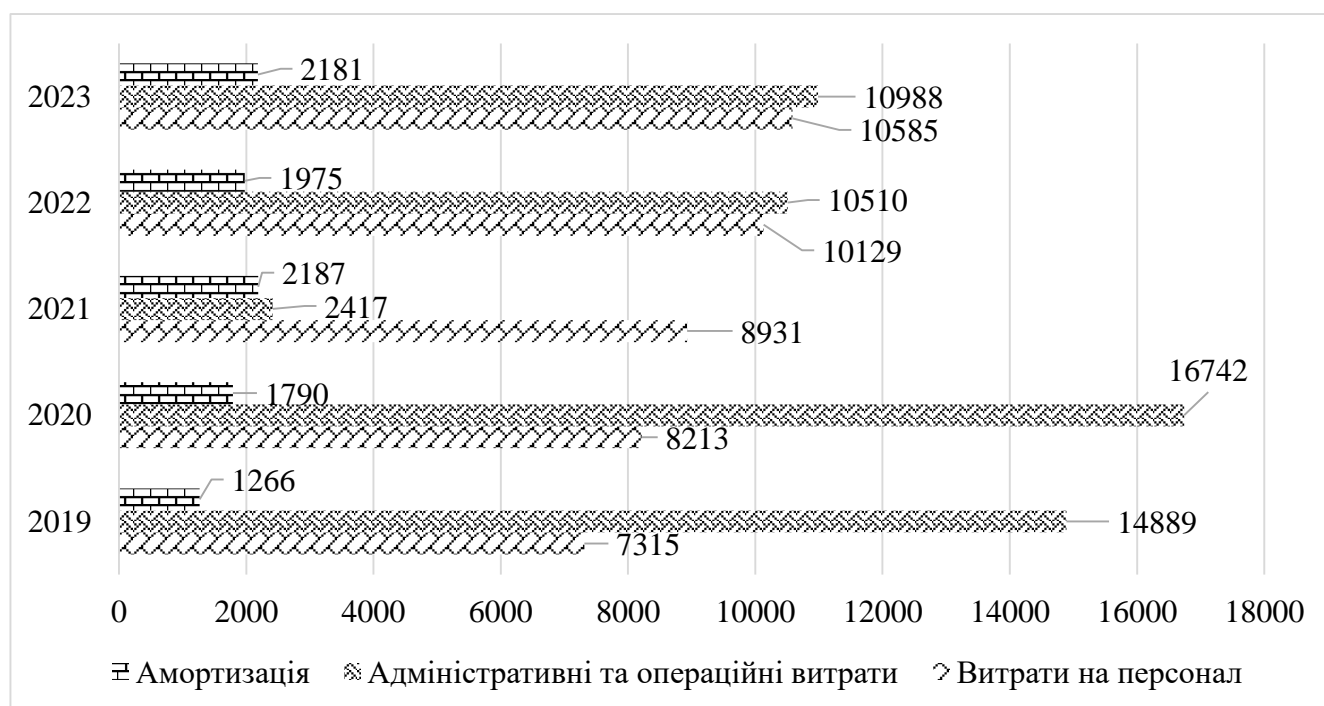


Рисунок 2.8 – Динаміка витрат на операційну діяльність АТ КБ «Приватбанк» протягом 2019-2023 роки, млн грн [складено автором на основі: 29]

Проаналізуємо динаміку витрат на персонал, адміністративних та операційних витрат і амортизаційних витрат протягом 2019-2023 років, що зображені на рисунку 2.8

Відбувається поступове зростання витрат на персонал, що вказує на збільшення інвестицій у людський капітал. Є результатом як збільшення чисельності персоналу, так і підвищення заробітної плати та покращення умов праці. Така тенденція позитивно відображається на залученні та утриманні кваліфікованих кадрів.

Значне зниження витрат у 2021 році, можливо, вказує на реструктуризацію або оптимізацію витрат. Витрати стабілізуються в 2022-2023 роках, що може свідчити про ефективніше управління ресурсами.

Поступове збільшення амортизаційних витрат свідчить про активне оновлення основних засобів та інвестиції в довгострокові активи. Це позитивний сигнал про модернізацію та довгостроковий розвиток компанії.

Загалом, аналіз показників свідчить про стійке зростання інвестицій у людський капітал та модернізацію активів компанії. Однак, зміни в адміністративних та операційних витратах потребують додаткового /аналізу для виявлення причин різких коливань у 2021 році.

Стабільність витрат в останні два роки свідчить про ефективність управління та адаптацію до економічних умов.

Для аналізу фінансових результатів слід розглянути показники фінансових результатів, такі як: рентабельність активів (ROA) – значення безпосередньої залежності прибутку до активу, рентабельність власного капіталу (ROE), за цим значенням, попередній показник доповнюється показником впливу капіталу на прибуток.

Коливання показників рентабельності вказують на необхідність адаптації банку до змінних економічних умов та розробки стратегій для покращення ефективності використання активів. Це може включати оптимізацію операційних процесів, інноваційні підходи до управління ризиками та покращення сервісів для клієнтів.

У Таблиці 2.2 наведено основні показники, що зумовлені фінансовим результатом саме за операційної діяльності АТ КБ «Приватбанк» протягом 2019-2023 рр.

Таблиця 2.2 – Показники рентабельності активів та власного капіталу АТ КБ «Приватбанк» протягом 2019-2023 рр, % [складено автором на основі: 29]

Показник	2019	2020	2021	2022	2023
ROA	10.53%	6,62%	8,73%	2,84%	4,10%
ROE	59,8%	47,91%	52,38%	52,26%	52,30%

Проаналізуємо показники рентабельності АТ КБ «Приватбанк», що наведені в таблиці 2.2

Показник ROA демонструє значні коливання протягом аналізованого періоду. Найвищий рівень був досягнутий у 2019 році (10.53%), після чого спостерігалось зниження до 6.62% у 2020 році, з подальшим покращенням у 2021 році (8.73%) та значним спадом у 2022 році (2.84%). У 2023 році показник дещо покращився до 4.10%. Ці коливання можуть бути спричинені різними економічними та зовнішніми факторами, включаючи вплив пандемії COVID-19, зміни в регуляторному середовищі, економічні та політичні кризи.

Щодо показника ROE, то він також зазнав зниження у 2020 році порівняно з 2019 роком. Починаючи з 2021 року, рентабельність власного капіталу стабілізувалася на рівні близько 52%, що свідчить про стабільне управління власним капіталом і постійну прибутковість.

Загалом, аналіз показників рентабельності активів та власного капіталу вказує на те, що АТ КБ «Приватбанк» стикається з викликами в управлінні активами, але при цьому демонструє стабільність і ефективність у використанні власного капіталу. Це створює позитивні перспективи для подальшого розвитку банку за умови ефективного реагування на зовнішні виклики.

Контроль ризику ліквідності досягається за рахунок дотримання нормативів регулювання короткострокових показників ліквідності LCR, а також лімітів і вимог щодо показників дефіциту ліквідності, обсягу ліквідних активів високої якості, концентрації джерел фінансування.

Оцінка ліквідності банку включає конкретні нормативи ліквідності, встановлені НБУ (табл. 2.3).

Таблиця 2.3 – Оцінка нормативів ліквідності АТ КБ «Приватбанк» за 2019-2023 роки, % [складено автором на основі: 29]

Показник	2019	2020	2021	2022	2023
LCRBB – 100% за всіма валютами	253,10%	268,26%	278,23%	311,01 %	492,34%
LCRIB – 100% в іноземній валюті	306,27	307,71%	218,17%	260,14 %	271,55%

Проведемо оцінку нормативів ліквідності АТ КБ «Приватбанк», що наведені в таблиці 2.3

Протягом 2019-2023 років АТ КБ «Приватбанк» демонструє стабільне та значне покращення своєї ліквідності, що особливо помітно у зростанні показника LCRBB.

У 2019 році цей показник складав 253,10%, а у 2023 році зріс до 492,34%. Це свідчить про те, що банк має значно більше високоякісних ліквідних активів для покриття своїх короткострокових зобов'язань, що є важливим показником фінансової стабільності та стійкості банку.

Щодо LCRIB, який вимірює ліквідність в іноземній валюті, спостерігається певна волатильність, проте загальна тенденція є позитивною. У 2019 році цей показник становив 306,27%, після чого у 2021 році відбулося зниження до 218,17%. Проте, згодом показник знову зріс до 271,55% у 2023 році. Це говорить про те, що банк покращує свою ліквідність в іноземній валюті після короткострокових коливань, що може бути наслідком впливу зовнішніх економічних факторів та коливань валютного ринку.

Аналізуючи діяльність АТ КБ «Приватбанк» за період з 2019 по 2023 роки, можна зробити декілька важливих висновків. Перш за все, банк демонструє стійкі позитивні тенденції у збільшенні ліквідних коштів, що є важливим показником його фінансової стабільності та здатності ефективно управляти своїми активами. Це сприяє підвищенню довіри клієнтів та інвесторів до банку, що є важливим фактором для його успішної діяльності на фінансовому ринку.

Оцінка фінансових результатів показує зростання чистого прибутку, що свідчить про покращення фінансової ефективності банку. Незважаючи на спад у 2020 році, пов'язаний з пандемією COVID-19, банк швидко відновив свою прибутковість у наступні роки. Це свідчить про здатність банку адаптуватися до змінних економічних умов і швидко відновлювати свої фінансові показники. Найвищий показник чистого прибутку у 2023 році є свідченням успішного управління банком та сприятливих економічних умов.

Також, аналіз кредитного портфеля та депозитів фізичних осіб показує стійке зростання обох показників, що є ознакою довіри клієнтів до банку та його надійності. Кредитний портфель значно зріс з 2021 по 2023 роки, що вказує на покращення економічної ситуації та активізацію кредитування. Обсяги депозитів також демонструють стабільне зростання, що свідчить про високий рівень довіри клієнтів до банку.

Отже, АТ КБ «Приватбанк» демонструє позитивні тенденції у фінансовій стабільності, зростанні прибутковості, збільшенні довіри клієнтів та ефективному управлінні ризиками, що дозволяє банку успішно функціонувати та адаптуватися до змінних умов ринку.

2.3 Основні проблеми діяльності та рекомендації щодо напрямів покращення фінансових результатів АТ КБ «Приватбанк» в умовах воєнного стану

Отримання прибутку та розвиток бізнесу є життєво важливими для кожного бізнесу. Банк не є винятком. Крім того, банківські установи є важливою частиною національної економічної системи. Таким чином, важливо постійно спостерігати та аналізувати діяльність, а також шукати способи збільшити доходи банківських установ.

Як і решта банківських установ на економічному ринку України, АТ КБ «Приватбанк» стикнувся із низкою нижче перелічених проблем.

Однією з проблем АТ КБ «Приватбанк» є зниження прибутковості, що було помітно під час пандемії COVID-19 у 2020 році. Незважаючи на відновлення в наступні роки, такі періоди зниження впливають на загальну фінансову стійкість банку і вимагають значних зусиль для компенсації втрат.

Проблеми з ліквідністю в іноземній валюті є ще одним викликом для банку. Коливання курсу валют впливають на ліквідність банку, що може призводити до короткострокових проблем з ліквідністю. Це є наслідком зовнішніх економічних факторів, що важко передбачити і контролювати.

Економічна нестабільність в країні, зокрема пов'язана з воєнними діями починаючи від 2022 року по теперішній час, найбільше впливає на діяльність банку. Зниження економічної активності, зростання неповернення кредитів і втрата клієнтської бази є серйозними викликами для банку в умовах воєнного стану.

Банк стикається з високою конкуренцією як на внутрішньому, так і на міжнародному ринку. Це впливає на можливість залучення нових клієнтів та утримання існуючих, а також на здатність банку зберігати свою ринкову частку і стабільно збільшувати прибутковість.

Постійні зміни в законодавстві та регуляторні вимоги також створюють значні виклики для банку. Вимоги НБУ щодо дотримання нормативів ліквідності, капіталу та інших показників фінансової стабільності потребують постійного моніторингу та швидкої адаптації банківських процесів.

Необхідно вживати конкретні протидії, щоб забезпечити сталий розвиток, щоб запобігти кризовим явищам, які в першу чергу залежать від зовнішніх факторів і проблем, які впливають на економіку України в цілому.

З цієї причини розробили концепцію, а також надали поради щодо вдосконалення законодавства щодо управління фінансовими результатами банку під час воєнного стану.

Наша ідея розвитку фінансової діяльності в умовах воєнного стану включає багато критеріїв, які допомагають розробити ефективність стратегій і готовність банку до надзвичайних ситуацій.

Концепцію стабільного функціонування комерційного банку в умовах воєнного часу зображено на рисунку 2.9

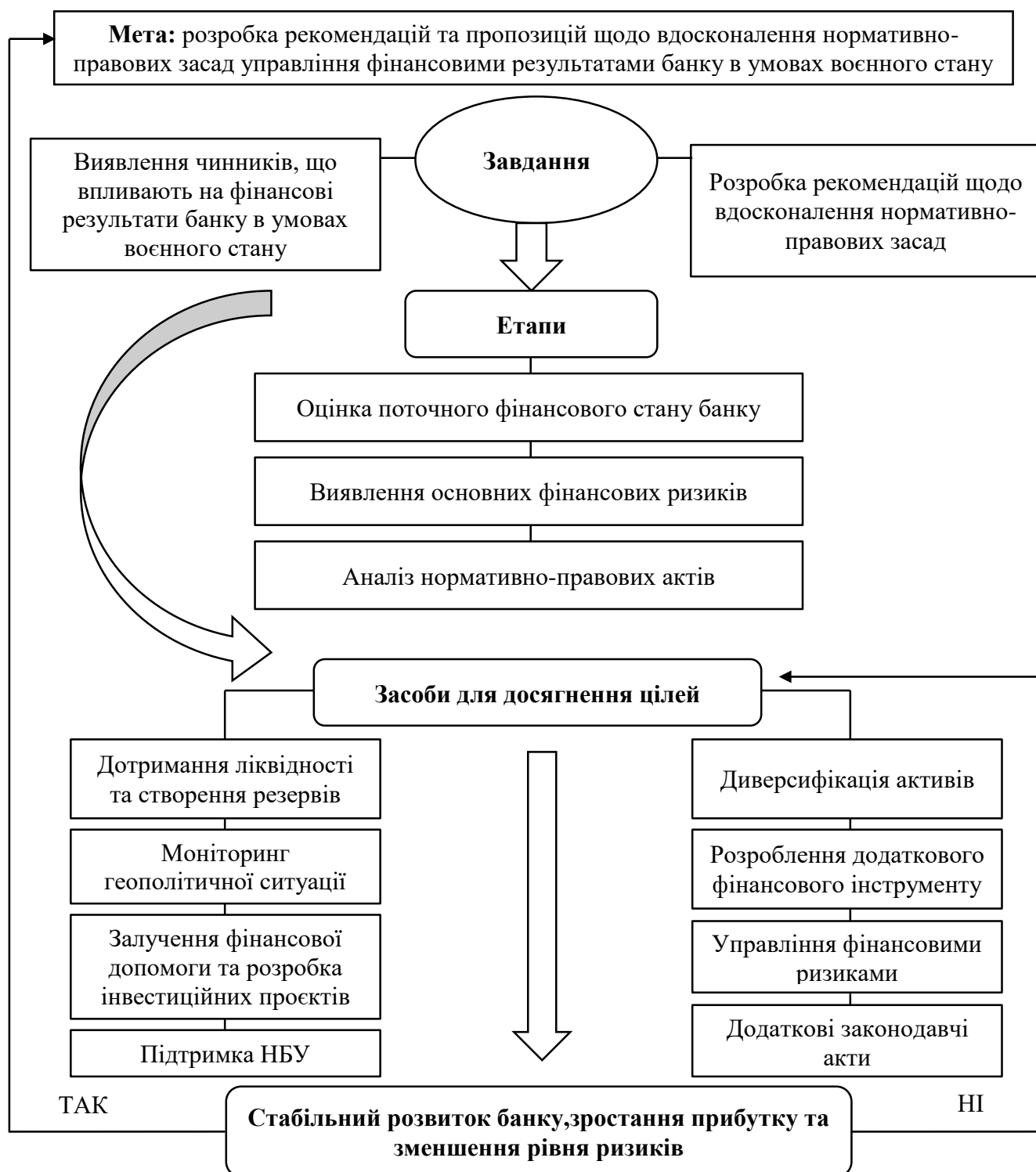


Рисунок 2.9 – Концепція стабільного функціонування комерційного банку в умовах воєнного часу [32]

Мета концепції полягає в розробці рекомендацій та пропозицій щодо вдосконалення нормативно-правових засад управління фінансовими результатами банку в умовах воєнного стану.

Завдання включають виявлення чинників, що впливають на фінансові результати, та розробку рекомендацій щодо вдосконалення нормативно-правових актів. Етапи виконання завдань включають оцінку поточного фінансового стану банку, виявлення основних фінансових ризиків та аналіз нормативно-правових актів.

Рисунок 2.9 демонструє цілісну концепцію, що включає комплексний підхід до стабілізації та розвитку комерційного банку в умовах воєнного часу, акцентуючи увагу на управлінні ризиками, ліквідності, інноваціях та співпраці з регуляторними органами.

Розподіл активів між різними фінансовими інструментами зменшує ризик значних втрат у випадку падіння вартості одного з них. Це дозволяє АТ КБ «ПриватБанку» зберігати фінансову стабільність, що позитивно впливає на його прибутковість. Диверсифікація забезпечує захист від ринкових коливань і сприяє сталому зростанню доходів.

Запровадження нових фінансових продуктів дозволяє банку залучити нових клієнтів та задовольнити потреби існуючих клієнтів у нових умовах, що може включати кредитні продукти для підприємств, які зазнали впливу війни, або нові інвестиційні інструменти, які сприяють зростанню доходів та розширенню ринку послуг банку.

Ідентифікація та мінімізація ризиків забезпечує захист активів банку від непередбачених збитків. Ефективне управління ризиками допомагає уникнути значних фінансових втрат, що сприяє стабільності доходів і підвищує довіру клієнтів та інвесторів до банку.

Забезпечення високого рівня ліквідності дозволяє банку оперативно реагувати на фінансові виклики та виконувати свої зобов'язання перед клієнтами. Наявність достатніх резервів знижує ризик дефолту і забезпечує фінансову стійкість, що сприяє довгостроковій прибутковості банку.

Постійний аналіз геополітичних змін допомагає банку адаптувати свою стратегію відповідно до нових умов, що дозволяє своєчасно вживати заходів для захисту активів та уникнення потенційних ризиків, пов'язаних із зовнішніми факторами. Знання і розуміння геополітичної ситуації підвищують здатність банку приймати обґрунтовані рішення.

Співпраця з НБУ забезпечує банку додаткові ресурси та регуляторну підтримку, що сприяє стабілізації його фінансового стану. Підтримка з боку центрального банку може включати рефінансування, пом'якшення регуляторних вимог, що підвищує ліквідність і стійкість банку.

Комплексний підхід до управління банком в умовах воєнного часу, що включає диверсифікацію активів, розроблення нових фінансових інструментів, управління ризиками, забезпечення ліквідності, моніторинг геополітичної ситуації, залучення фінансової допомоги та підтримку з боку НБУ, дозволяє АТ КБ «ПриватБанку» не лише зберегти стабільність, але й продовжувати зростання та розвиток.

Ці заходи сприяють мінімізації ризиків та втрат, підвищенню довіри клієнтів і інвесторів, а також забезпечують гнучкість і адаптивність банку до змінних умов. У результаті, застосування таких засобів забезпечує фінансову стійкість та довгострокову прибутковість АТ КБ «ПриватБанку» навіть у найскладніших умовах. Для підвищення прибутковості банку потрібно ефективно керувати як доходами, так і витратами. Управління доходами та витратами – це вибір найкращої структури доходів і витрат, за допомогою яких можна буде контролювати прибуток банківських операцій.

Оцінка фінансових результатів може бути корисною як для прийняття рішень, так і для формування рекомендацій щодо окремої діяльності банку. Це також може бути корисно для створення політики для всієї банківської системи. Під час поточного, підсумкового та перспективного аналізу діяльності банк оцінює результативність його діяльності. Хоча цей тип аналізу підходить для будь-якого учасника економічного процесу, він є особливим для діяльності комерційного банку.

Для цього пропонуємо прогноз чистого прибутку банку за допомогою листу прогнозу та лінійного тренду.

За допомогою програми MS Excel будуємо ряд даних і визначаємо формулу прогнозу (табл. 2.4, рис. 2.10).

Таблиця 2.4 – Чистий прибуток АТ КБ «Приватбанку» за 2019-2023 роки, млн грн [складено автором на основі: 29]

Період	Чистий прибуток
2019	32609
2020	25306
2021	35050
2022	30252
2023	37764,69

Формула прогнозу буде мати вигляд:

$$y = 1525,7 \times x + 27619 \quad (2.1)$$

Використовуючи ряд даних чистого прибутку, ми побудували прогноз за допомогою лінійного тренду.

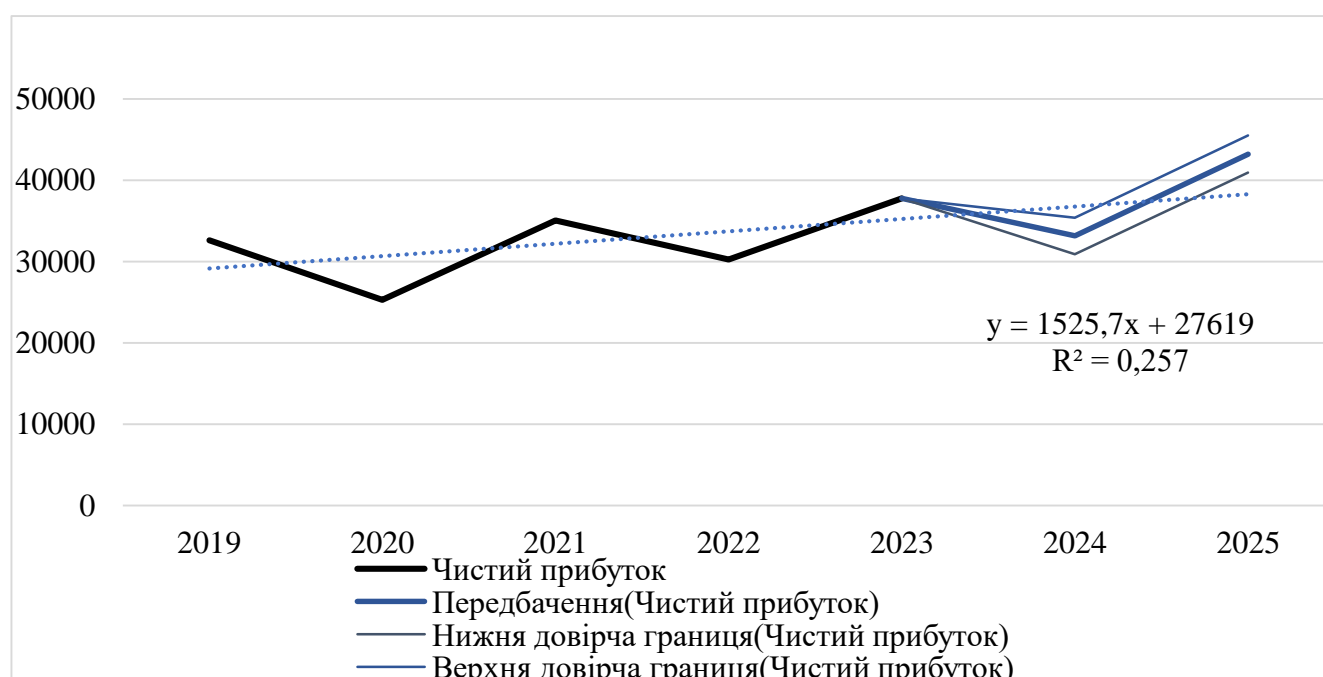


Рисунок 2.10 – Графік прогнозування чистого прибутку

Занесемо дані прогнозованого чистого прибутку у таблицю 2.5

Таблиця 2.5 – Прогнозований чистий прибуток АТ КБ «Приватбанку» на 2024-2025 роки, млн грн.

Період	Чистий прибуток
2019	32609
2020	25306
2021	35050
2022	30252
2023	37764,69
Прогнозні значення	
2024	33152,96
2025	43217,68

Таким чином, за допомогою проведення прогнозування чистого прибутку банку, ми встановили, що він й подалі матиме нестабільний характер.

Тому банківська установа має у першу чергу виявити можливі причини очікуваного зменшення чистого прибутку в 2024 році, такі як економічні умови, зміни у витратах, конкурентне середовище, регуляторні зміни тощо та вжити заходів для мінімізації впливу негативних факторів на прибутковість банку.

Також інвестувати у нові можливості, продукти або технології, які можуть сприяти зростанню прибутковості, підвищити ефективність управління витратами та підвищити дохідність активів банку і при можливості використати позитивні прогнози для 2025 року для розробки стратегій, які підтримують зростання прибутку.

Банки працюють у постійних змінних умовах, які описують їхнє середовище. Зміни макросередовища спостерігаються під час аналізу цього середовища. Аналіз ринку з оцінки ринку цього банку проводиться для отримання нової інформації про можливості та загрози.

Особливе значення має проведення SWOT-аналізу, який допомагає виявити сильні та слабкі сторони банку, а також визначити ринкові можливості та загрози. Це дозволяє АТ КБ «ПриватБанку» розробити ефективну стратегію, спрямовану на зміцнення своєї позиції на ринку та мінімізацію негативних впливів зовнішнього середовища.

Для визначення додаткових шляхів зростання ФРБ доцільним є проведення SWOT-аналізу. Він допомагає розгорнуто проаналізувати внутрішню стабільність структури банку.

Таблиця 2.6 – SWOT-аналіз АТ КБ «ПриватБанк» [33]

Сильні сторони (S)	Слабкі сторони (W)
<p>Лідуючі позиції на банківському ринку. Висококваліфікований персонал. Високий рівень банківського сервісу. Досвід роботи на ринку. Широкий асортимент запропонованих послуг. Наявність у банку власного програмного забезпечення Система підвищення кваліфікації персоналу. Широка мережа філій в Україні і за кордоном.</p>	<p>Висока вартість повернутих ресурсів для іпотечного кредитування і низька привабливість кредитування для населення з низьким рівнем доходу через високу вартість кредитів Низька зацікавленість звичайних співробітників в розвитку банку. Плинність кадрів на низьких посадах. Незалучення працівників до процесу прийняття стратегічних рішень, розробки цілей, бізнес-процесів. Стресовий характер роботи. Посередні показники лояльності персоналу, негативне сприйняття співробітниками деяких мотиваційних факторів.</p>
Ринкові можливості (O)	Ринкові загрози (T)
<p>Збільшення частки ринку. Позитивні оцінки міжнародних рейтингових агентств. Наявність тісних контактів із іншими організаціями. Застосування кращих практик закордонного досвіду.</p>	<p>Розширення регіональних банків. Зростання інфляції та процентних ставок на кредити та депозити, збільшення фінансової кризи. Високі темпи зростання не тільки об'ємів кредитування, але і ризикованості даних операцій. Поліпшення на ринку позицій конкурентів. Занепад економічної активності споживачів банківських послуг. Низька платоспроможність населення.</p>

Умови воєнного часу вимагають від комерційних банків особливої стійкості та адаптивності. На прикладі АТ КБ «ПриватБанку» можна виділити комплекс заходів, які сприяють забезпеченню стабільного функціонування та покращенню фінансових результатів.

Основними засобами для досягнення цих цілей є диверсифікація активів, розробка нових фінансових інструментів, управління фінансовими ризиками, забезпечення ліквідності, моніторинг геополітичної ситуації, залучення фінансової допомоги та підтримка з боку НБУ.

Кожен із цих заходів сприяє зниженню ризиків, зростанню довіри клієнтів та інвесторів, а також підвищенню гнучкості банку у відповідь на зовнішні виклики.

Таким чином, комплексний підхід до управління та стратегічного планування в умовах воєнного часу забезпечує АТ КБ «ПриватБанку» необхідні інструменти для збереження стабільності, підвищення фінансової стійкості та довгострокової прибутковості. Завдяки цьому банк може не лише виживати в кризових умовах, але й продовжувати розвиток, підтримуючи економіку країни та надаючи якісні фінансові послуги своїм клієнтам.

ВИСНОВКИ

За результатами проведеного дослідження та написання дипломної роботи нами були зроблені наступні висновки.

У даній роботі ми дослідили теоретичні основи аналізу фінансових результатів банку. Сучасною науковою літературою наведено багато різних визначень щодо трактування поняття фінансові результати банку. Проаналізувавши велику кількість підходів до визначення сутності поняття, ми дійшли до висновку, що фінансові результати банку – це показники, які показують його фінансовий стан, прибутковість і ефективність управління ресурсами. Економічна сутність фінансових результатів полягає в тому, що вони показують кількість доходів і витрат, які виникають під час банківської діяльності.

Таким чином, теоретичне дослідження підтверджує, що фінансові результати банку є комплексним показником його діяльності, що відображає не лише поточний фінансовий стан, але й перспективи розвитку. Для ефективного управління та стабільного розвитку банку необхідно здійснювати постійний моніторинг фінансових результатів, використовуючи різні методи аналізу та враховуючи всі чинники, що впливають на формування фінансових показників.

У практичній частині роботи ми дослідили практичні основи аналізу фінансових результатів банку, а саме: навели загальну фінансово-господарську характеристику діяльності банку, проаналізували фінансові результати АТ КБ «ПриватБанку» та виявили основні проблеми діяльності, надали рекомендації щодо напрямів покращення фінансових результатів в умовах воєнного стану обраного банку та провели прогнозування прибутку банку.

АТ КБ «Приватбанк» протягом аналізованого періоду демонструє позитивні тенденції у своєму розвитку такі, як: стабільне зростання активів, покращення кредитного портфеля та висока довіра клієнтів є свідченням ефективного управління банком та його здатності адаптуватися до економічних змін.

Проте має і ряд проблем у своїй діяльності, наприклад: економічна нестабільність в країні, зокрема пов'язана з воєнними діями починаючи від 2022 року по теперішній час, висока конкуренція як на внутрішньому, так і на міжнародному ринку, постійні зміни в законодавстві та регуляторні вимоги також створюють значні виклики для банку тощо

Розглянувши основні проблеми діяльності АТ КБ «Приватбанк» ми надали рекомендації щодо напрямів покращення фінансових результатів в умовах воєнного стану.

Кожен із рекомендованих засобів, які АТ КБ «ПриватБанк» може використовувати для досягнення стабільного функціонування в умовах воєнного часу, сприяє зміцненню його фінансової стійкості та підвищенню прибутковості. Диверсифікація активів знижує ризики втрат, нові фінансові інструменти залучають додаткових клієнтів, ефективне управління ризиками запобігає фінансовим збиткам, дотримання ліквідності та створення резервів забезпечує готовність до непередбачених обставин, моніторинг геополітичної ситуації дозволяє оперативно реагувати на зовнішні зміни, залучення фінансової допомоги підтримує діяльність банку у кризових умовах, а підтримка НБУ забезпечує додаткову стабільність.

Також було проведено прогнозування чистого прибутку АТ КБ «Приватбанку» на 2024-2025 роки, яке допоможе йому приймати обґрунтовані рішення, управляти ризиками, оптимізувати ресурси та покращувати фінансові показники. Завдяки цьому банк може підтримувати конкурентоспроможність та забезпечувати стійкий ріст на фінансовому ринку.

Отже, проведений аналіз підкреслює потенціал для подальшого розвитку та покращення фінансових результатів банку. Важливо продовжувати роботу над стратегіями та процесами управління, активно реагувати на зміни у ринковому середовищі та ефективно використовувати конкурентні переваги для досягнення успіху в умовах постійної конкуренції.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Фатюха В. В., Яришко О. В., Ткаченко Є. Ю. Аналіз фінансових результатів банківського сектору України. *Ефективна економіка*. 2018. №3.
2. Василенко В. Ю. Визначення показників ефективності використання матеріальних ресурсів. *Журнал Києво-Могилянської академії*. 2017. №36. С. 81.
3. Шевчук О. М. Фінансовий результат як показник ефективності діяльності підприємства. *Ефективна економіка*. 2018. №8. С. 36.
4. Гундорова О. Є. Аналіз фінансового результату підприємства та його елементів. *Проблеми та перспективи економіки та управління*. 2017. № 17. С. 256.
5. Чубука В. М. Роль аналізу фінансового результату підприємства в процесі прийняття управлінських рішень. *Економіка та наука*. 2018. № 30. С. 57.
6. Журавель І. В. Аналіз фінансового результату підприємства. *Національна бібліотека імені Вернадського*. 2017. № 13. С. 254.
7. Мельник А. В. Формування фінансового результату банку. *Енциклопедія ведення фінансової діяльності*. 2017. № 15 С. 105.
8. Броваренко О. О. Фінансовий результат як інструмент аналізу фінансового стану підприємства. *Економіка та наука*. 2017. № 13. С. 57.
9. Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України: Постанова Правління Національного банку України від 24.10.2011 №373. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1288-11#Text> (дата звернення: 07.05.2024).
10. Рішення Ради Національного банку України від 04 липня 2017 року № 29-рд. URL: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=5145271> (дата звернення: 07.05.2024).
11. Бондаренко, П., Бондаренко, В., Захаренко, О. Особливості управління та формування фінансового результату банку. *Підприємництво та інновації*. 2020. №12. С.174–179. URL: <https://doi.org/10.37320/2415-3583/12.30> (дата звернення: 08.05.2024).

12. Нечипоренко, С. Фінансовий результат як індикатор ефективності діяльності банку. *Банківська справа*. 2019. № 1. С. 50–55.

13. Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України: Постанова НБУ від 24.10.2011 р. № 373: станом на 22 лют. 2024 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1288-11#Text> (дата звернення: 09.05.2024).

14. Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ, МСФЗ для МСП, включаючи МСБО та тлумачення КТМФЗ, ПКТ): Список Ради з МСБО від 01.01.2012 р.: станом на 12 березня 2013 р. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_010#Text (дата звернення: 09.05.2024).

15. Про затвердження Порядку застосування методу трансформації під час складання фінансової звітності банків України: Постанова НБУ від 10.12.2012 р. № 510: станом на 27 черв. 2015 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z2188-12#Text> (дата звернення: 09.05.2024).

16. Катан Л. І., Плахотник М. С. Прибутковість комерційного банку та її підвищення. *Агросвіт*. 2018. № 21. С. 3–6.

17. Донець А. Ю. Вплив факторів на фінансовий результат банку. URL: https://essuir.sumdu.edu.ua/bitstreamdownload/123456789/59217/7/Donets_Vplyv_faktoriv_na_prybutok_banku.pdf (дата звернення: 09.05.2024).

18. Effect of corporate governance on the financial performance of commercial banks in Nigeria / L. Uchenna Okoye та ін. *Banks and Bank Systems*. 2020. Т. 15. № 3. С. 55–69. URL: [https://doi.org/10.21511/bbs.15\(3\).2020.06](https://doi.org/10.21511/bbs.15(3).2020.06) (дата звернення: 09.05.2024).

19. Hermuningsih S., Sari P. P., Rahmawati A. D. The moderating role of bank size: influence of fintech, liquidity on financial performance. *Jurnal Siasat Bisnis*. 2022. С. 106–117. URL: <https://doi.org/10.20885/jsb.vol27.iss1.art8> (дата звернення: 09.05.2024).

20. Приказюк Н., Сацюк М. Банки з іноземним капіталом в Україні: суперечності та перспективи розвитку. *Економічний аналіз*. 2020. Том 30. № 1. Частина 1. С. 183–191.

21. Глушко А. Д., Грачова А. О. Методичні засади аналізу фінансових результатів діяльності підприємства. *Ефективна економіка*. 2019. № 6.
22. Рибалко А. С., Зайцев О. В. Сучасні підходи до аналізу фінансових результатів діяльності банківської установи. *Економіка та суспільство*. 2020. Випуск 21. С.114–122.
23. Determinant of Sharia Bank's Financial Performance during the Covid-19 Pandemic / R. N. Ichsan та ін. *Budapest International Research and Critics Institute (BIRCI-Journal): Humanities and Social Sciences*. 2021. Т. 4, № 1. С. 298–309. URL: <https://doi.org/10.33258/birci.v4i1.1594> (дата звернення: 10.05.2024).
24. Kaya E. How does financial performance affect financial inclusion for developing countries? *Journal of Sustainable Finance & Investment*. 2022. С. 1–20. URL: <https://doi.org/10.1080/20430795.2022.2090310> (дата звернення: 10.05.2024).
25. Пась Я. Основні показники ефективності управління розвитком банківського бізнесу в Україні. *Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія Економічні науки*. 2021. № 43. С. 72–80. URL: <https://ejournal.kspu.edu/index.php/ej/article/view/751/728> (дата звернення: 12.05.2024).
26. Офіційний сайт АТ КБ «ПриватБанк», 2023. URL: <https://privatbank.ua> (дата звернення: 12.05.2024).
27. Рейтинг стійкості банків за підсумками 4 квартала 2023 року. URL: <https://minfin.com.ua/ua/banks/rating/> (дата звернення: 12.05.2024).
28. Рейтинг надійних банків України 2024. URL: <https://forinsurer.com/rating-banks> (дата звернення: 12.05.2024).
29. Фінансова звітність АТ КБ «ПриватБанк» за 2019 – 2023 роки. URL: <https://privatbank.ua/about/finansovaja-otchetnost> (дата звернення: 13.05.2024).
30. Забчук Г., Іващук О. Ризики банківської системи України в умовах воєнного стану. *Інститут бухгалтерського обліку, контроль та аналіз в умовах глобалізації*. Київ. 2022.
31. Посаднева О., Стефанович Н., Цілинко В. Оцінка достатності власного капіталу банків в період сучасних викликів та загроз. *Економіка та суспільство*.

2023. № 56. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-56-76> (дата звернення: 15.05.2024).

32. Волкова Н., Довгань Р. Управління фінансовими результатами банку в умовах воєнного стану. *Економіка та суспільство*. 2023. № 56. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-56-122> (дата звернення: 16.05.2024).

33. Мартинюк О. Аналіз рівня фінансової безпеки комерційних банків. *Modern engineering and innovative technologies*. 2020. № 25-04. С. 53–61. URL: <https://doi.org/10.30890/2567-5273.2023-25-04-058> (дата звернення: 16.05.2024).