

Міністерство освіти і науки України
Дніпровський державний аграрно-економічний університет
Факультет обліку і фінансів
Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

**ДОПУСТИТИ ДО ЗАХИСТУ
В ЕКЗАМЕНАЦІЙНІЙ КОМІСІЇ:**

Завідувачка кафедри,

д.е.н., професор

Світлана

ХАЛАТУР

“ _____ ” _____ **2024 р.**

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
на тему : Удосконалення управління залученими ресурсами
комерційного банку

Освітньо-професійна програма «Фінанси, банківська справа та страхування»

Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Ступінь вищої освіти : Магістр

Здобувач

Ольга РИБАКОВА

Науковий керівник,

д.е.н., професор

Світлана ХАЛАТУР

Дніпро – 2024

ДНІПРОВСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ АГРАРНО-ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет обліку і фінансів

Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

Освітній ступінь магістр

Освітньо-професійна програма «Фінанси, банківська справа та страхування»

Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри

_____ Світлана ХАЛАТУР

« _____ » _____ 20__ р.

ЗАВДАННЯ

на кваліфікаційну роботу здобувачу

РИБАКОВІЙ ОЛЬЗІ ВІКТОРІВНІ

1.Тема дипломної роботи «Удосконалення управління залученими ресурсами комерційного банку»

2.Керівник роботи Халатур Світлана Миколаївна, д.е.н., професор
затверджені наказом ДДАЕУ від «20» листопада 2023 р. № 3506

3.Строк подання здобувачем роботи – 6 лютого 2024 року.

Вихідні дані до роботи Річна та фінансова документація і звітність АТ «Банк Кредит Дніпро», законодавчо-нормативні акти, інструктивна та нормативна та фінансово-економічна література.

4.Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які необхідно розкрити).. 1. Теоретико-методологічні основи управління залученими ресурсами комерційного банку. 2. Фінансовий аналіз та оцінка діяльності АТ «Банк Кредит Дніпро». 3.Напрями удосконалення управління залученими ресурсами комерційного банку. Висновки і пропозиції.

5. Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових креслень).

1. Основні джерела залучених ресурсів комерційного банку. 2. Основні елементи системи управління залученими ресурсами в комерційному банку. 3.Організаційна структура АТ «Банк Кредит Дніпро». 4. Структура активів АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2018-2022рр. 5. Оцінка динаміки пасивів балансу АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2018-2022рр. 6. Оцінка динаміки складових власного капіталу АТ «Банк Кредит Дніпро». 7.Аналіз процентних доходів, витрат і оцінка прибутку АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2018-2022рр.8.Аналіз динаміки прибутку АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2018-2022 рр. 9.Динаміка чистого спреду АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2018-2022 рр. 10.Динаміка та структура депозитних коштів АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2018-2022рр. 11.Структура коштів банків в АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2018-2022рр. 12.Оцінка коефіцієнтів фінансової стійкості АТ «Банк Кредит Дніпро» в 2018-2022рр. 13.Оптимізація механізму при удосконаленні фінансового управління залучених ресурсів комерційними банками. 14.Трендовий аналіз впливу показників (факторів) на динамку зобов'язань АТ «Банк Кредит Дніпро» в 2018-2023 рр. 15.Аналітичне вирівнювання регресійної залежності зобов'язань банку та коштів

клієнтів в АТ «Банк Кредит Дніпро». 16. Аналітичне вирівнювання регресійної залежності зобов'язань банку та коштів банків в АТ «Банк Кредит Дніпро». 17. Аналітичне вирівнювання регресійної залежності зобов'язань банку та інших фінансових зобов'язань в АТ «Банк Кредит Дніпро». 18. Аналітичні тренди адаптивних моделей та прогнозування коштів клієнтів в АТ «Банк Кредит Дніпро»

6. Консультанти розділів роботи

Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв

7. Дата видачі завдання _____ «23» червня 2023 р. _____

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів дипломної роботи	Термін виконання етапів роботи	Примітка
1	Теоретико-методологічні основи управління залученими ресурсами комерційного банку	Червень 2023	
2	Фінансовий аналіз та оцінка діяльності АТ «Банк Кредит Дніпро»	Липень-серпень.2023	
3	Напрями удосконалення управління залученими ресурсами комерційного банку	Вересень-жовтень 2023	
4	Висновки та пропозиції	Листопад-грудень 2023	
5	Оформлення дипломної роботи	Січень 2024	

Здобувачка _____ Ольга РИБАКОВА
(підпис) (прізвище та ініціали)

Керівник роботи _____ Світлана ХАЛАТУР
(підпис) (прізвище та ініціали)

ЗМІСТ

РЕФЕРАТ	
ВСТУП	5
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОЛОЛОГІЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ ЗАЛУЧЕНИМИ РЕСУРСАМИ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ	8
1.1. Поняття та сутність залучених ресурсів комерційного банку	8
1.2. Система управління залученими ресурсами комерційного банку	9
1.3. Методологія формування залучених ресурсів комерційного банку	19
Висновки до розділу 1	31
РОЗДІЛ 2. ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ ТА ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»	33
2.1. Загальна організаційна характеристика діяльності АТ «Банк Кредит Дніпро»	33
2.2. Фінансова діагностика активів і пасивів АТ «Банк Кредит Дніпро»	35
2.3. Аналіз залучених ресурсів та ефективності діяльності АТ «Банк Кредит Дніпро»	43
Висновки до розділу 2	51
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ ЗАЛУЧЕНИМИ РЕСУРСАМИ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ	58
3.1. Удосконалення фінансового механізму в управлінні залученими ресурсами комерційного банку	58
3.2. Побудова економетричної оптимізаційної моделі впливу факторів на залучені ресурси АТ «Банк Кредит Дніпро»	60
Висновки до розділу 3	68
ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ	71
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	81
ДОДАТКИ	

РЕФЕРАТ

Тема: «Удосконалення управління залученими ресурсами комерційного банку».

Кваліфікаційна робота магістра: 88с., 16 табл., 18 рис., 57 літературних джерел.

Мета кваліфікаційної роботи – дослідити теоретико-методологічні основи управління залученими ресурсами комерційного банку та пошук напрямів його удосконалення.

Предмет дослідження: теоретико-методологічні основи удосконалення управління залученими ресурсами комерційного банку АТ «Банк Кредит Дніпро».

Об`єкт дослідження: процес удосконалення управління залученими ресурсами комерційного банку.

Методи дослідження: індукція, дедукція, синтез, структурні, теоретичного співставлення, групування, функціонально-вартісного аналізу, систематизації, інверсії, аналогії, тематичного аналізу, поточного аналізу, технічно-економічного аналізу, прогнозних величин, оперативного аналізу, експертних оцінок.

В процесі виконання кваліфікаційної роботи магістра досліджено теоретико-методологічні основи управління залученими ресурсами комерційного банку, проаналізовано організаційно-фінансову характеристику діяльності комерційного банку, надані пропозиції щодо удосконалення управління залученими ресурсами комерційного банку. Практичні рекомендації отриманих результатів в ході дослідження надані для застосування в діяльності АТ «Банк Кредит Дніпро».

АНОТАЦІЯ

ЗАЛУЧЕНІ РЕСУРСИ, ФІНАНСОВІ РЕСУРСИ, УПРАВЛІННЯ ЗАЛУЧЕНИМИ РЕСУРСАМИ, КОМЕРЦІЙНІ БАНКИ, ФІНАНСОВА ДІАГНОСТИКА, ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ.

ANNOTATION

INVOLVED RESOURCES, FINANCIAL RESOURCES, MANAGEMENT OF INVOLVED RESOURCES, COMMERCIAL BANKS, FINANCIAL DIAGNOSTICS, FINANCIAL ANALYSIS.

ВСТУП

Актуальність дослідження. Розглядаючи теоретичні проблеми створення банківського капіталу необхідно відзначити важливість мобілізації залучених ресурсів комерційними банками, що зумовлено розвитком фінансово-кредитної сфери економіки. Для того щоб зміцнити ресурсний потенціал комерційних банків слід покращувати не тільки інвестиційну активність суб'єктів фінансово-економічних відносин, а і сприяти ефективному управлінню їх залученими ресурсами, що можливо при пошуку наукових підходів переосмислення та практичного вирішення поставлених завдань. А тому обрана тематика дослідження в умовах трансформації фінансових процесів та пошуку нових векторів розвитку економіки держави залишається актуальною.

Сучасними науковцями неодноразово проводились дослідження щодо вивчення теоретичних положень управління залученими ресурсами комерційного банку, серед яких варто відокремити: Андрейкіну Т. Я., Біломістну І.І., Бицьку Н., Василика В.Д., Ведернікову С.В., Вядрову І.М., Волохату В.Є., Волкову В.В., Галіцейська Ю.М., Григораш О.В., Дибку М.І., Доценко І., Жданова О. М., Івасіва Б.С., Зарубу О.Д., Кальченко А.І., Коваль С. П., Кочетигову Т.В., Пяничук О.Д., Криховецьку З.М., Кохан І.В., Ларіонову К.Л., Капінос Г.І., Балактіонову Д.О., Орехову К.В., Рисіна В.В., Рябініну Л.М., Нянчук Н.Ю., Ухлічеву Л.І., Савлука М.І., Снігурську Л.П., Фурсову В.А., Капелюшну М.О., Черкашину К.В., Чуб П., Бернацьку О., Чуйко Д.О., Яременко В.Г. Проте пошук альтернативних способів та методів фінансового управління залученими ресурсами залишається актуальним в умовах невизначеності функціонування банківської системи країни.

Але разом з тим невирішеним залишається питання стабілізації функціонування фінансового ринку країни та удосконалення управління фінансовими ризиками комерційних банків в сучасній банківській системі.

Мета дослідження. Метою дослідження є теоретичне та методологічне наукове дослідження основ управління залученими ресурсами комерційного банку, а також визначення шляхів його удосконалення.

У відповідності до поставленої мети в ході написання роботи необхідно вирішити наступні завдання:

- дослідження теоретичних та методологічних підходів щодо управління залученими ресурсами комерційного банку;
- вивчення загальну організаційну характеристику діяльності АТ «Банк Кредит Дніпро»;
- здійснити аналіз активів, капіталу, зобов'язань банку, визначити його прибутковість, розрахувати показники ефективності провадження діяльності АТ «Банк Кредит Дніпро»;
- дослідити складові механізму та системи удосконалення управління залученими ресурсами комерційного банку;
- побудувати економетричну модель за допомогою регресійного рівняння багатофакторної залежності залучених ресурсів АТ «Банк Кредит Дніпро»;
- розробити шляхи удосконалення управління залученими ресурсами АТ «Банк Кредит Дніпро».

Об'єктом дослідження виступає процес удосконалення управління залученими ресурсами АТ АБ «Банк Кредит Дніпро».

Предмет дослідження - теоретичні і методологічні засади удосконалення управління залученими ресурсами АТ АБ «Банк Кредит Дніпро».

Методи дослідження. В процесі написання кваліфікаційної роботи були використані наступні методи: індукція, дедукція, синтез, структурні, теоретичного співставлення, групування, функціонально-вартісного аналізу, систематизації, інверсії, аналогії, тематичного аналізу, побудови ранжированих рядів, аналізу динамічних рядів, поточного аналізу, технічно-

економічного аналізу, прогнозних величин, оперативного аналізу, експертних оцінок.

Наукова новизна одержаних результатів заключається в формуванні наукових теоретичних і методологічних основ та положень стосовно удосконалення управління залученими ресурсами комерційного банку, а також рекомендацій практичного характеру, що дозволили сформулювати новизну роботи:

- узагальнено та структуровано склад економічного терміну «залучені ресурси» комерційного банку;

- набули подальшого розвитку теоретичні і методологічні основи стосовно удосконалення управління залученими ресурсами комерційного банку;

- удосконалено механізм управління залученими ресурсами комерційного банку при побудові регресійного рівняння багатofакторної залежності залучених ресурсів АТ «Банк Кредит Дніпро».

Практична цінність одержаних результатів та новизна полягає в науковому обґрунтуванні удосконалення теоретико-методологічних основ управління залученими ресурсами комерційного банку та побудові регресійного рівняння багатofакторної залежності залучених ресурсів АТ «Банк Кредит Дніпро». Результати дослідження та окремі рекомендації удосконалення управління залучених ресурсів комерційних банків рекомендовані для провадження в практичну діяльність АТ «Банк Кредит Дніпро».

Публікації. За результатами дослідження опубліковано фахову статтю «Сек'юритизація активів комерційного банку-як складова ефективного банківського менеджменту» в фаховому виданні «Агросвіт» (листопад, 2023).

Структура та обсяг роботи. Дипломна робота складається із вступу, трьох розділів, висновків, додатків і списку використаних джерел із 57

найменувань. Основний зміст роботи викладено на 88 сторінках друкованого тексту. Робота містить 16 таблиці, 18 рисунків, 3 додатки.

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОЛОЛОГІЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ ЗАЛУЧЕНИМИ РЕСУРСАМИ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

1.1 Поняття та сутність залучених ресурсів комерційного банку

Залучення ресурсів в контексті комерційного банку означає привертання фінансових засобів та інших активів для подальшого використання їх у фінансових операціях та інших видів діяльності банку. Це важливий аспект функціонування банку, оскільки банк повинен мати достатній обсяг ресурсів для надання кредитів, інвестування в цінні папери, обслуговування клієнтів та забезпечення свого загального фінансового стану [28, с.83].

Основні джерела залучених ресурсів комерційного банку представлені на рис. 1.1.



Рис. 1.1. Основні джерела залучених ресурсів комерційного банку

Вклади клієнтів – банки залучають гроші від своїх клієнтів через різні види вкладів, такі як розрахункові рахунки, депозити на термін, поточні рахунки тощо.

Кредити від інших банків – комерційні банки можуть залучати ресурси, укладаючи угоди про кредитну лінію чи інші кредитні угоди з іншими банками [19, с.287].

Емісія цінних паперів – банки можуть випускати власні облігації або інші фінансові інструменти, які можуть бути продані на ринку для залучення капіталу [33].

Залучення коштів через репо-операції – банки можуть використовувати репо-операції для тимчасового залучення коштів, продавши цінні папери з обіцянкою їх викупити в майбутньому.

Централізоване залучення ресурсів – комерційні банки можуть отримувати ресурси від своїх материнських банків або з інших централізованих джерел, таких як філії чи дочірні компанії [15, с.106].

Залучені ресурси є важливим елементом фінансової стратегії банку, і їх правильне управління є ключовим для забезпечення стабільності та ефективності банківської діяльності [10, с.45].

1.2 Система управління залученими ресурсами комерційного банку

Система управління залученими ресурсами (Asset Liability Management, ALM) в комерційному банку є ключовою для ефективного функціонування та забезпечення стійкості фінансової установи. ALM включає в себе керування активами та зобов'язаннями з метою досягнення балансу між ризиками та прибутками, що здійснюється банківськими установами на підставі принципів цілісності, взаємозалежності і синергічного зв'язку всіх елементів. Основні елементи системи управління залученими ресурсами в комерційному банку представлені на рис. 1.2.

Елемент прогнозування та планування пов'язаний як з розробкою прогнозів щодо змін в ринкових умовах, таких як процентні ставки, валютні курси та економічний клімат, так і з планування балансу активів та зобов'язань відповідно до стратегії банку та ризикових обмежень [5, с.374].

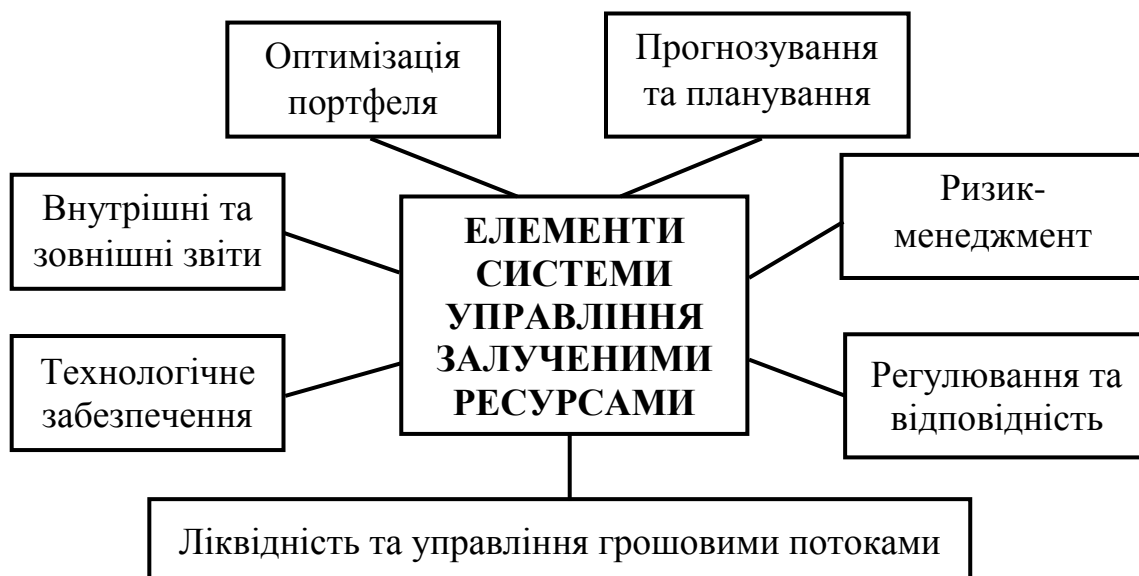


Рис. 1.2. Основні елементи системи управління залученими ресурсами в комерційному банку

Давайте розглянемо деталі цього елемента:

- Важливо розробляти прогнози для різних ринкових умов, таких як процентні ставки, валютні курси, інфляція та інші фактори, що можуть впливати на фінансову ситуацію банку.
- Оцінка економічного клімату в цілому, розуміння тенденцій у галузі та величини можливих змін допомагає визначити перспективи для банку.
- Банк розробляє стратегічний план, в якому визначає свої цілі, завдання та стратегії для досягнення успіху в довгостроковому періоді.
- На основі прогнозів та стратегічного плану банк планує баланс між активами та зобов'язаннями. Це означає визначення оптимального співвідношення між різними видами активів (наприклад, кредити, інвестиції) та зобов'язань (депозити, видача облігацій).
- Розробка сценаріїв стрес-тестування для оцінки того, як банк може реагувати на негативні ринкові події або економічні стреси.
- Визначення ризикових обмежень та параметрів, які не повинні бути перевищені для забезпечення стійкості банку.

– Прогнози та стратегічне планування повинні бути постійно переглядані та адаптовані відповідно до змін у ринкових умовах, економічних факторах та внутрішніх факторах банку.

– У випадку змін у прогнозах або стратегіях банк повинен бути готовий коригувати свої плани та стратегії для вирішення нових викликів та можливостей.

Ці кроки спільно допомагають банку не тільки пристосовуватися до змін у зовнішньому середовищі, але й активно керувати своїми ресурсами для досягнення ефективності та стабільності в довгостроковій перспективі.

Оптимізація портфеля, як елемент системи управління залученими ресурсами в комерційному банку, включає в себе визначення та керування різними видами активів та зобов'язань з метою максимізації прибутку при прийнятті прийнятної ризику. Для цього банк враховує різні фактори, такі як чинники ринкового середовища, рівень процентних ставок, кредитний ризик та стратегічні цілі банку [11, с.45].

Аналіз ринкового середовища:

- Вивчення та аналіз ринкових умов, таких як зміни в процентних ставках, курсах валют, економічному стані тощо.

- Оцінка впливу цих факторів на різні види активів та зобов'язань.

Визначення цілей та обмежень:

- Формулювання стратегічних цілей банку в контексті отримання максимального прибутку та збереження стійкості.

- Встановлення обмежень та ризикових лімітів, які дозволяють уникати небажаних ризиків та забезпечують відповідність регуляторним вимогам.

Управління активами:

- Розробка стратегії вкладання коштів в різні активи, такі як кредити, облігації, акції, нерухомість тощо.

- Збалансування портфеля для зниження ризиків та максимізації прибутку.

Управління зобов'язаннями:

- Визначення оптимальної структури зобов'язань, таких як депозити клієнтів, короткострокові та довгострокові позики тощо.
- Забезпечення доступності фінансування для виконання кредитних зобов'язань.

Моніторинг та аналіз портфеля:

- Постійний моніторинг ринкових змін та реакція на них.
- Аналіз ефективності стратегій та внесення коректив при необхідності.

Врахування ризиків:

- Урахування різних видів ризиків, таких як кредитний ризик, процентний ризик, ліквіднісний ризик та інші.
- Розробка механізмів зменшення або передачі ризиків.

Сценарійний аналіз:

- Використання сценарійного аналізу для моделювання різних сценаріїв ринкового розвитку та визначення впливу на портфель.

Оптимізація портфеля є процесом, який вимагає не лише стратегічного планування, але й постійного аналізу та корекції відповідно до змін у фінансовому середовищі та стратегічних цілей банку. Цей процес сприяє досягненню балансу між ризиком та прибутком, що є критичним для стійкості та успішності комерційного банку [36].

Ризик–менеджмент – оцінка та управління різними видами ризиків, такими як ринковий ризик, кредитний ризик, ліквідність та операційний ризик. Розробка стратегій зниження або передачі ризиків, коли це можливо.

Ризик-менеджмент включає:

1 Оцінка ризиків:

- Ринковий ризик – оцінка впливу змін валютних курсів, процентних ставок, цін на цінні папери та інших факторів ринкового середовища на фінансовий стан банку.

- Кредитний ризик – визначення ймовірності неплатоспроможності клієнтів та контрагентів, що може призвести до збитків для банку.

- Ліквіднісний ризик – оцінка можливості, що банк може не мати достатньо ліквідних активів для виконання своїх фінансових зобов'язань.

- Операційний ризик – визначення ризиків, пов'язаних з непродуктивною роботою систем, людським фактором, змінами в законодавстві, шахрайством та іншими несподіваними подіями.

2 Управління ризиками:

- Розробка стратегій зниження ризиків – визначення методів та інструментів для зменшення ризиків, таких як деривативи, страхування та різноманітні фінансові інструменти.

- Портфельний підхід – застосування підходу, який дозволяє управляти різними видами ризиків у контексті всього портфеля банку, а не окремих фінансових продуктів.

- Стрес-тести – проведення аналізу впливу екстремальних сценаріїв на фінансовий стан банку для визначення його стійкості до непередбачуваних подій.

3 Моніторинг та звітування:

- Регулярне внутрішнє спостереження – постійний моніторинг ризикових показників та параметрів для виявлення змін та потенційних проблем.

- Звітність – підготовка регулярних звітів для внутрішнього керівництва та регуляторів, що включає в себе аналіз ризиків, прийнятих заходів та стратегічних планів для їх зниження.

4 Реагування на ризики:

- Корективні заходи – розробка планів реагування на різні ризикові сценарії, включаючи можливості негайного втручання та зміни стратегії.

- Управління кризою – реалізація механізмів управління кризою в разі виникнення непередбачуваних подій для мінімізації збитків та відновлення стійкості банку.

Ці заходи спільно дозволяють банку ефективно управляти ризиками та забезпечити стійкість його фінансового стану в різних умовах ринку.

4. Ліквідність та управління грошовими потоками – це критичний елемент для комерційних банків, оскільки вони повинні завжди мати достатньо готівкових ресурсів для виконання своїх фінансових зобов'язань. Ліквідність визначається здатністю банку швидко конвертувати свої активи в готівку та вчасно погасити свої зобов'язання [41, с.205].

Основні аспекти ліквідності та управління грошовими потоками включають:

1. Прогнозування грошових потоків:

- Аналіз та прогнозування грошових потоків банку на різні терміни.
- Врахування факторів, таких як виплати від клієнтів, витрати на операції та інші обсяги грошових потоків.

2. Розробка сценаріїв ліквідності:

- Створення різних сценаріїв для оцінки впливу змін у ринкових умовах на ліквідність.
- Тестування ліквідності під час стрес-тестів для визначення стійкості банку до негативних змін у середовищі.

3. Управління активами та зобов'язаннями:

- Збалансоване управління активами та зобов'язаннями для забезпечення належного покриття зобов'язань готівкою або легко конвертованими активами.
- Врахування строків погашення різних видів активів та зобов'язань.

4. Контроль ліквідності:

- Постійний моніторинг рівня ліквідності та поріг критичної ліквідності.
- Вчасне реагування на зміни у ринкових умовах та коригування стратегій для забезпечення ліквідності.

5. Грошовий резерв:

- Формування достатнього грошового резерву для вирішення непередбачених ситуацій та стресових подій.

- Розробка стратегій щодо використання резервів у випадку потреби.

6. Політика ліквідності:

- Встановлення чіткої політики ліквідності, яка визначає рамки для рівня ліквідності та процедури управління в ситуаціях нестачі готівки.

7. Звітність:

- Підготовка регулярних звітів про ліквідність для внутрішнього використання та представлення регуляторам.

- Дотримання вимог щодо звітності, які встановлені банківськими регуляторами.

Усі ці заходи спрямовані на забезпечення того, щоб банк завжди мав достатньо готівки для забезпечення своїх фінансових зобов'язань та міг ефективно управляти своїми грошовими потоками в різних умовах ринку.

Внутрішні та зовнішні звіти – цей аспект дуже важливий, в системі управління залученими ресурсами комерційного банку, для забезпечення прозорості та ефективного контролю над фінансовою діяльністю банку[48, с.77].

Внутрішні звіти:

- Структурні аналізи – банк веде внутрішні звіти, які включають структурні аналізи активів та зобов'язань. Це може включати детальні дані про склад активів за різними категоріями (наприклад, кредити, інвестиції, ліквідні активи) та зобов'язань за їхніми характеристиками (термін депозитів, облігації, інші зобов'язання).

- Сценарійні аналізи – використання різних сценаріїв для оцінки впливу різних ризикових факторів на баланс банку. Це може включати сценарії зміни процентних ставок, змін валютних курсів, змін в економіці тощо.

- Аналіз чутливості – визначення, як зміни різних параметрів (наприклад, процентних ставок) можуть вплинути на фінансові показники

банку. Це допомагає управлінню приймати рішення, орієнтовані на зменшення вразливості до різних ризиків.

Зовнішні звіти:

- Фінансова звітність – банк зобов'язаний подавати регулярні фінансові звіти, які включають в себе інформацію про його активи, зобов'язання, прибуток та капітал. Ці звіти підлягають обов'язковій перевірці та підтвердженню аудиторами.

- Звіти перед регуляторами – банк також зобов'язаний подавати різноманітні звіти перед регуляторами (наприклад, центральним банком, банківським наглядом). Ці звіти можуть включати дані про ліквідність, кредитний ризик, а також інші показники, які стосуються дотримання банківських стандартів та вимог.

- Стрес-тести – звіти можуть також містити результати стрес-тестів, які дозволяють оцінити вплив великих та несподіваних подій на фінансову стійкість банку. Це може включати оцінку здатності банку витримати екстремальні умови.

Загалом, внутрішні та зовнішні звіти грають важливу роль у забезпеченні ефективного управління залученими ресурсами та управління ризиками в комерційному банку, а також забезпечують довіру акціонерів, клієнтів та регуляторів [45, с.119].

Регулювання та відповідність в системі управління залученими ресурсами комерційного банку, охоплює важливий аспект взаємодії банку з різними регуляторами та забезпечення відповідності всіма чинним законодавством і нормативами [56, с.49].

Основні елементи включають:

1. Дотримання нормативів та вимог регуляторів – банк повинен ретельно слідкувати за всіма вимогами та стандартами, які встановлені фінансовими регуляторами національного та міжнародного рівнів. Це може включати в себе нормативні акти щодо ліквідності, капіталу, управління ризиками та інші аспекти фінансової діяльності банку.

2. Внутрішні контрольні механізми – розробка та впровадження внутрішніх процедур та контрольних механізмів для забезпечення відповідності нормативам і запобігання можливим порушенням.

3. Аудит та оцінка відповідності – проведення регулярних аудитів та оцінок, які спрямовані на визначення рівня відповідності банку всіма регуляторними вимогами. Це може бути внутрішній аудит або залучення зовнішніх аудиторів.

4. Звіти та подання інформації регуляторам – підготовка та подання необхідної інформації регуляторам на регулярній основі. Це може включати звіти про фінансовий стан, результати стрес-тестів, плани ліквідації та іншу важливу інформацію.

5. Управління ризиками відповідності – визначення та ефективне управління ризиками, пов'язаними з можливими порушеннями відповідності, включаючи ризики штрафів та втрат репутації.

6. Оновлення та адаптація до змін вимог – моніторинг змін у регуляторному середовищі та вчасне адаптування банком своїх процесів та стратегій для відповіді новим чи зміненим вимогам.

7. Підготовка до регуляторних змін – аналіз та підготовка до можливих змін у регулюванні, щоб банк міг вчасно та ефективно впроваджувати нові вимоги без великих перешкод.

Ці кроки допомагають банку не лише відповідати вимогам регуляторів, але і забезпечити сталість фінансового стану та управління ризиками відповідно до нормативів та законодавства [37, с.301].

Технологічне забезпечення як елемент системи управління залученими ресурсами в комерційному банку передбачає використання сучасних інформаційних технологій для збору, аналізу та звітування даних, що допомагає приймати інформовані рішення. Він включає в себе:

- Інтегровані інформаційні системи (ІС) – банк використовує інтегровані інформаційні системи для автоматизації ключових процесів, таких як облік активів, зобов'язань, ризиків та прибутків. Ці системи

дозволяють оперативно отримувати і обробляти великі обсяги даних, що сприяє швидкому аналізу та прийняттю рішень.

- Аналітичні інструменти – застосування аналітичних інструментів, таких як системи Business Intelligence (BI) та аналітика в реальному часі, для проведення детального аналізу фінансових даних та прогнозування ризиків. Можливість візуалізації даних та створення звітів, що полегшує розуміння складних фінансових показників.

- Роботизація та штучний інтелект (ШІ) – використання роботизації процесів для автоматизації рутинних операцій, що дозволяє вивільнити людські ресурси для стратегічного управління. Застосування штучного інтелекту для аналізу ризиків, прогнозування ринкових умов та оптимізації портфеля.

- Кібербезпека – забезпечення високого рівня кібербезпеки для захисту конфіденційності та цілісності фінансової інформації. Використання заходів захисту від кібератак, моніторинг подій та швидка реакція на потенційні загрози.

- Інтеграція з зовнішніми системами – можливість ефективно взаємодіяти з іншими фінансовими установами, ринками та регуляторами шляхом інтеграції зовнішніх систем та платформ. Забезпечення сумісності з різними стандартами та протоколами для обміну фінансовою інформацією.

- Моніторинг та автоматичне повідомлення – реалізація систем моніторингу, що дозволяють оперативно виявляти неправильності та аномалії в фінансових операціях. Автоматичне повідомлення та генерація алертів у разі виявлення критичних подій чи відхилень від стратегії управління ресурсами.

Технологічне забезпечення грає критичну роль у забезпеченні ефективності та стійкості системи управління залученими ресурсами в комерційному банку, дозволяючи банку швидко реагувати на зміни у фінансовому середовищі та приймати інформовані рішення [22, с.67].

Ці елементи спільно допомагають банку оптимально управляти своїми ресурсами, максимізувати прибуток та зменшувати ризики. Управління ресурсами в банку є динамічним процесом, який потребує постійного моніторингу та адаптації до змін у фінансовому середовищі[12].

1.3 Методологія формування залучених ресурсів комерційного банку

Формування залучених ресурсів для комерційного банку є ключовим елементом його діяльності і впливає на фінансовий стан та ефективність банківської установи. Основна мета – забезпечення банку достатньою кількістю ресурсів для надання кредитів, інвестування в цінні папери, оплати вкладів та забезпечення інших фінансових послуг[31]. Нижче наведено загальну методологію формування залучених ресурсів комерційного банку:

I. Аналіз ринку та конкурентів є важливим етапом формування залучених ресурсів для комерційного банку.

Аналіз ринку:

- Сегментація ринку – розбиття ринку на різні сегменти з урахуванням характеристик та потреб різних груп клієнтів. Наприклад, розділення за типами ділової активності, величиною підприємств, рівнем доходів клієнтів та інше.

- Оцінка потреб ринку – ретельне вивчення потреб та очікувань ринку від банківських послуг. Аналіз тенденцій та змін в попиті на ринку.

- Визначення можливостей та загроз – виявлення можливостей для розвитку та загроз, які можуть вплинути на банк. Наприклад, виявлення нових ринків чи змін в законодавстві, що можуть вплинути на банківську діяльність.

Аналіз конкурентів:

- Ідентифікація конкурентів – визначення імен та характеристик інших банків, які працюють на тому ж ринку.

- Оцінка стратегій конкурентів – аналіз стратегій, які використовуються конкурентами для залучення ресурсів. Визначення їхніх сильних та слабких сторін.

- Визначення конкурентних переваг – встановлення, в чому саме банк відрізняється від конкурентів і які переваги можна використовувати для привертання клієнтів.

Аналіз ринкових тенденцій:

- Оцінка макроекономічного середовища – розуміння загальних економічних та фінансових тенденцій, які можуть вплинути на діяльність банку.

- Вивчення інновацій та технологічних тенденцій – виявлення новітніх технологій та інновацій, які можуть бути використані для поліпшення банківських послуг та привертання клієнтів.

Цей аналіз допомагає банку створити стратегію залучення ресурсів, орієнтовану на реальні потреби ринку та конкурентоспроможну в умовах банківської індустрії. Важливо постійно моніторити ринкові умови та адаптувати стратегії відповідно до змін у середовищі.

II. Визначення цільової аудиторії цей етап включає в себе ретельне вивчення і розуміння потреб та вимог різних сегментів клієнтів. Нижче розглянемо деякі конкретні кроки, які можна взяти в цьому напрямі:

- Сегментація ринку – визначення основних сегментів ринку, таких як фізичні особи, малий та середній бізнес, корпоративні клієнти тощо. Аналіз кожного сегменту для з'ясування його потреб, характеристик та особливостей.

- Визначення ключових властивостей аудиторії – визначення демографічних параметрів (вік, стать, доходи) та психографічних характеристик (поведінка, інтереси, стиль життя). Аналіз фінансових потреб та цілей клієнтів.

- Оцінка потреб клієнтів – вивчення та аналіз конкретних фінансових потреб, які можуть бути задоволені банком. Визначення, які фінансові

продукти та послуги можуть бути найбільш цікавими для різних груп клієнтів.

– Аналіз конкуренції – вивчення того, які банки або інші фінансові установи привертають цю цільову аудиторію. Визначення сильних і слабких сторін конкурентів в цьому сегменті ринку.

– Створення «портретів» клієнтів – створення детальних портретів типових представників цільової аудиторії (buyer personas), щоб краще розуміти їхні мотивації та потреби. Визначення, які канали комунікації та маркетингові стратегії можуть бути ефективними для кожного з цих «портретів».

– Адаптація продуктів та послуг – розробка або адаптація фінансових продуктів та послуг для відповідності конкретним потребам цільової аудиторії. Створення індивідуальних підходів та пропозицій для різних сегментів клієнтів.

Аналіз цільової аудиторії допомагає банку зрозуміти своїх клієнтів краще, що в свою чергу дозволяє ефективніше використовувати ресурси для їх залучення та задоволення їхніх фінансових потреб [8, с.170].

III. Залучення ресурсів комерційного банку включає в себе розробку та пропозицію різноманітних продуктів та послуг, що задовольняють потреби різних клієнтських груп. Алгоритм розробки продуктів та послуг:

1. Ринкове дослідження:

1.1 Аналіз попиту:

- Проведення дослідження для визначення актуальних потреб клієнтів у банківських продуктах та послугах.

- Врахування місцевих та глобальних тенденцій ринку.

1.2 Сегментація ринку:

- Визначення різних сегментів цільової аудиторії та їх унікальних потреб.

- Персоналізація пропозицій для кожного сегменту.

2. Розробка продуктового портфеля:

2.1 Визначення основних продуктів та послуг:

- Розробка основних банківських продуктів, таких як рахунки, кредити, депозити, карти тощо.

- Врахування потреб різних клієнтських груп.

2.2 Інноваційні продукти:

- Створення інноваційних продуктів, які відповідають сучасним технологічним та фінансовим трендам.

- Розробка нових сервісів, таких як мобільні додатки, онлайн-банкінг тощо.

3. Аналіз конкурентної переваги:

3.1 Порівняння з конкурентами:

- Вивчення продуктового портфеля конкурентів і оцінка їхніх стратегій.

- Визначення та акцентування на унікальних особливостях та конкурентних перевагах власних продуктів.

3.2 Цінова стратегія:

- Розробка ціноутворення, що враховує якість послуг та витрати на їхню надання.

- Аналіз цін конкурентів та визначення оптимальних цінових позицій.

4. Тестування та вдосконалення:

4.1 Прототипування:

- Створення прототипів продуктів для тестування серед обмеженої аудиторії.

- Збір зворотного зв'язку та внесення корекцій в продукти.

4.2 Аналіз результатів:

- Проведення пілотних проектів та вимірювання їхнього успіху.

- Аналіз реакції клієнтів та корекція стратегій відповідно до отриманих даних.

5. Маркетингова кампанія:

5.1 Розробка маркетингових стратегій:

- Створення маркетингового плану для впровадження нових продуктів.
- Визначення каналів реклами та залучення клієнтської уваги.

5.2 Брендуння:

- Розробка брендового образу та комунікаційної стратегії для продуктів та послуг.
- Забезпечення консистентності бренду в усіх маркетингових матеріалах.

Усі ці кроки спрямовані на створення конкурентоспроможного, інноваційного та привабливого для клієнтів продуктового портфеля, що дозволить банку ефективно залучати ресурси та розвиватися на ринку [10, с.47]

IV. Ціноутворення є важливим етапом в методології формування залучених ресурсів комерційного банку. Ефективне ціноутворення дозволяє банку встановлювати конкурентоспроможні та прибуткові ціни на свої продукти та послуги.

Детальні аспекти цього етапу:

1. Визначення цільових цільових ринкових цін:

- Аналіз ринкових умов і цін конкурентів допомагає визначити оптимальні ринкові ціни.
- Врахування споживчого попиту, психології клієнтів та рівня їхнього доходу.

2. Прибутковість:

- Розрахунок витрат на надання банківських послуг, включаючи операційні, адміністративні та маркетингові витрати.
- Встановлення прибуткового рівня, який задовольняє фінансові цілі банку.

3. Гнучкість ціноутворення:

- Розробка гнучкої ціноутворення для адаптації до змін на ринку та конкурентному середовищі.

- Застосування стратегій знижок, акцій та бонусних програм для привертання клієнтів.

4. Різні моделі ціноутворення:

- Використання різних моделей ціноутворення в залежності від конкретних продуктів і послуг.

- Плата за послуги, відсоткова ставка, комісії та інші аспекти ціноутворення.

5. Дослідження клієнтської готовності платити:

- Проведення досліджень та анкетування клієнтів для визначення готовності платити за конкретні банківські послуги.

- Аналіз реакції клієнтів на різні цінові пропозиції.

6. Сегментація ціноутворення:

- Розробка стратегій ціноутворення для різних сегментів цільової аудиторії.

- Врахування особливостей та потреб різних клієнтських груп.

7. Моніторинг конкуренції:

- Спостереження за цінами конкурентів та швидке реагування на їхні зміни.

- Аналіз взаємодії цінових стратегій банку та конкурентів.

8. Прозорість у ціноутворенні:

- Забезпечення прозорості у ціноутворенні для клієнтів.

- Доступність інформації про умови та витрати на послуги.

9. Аналіз ефективності ціноутворення:

- Постійний аналіз ефективності ціноутворення та корекція стратегій на основі отриманих даних.

Ефективне ціноутворення дозволяє банку забезпечити не лише конкурентоспроможність, але і досягти оптимального рівня прибутковості та задоволення потреб клієнтів [15, с.105].

V. Маркетинг та реклама є важливим етапом у формуванні залучених ресурсів для комерційного банку. Давайте детальніше розглянемо цей пункт:

- Розробка маркетингових стратегій:

- Маркетингове дослідження – проведення аналізу ринку та споживачів для з'ясування потреб та уподобань цільової аудиторії.

- Позиціювання – визначення унікальності та конкурентних переваг банку. Вирішення, як банк хоче бути сприйнятий на ринку.

- Здійснення рекламних кампаній:

- Цільове спрямування – визначення конкретних цілей рекламної кампанії, таких як залучення нових клієнтів, підвищення усвідомленості бренду, підтримка існуючих клієнтів тощо.

- Креативність та дизайн – створення привабливих та ефективних рекламних матеріалів, які привертають увагу та комунікують ключові повідомлення.

- Медіа-планування – визначення оптимального розміщення реклами на різних медіа-платформах (телебачення, радіо, Інтернет, соціальні мережі тощо).

- Цифровий маркетинг:

- Онлайн присутність – розробка та оптимізація веб-сайту банку для зручності користувачів. Застосування ефективних стратегій пошукового маркетингу (SEO) для підвищення видимості в Інтернеті.

- Соціальні мережі – активна участь у соціальних мережах для взаємодії з клієнтами, публікація актуальної інформації та створення позитивного бренду.

- Промоції та акції:

- Спеціальні пропозиції – розробка і проведення привабливих пропозицій для нових та існуючих клієнтів, таких як підвищені відсоткові ставки на депозити або бонуси за відкриття нового рахунку.

- Лояльність клієнтів – впровадження програм лояльності для залучення та утримання клієнтів.

- Вимірювання результатів:

- Аналіз ефективності – використання ключових показників ефективності (КПІ), таких як конверсія, обсяги продажів, зростання кількості клієнтів, для оцінки результатів рекламних кампаній.

- Внесення корекцій – на основі аналізу результатів, внесення корекцій у стратегії маркетингу та реклами для досягнення бажаних цілей.

Ефективна реалізація маркетингових стратегій та рекламних кампаній допомагає банку привертати увагу клієнтів, підсилюючи його позицію на ринку та забезпечуючи стабільний потік залучених ресурсів.

VI. Технологічні інновації включають в себе впровадження сучасних технологій для покращення якості обслуговування клієнтів та оптимізації банківських процесів:

– Інтернет-банкінг – розробка та впровадження онлайн-платформ для здійснення банківських операцій через Інтернет. Це може включати перекази коштів, перегляд балансу, оплату рахунків тощо.

– Мобільні додатки – створення додатків для смартфонів, які надають клієнтам зручний та швидкий доступ до банківських послуг, а також використання специфічних функцій, таких як сканування чеків чи безконтактні платежі.

– Оплата через мобільні пристрої – забезпечення можливості здійснення безготівкових платежів через мобільні телефони або інші електронні пристрої.

Електронні гаманці – розвиток систем електронних гаманців для зручності оплати та зберігання фінансових активів.

– Персоналізовані пропозиції – використання алгоритмів штучного інтелекту для аналізу клієнтських даних та надання персоналізованих пропозицій і продуктів.

– Прогнозування ризиків – використання аналітики даних для прогнозування можливих ризиків та вдосконалення стратегій управління ризиками.

– Безпека та прозорість – використання блокчейн-технологій для забезпечення високого рівня безпеки та прозорості у фінансових операціях.

– Швидкість та ефективність – використання технологій блокчейн для збільшення швидкості та ефективності переказів коштів.

– Захист від шахрайства – впровадження сучасних систем кібербезпеки для захисту від шахрайства та неправомірного доступу до фінансових даних клієнтів та банку.

– Навчання персоналу – підготовка персоналу до викликів та загроз кібербезпеки.

Впровадження технологічних інновацій в банківські послуги допомагає підвищити конкурентоспроможність, забезпечити зручність для клієнтів та зменшити витрати на обслуговування.

VII. Ризик-менеджмент є важливим етапом в формуванні залучених ресурсів комерційного банку. Ризик-менеджмент включає в себе визначення, оцінку та управління ризиками, пов'язаними з процесами залучення ресурсів [20, 585]. Ризик-менеджмент містить 7 елементів:

1. Оцінка ризиків залучення ресурсів:

- Визначення потенційних ризиків, пов'язаних із залученням ресурсів, таких як кредитний ризик, ліквіднісний ризик, ринковий ризик тощо.

- Аналіз внутрішніх та зовнішніх факторів, які можуть вплинути на фінансову стійкість банку.

2. Розробка стратегій зменшення ризиків:

- Визначення стратегій для зменшення або управління ідентифікованими ризиками.

- Розробка політик і процедур, спрямованих на обмеження ризиків, наприклад, встановлення максимальних лімітів для певних видів активів чи обов'язковий резерв для покриття можливих збитків.

3. Диверсифікація джерел залучених ресурсів:

- Розробка стратегій для різноманіття джерел залучення ресурсів для зменшення концентрації ризиків.

- Розподіл активностей між різними видами інвестицій та клієнтами для зменшення впливу непередбачених факторів.

4. Стрес-тестування:

- Проведення стрес-тестів для визначення того, як банк може реагувати на негативні сценарії.

- Аналіз впливу кризових ситуацій на фінансову стабільність та прийняття заходів для зменшення можливих втрат.

5. Регулярний моніторинг ризиків:

- Постійний моніторинг фінансового ринку та зовнішніх економічних умов.

- Оновлення стратегій ризик-менеджменту відповідно до змін у фінансовому середовищі та внутрішніх факторів банку.

6. Забезпечення дотримання регулятивних вимог:

- Визначення та виконання регулятивних вимог, пов'язаних із ризик-менеджментом.

- Взаємодія з фінансовими регуляторами та забезпечення відповідності всіх вимог і стандартів.

7. Навчання персоналу:

- Навчання та розвиток персоналу банку у галузі ризик-менеджменту.

- Забезпечення того, щоб працівники були свідомі ризиків та вміли ефективно управляти ними.

Ризик-менеджмент є невід'ємною частиною стратегічного управління банком, спрямованого на забезпечення стійкості та довгострокової стабільності.

VIII. Робота з клієнтами є критичним елементом для формування залучених ресурсів комерційного банку. Ефективна робота з клієнтами сприяє не лише залученню нових ресурсів, але й утриманню існуючих клієнтів, що забезпечує стабільність та довгостроковий успіх банку . Він складається:

1. Підтримка довгострокових відносин:

- Розвиток довгострокових відносин є ключовим для комерційного банку. Включає в себе надання послуг, які відповідають потребам клієнта на різних етапах їх життя та бізнесу.

- Розробка стратегій для збереження клієнтів на довгий термін, таких як надання спеціальних умов для постійних клієнтів.

2. Надання індивідуального підходу:

- Врахування індивідуальних потреб кожного клієнта. Може включати в себе аналіз фінансового стану, ризикового профілю та фінансових цілей клієнта.

- Розробка персоналізованих пакетів послуг та продуктів.

3. Консультації та освіта клієнтів:

- Забезпечення клієнтів інформацією про доступні банківські продукти та послуги.

- Надання консультацій з фінансового планування та інших аспектів фінансів.

4. Клієнтський сервіс високого рівня:

- Забезпечення високого рівня обслуговування клієнтів, включаючи оперативний відгук на їх запитання та вимоги.

- Впровадження систем для відстеження задоволення клієнтів та швидкого вирішення проблем.

5. Програми лояльності та стимулювання:

- Впровадження програм лояльності для постійних клієнтів.

- Надання привілеїв та бонусів для клієнтів, які активно користуються послугами банку.

6. Участь у соціальних та громадських ініціативах:

- Активна участь у соціальних та благодійних програмах для підвищення іміджу банку та створення позитивного враження серед клієнтів.

- Підтримка проектів та ініціатив, які важливі для цільової аудиторії.

Розуміння та задоволення потреб клієнтів сприяє створенню позитивного іміджу банку, збільшенню його клієнтської бази та залученню нових ресурсів через рост вкладів та інших банківських продуктів [29, с.111].

IX. Моніторинг та аналіз результатів є критично важливим для ефективного управління залученими ресурсами комерційного банку. Цей елемент передбачає систематичний аналіз фінансових показників та результатів діяльності банку для забезпечення сталого розвитку і прийняття своєчасних коректив у стратегіях. Моніторинг та аналіз результатів має декілька етапи:

1. Визначення ключових показників продуктивності – визначення найважливіших фінансових та операційних показників, які відображають ефективність залучення ресурсів. Це може включати такі показники, як прибуток, кредитний портфель, ступінь ліквідності, обсяги депозитів тощо.

2. Періодичний моніторинг – встановлення регулярних періодів (щомісяця, щокварталу) для моніторингу та аналізу показників. Дозволяє оперативно реагувати на будь-які зміни в економічному середовищі або внутрішніх факторах банку.

3. Порівняння з планованими результатами – порівняння фактичних фінансових показників з планованими. Якщо результати відрізняються від очікуваних, це вказує на можливу неефективність або непередбачувані ризики.

4. Аналіз джерел ризику та надмірності – визначення джерел ризику та перевірка наявності адекватних стратегій управління ризиками. Аналіз можливих ризиків, таких як зміни в рівні процентних ставок, кредитний ризик, ризик ліквідності тощо.

5. Корекція стратегій – в разі виявлення негативних тенденцій або несподіваних ризиків розробка та впровадження корективних стратегій. Може включати зміни в процедурах залучення ресурсів, додаткові заходи з управління ризиками або модифікації продуктів та послуг.

6. Відслідковування результатів корекцій – введення моніторингу результатів впроваджених коректив, щоб переконатися, що вони дійсно призводять до покращення ситуації.

7. Звітність – підготовка регулярних звітів для внутрішніх та зовнішніх зацікавлених сторін. Включає звіти для управління банком, регулювальних органів та інших зацікавлених сторін.

Ця система моніторингу та аналізу дозволяє банку оперативного реагувати на зміни в економічному середовищі та підтримувати стійкість в умовах невизначеності.

Ці кроки можуть бути адаптовані в залежності від конкретних умов ринку, стратегічних цілей банку та його специфіки.

Висновки до розділу 1

1. Залучення ресурсів є важливою складовою функціонування комерційного банку, оскільки визначає його фінансовий стан і здатність виконувати різноманітні фінансові операції. Наведені джерела залучених ресурсів підкреслюють різноманітність стратегій, які банк може використовувати для забезпечення необхідного рівня ліквідності та капіталу. Важливим є баланс між залученням ресурсів та їх використанням, щоб забезпечити ефективне фінансове управління та досягти максимальної ефективності діяльності банку. Окрім того, ефективне управління залученими ресурсами дозволяє банку забезпечити високий рівень довіри клієнтів і підтримувати стабільність фінансової системи в цілому. Управління ризиками, пов'язаними з залученими ресурсами, включає в себе контроль ліквідності, оцінку кредитних ризиків та правильне розподілення капіталу. Усе це вказує на важливість стратегічного та обачного підходу до залучення ресурсів у комерційних банках для забезпечення їхньої стійкості, конкурентоспроможності та спроможності відповідати на зміни в економічному середовищі.

2. Система управління залученими ресурсами в комерційному банку виявляється важливою складовою для досягнення стійкості та успішності. Ця система дозволяє банку ефективно балансувати активи та зобов'язання, максимізувати прибуток і водночас контролювати різноманітні ризики. Оптимізація ресурсів, включаючи управління портфелем, ризиковим контролем та ліквідністю, робить можливим досягнення ефективного фінансового стану. Використання сучасних технологій дозволяє банку оперативно реагувати на зміни у ринкових умовах, а регулярна звітність забезпечує внутрішню та зовнішню відкритість. Засоби ALM стають важливим інструментом для адаптації до динаміки фінансового середовища та виконання регуляторних вимог. Узгоджене впровадження цих принципів дозволяє банку не лише уникати негативних наслідків ризиків, а й активно використовувати можливості для забезпечення стабільності та росту.

3. Методологія формування залучених ресурсів для комерційного банку є складним та багатоаспектним процесом, який вимагає системного підходу та урахування різноманітних факторів. Основні кроки включають аналіз ринкових умов, визначення цільової аудиторії, розробку конкурентоспроможних продуктів та послуг, ефективне ціноутворення, впровадження технологічних інновацій, активну маркетингову політику, ризиковий менеджмент та дієву роботу з клієнтами. Здійснення цих кроків дозволяє банку забезпечити стійкий потік ресурсів, підвищити конкурентоспроможність, зменшити ризики та забезпечити задоволення потреб клієнтів. Важливою частиною цього процесу є постійний моніторинг та аналіз результатів з метою вчасної корекції стратегій та підтримання адаптивності до змін на ринку. Наведена методологія є фундаментальним інструментом для досягнення фінансового успіху та сталості комерційного банку в сучасних умовах бізнесу.

РОЗДІЛ 2. ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ ТА ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

2.1. Загальна організаційна характеристика діяльності АТ «Банк Кредит Дніпро»

Акціонерне товариство «Банк Кредит Дніпро» (АТ «Банк Кредит Дніпро») є провідним комерційним банком в банківській системі України, який створено в 1993 році. В 2009 році банківська установа змінила організаційно-правову форму на підставі змін в законодавстві України і стало Публічним акціонерним товариством. АТ «Банк Кредит Дніпро» має наступну юридичну адресу м.Київ, вул.Жулянська, 32. Центральне відділення в м. Дніпро знаходиться на вул.Воскресенська,17.

Організаційну структуру АТ «Банк Кредит Дніпро» представлена на рисунку 2.1

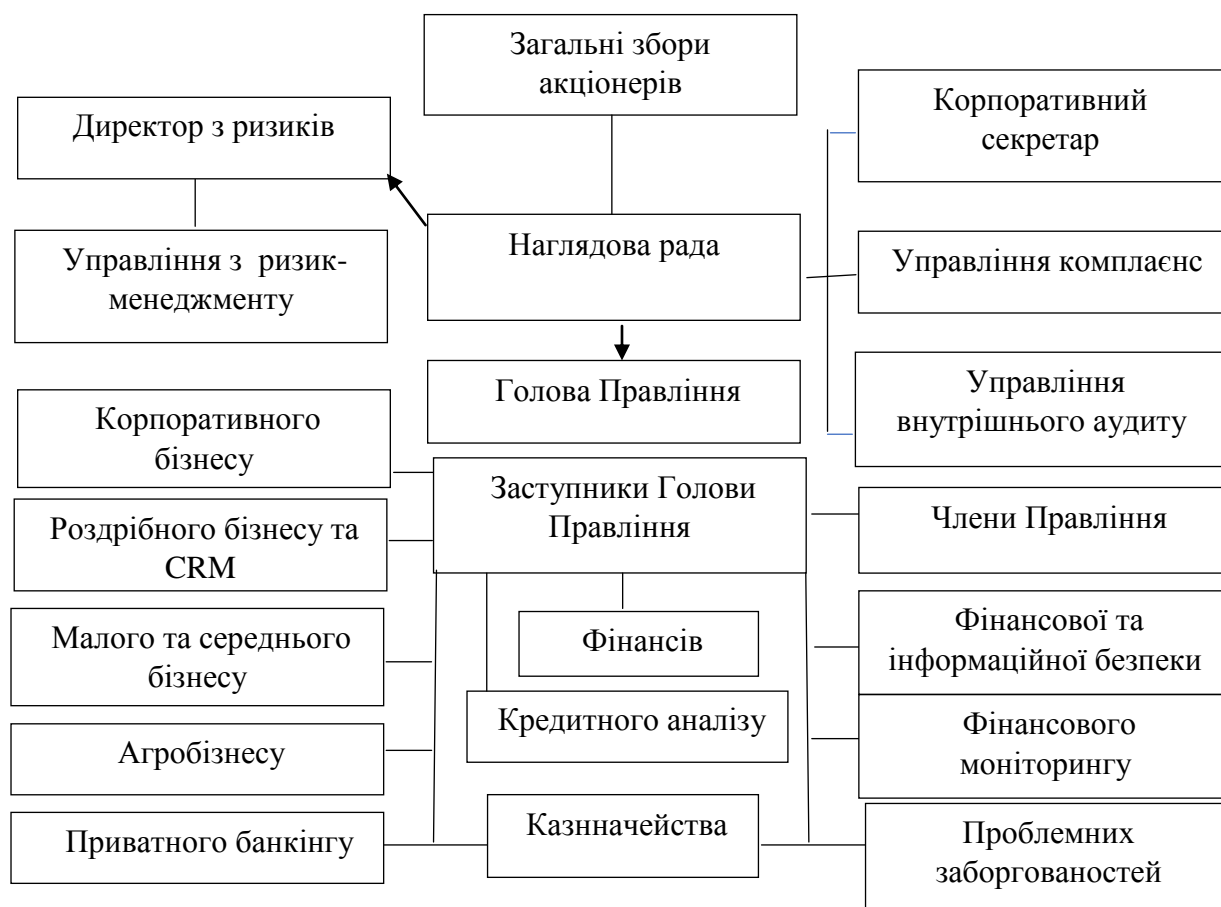


Рис. 2.1. Організаційна структура АТ «Банк Кредит Дніпро»

Банківська діяльність АТ «Банк Кредит Дніпро» здійснюється відповідно до загальної ліцензії №70, виданої НБУ, на підставі якої комерційний банк має право проводити банківські операції, в тому числі валютно-обмінні, операції з надання кредитних послуг, депозитних послуг, здійснення переказів грошових коштів територією України, інших банківських послуг юридичним особам і громадянам, а також займається розробкою і впровадженням програм обслуговування за кредитами малого і середнього бізнесу, аграрного сектору економіки, розширення послуг для осіб, які займаються зовнішньоекономічною діяльністю.

За підсумками рейтингу Національного банку України АТ «Банк Кредит Дніпро» посідає 18 місце за обсягами депозитів, так банком було надано депозитні послуги юридичним особам в 2020 році на суму понад 5243,15 млн.грн. Депозитні кошти громадян (фізичних осіб) склали 3373,13 млн.грн. в цьому періоді. Загальна сума за зобов'язаннями АТ «Банк Кредит Дніпро» складала 9676,68 млн.грн. відповідно до якого банку належить 19 місце. В рейтингу надійних банків України. Комерційним банком АТ «Банк Кредит Дніпро» здійснюється діяльність з надання банківських послуг при загальній вартості активів 14749,95 млн.грн., а обсяги власного капіталу склали 1215,6 млн.грн., що свідчить про 14 місце в рейтингу надійних банківських установ України. Протягом 2019-2022 років банківська установа АТ «Банк Кредит Дніпро» є прибутковою організацією, так банком отримано чистого прибутку 33,47 млн.грн. за 9 місяців 2020 року та приріст якого склав протягом року 538,78млн.грн., але в 2018 році його банківська діяльність характеризується збитковістю. Впродовж дослідженого періоду АТ «Банк Кредит Дніпро» щорічно надавав кредитних ресурсів на суму понад 3185 млн.грн. Наприклад, за 202 рік фізичні особи отримали в комерційному банку АТ «Банк Кредит Дніпро» кредитів вартістю більше 804,54 млн.грн., в 2019р.– громадянам видано 1456,73 млн.грн., юридичним особам 4502,1 млн.грн., а в 2022 році – кредитні ресурси склали відповідно 1178,5 млн.грн. і 3924 млн.грн.

2.2. Фінансова діагностика активів і пасивів АТ «Банк Кредит Дніпро»

Проведений аналіз даних додатку А показав позитивні зміни в динаміці питомої ваги по грошовим коштам та їх еквівалентам АТ «Банк Кредит Дніпро», в 2018-2022 роках видно їх суттєвий приріст на 48, 52 відсоткових пунктів і збільшення в загальній сумі на 11629,65 млн.грн.. В АТ «Банк Кредит Дніпро» протягом аналізованого періоду відбувалось також зростання питомої ваги інвестицій в цінні папери на 6,55 відсоткових пункти, вартість яких значно підвищилась до 2080,3 млн.грн. в 2022 році. Також помітно знизилась питома вага інших статей активів балансу банківської установи, а саме: частка кредитів та авансів наданих клієнтам (фізичним особам) на 13,97 відсоткових пункти та частка інвестиційної нерухомості на 14,4 відсоткових пункти, питома вага в активах банку кредитів та авансів наданих юридичним особам показала зменшення на 2,73 % пунктів, частка похідних фінансових активів зменшилась на 9,69 % пунктів, питома вага відстрочених податкових активів стала меншою на 1,31 % пункт, питома вага основних засобів знизилась на 1,2 процентні пункти, частка інших фінансових активів знизилась на 0,52 відсоткових пункти, а питома вага інших нефінансових активів свідчить про зменшення на 0,49 % пункти.

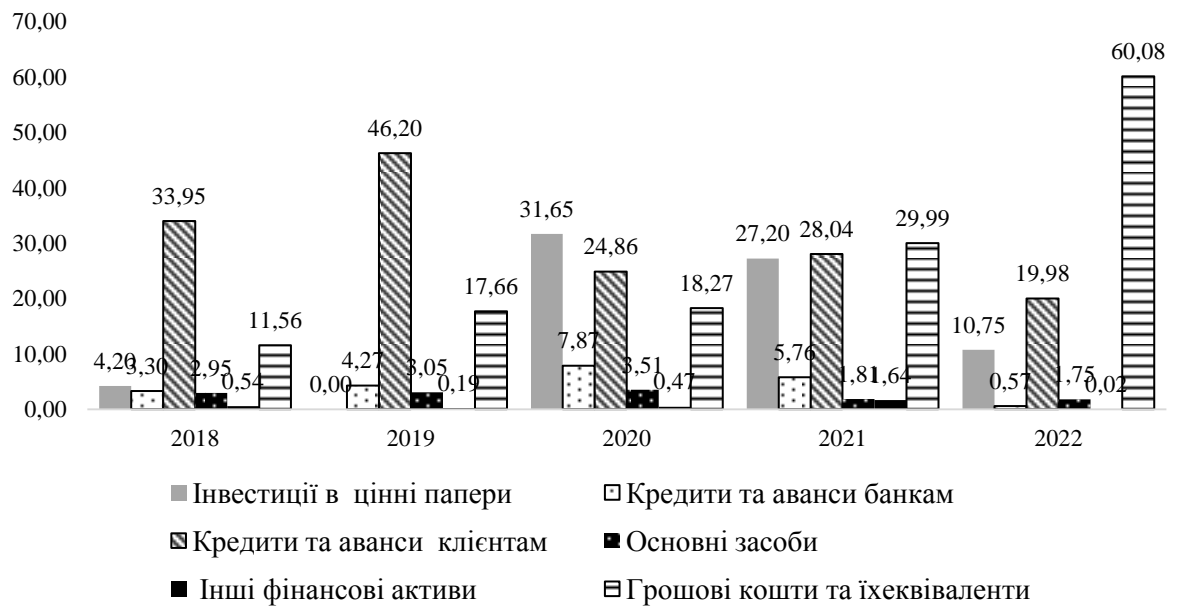


Рис.2.2. Структура активів АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2018-2022рр.

Таблиця 2.1

Аналіз динаміки активів АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2018-2022рр.

Статті активів	2018	2019	2020	2021	2022	Зміни 2022р.до 2018р.,	
						%	+,-
Грошові кошти та їх еквіваленти	1124,12	1515,1	2339,7	6112,08	11629,65	1034,56	10505,53
Кошти в інших банках	320,9	365,91	1007,14	1173,45	110,46	34,42	-210,44
Кредити та аванси клієнтам	3300,8	3963,1	3182,5	5714,27	3867,01	117,15	566,21
Інвестиції в цінні папери	408,18	0,33	4051,96	5541,88	2080,3	509,65	1672,12
Похідні фінансові активи (Депозитні сертифікати НБУ)	1202	1502,2	0,002	97,014	516,56	42,98	-685,44
Інвестиційна нерухомість	1518,67	1497,7	1239,09	484,900	236,80	15,59	-1281,87
Основні засоби	287,2	261,94	449,67	368,66	338,999	118,04	51,799
Інші фінансові активи	52,65	16,44	60,25	334,996	4,8	9,12	-47,85
Інші нефінансові активи	168,36	134,6	190,85	224,98	239,63	142,33	71,27

Відстрочені податкові активи	263,10	263,10	256,99	250,400	269,44	102,41	6,34
Всього активів	9722,03	8577,9	12803,67	20378,16	19355,874	199,09	9633,844

Дані таблиці 2.1 свідчать про суттєві зменшення наступних показників в АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2018-2022рр. : обсягів коштів в інших банках на 210,44 млн.грн., похідних фінансових інструментів (деPOSITНИХ сертифікатів НБУ) – на 685,44 млн.грн. та зниження суми інших фінансових активів - на 47,85млн.грн В зв'язку зі змінами інвестиційної діяльності в банку відбувалось в дослідженому періоді зменшення інвестиційної нерухомості на 1281,7 млн.грн.. Одночасно інвестиційна банківська діяльність АТ «БанКредитДніпро» характеризуються позитивними змінами, так, розмір капіталу інвестованого в цінних паперах збільшив свою вартість в 5 раз або на 1672,12 млн.грн. в грошових одиницях. Видані кредитні кошти фізичним особам підвищились на 566,21млн.грн., або на 17,15% у відсотковому відношенні.

Таблиця 2.2

Оцінка динаміки пасиву АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2018-2022рр.

Показники	2018	2019	2020	2021	2022	Абсолют. зміни 2022р. до 2018р.,+,-
Коштів банків	0,045	0,039	1930,04	3908,6	1145,75	1145,71
Коштів клієнтів	8875,12	7161,45	9423,86	14484,3	16310,14	7435,02
Інші фінансові зобов'язання	40,9	38,76	19,35	32,05	17,81	-23,09
Забезпечення	0,17	0,38	21,1	35,36	44,23	44,06
Статутний капітал	2720	2720	3586,56	3586,56	3586,56	866,56
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-190388	-169918	2464,89	1902,77	1952,77	192340,77

Емісійний дохід	1758	1747	1747	1747	1747	-11
Резерви та інші фонди	0	0	0	40,14	60,77	60,77
Інші резерви	90,299	82,806	108,18	87,434	-26,573	
Зобов'язання	8996,5	7397,4	11556,36	18585,32	17670,43	8673,93
Власний капітал	725,529	1180,531	1247,315	1792,838	1685,447	959,92
Всього пасивів	9722,03	8577,9	12803,7	20378,2	19355,874	9633,84

Наведені в таблиці 2.2 показники свідчать про позитивну динаміку пасивів АТ «Банк Кредит Дніпро» впродовж 2018-2022рр. Отже, кошти банків збільшили свою вартість на 1145,71 млн.грн. порівняно з 2018 роком. Коштів клієнтів стало більше на 83,77 %, або на 7435,02 млн.грн. в грошовому еквіваленті. Помітно підвищилась сума забезпечень комерційного банку на 44,06 млн.грн., а також загальної суми зобов'язань на 96,41%, тобто на 8673,93млн.грн., статутного капіталу на 866,56млн.грн. та власного капіталу на 2,3 рази або на 959,92 млн.грн. Всього пасиви зросли на 99.09 %, а це складає в грошовому виразі 9633,84 млн.грн. За іншими складовими пасивів банку спостерігається несуттєве зниження, таких як: резерви та інші фонди, емісійний дохід, інші фінансові зобов'язання. Сума нерозподіленого прибутку банку в 2022 році склала 1952,77 млн.грн.

Відображення оцінки динаміки пасивів АТ «Банк Кредит Дніпро» на рисунку 2.3 підтвердило тенденцію щодо покращення їх структури та зростання власного капіталу і зобов'язань банківської установи протягом досліджених років.

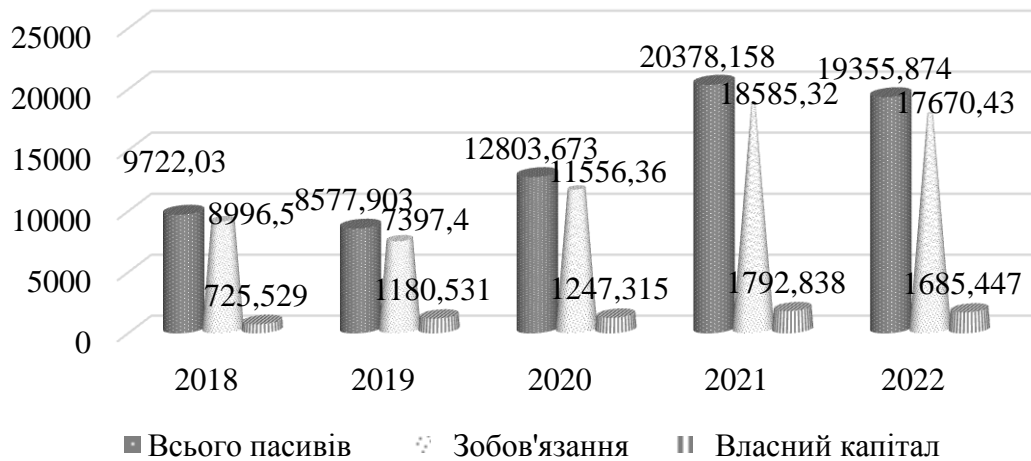


Рис.2.3. Оцінка динаміки пасивів балансу АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2018-2022рр.

Аналіз таблиці 2.3 показав, що за період 2018-2022 років концентрація коштів клієнтів в структурі пасивів банківської установи має найвищий рівень за питомою вагою 84,26%, що менше на 7,02 процентні пункти ніж в 2018 році. Всього частка зобов'язань АТ «Банк Кредит Дніпро» становить 91,29%, що менше на 1,24 % пункт порівняно з 2018 роком, що пов'язано зі зростанням питомої ваги власного капіталу в пасивах банку на відповідні 1,24 відсоткові пункти.

Таблиця 2.3

Структура пасивів АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2018-2022рр.,%

Показники	2018	2019	2020	2021	2022	Відхилення 2022р.до 2018р.,+,-
Питома вага коштів банків	0,0005	0,0005	15,0741	19,1803	5,9194	5,92
Питома вага коштів клієнтів	91,29	83,49	73,60	71,08	84,26	-7,02
Питома вага інших фінансових зобов'язань	0,42	0,45	0,15	0,16	0,09	-0,33
Питома вага забезпечень	0,002	0,004	0,165	0,174	0,229	0,23

Питома вага статутного капіталу	27,98	31,71	28,01	17,60	18,53	-9,45
Питома вага емісійного доходу	18,08	20,37	13,64	8,57	9,03	9,06
Питома вага резервів та інших фондів	0	0	0	0,20	0,31	0,31
Питома вага інших резервів	0,93	0,97	0,84	0,43	-0,14	-1,07
Питома вага зобов'язань в пасивах банку	92,54	86,24	90,26	91,20	91,29	-1,24
Питома вага власного капіталу в пасивах банку	7,46	13,76	9,74	8,80	8,71	1,24
Всього пасивів	9722,03	8577,903	12803,673	20378,158	19355,874	199,09

Розрахунки проведені в структурі пасивів банку свідчать про зменшення питомої ваги інших резервів на 1,07 %п., інших фінансових зобов'язань на 0,33 %п. Також можемо спостерігати, що протягом дослідженого періоду в АТ «Банк Кредит Дніпро» зменшилась питома вага статутного капіталу на 9,45 процентні пункти до 18,53 % в 2022 році. Частка емісійного доходу має тенденцію до збільшення на 9,06 процентні пункти до 9,03 % в звітному періоді.

Таблиця 2.4

Аналіз складу і структури зобов'язань «Банк Кредит Дніпро» за 2018 - 2022 рр.,

Показники	2018	2019	2020	2021	2022	Відхилення 2022 р. до 2018 р., +/-
Кошти банків	0,045	0,039	1930,04	3908,6	1145,75	1145,71
Питома вага, %	0,0001	0,0001	16,701	21,031	6,48	6,48
Кошти клієнтів	8875,12	7161,45	9423,86	14484,3	16310,14	7435,02

Питома вага, %	98,65	96,81	81,55	77,93	92,30	-6,35
Забезпечення	0,17	0,38	21,1	35,36	44,23	44,06
Питома вага, %	0,002	0,072	0,183	0,190	0,250	0,25
Інші фінансові зобов'язання	79,8	90,6	143,15	125,03	152,48	72,68
Питома вага, %	0,8870	1,2248	1,239	0,673	0,863	-0,02
Інші нефінансові зобов'язання	40,9	38,76	19,35	32,05	17,81	-23,09
Питома вага, %	0,45	0,52	0,17	0,17	0,10	-0,35
Всього зобов'язання	8996,5	7397,4	11556,36	18585,32	17670,43	8673,93

Аналіз складу і структури зобов'язань банку за 2018 - 2022 рр. вказує на збільшення інших фінансових зобов'язань на 72,68 млн.грн., забезпечень комерційного банку – на 44,06 млн.грн., зростання коштів банків на 1145,71 млн.грн., підвищення коштів клієнтів на поточних рахунках та строкових депозитах на 7435,02 млн.грн. Разом всі зобов'язання АТ «Банк Кредит Дніпро» зросли до 17670,43 млн.грн. в 2022 році.

Таблиця 2.5

Оцінка динаміки та структури власного капіталу АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2018-2022рр., млн. грн.

Показник	2018	2019	2020	2021	2022	Зміни 2022р. до 2018р., +/-
Статутний капітал	2720	2720	3586,56	3586,56	3586,56	866,56
Питома вага, %	30,23	36,77	31,04	19,30	20,30	-9,94
Нерозподілений прибуток	-190388	-169918	2464,89	1902,77	1952,77	192340,77

(непокритий збиток)						
Питома вага, %	-2116,2	-2 297,0	21,33	10,24	11,05	2127,30
Емісійний дохід	1758	1747	1747	1747	1747	-11,00
Питома вага, %	19,54	23,62	15,12	9,40	9,89	-9,65
Резерви та інші фонди	0	0	0	40,14	60,77	60,77
Питома вага, %	0	0	0	0,22	0,34	0,34
Інші резерви	90,299	82,806	108,18	87,434	-26,573	-116,87
Питома вага, %	1,00	1,12	0,94	0,47	-0,15	-1,15
Всього власного капіталу	725,529	1180,531	1247,315	1792,838	1685,447	959,92
Частка власного капіталу в пасивах банку	7,46	13,76	9,74	8,80	8,71	1,24
Всього пасивів (власного капіталу і зобов'язань)	9722,03	8577,903	12803,673	20378,158	19355,874	9633,84

Структура та динаміка власного капіталу АТ«Банк Кредит Дніпро» , відображена в таблиці 2.5, свідчить про позитивні зміни. Ми бачимо, що питома вага статутного капіталу займає майже 20% від загального обсягу власного капіталу АТ «Банк Кредит Дніпро», яка зросла на 31,86% і він склав в 2022 році 3586,56млн.грн., що наглядно видно на рис. 2.4.

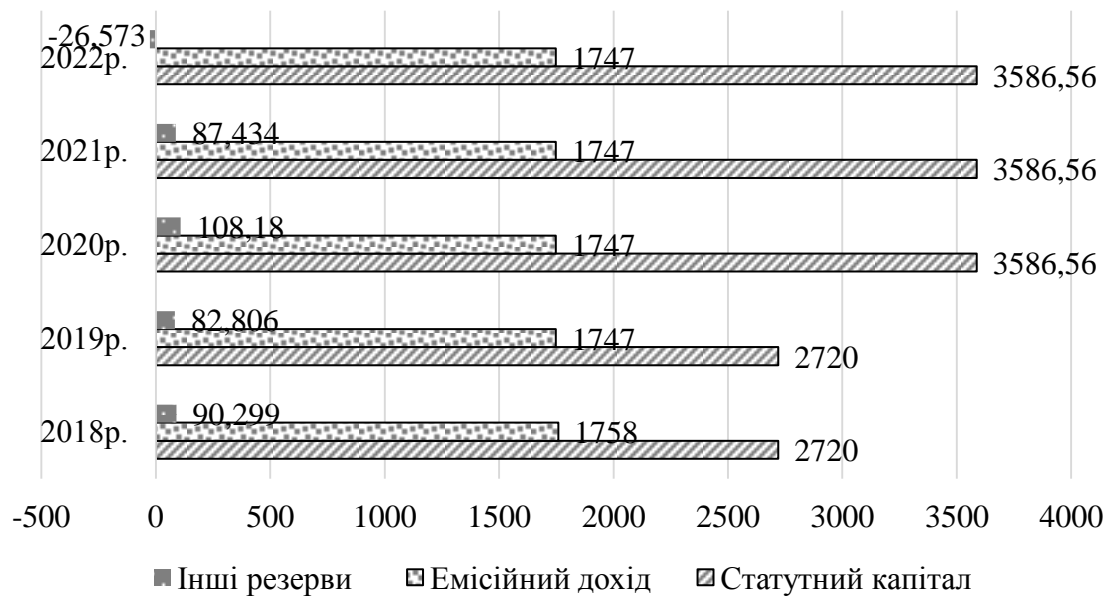


Рис. 2.4. Оцінка динаміки складових власного капіталу АТ «Банк Кредит Дніпро»

У відповідності рисунку 2.4 статутний капітал залишався незмінним протягом останніх 3 років з 2020р. до 2022 р. і склав 3586,56 млн.грн. Величина емісійного доходу також майже залишилась незмінною, а починаючи з 2020 року банк отримав позитивне значення нерозподіленого прибутку, який збільшився до 1952,77 млн.грн. в 2022 році.

Можемо зробити висновок на підставі проведеного аналізу вищенаведених показників за період з 2018 до 2022 роки, що АТ «Банк Кредит Дніпро» має достатньо фінансових ресурсів розміщених в капіталі та активах для здійснення стабільної банківської діяльності, а також обсяги яких відповідають діючим нормативам встановленим міжнародними та національними стандартами.

2.3. Аналіз залучених ресурсів та ефективності діяльності АТ «Банк Кредит Дніпро»

Динаміка доходів і витрат АТ «Банк Кредит Дніпро» (табл.2.7), характеризується в цілому позитивними змінами в період 2018-2022 років. Адже ми спостерігаємо впродовж досліджених років зростання процентних доходів в 2,86 раз або на 1327,91 млн.грн., одночасно видно тенденцію збільшення і процентні витрат на 684,6 млн.грн., які мають темпи зростання 232,99%.

Таблиця 2.6

Динаміка доходів і витрат банку за 2018-2022 рр., млн. грн.

Показники	2018	2019	2020	2021	2022	Приріст 2022р.до 2018 р., %	Відхил. 2022р.до 2018р, +/-
Процентні доходи	711,61	853,15	883,36	1429,33	2039,52	286,61	1327,91
Процентні витрати	514,77	631,53	468,04	625,46	1199,37	232,99	684,60
Чисті процентні доходи	196,84	221,62	415,32	803,87	840,15	426,81	643,31
Комісійні доходи	253,13	464,28	194,87	263,93	213,59	84,38	-39,54
Комісійні витрати	105,67	280,76	80,62	91,42	94,80	89,71	-10,87
Чисті комісійні дохід	147,46	183,52	114,25	172,51	18,79	12,74	-128,67
Інші доходи	86,83	479,11	926,40	865,31	54,79	63,10	-32,04
Сукупний дохід	-559,11	67,80	66,78	545,52	-107,39	19,21	451,72
Сума прибутку до витрат з податку на прибуток	-551,29	75,31	41,42	577,45	12,61	-2,29	563,90
Сума чистого прибутку (збитку) за рік	-551,47	75,29	41,41	566,27	6,62	-1,20	558,08
Прибуток на 1 акцію	-0,28	0,03	0,01	0,16	0	0	0,28

Збільшення сукупного доходу на 451,72млн.грн. говорить про покращення результатів банківської діяльності АТ «Банк Кредит Дніпро».

Поряд з позитивною динамікою досліджених показників, в банку простежується зменшення комісійних доходів і витрат на 39,84млн.грн. та 10,10,87млн.грн. відповідно в досліджених роках, а також, як наслідок цього, зменшення чистих комісійних доходів на 128,67млн.грн., інших доходів – на 32,04 млн.грн.

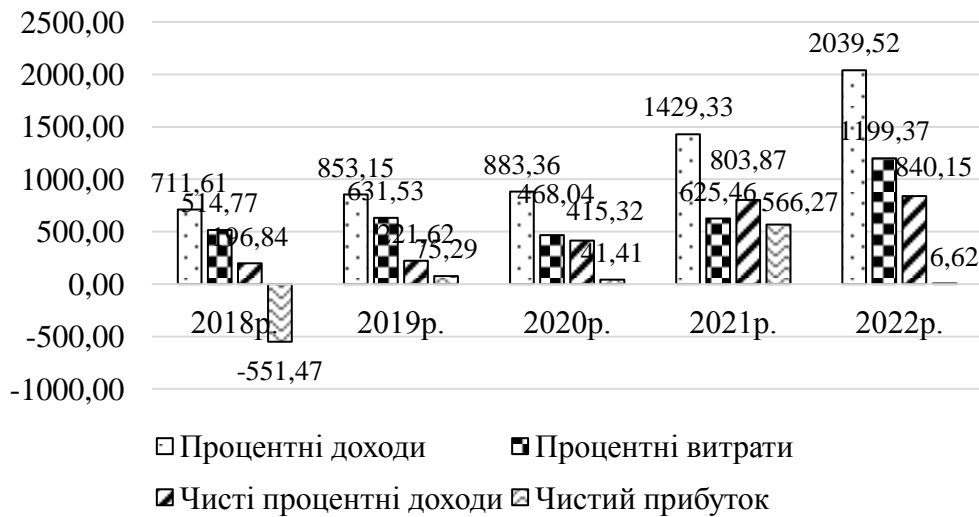


Рис.2.5. Аналіз процентних доходів, витрат і оцінка прибутку АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2018-2022рр.

З рисунку 2.5 видно, що сума чистих процентних доходів зросла до 2039,52 в 2022 році, сума процентних витрат АТ «Банк Кредит Дніпро» склала 1199,37 млн.грн. що вплинуло на підвищення чистого процентного доходу до 840,15 млн.грн., а чистий прибуток в 2022 році становить 6,62 млн.грн..

Відображена динаміка прибутків банку на рис. 2.6 свідчить про їх покращення протягом останніх п'яти років. Так, сума чистого прибутку підвищилась за 2018-2022 роки на 558,08 млн.грн. і клала в 2022 році 6,62 млн., а отже банк в звітному періоді став прибутковим, але прибуток на 1 акцію складає 0 грн., тому акціонери повинні бути зацікавлені у збільшенні доходів банку та скороченні його витрат в майбутньому році.

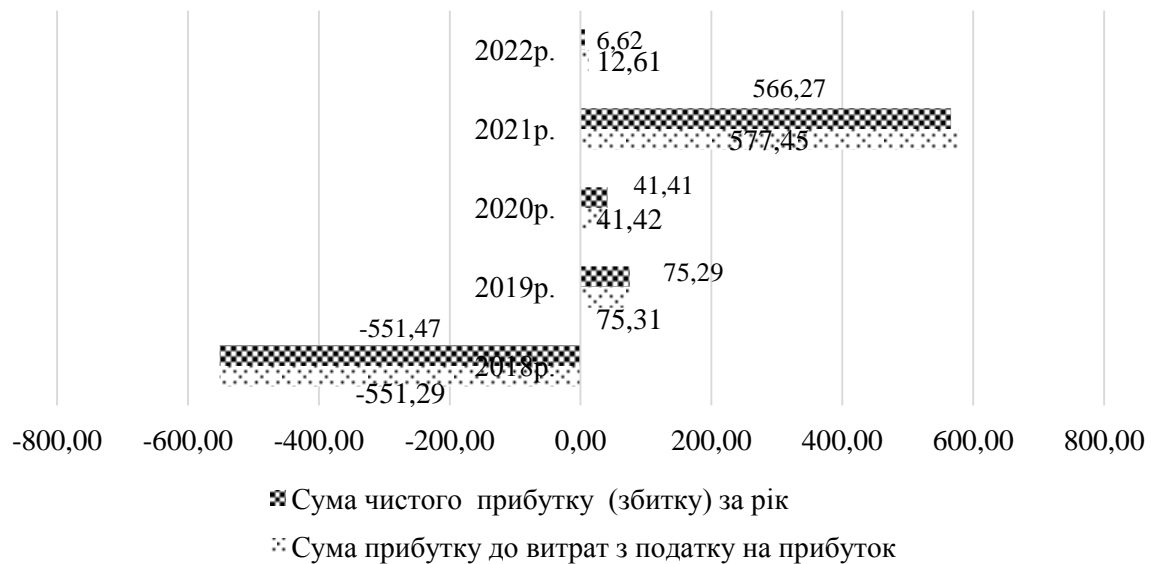


Рис.2.6. Аналіз динаміки прибутку АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2018-2022 рр.

В результаті проведених розрахунків показників табл.2.7 отримано, що рівень операційно рентабельності став більшим на 434,27 процентні пункти, а обсяги чистої процентної маржі підвищились на 9416,41 млн.грн..

Таблиця 2.7

Динаміка показників ефективності діяльності АТ «Банк Кредит Дніпро» в 2018-2022 рр.

Показники	2018	2019	2020	2021	2022	Абсолютний приріст п.п. 2022 р. до 2018р., +/-
Рентабельність активів	-5,67	0,88	0,32	2,78	0,03	5,71
Рентабельність капіталу	-76,01	6,38	3,32	31,59	0,39	76,40
Рівень операційної рентабельності	100,03	99,98	99,97	105,02	534,30	434,27
Рентабельність витрат	-3,94	0,53	0,35	8,66	0,18	-4,46
Чиста процента маржа	-93,38	838,57	1129,91	108,31	9509,78	9416,41
Чистий СПРЕД	-0,11	-0,19	-0,13	-0,18	-0,36	-0,25

Слід окремо зазначити, що банківська установа отримала значення рівня рентабельності капіталу 0,39, що більше на 76,4 % пункти ніж в 2018 році, рівня рентабельності активів – 0,03, що більше на 5,71 % пункт, а величина чистого спреду має тенденцію до зменшення, динамічні зміни якої зображені на рис.2.7.

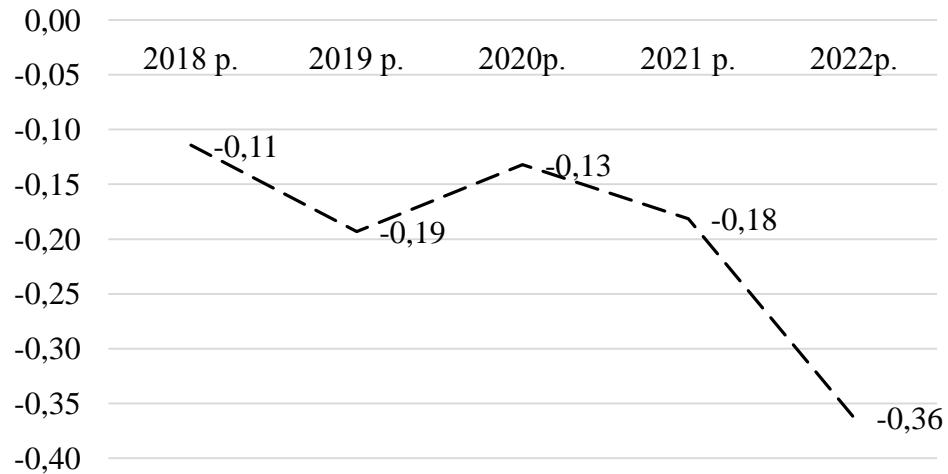


Рис.2.7. Динаміка чистого спреду АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2018-2022 рр.

Структура залучених ресурсів у клієнтів АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2018-2022 рр., приведена в табл.2.8, вказує на збільшення поточних рахунків в 2,86 рази або на 8519,07 млн.грн., в тому числі на які вплинуло зростання поточних рахунків суб'єктів господарювання на 7967 млн.грн., або в 3,24 рази та рахунків фізичних осіб – на 552 млн.грн. або на 54,18 у процентному відношенні. В структурі залучених ресурсів у клієнтів банку питомій вазі поточних рахунків належить 80,28 %, що більше на 28,74 відсоткових пункти, ніж в 2018 році.

Разом з позитивними змінами банку в структурі залучених ресурсів зменшились обсяги строкових депозитів на 1084,03 млн.грн, в тому числі за рахунок строкових депозитних коштів суб'єктів господарювання на 225,4 млн.грн. та строкових депозитних коштів клієнтів - фізичних осіб на 858,29 млн.грн.

Таблиця 2.8

Структура залучених ресурсів у клієнтів АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2018-2022рр., млн.грн.

Показники	2018	2019	2020	2021	2022	2022р. до 2018р., %	2022р. до 2018р., +/-
Поточні рахунки всього	4574,24	4000,07	6010,37	11128,2	13093,31	286,24	8519,07
рахунки суб'єктів господарювання	3555,4	3067,5	4966,76	9785,66	11522,4	324,08	7967
рахунки фізичних осіб	1018,86	932,59	1043,6	1342,56	1570,91	154,18	552,05
Частка поточних рахунків, %	51,54	55,86	63,78	76,83	80,28	155,76	28,74
Всього строкових депозитних коштів	4300,87	3161,38	3413,49	3356,08	3216,84	74,80	-1084,03
Строкові депозитні кошти суб'єктів господарювання	1360,14	767,8	1065,6	1275,3	1134,4	83,40	-225,74
Строкові депозитні кошти фізичних осіб	2940,74	2393,59	2347,88	2080,83	2082,45	70,81	-858,29
Частка строкових депозитних коштів, %	48,46	44,14	36,22	23,17	19,72	40,70	-28,74
Всього коштів клієнтів	8875,11	7161,45	9423,86	14484,3	16310,14	183,77	7435,03

Розмір частки строкових депозитних коштів в структурі залучених ресурсів у клієнтів АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2022 рік складає 40,7%, що свідчить про зменшення їх питомої ваги на 28,74 відсоткових пункти, ніж в 2018 році.

Графічний вигляд динаміки та структури депозитних коштів АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2018-2022рр. зображено на рисунку 2.8.

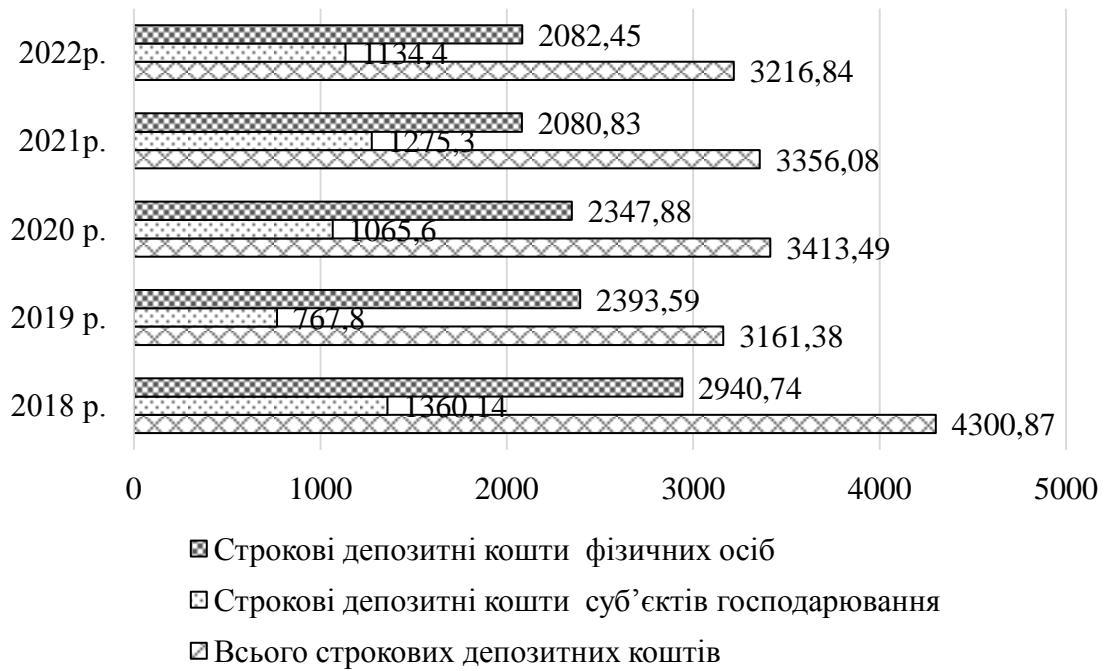


Рис.2.8. Динаміка та структура депозитних коштів АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2018-2022рр.

Таблиця 2.9

Структура коштів банків в АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2020-2022рр.,
млн.грн.

Показники	2020	2021	2022	2022р. до 2020р., %	2022р. до 2020р., +/-
Зобов'язання перед НБУ	1930,03	3135,52	1140,04	59,07	-789,99
Частка, %	100,00	80,22	99,50	99,50	-0,5
Зобов'язання перед іншими банками	0,011	680,3	5,71	51909,09	5,699
Частка, %	0,001	17,41	0,50	87441,96	0,499
Депозити інших банків	0	92,77	0	0	0
Частка, %	0	2,37	0	0	0
Всього коштів банків	1930,04	3908,59	1145,75	59,36	-784,29

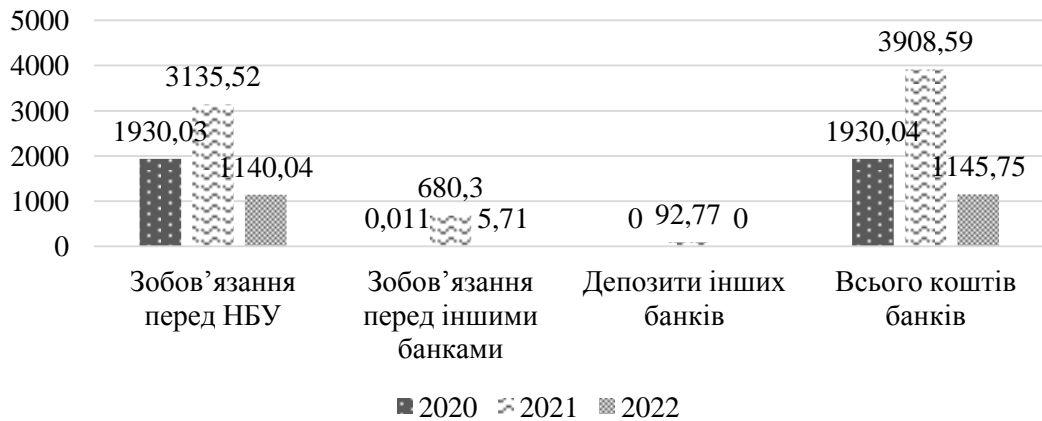


Рис.2.9. Структура коштів банків в АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2018-2022рр.

Як видно з рисунку 2.9. всього кошти інших банків в звітному році становлять 1145,75 млн.грн, що на 784,29 млн.грн. менше, ніж в 2020 році.

Протягом 2018-2019 років в банківській установі були незначними обсяги зобов'язань перед іншими банками, тому аналіз показників проведений в таблиці 2.9.здійснено за період 2020-2022 років. Провівши розрахунки в структурі коштів інших банків в АТ «Банк Кредит Дніпро» протягом 2020-2022 років., відзначимо що обсяги зобов'язань банку перед Національним банком України скоротився на 789,99 млн.грн., частка яких в 2022 році складає 99,5%. Сума зобов'язань перед іншими банками має суттєву величину лише в 2021 році-680,3млн.грн.

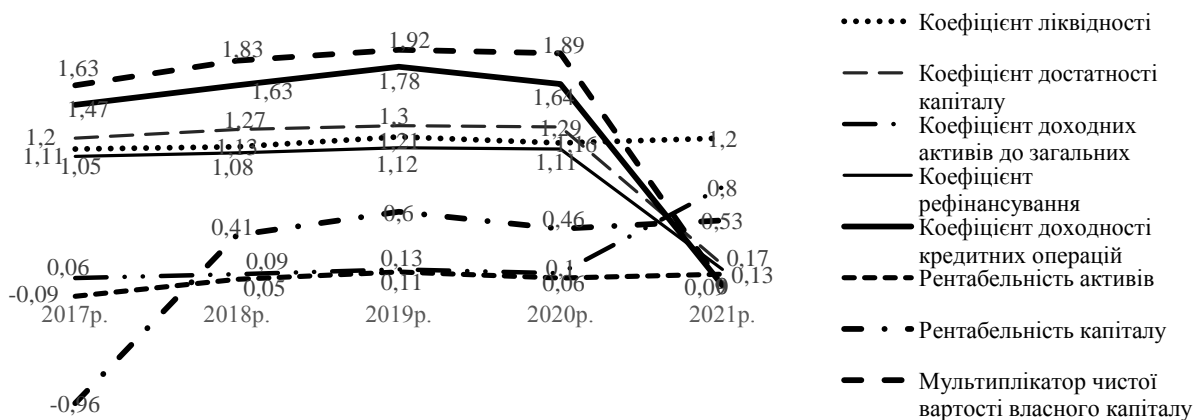


Рис.2.10.Оцінка коефіцієнтів фінансової стійкості АТ «Банк Кредит Дніпро» в 2018-2022рр.

Аналізуючи розрахункові дані, наведені на рис.2.10 і в таблиці 2.10 за період з 2018 р. до 2022 року, зауважимо що отримані показники характеризують банківську установі в цілому як фінансово стійку і надійну.

Таблиця 2.10

Оцінка коефіцієнтів фінансової стійкості АТ «Банк Кредит Дніпро» в
2018-2022рр.

Показники	2018	2019	2020	2021	2022	Абсолютні зміни 2022р. до 2018р., +/-
Коефіцієнт поточної ліквідності	1,08	1,16	1,11	1,10	1,10	0,01
Коефіцієнт достатності капіталу	0,07	0,14	0,10	0,09	0,09	0,01
Коефіцієнт співвідношення власного та залученого капіталу	24,63	12,33	16,82	18,45	20,16	-4,47
Коефіцієнт доходних активів до загальних	0,54	0,68	0,65	0,63	0,34	-0,20
Коефіцієнт рефінансування	0,118	0,135	0,281	0,327	0,031	-0,087
Коефіцієнт доходності кредитних операцій	0,07	0,10	0,07	0,07	0,11	0,03
Мультиплікатор капіталу	13,40	7,27	10,26	11,37	11,48	-1,92
Чиста процентна маржа	0,02	0,03	0,03	0,04	0,04	0,02
Коефіцієнт автономії	7,46	13,76	9,74	8,80	8,71	1,24
Коефіцієнт нормативу адекватності капіталу	27,98	31,71	28,01	17,60	18,53	-9,45

Оцінка коефіцієнтів АТ «Банк Кредит Дніпро» в 2018-2022рр., наведених таблиці 2.10 і розрахованих на підставі інформації фінансових звітів банку, свідчить про несуттєве збільшення коефіцієнтів поточної ліквідності і достатності капіталу на 0,01 частки абсолютної одиниці. В цьому ж періоді спостерігається підвищення коефіцієнту доходності кредитних операцій на 0,03 абс.од. та чистої процентної маржі на 0,02 од., а також зростання коефіцієнту автономії на 1,24 абс.од.

В той же час у стані нормальної фінансовій стійкості банківської установи відбувалось зменшення протягом дослідженого часу мультиплікатору капіталу на 1,92 абс.од. свідчить про зниження отриманого в АТ «Банк Кредит Дніпро» прибутку на одиницю вкладеного капіталу банку, розмір якого в 2022 році склав 11,48 грн. Відношення власного капіталу до залученого складає в звітному періоді зменшилось на 4,47 абс.од., тобто це означає що в банківській установі власного капіталу стало менше порівняно із залученим, яке зафіксовано а в 2022 році на рівні 20,16. Помітно відчулось протягом 2018-2022 років зниження нормативу адекватності капіталу на 9,45 абс.величин. В цілому скорочення інших показників, за якими оцінюється стан фінансової стійкості АТ «Банк Кредит Дніпро» несуттєво вплинуло на ефективність його діяльності впродовж вивченого періоду.

Висновки до розділу 2

1.Банківська діяльність АТ «Банк Кредит Дніпро» здійснюється відповідно до загальної ліцензії №70, виданої НБУ, на підставі якої комерційний банк має право проводити банківські операції, в тому числі валютно-обмінні, операції з надання кредитних послуг, депозитних послуг, здійснення переказів грошових коштів територією України, інших банківських послуг юридичним особам і громадянам, а також займається розробкою і впровадженням програм обслуговування за кредитами малого і

середнього бізнесу, аграрного сектору економіки, розширення послуг для осіб, які займаються зовнішньоекономічною діяльністю.

За підсумками рейтингу Національного банку України АТ «Банк Кредит Дніпро» посідає 18 місце за обсягами депозитів, так банком було надано депозитні послуги юридичним особам в 2020 році на суму понад 5243,15 млн.грн. Депозитні кошти громадян (фізичних осіб) склали 3373,13 млн.грн. в цьому періоді. Загальна сума за зобов'язаннями АТ «Банк Кредит Дніпро» складала 9676,68 млн.грн. відповідно до якого банку належить 19 місце. В рейтингу надійних банків України. Комерційним банком АТ «Банк Кредит Дніпро» здійснюється діяльність з надання банківських послуг при загальній вартості активів 14749,95 млн.грн., а обсяги власного капіталу склали 1215,6 млн.грн., що свідчить про 14 місце в рейтингу надійних банківських установ України. Протягом 2019-2022 років банківська установа АТ «Банк Кредит Дніпро» є прибутковою організацією, але в 2018 році його банківська діяльність характеризується збитковістю. Впродовж дослідженого періоду АТ «Банк Кредит Дніпро» щорічно надавав кредитних ресурсів на суму понад 3185 млн.грн. Наприклад, за 202 рік фізичні особи отримали в комерційному банку АТ «Банк Кредит Дніпро» кредитів вартістю більше 804,54 млн.грн., в 2019р.– громадянам видано 1456,73 млн.грн., юридичним особам 4502,1 млн.грн., а в 2022 році – кредитні ресурси склали відповідно 1178,5 млн.грн. і 3924 млн.грн.

2.Проведений аналіз фінансової діагностики активів АТ «Банк Кредит Дніпро» показав позитивні зміни в динаміці питомої ваги по грошовим коштам та їх еквівалентам АТ «Банк Кредит Дніпро», в 2018-2022 роках видно їх суттєвий приріст на 48, 52 відсоткових пунктів і збільшення в загальній сумі на 11629,65 млн.грн.. В АТ «Банк Кредит Дніпро» протягом аналізованого періоду відбувалось також зростання питомої ваги інвестицій в цінні папери на 6,55 відсоткових пункти, вартість яких значно підвищилась до 2080,3 млн.грн. в 2022 році. Також помітно знизилась питома вага інших статей активів балансу банківської установи, а саме:

частка кредитів та авансів наданих клієнтам (фізичним особам) на 13,97 відсоткових пункти та частка інвестиційної нерухомості на 14,4 відсоткових пункти, питома вага в активах банку кредитів та авансів наданих юридичним особам показала зменшення на 2,73 % пунктів, частка похідних фінансових активів зменшилась на 9,69 % пунктів, питома вага відстрочених податкових активів стала меншою на 1,31 % пункт, питома вага основних засобів знизилась на 1,2 процентні пункти, частка інших фінансових активів знизилась на 0,52 відсоткових пункти, а питома вага інших нефінансових активів свідчить про зменшення на 0,49 % пункти. Проведені розрахунки свідчать про суттєві зменшення наступних показників в АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2018-2022рр.: обсягів коштів в інших банках на 210,44 млн.грн., похідних фінансових інструментів (деPOSITНИХ сертифікатів НБУ) – на 685,44 млн.грн. та зниження суми інших фінансових активів - на 47,85млн.грн. В зв'язку зі змінами інвестиційної діяльності в банку відбувалось в дослідженому періоді зменшення інвестиційної нерухомості на 1281,7 млн.грн. Одночасно інвестиційна банківська діяльність АТ «Банк Кредит Дніпро» характеризуються позитивними змінами, так, розмір капіталу інвестованого в цінних паперах збільшив свою вартість в 5 раз або на 1672,12 млн.грн. в грошових одиницях. Видані кредитні кошти фізичним особам підвищились на 566,21млн.грн., або на 17,15% у відсотковому відношенні.

В динаміці пасивів АТ «Банк Кредит Дніпро» впродовж 2018-2022рр, кошти банків збільшили свою вартість на 1145,71 млн.грн. порівняно з 2018 роком. Коштів клієнтів стало більше на 83,77 %, або на 7435,02 млн.грн. в грошовому еквіваленті. Помітно підвищилась сума забезпечень комерційного банку на 44,06 млн.грн., а також загальної суми зобов'язань на 96,41%, тобто на 8673,93млн.грн., статутного капіталу на 866,56млн.грн. та власного капіталу на 2,3 рази або на 959,92 млн.грн. Всього пасиви зросли на 99.09 %, а це складає в грошовому виразі 9633,84 млн.грн. За іншими складовими пасивів банку спостерігається несуттєве зниження, таких як: резерви та інші

фонди, емісійний дохід, інші фінансові зобов'язання. Сума нерозподіленого прибутку банку в 2022 році склала 1952,77 млн.грн.

Відображення оцінки динаміки пасивів АТ «Банк Кредит Дніпро» підтвердило тенденцію щодо покращення їх структури та зростання власного капіталу і зобов'язань банківської установи протягом досліджених років. За період 2018-2022 років концентрація коштів клієнтів в структурі пасивів банківської установи має найвищий рівень за питомою вагою 84,26%, що менше на 7,02 процентні пункти ніж в 2018 році. Всього частка зобов'язань АТ «Банк Кредит Дніпро» становить 91,29%, що менше на 1,24 % пункт порівняно з 2018 роком, що пов'язано зі зростанням питомої ваги власного капіталу в пасивах банку на відповідні 1,24 відсоткові пункти. Розрахунки проведені в структурі пасивів банку свідчать про зменшення питомої ваги інших резервів на 1,07 %п., інших фінансових зобов'язань на 0,33 %п. Також можемо спостерігати, що протягом дослідженого періоду в АТ «Банк Кредит Дніпро» зменшилась питома вага статутного капіталу на 9,45 процентні пункти до 18,53 % в 2022 році. Частка емісійного доходу має тенденцію до збільшення на 9,06 процентні пункти до 9,03 % в звітному періоді.

Аналіз складу і структури зобов'язань банку за 2018 - 2022 рр. вказує на збільшення інших фінансових зобов'язань на 72,68 млн.грн., забезпечень комерційного банку – на 44,06 млн.грн., зростання коштів банків на 1145,71 млн.грн., підвищення коштів клієнтів на поточних рахунках та строкових депозитах на 7435,02 млн.грн. Разом всі зобов'язання АТ «Банк Кредит Дніпро» зросли до 17670,43 млн.грн. в 2022 році. Розраховані дані щодо аналізу структури та динаміки власного капіталу АТ «Банк Кредит Дніпро», свідчить про позитивні зміни. Питома вага статутного капіталу займає майже 20% від загального обсягу власного капіталу АТ «Банк Кредит Дніпро», яка зросла на 31,86% і він склав в 2022 році 3586,56млн.грн. Статутний капітал залишався незмінним протягом останніх 3 років з 2020р. до 2022 р. і склав 3586,56 млн.грн. Величина емісійного доходу також майже

залишилась незмінною, а починаючи з 2020 року банк отримав позитивне значення нерозподіленого прибутку, який збільшився до 1952,77 млн.грн. в 2022 році.

Можемо зробити висновок, що за період 2018 - 2022 років АТ «Банк Кредит Дніпро» має достатньо фінансових ресурсів розміщених в капіталі та активах для здійснення стабільної банківської діяльності, а також обсяги яких відповідають діючим нормативам встановленим міжнародними та національними стандартами.

3. Динаміка доходів і витрат АТ «Банк Кредит Дніпро» (табл.2.7), характеризується в цілому позитивними змінами в період 2018-2022 років. Адже ми спостерігаємо впродовж досліджених років зростання процентних доходів в 2,86 раз або на 1327,91 млн.грн., одночасно видно тенденцію збільшення і процентні витрат на 684,6 млн.грн., які мають темпи зростання 232,99%. Збільшення сукупного доходу на 451,72млн.грн. говорить про покращення результатів банківської діяльності АТ «Банк Кредит Дніпро». Поряд з позитивною динамікою досліджених показників, в банку простежується зменшення комісійних доходів і витрат на 39,84млн.грн. та 10,10,87млн.грн. відповідно в досліджених роках, а також, як наслідок цього, зменшення чистих комісійних доходів на 128,67млн.грн., інших доходів – на 32,04 млн.грн. Сума чистих процентних доходів зросла до 2039,52 в 2022 році, сума процентних витрат АТ «Банк Кредит Дніпро» склала 1199,37 млн.грн. що вплинуло на підвищення чистого процентного доходу до 840,15 млн.грн., а чистий прибуток в 2022 році становить 6,62 млн.грн.. Динаміка прибутків свідчить про їх покращення протягом останніх п'яти років. Так, сума чистого прибутку підвищилась за 2018-2022 роки на 558,08 млн.грн. і клала в 2022 році 6,62 млн., а отже банк в звітному періоді став прибутковим, але прибуток на 1 акцію складає 0 грн., тому акціонери повинні бути зацікавленні у збільшенні доходів банку та скороченні його витрат в майбутньому році. В результаті проведених розрахунків отримано, що рівень

операційно рентабельності став більшим на 434,27 процентні пункти, а обсяги чистої процентної маржі підвищились на 9416,41 млн.грн.

Слід окремо зазначити, що банківська установа отримала значення рівня рентабельності капіталу 0,39, що більше на 76,4 % пункти ніж в 2018 році, рівня рентабельності активів – 0,03, що більше на 5,71 % пункт, а величина чистого спреду має тенденцію до зменшення. Аналіз структури залучених ресурсів у клієнтів АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2018-2022 рр. вказує на збільшення поточних рахунків в 2,86 рази або на 8519,07 млн.грн., в тому числі на які вплинуло зростання поточних рахунків суб'єктів господарювання на 7967 млн.грн., або в 3,24 рази та рахунків фізичних осіб – на 552 млн.грн. або на 54,18 у процентному відношенні. В структурі залучених ресурсів у клієнтів банку питомій вазі поточних рахунків належить 80,28 %, що більше на 28,74 відсоткових пункти, ніж в 2018 році.

Разом з позитивними змінами банку в структурі залучених ресурсів зменшились обсяги строкових депозитів на 1084,03 млн.грн, в тому числі за рахунок строкових депозитних коштів суб'єктів господарювання на 225,4 млн.грн. та строкових депозитних коштів клієнтів - фізичних осіб на 858,29 млн.грн. Розмір частки строкових депозитних коштів в структурі залучених ресурсів у клієнтів АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2022 рік складає 40,7%, що свідчить про зменшення їх питомої ваги на 28,74 відсоткових пункти, ніж в 2018 році. Всього кошти інших банків в звітному році становлять 1145,75 млн.грн, що на 784,29 млн.грн. менше, ніж в 2020 році. Протягом 2018-2019 років в банківській установі були незначними обсяги зобов'язань перед іншими банками, тому аналіз показників проведений в таблиці 2.9.здійснено за період 2020-2022 років. Провівши розрахунки в структурі коштів інших банків в АТ «Банк Кредит Дніпро» протягом 2020-2022 років., відзначимо що обсяги зобов'язань банку перед Національним банком України скоротився на 789,99 млн.грн., частка яких в 2022 році складає 99,5%. Сума зобов'язань перед іншими банками має суттєву величину лише в 2021 році- 680,3млн.грн.

Оцінка коефіцієнтів фінансової стійкості АТ «Банк Кредит Дніпро» свідчить про несуттєве збільшення коефіцієнтів поточної ліквідності і достатності капіталу на 0,01 частки абсолютної одиниці. В цьому ж періоді спостерігається підвищення коефіцієнту доходності кредитних операцій на 0,03 абс.од. та чистої процентної маржі на 0,02 од., а також зростання коефіцієнту автономії на 1,24 абс.од. В той же час у стані нормальної фінансової стійкості банківської установи відбувалось зменшення протягом дослідженого часу мультиплікатору капіталу на 1,92 абс.од. свідчить про зниження отриманого в АТ «Банк Кредит Дніпро» прибутку на одиницю вкладеного капіталу банку, розмір якого в 2022 році склав 11,48 грн. Відношення власного капіталу до залученого складає в звітному періоді зменшилось на 4,47 абс.од., тобто це означає що в банківській установі власного капіталу стало менше порівняно із залученим, яке зафіксовано а в 2022 році на рівні 20,16. Помітно відчулось протягом 2018-2022 років зниження нормативу адекватності капіталу на 9,45 абс.величин. В цілому скорочення інших показників, за якими оцінюється стан фінансової стійкості АТ «Банк Кредит Дніпро» несуттєво вплинуло на ефективність його діяльності впродовж вивченого періоду, а отримані показники характеризують банківську установі в цілому як фінансово стійку і надійну.

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ ЗАЛУЧЕНИМИ РЕСУРСАМИ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

3.1. Удосконалення фінансового механізму в управлінні залученими ресурсами комерційного банку

Сучасний динамізм розвитку фінансових відносин в банківському секторі економіки держави передбачає посилення контролю при здійсненні фінансово-економічних процесів. Окремими заходами щодо покращення ефективності банківської діяльності та, зокрема, оптимізації механізму при удосконаленні фінансового управління залучених ресурсів банківським установам необхідно налагодити взаємодію всіх його складових, які представлено на рисунку 3.1.



Рис. 3.1. Оптимізація механізму при удосконаленні фінансового управління залучених ресурсів комерційними банками

Джерело: складено автором

На підставі сформованих складових оптимізації механізму при удосконаленні фінансового управління залучених ресурсів комерційними банками запропоновано:

1. Удосконалити методологічну базу. Використовувати цінові і нецінові методи управління залученими ресурсами, які здатні враховувати поточний стан ресурсного забезпечення банківської установи.

2. Покращити інформаційне і технічне оснащення комерційного банку. Застосування цифрових технологій дозволить спростити банківське обслуговування та забезпечити оперативність банківських розрахункових процесів.

3. Вдосконалити процес відкриття рахунків : мінімізувати складнощі і обмеження для клієнтів, під час відкриття рахунків комерційний банк може стимулювати та мотивувати більше клієнтів, як фізичних так і юридичних осіб звертатись до банку. Спрощення процесу реєстрації, а також можливості відкриття рахунків онлайн або за допомогою мобільного додатку може збільшити лояльність клієнтів і залучити нових.

4. Розвиток нових інноваційних послуг та банківських продуктів. Банківська установа може розробити нові фінансові послуги або банківські продукти, які відповідають вимогам споживачів та привертають їх увагу. Розробка такої банківської політики може передбачати користування клієнтами довгостроковими і високодохідними депозитними програмами, участі в інвестиційних фондах, програмах лояльності та інших інноваційних рішень.

5. Удосконалити систему аналізу та управління ризиками. Залучені ресурси банку повинні ефективно використовуватись та сформуватись таким чином, щоб максимізувати прибуток банківської установи без великих загроз і ризиків при постійному проведенні їх моніторингу, аналізу та уникненні.

3.2. Побудова економетричної оптимізаційної моделі впливу факторів на залучені ресурси АТ «Банк Кредит Дніпро»

Використовуючи дані фінансових показників АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2018-2022 рр. здійснимо побудову багатofакторної моделі регресійного рівняння залежності залучених ресурсів (зобов'язань) банку.

Формування інформаційної бази відбувалось наступним чином: результиуючим показником при побудові регресійного багатofакторного рівняння оберемо суму зобов'язань банку (Y), а впливовими чинниками являються: X1 - Кошти клієнтів; X2 - Кошти банків; X3 - Інші фінансові зобов'язання .

Таблиця 3.1

Вихідні інформація АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2018-2022 рр. для побудови багатofакторної моделі залежності зобов'язань

Показники	2018	2019	2020	2021	2022	Абсолютні зміни 2022р. до 2018р., +/-
Y Всього зобов'язання	8996,5	7397,4	11556,36	18585,32	17670,43	8673,93
X1 - Кошти клієнтів	8875,12	7161,45	9423,86	14484,3	16310,1	7435,02
X2 - Кошти банків	0,045	0,039	1930,04	3908,6	1145,75	1145,705
X3 -Інші фінансові зобов'язання	79,8	90,6	143,15	125,03	152,48	72,68

На рисунку 3.2 графічно відобразимо динаміку показників використаних для побудови багатofакторної моделі залежності зобов'язань АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2018-2022 рр.

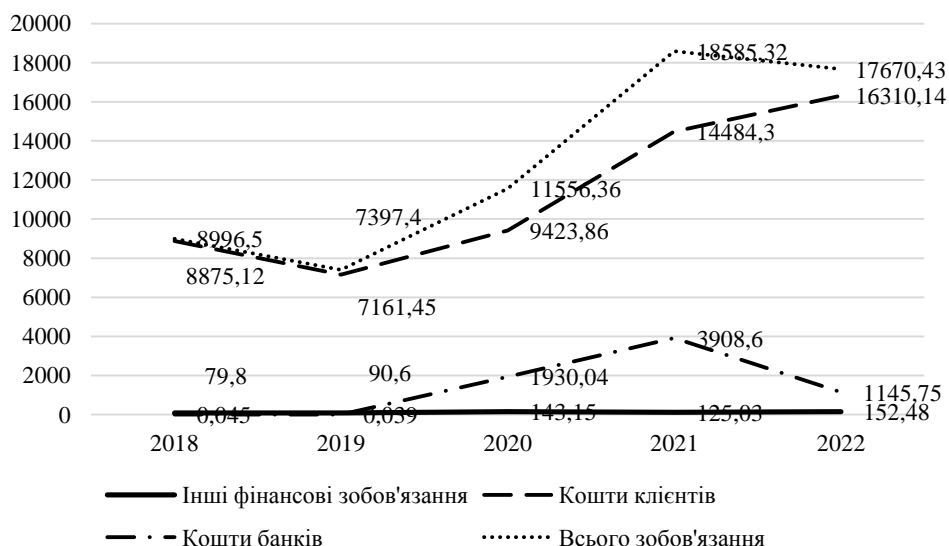


Рис. 3.2. Трендовий аналіз впливу показників (факторів) на динамку зобов'язань АТ «Банк Кредит Дніпро» в 2018-2023 рр.

Внесення вихідної інформації (таблиця 3.2) у вбудовані надстройки електронної таблиці Excel дозволила побудувати регресію АТ «Банк Кредит Дніпро». за допомогою функції «аналіз даних».

Таблиця 3.2

Допоміжні дані для регресійного аналізу залежності залучених ресурсів «Банк Кредит Дніпро» в 2018-2022 рр.

№ з/п	Y Всього зобов'язання	X1 Кошти клієнтів	X2 Кошти банків	X3 Інші фінансові зобов'язання
1	8996,5	8875,12	0,045	79,8
2	7397,4	7161,45	0,039	90,6
3	11556,4	9423,86	1930,04	143,15
4	18585,32	14484,3	3908,6	125,03
5	17670,43	16310,14	1145,75	152,48

Відповідно до одержаних результатів спостережень обраних факторних показників АТ «Банк Кредит Дніпро» за 5 років з 2018-2022рр., вказаних в таблиці 3.2, свідчить про статистичну значимість розрахованих коефіцієнтів.

В ході оцінки регресійних коефіцієнтів розрахованих за методом найменших квадратів отримано, що значення коефіцієнту детермінації (Multiple R²) становить 0,999948, а коефіцієнту кореляції (R Square) склав складає 0,999974, що характеризує побудовану багатofакторну регресійну модель як адекватну і свідчить про залежність результуючого показника (зобов'язань) від впливу досліджених факторів на 99,99%.

В результаті проведення розрахунків в табличному редакторі Microsoft Excel, відображених в додатку Б, отримано рівняння багатofакторної моделі побудованої за допомогою регресійного аналізу впливу факторів на залучені ресурси (зобов'язання) АТ «Банк Кредит Дніпро» в 2018-2022 рр., яку можемо представити наступним чином:

$$Y = 120,7778 + 0,996 \cdot X_1 + 0,998 \cdot X_2 + 1,0243 \cdot X_3 \quad (3.1)$$

Регресійну лінійну модель впливу факторів на залучені ресурси (зобов'язання) АТ «Банк Кредит Дніпро» в 2018-2022 рр. можемо охарактеризувати як модель високого рівня статичної надійності з достовірними результатами інтерпретації залежності, що підтверджено отриманим високим фактичним значенням критерію Фішера $F = 6390,4$, який свідчить про тісну кореляційну взаємозалежність використаних параметрів при здійсненні економетричного моделювання.

Частка впливу чинників X_1 (кошти клієнтів) і X_2 (кошти банків) при формуванні результуючого фактору (суми зобов'язань) є практично однаковою – 0,996 і 0,998, тобто досліджені показники мають рівномірний вплив на Незначно вищим за результатами побудованого багатofакторного рівняння є вплив інших фінансових зобов'язань банку АТ «Банк Кредит Дніпро» і його частка становить 1,0243.

Використаємо вихідну інформацію, наведену в таблиці 3.3, для побудови регресійної залежності зобов'язань банку та коштів клієнтів в АТ «Банк Кредит Дніпро», яку зображено графічно на рисунку 3.3.

Таблиця 3.3

Вихідна інформація для побудови регресійної залежності зобов'язань банку та коштів клієнтів в АТ «Банк Кредит Дніпро»

Роки	Всього зобов'язання	Кошти клієнтів
2018	8996,5	8875,12
2019	7397,4	7161,45
2020	11556,4	9423,86
2021	18585,32	14484,3
2022	17670,43	16310,14

Відповідно до рисунку 3.3 ми можемо спостерігати, що математична залежність досліджених параметрів обумовлюється рівнянням лінійної регресії $y=0,7496x+1624,9$ при коефіцієнті 0,9316, який свідчить про високу щільність взаємозв'язку використаних елементів динамічного ряду.

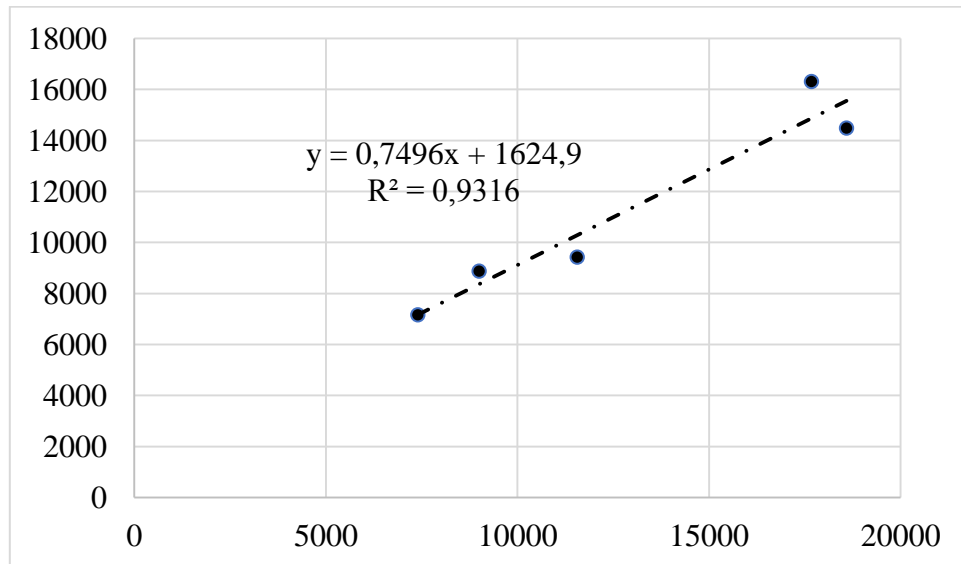


Рис.3.3. Аналітичне вирівнювання регресійної залежності зобов'язань банку та коштів клієнтів в АТ «Банк Кредит Дніпро»

Наступним кроком регресійного аналізу є побудова залежності зобов'язань банку від обсягів коштів банків залучених АТ «Банк Кредит Дніпро», вихідні дані для використання якої наведені в таблиці 3.4.

Таблиця 3.4

Вихідна інформація для побудови регресійної залежності зобов'язань банку та коштів банків в АТ «Банк Кредит Дніпро»

Роки	Всього зобов'язань банку	Кошти банків
2018	8996,5	0,045
2019	7397,4	0,039
2020	11556,4	1930,04
2021	18585,32	3908,6
2022	17670,43	1145,75

У відповідності до рисунку 3.4 графічне відображення лінійної регресійної залежності пояснюється рівнянням $y=0,2491x-1801,9$. Перевірка кореляційного поля динаміки показала та підтвердила тісну взаємозалежність параметрів при наближенні $R^2=0,6017$.

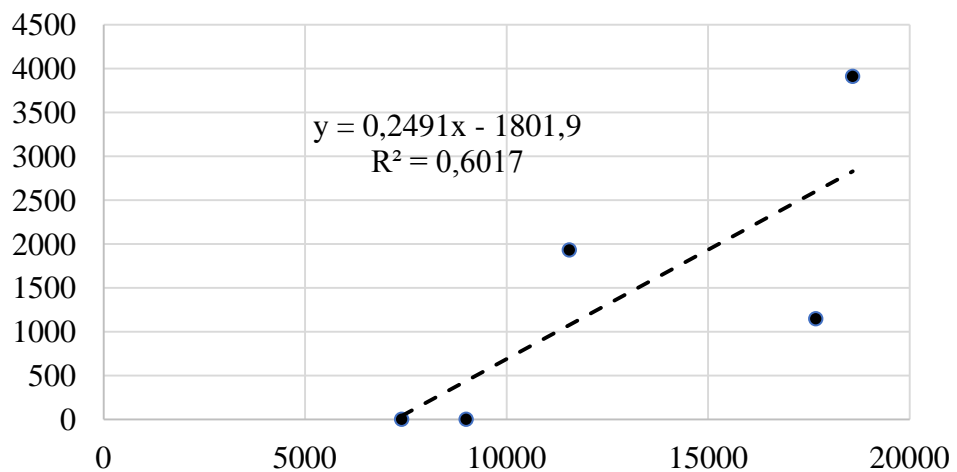


Рис.3.4. Аналітичне вирівнювання регресійної залежності зобов'язань банку та коштів банків в АТ «Банк Кредит Дніпро»

Таблиця 3.5

Вихідна інформація для побудови регресійної залежності зобов'язань банку та інших фінансових зобов'язань в АТ «Банк Кредит Дніпро»

Роки	Всього зобов'язань банку	Інші фінансові зобов'язання
2018	8996,5	79,8
2019	7397,4	90,6
2020	11556,4	143,15
2021	18585,32	125,03
2022	17670,43	152,48

На черговому етапі регресійного аналізу залежності зобов'язань банку та інших фінансових зобов'язань в АТ «Банк Кредит Дніпро», при використанні вихідної інформації наведеної в таблиці 3.5, отримано рівняння аналітичного вирівнювання $y = 0,0046x + 59,187$, коефіцієнт детермінації якого $R^2 = 0,5301$ свідчить про середню ступінь впливу досліджених параметрів.

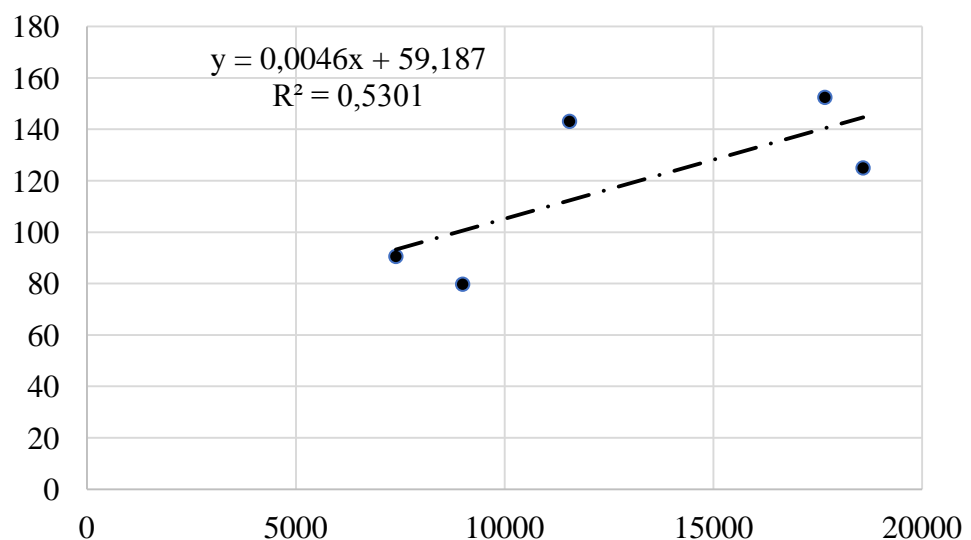


Рис.3.5. Аналітичне вирівнювання регресійної залежності зобов'язань банку та інших фінансових зобов'язань в АТ «Банк Кредит Дніпро»

Таблиця 3.6

Систематизація результатів аналітичного вирівнювання регресійної залежності зобов'язань в АТ «Банк Кредит Дніпро»

Тип залежності зобов'язань від	Рівняння регресії	Значення коефіцієнту детермінації	Значення коефіцієнту кореляції
Коштів клієнтів	$y = 0,7496x + 1624,9$	$R^2 = 0,9316$	$R = 0,9652$
Коштів банків	$y = 0,2491x - 1801,9$	$R^2 = 0,6017$	$R = 0,7757$
інших фінансових зобов'язань	$y = 0,0046x + 59,187$	$R^2 = 0,5301$	$R = 0,7281$

В процесі систематизації даних отриманих при побудові аналітичного вирівнювання регресійної залежності зобов'язань в АТ «Банк Кредит Дніпро» отримані результати, вказані в таблиці 3.6 свідчать, що між результативним фактором (Y) внутрішніми чинниками (X1,X2,X3) встановлені тісна взаємозалежність, а саме відповідно до проведеного факторного аналізу встановлено, що кошти клієнтів пояснюють формування зобов'язань банку на рівні 96,52%, кошти банків - на рівні 77,57%, інші фінансові зобов'язання – на рівні 72,81%.

Відобразимо результати прогнозного аналітичного вирівнювання кореляційно-регресійних трендів та прогнозування обсягів коштів клієнтів в АТ «Банк Кредит Дніпро» на рисунку 3.5.

Побудований графік лінійного та параболічного трендів за допомогою табличного електронного процесора Microsoft Excel (додаток В) дозволив оцінити якість адаптивних моделей, так при лінійному рівнянні $y = 2219,3x + 4593,1$ розмір коефіцієнту апроксимації $R^2 = 0,7975$ свідчить про тісній взаємозв'язок і середню ймовірність прогнозовної величини, а детермінація $R^2 = 0,9104$ поліноміального тренду $y = 705,5x^2 - 2013,7x + 9531,6$

говорить про дуже високий ступінь залежності параметрів динамічного ряду і високу прогностичну величину.

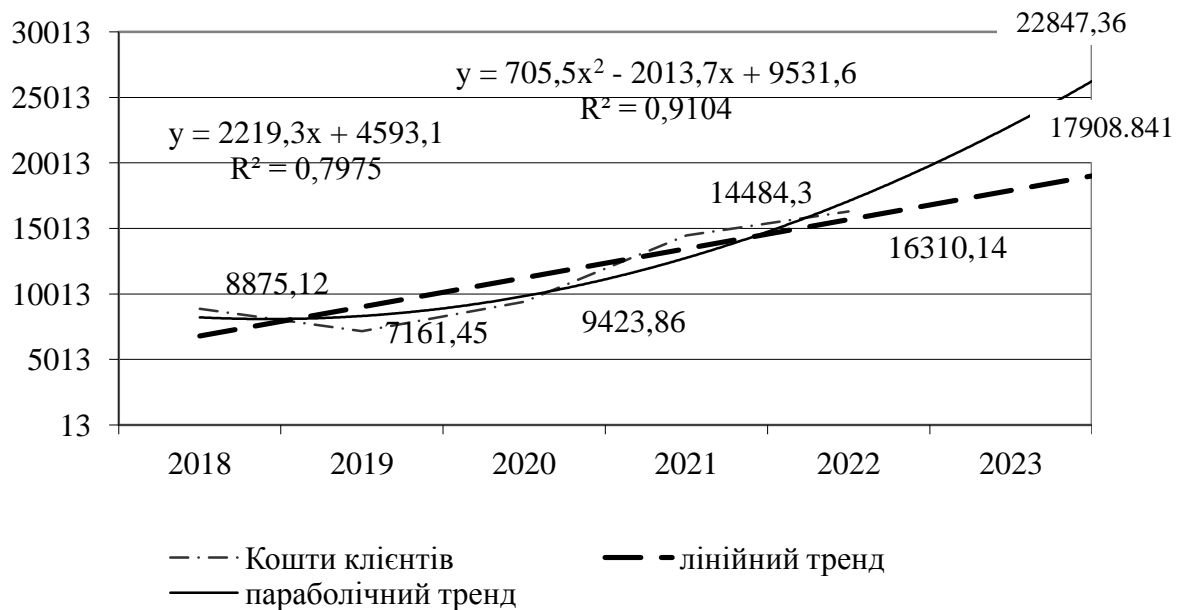


Рис.3.5. Аналітичні тренди адаптивних моделей та прогнозування коштів клієнтів в АТ «Банк Кредит Дніпро»

В ході проведеного дослідження аналітичної динаміки кореляційно-регресійних трендів встановлені прогностичні значення на майбутній період коштів клієнтів: мінімальне значення рівнів динамічного ряду за лінійною адаптивною моделлю 17908,841 млн.грн. Величина сформованого мінімального прогностичного показника коштів клієнтів перевищує його на 9033,721 млн.грн., порівняно з 2018 роком та 1598,701 млн.грн. , порівняно з 2022 роком. Відповідно до поліноміальної адаптивної моделі отримана максимальна компонента 22847,36 млн.грн., яка перевищує значення 2022року на 6537,226 млн.грн., та є більшим на 10233,8 млн.грн. ніж в 2018 році.

Висновки до розділу 3

Сучасний динамізм розвитку фінансових відносин в банківському секторі економіки держави передбачає посилення контролю при здійсненні фінансово-економічних процесів. Окремими заходами щодо покращення ефективності банківської діяльності та, зокрема, оптимізації механізму при удосконаленні фінансового управління залучених ресурсів банківським установам необхідно налагодити взаємодію всіх його складових. На підставі сформованих складових оптимізації механізму при удосконаленні фінансового управління залучених ресурсів комерційними банками запропоновано: 1) Удосконалити методологічну базу. Використовувати цінові і нецінові методи управління залученими ресурсами, які здатні враховувати поточний стан ресурсного забезпечення банківської установи; 2) Покращити інформаційне і технічне оснащення комерційного банку. Застосування цифрових технологій дозволить спростити банківське обслуговування та забезпечити оперативність банківських розрахункових процесів; 3) Вдосконалити процес відкриття рахунків : мінімізувати складнощі і обмеження для клієнтів, під час відкриття рахунків комерційний банк може стимулювати та мотивувати більше клієнтів, як фізичних так і юридичних осіб звертатись до банку. Спрощення процесу реєстрації, а також можливості відкриття рахунків онлайн або за допомогою мобільного додатку може збільшити лояльність клієнтів і залучити нових; 4) Розвиток нових інноваційних послуг та банківських продуктів. Банківська установа може розробити нові фінансові послуги або банківські продукти, які відповідають вимогам споживачів та привертають їх увагу. Розробка такої банківської політики може передбачати користування клієнтами довгостроковими і високодохідними депозитними програмами, участі в інвестиційних фондах, програмах лояльності та інших інноваційних рішень; 5) Удосконалити

систему аналізу та управління ризиками. Залучені ресурси банку повинні ефективно використовуватись та сформуватись таким чином, щоб максимізувати прибуток банківської установи без великих загроз і ризиків при постійному проведенні їх моніторингу, аналізу та уникненні. Диверсифікація джерел залучення коштів спряє активній співпраці банку з різними категоріями клієнтів, такими як фізичні особи, корпоративні клієнти, державні організації, закордонні інвестори тощо, а розширення бази клієнтів допоможе забезпечити стабільний потік залучених ресурсів

В ході оцінки регресійних коефіцієнтів розрахованих за методом найменших квадратів отримано, що значення коефіцієнту детермінації (Multiple R²) становить 0,999948, а коефіцієнту кореляції (R Square) склав складає 0,999974, що характеризує побудовану багатofакторну регресійну модель як адекватну і свідчить про залежність результуючого показника (зобов'язань) від впливу досліджених факторів на 99,99%.

Регресійну лінійну модель впливу факторів на залучені ресурси (зобов'язання) АТ «Банк Кредит Дніпро» в 2018-2022 рр. можемо охарактеризувати як модель високого рівня статичної надійності з достовірними результатами інтерпретації залежності, що підтверджено отриманим високим фактичним значенням критерію Фішера $F = 6390,4$, який свідчить про тісну кореляційну взаємозалежність використаних параметрів при здійсненні економетричного моделювання. Частка впливу чинників X_1 (кошти клієнтів) і X_2 (кошти банків) при формуванні результуючого фактору (суми зобов'язань) є практично однаковою – 0,996 і 0,998, тобто досліджені показники мають рівномірний вплив на Незначно вищим за результатами побудованого багатofакторного рівняння є вплив інших фінансових зобов'язань банку АТ «Банк Кредит Дніпро» і його частка становить 1,0243.

В процесі систематизації даних отриманих при побудові аналітичного вирівнювання регресійної залежності зобов'язань в АТ «Банк Кредит Дніпро» отримані результати свідчать, що між результативним фактором

(Y) внутрішніми чинниками (X1,X2,X3) встановлені тісна взаємозалежність, а саме відповідно до проведеного факторного аналізу встановлено, що кошти клієнтів пояснюють формування зобов'язань банку на рівні 96,52%, кошти банків - на рівні 77,57%, інші фінансові зобов'язання – на рівні 72,81%.

Побудований графік лінійного та параболічного трендів за допомогою табличного електронного процесора Microsoft Excel дозволив оцінити якість адаптивних моделей, так при лінійному рівнянні $y = 2219,3x + 4593,1$ розмір коефіцієнту апроксимації $R^2 = 0,7975$ свідчить про тісній взаємозв'язок і середню ймовірність прогнозної величини, а детермінація $R^2 = 0,9104$ поліноміального тренду $y = 705,5x^2 - 2013,7x + 9531,6$ говорить про дуже високий ступінь залежності параметрів динамічного ряду і високу прогнозної величини. В ході проведеного дослідження аналітичної динаміки кореляційно-регресійних трендів встановлені прогнозні значення на майбутній період коштів клієнтів: мінімальне значення рівнів динамічного ряду за лінійною адаптивною моделлю 17908,841 млн.грн. Величина сформованого мінімального прогнозного показника коштів клієнтів перевищує його на 9033,721 млн.грн., порівняно з 2018 роком та 1598,701 млн.грн. , порівняно з 2022 роком. Відповідно до поліноміальної адаптивної моделі отримана максимальна компонента 22847,36 млн.грн., яка перевищує значення 2022року на 6537,226 млн.грн., та є більшим на 10233,8 млн.грн. ніж в 2018 році.

ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ

1. Залучення ресурсів є важливою складовою функціонування комерційного банку, оскільки визначає його фінансовий стан і здатність виконувати різноманітні фінансові операції. Наведені джерела залучених ресурсів підкреслюють різноманітність стратегій, які банк може використовувати для забезпечення необхідного рівня ліквідності та капіталу. Важливим є баланс між залученням ресурсів та їх використанням, щоб забезпечити ефективне фінансове управління та досягти максимальної ефективності діяльності банку. Окрім того, ефективне управління залученими ресурсами дозволяє банку забезпечити високий рівень довіри клієнтів і підтримувати стабільність фінансової системи в цілому. Управління ризиками, пов'язаними з залученими ресурсами, включає в себе контроль ліквідності, оцінку кредитних ризиків та правильне розподілення капіталу. Усе це вказує на важливість стратегічного та обачного підходу до залучення ресурсів у комерційних банках для забезпечення їхньої стійкості, конкурентоспроможності та спроможності відповідати на зміни в економічному середовищі.

Система управління залученими ресурсами в комерційному банку виявляється важливою складовою для досягнення стійкості та успішності. Ця система дозволяє банку ефективно балансувати активи та зобов'язання, максимізувати прибуток і водночас контролювати різноманітні ризики. Оптимізація ресурсів, включаючи управління портфелем, ризиковим контролем та ліквідністю, робить можливим досягнення ефективного фінансового стану. Використання сучасних технологій дозволяє банку оперативніше реагувати на зміни у ринкових умовах, а регулярна звітність забезпечує внутрішню та зовнішню відкритість. Засоби ALM стають важливим інструментом для адаптації до динаміки фінансового середовища та виконання регуляторних вимог. Узгоджене впровадження цих принципів

дозволяє банку не лише уникати негативних наслідків ризиків, а й активно використовувати можливості для забезпечення стабільності та росту.

Методологія формування залучених ресурсів для комерційного банку є складним та багатоаспектним процесом, який вимагає системного підходу та урахування різноманітних факторів. Основні кроки включають аналіз ринкових умов, визначення цільової аудиторії, розробку конкурентоспроможних продуктів та послуг, ефективне ціноутворення, впровадження технологічних інновацій, активну маркетингову політику, ризиковий менеджмент та дієву роботу з клієнтами. Здійснення цих кроків дозволяє банку забезпечити стійкий потік ресурсів, підвищити конкурентоспроможність, зменшити ризики та забезпечити задоволення потреб клієнтів. Важливою частиною цього процесу є постійний моніторинг та аналіз результатів з метою вчасної корекції стратегій та підтримання адаптивності до змін на ринку. Наведена методологія є фундаментальним інструментом для досягнення фінансового успіху та сталості комерційного банку в сучасних умовах бізнесу.

2. Банківська діяльність АТ «Банк Кредит Дніпро» здійснюється відповідно до загальної ліцензії №70, виданої НБУ, на підставі якої комерційний банк має право проводити банківські операції, в тому числі валютно-обмінні, операції з надання кредитних послуг, депозитних послуг, здійснення переказів грошових коштів територією України, інших банківських послуг юридичним особам і громадянам, а також займається розробкою і впровадженням програм обслуговування за кредитами малого і середнього бізнесу, аграрного сектору економіки, розширення послуг для осіб, які займаються зовнішньоекономічною діяльністю.

За підсумками рейтингу Національного банку України АТ «Банк Кредит Дніпро» посідає 18 місце за обсягами депозитів, так банком було надано депозитні послуги юридичним особам в 2020 році на суму понад 5243,15 млн.грн. Депозитні кошти громадян (фізичних осіб) склали 3373,13 млн.грн. в цьому періоді. Загальна сума за зобов'язаннями АТ «Банк Кредит

Дніпро» складала 9676,68 млн.грн. відповідно до якого банку належить 19 місце. В рейтингу надійних банків України. Комерційним банком АТ «Банк Кредит Дніпро» здійснюється діяльність з надання банківських послуг при загальній вартості активів 14749,95 млн.грн., а обсяги власного капіталу склали 1215,6 млн.грн., що свідчить про 14 місце в рейтингу надійних банківських установ України. Протягом 2019-2022 років банківська установа АТ «Банк Кредит Дніпро» є прибутковою організацією, але в 2018 році його банківська діяльність характеризується збитковістю. Впродовж дослідженого періоду АТ «Банк Кредит Дніпро» щорічно надавав кредитних ресурсів на суму понад 3185 млн.грн. Наприклад, за 202 рік фізичні особи отримали в комерційному банку АТ «Банк Кредит Дніпро» кредитів вартістю більше 804,54 млн.грн., в 2019р.– громадянам видано 1456,73 млн.грн., юридичним особам 4502,1 млн.грн., а в 2022 році – кредитні ресурси склали відповідно 1178,5 млн.грн. і 3924 млн.грн.

Проведений аналіз фінансової діагностики активів АТ «Банк Кредит Дніпро» показав позитивні зміни в динаміці питомої ваги по грошовим коштам та їх еквівалентам АТ «Банк Кредит Дніпро», в 2018-2022 роках видно їх суттєвий приріст на 48, 52 відсоткових пунктів і збільшення в загальній сумі на 11629,65 млн.грн.. В АТ «Банк Кредит Дніпро» протягом аналізованого періоду відбувалось також зростання питомої ваги інвестицій в цінні папери на 6,55 відсоткових пункти, вартість яких значно підвищилась до 2080,3 млн.грн. в 2022 році. Також помітно знизилась питома вага інших статей активів балансу банківської установи, а саме: частка кредитів та авансів наданих клієнтам (фізичним особам) на 13,97 відсоткових пункти та частка інвестиційної нерухомості на 14,4 відсоткових пункти, питома вага в активах банку кредитів та авансів наданих юридичним особам показала зменшення на 2,73 % пунктів, частка похідних фінансових активів зменшилась на 9,69 % пунктів, питома вага відстрочених податкових активів стала меншою на 1,31 % пункт, питома вага основних засобів знизилась на 1,2 процентні пункти, частка інших фінансових активів

знизилась на 0,52 відсоткових пункти, а питома вага інших нефінансових активів свідчить про зменшення на 0,49 % пункти. Проведені розрахунки свідчать про суттєві зменшення наступних показників в АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2018-2022рр.: обсягів коштів в інших банках на 210,44 млн.грн., похідних фінансових інструментів (деPOSITНИХ сертифікатів НБУ) – на 685,44 млн.грн. та зниження суми інших фінансових активів - на 47,85млн.грн. В зв'язку зі змінами інвестиційної діяльності в банку відбувалось в дослідженому періоді зменшення інвестиційної нерухомості на 1281,7 млн.грн. Одночасно інвестиційна банківська діяльність АТ «Банк Кредит Дніпро» характеризуються позитивними змінами, так, розмір капіталу інвестованого в цінних паперах збільшив свою вартість в 5 раз або на 1672,12 млн.грн. в грошових одиницях. Видані кредитні кошти фізичним особам підвищились на 566,21млн.грн., або на 17,15% у відсотковому відношенні.

В динаміці пасивів АТ «Банк Кредит Дніпро» впродовж 2018-2022рр, кошти банків збільшили свою вартість на 1145,71 млн.грн. порівняно з 2018 роком. Коштів клієнтів стало більше на 83,77 %, або на 7435,02 млн.грн. в грошовому еквіваленті. Помітно підвищилась сума забезпечень комерційного банку на 44,06 млн.грн., а також загальної суми зобов'язань на 96,41%, тобто на 8673,93млн.грн., статутного капіталу на 866,56млн.грн. та власного капіталу на 2,3 рази або на 959,92 млн.грн. Всього пасиви зросли на 99.09 %, а це складає в грошовому виразі 9633,84 млн.грн. За іншими складовими пасивів банку спостерігається несуттєве зниження, таких як: резерви та інші фонди, емісійний дохід, інші фінансові зобов'язання. Сума нерозподіленого прибутку банку в 2022 році склала 1952,77 млн.грн.

Відображення оцінки динаміки пасивів АТ «Банк Кредит Дніпро» підтвердило тенденцію щодо покращення їх структури та зростання власного капіталу і зобов'язань банківської установи протягом досліджених років. За період 2018-2022 років концентрація коштів клієнтів в структурі пасивів банківської установи має найвищий рівень за питомою вагою

84,26%, що менше на 7,02 процентні пункти ніж в 2018 році. Всього частка зобов'язань АТ «Банк Кредит Дніпро» становить 91,29%, що менше на 1,24 % пункт порівняно з 2018 роком, що пов'язано зі зростанням питомої ваги власного капіталу в пасивах банку на відповідні 1,24 відсоткові пункти. Розрахунки проведені в структурі пасивів банку свідчать про зменшення питомої ваги інших резервів на 1,07 %п., інших фінансових зобов'язань на 0,33 %п. Також можемо спостерігати, що протягом дослідженого періоду в АТ «Банк Кредит Дніпро» зменшилась питома вага статутного капіталу на 9,45 процентні пункти до 18,53 % в 2022 році. Частка емісійного доходу має тенденцію до збільшення на 9,06 процентні пункти до 9,03 % в звітному періоді.

Аналіз складу і структури зобов'язань банку за 2018 - 2022 рр. вказує на збільшення інших фінансових зобов'язань на 72,68 млн.грн., забезпечень комерційного банку – на 44,06 млн.грн., зростання коштів банків на 1145,71 млн.грн., підвищення коштів клієнтів на поточних рахунках та строкових депозитах на 7435,02 млн.грн. Разом всі зобов'язання АТ «Банк Кредит Дніпро» зросли до 17670,43 млн.грн. в 2022 році. Розраховані дані щодо аналізу структури та динаміки власного капіталу АТ«Банк Кредит Дніпро», свідчить про позитивні зміни. Питома вага статутного капіталу займає майже 20% від загального обсягу власного капіталу АТ «Банк Кредит Дніпро», яка зросла на 31,86% і він склав в 2022 році 3586,56млн.грн. Статутний капітал залишався незмінним протягом останніх 3 років з 2020р. до 2022 р. і склав 3586,56 млн.грн. Величина емісійного доходу також майже залишилась незмінною, а починаючи з 2020 року банк отримав позитивне значення нерозподіленого прибутку, який збільшився до 1952,77 млн.грн. в 2022 році.

Можемо зробити висновок, що за період 2018 - 2022 років АТ «Банк Кредит Дніпро» має достатньо фінансових ресурсів розміщених в капіталі та активах для здійснення стабільної банківської діяльності, а також обсяги

яких відповідають діючим нормативам встановленим міжнародними та національними стандартами.

Динаміка доходів і витрат АТ «Банк Кредит Дніпро» (табл.2.7), характеризується в цілому позитивними змінами в період 2018-2022 років. Адже ми спостерігаємо впродовж досліджених років зростання процентних доходів в 2,86 раз або на 1327,91 млн.грн., одночасно видно тенденцію збільшення і процентні витрат на 684,6 млн.грн., які мають темпи зростання 232,99%. Збільшення сукупного доходу на 451,72млн.грн. говорить про покращення результатів банківської діяльності АТ «Банк Кредит Дніпро». Поряд з позитивною динамікою досліджених показників, в банку простежується зменшення комісійних доходів і витрат на 39,84млн.грн. та 10,10,87млн.грн. відповідно в досліджених роках, а також, як наслідок цього, зменшення чистих комісійних доходів на 128,67млн.грн., інших доходів – на 32,04 млн.грн. Сума чистих процентних доходів зростає до 2039,52 в 2022 році, сума процентних витрат АТ «Банк Кредит Дніпро» склала 1199,37 млн.грн. що вплинуло на підвищення чистого процентного доходу до 840,15 млн.грн., а чистий прибуток в 2022 році становить 6,62 млн.грн.. Динаміка прибутків свідчить про їх покращення протягом останніх п'яти років. Так, сума чистого прибутку підвищилась за 2018-2022 роки на 558,08 млн.грн. і склала в 2022 році 6,62 млн., а отже банк в звітному періоді став прибутковим, але прибуток на 1 акцію складає 0 грн., тому акціонери повинні бути зацікавлені у збільшенні доходів банку та скороченні його витрат в майбутньому році. В результаті проведених розрахунків отримано, що рівень операційно рентабельності став більшим на 434,27 процентні пункти, а обсяги чистої процентної маржі підвищились на 9416,41 млн.грн.

Слід окремо зазначити, що банківська установа отримала значення рівня рентабельності капіталу 0,39, що більше на 76,4 % пункти ніж в 2018 році, рівня рентабельності активів – 0,03, що більше на 5,71 % пункт, а величина чистого спреду має тенденцію до зменшення. Аналіз структури залучених ресурсів у клієнтів АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2018-2022 рр.

вказує на збільшення поточних рахунків в 2,86 рази або на 8519,07 млн.грн., в тому числі на які вплинуло зростання поточних рахунків суб'єктів господарювання на 7967 млн.грн., або в 3,24 рази та рахунків фізичних осіб – на 552 млн.грн. або на 54,18 у процентному відношенні. В структурі залучених ресурсів у клієнтів банку питомій вазі поточних рахунків належить 80,28 %, що більше на 28,74 відсоткових пункти, ніж в 2018 році.

Разом з позитивними змінами банку в структурі залучених ресурсів зменшились обсяги строкових депозитів на 1084,03 млн.грн, в тому числі за рахунок строкових депозитних коштів суб'єктів господарювання на 225,4 млн.грн. та строкових депозитних коштів клієнтів - фізичних осіб на 858,29 млн.грн. Розмір частки строкових депозитних коштів в структурі залучених ресурсів у клієнтів АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2022 рік складає 40,7%, що свідчить про зменшення їх питомої ваги на 28,74 відсоткових пункти, ніж в 2018 році. Всього кошти інших банків в звітному році становлять 1145,75 млн.грн, що на 784,29 млн.грн. менше, ніж в 2020 році. Протягом 2018-2019 років в банківській установі були незначними обсяги зобов'язань перед іншими банками, тому аналіз показників проведений в таблиці 2.9.здійснено за період 2020-2022 років. Провівши розрахунки в структурі коштів інших банків в АТ «Банк Кредит Дніпро» протягом 2020-2022 років., відзначимо що обсяги зобов'язань банку перед Національним банком України скоротився на 789,99 млн.грн., частка яких в 2022 році складає 99,5%. Сума зобов'язань перед іншими банками має суттєву величину лише в 2021 році- 680,3млн.грн.

Оцінка коефіцієнтів фінансової стійкості АТ «Банк Кредит Дніпро» свідчить про несуттєве збільшення коефіцієнтів поточної ліквідності і достатності капіталу на 0,01 частки абсолютної одиниці. В цьому ж періоді спостерігається підвищення коефіцієнту доходності кредитних операцій на 0,03 абс.од. та чистої процентної маржі на 0,02 од., а також зростання коефіцієнту автономії на 1,24 абс.од. В той же час у стані нормальної фінансової стійкості банківської установи відбувалось зменшення протягом

дослідженого часу мультиплікатору капіталу на 1,92 абс.од. свідчить про зниження отриманого в АТ «Банк Кредит Дніпро» прибутку на одиницю вкладеного капіталу банку, розмір якого в 2022 році склав 11,48 грн. Відношення власного капіталу до залученого складає в звітному періоді зменшилось на 4,47 абс.од., тобто це означає що в банківській установі власного капіталу стало менше порівняно із залученим, яке зафіксовано а в 2022 році на рівні 20,16. Помітно відчулось протягом 2018-2022 років зниження нормативу адекватності капіталу на 9,45 абс.величин. В цілому скорочення інших показників, за якими оцінюється стан фінансової стійкості АТ «Банк Кредит Дніпро» несуттєво вплинуло на ефективність його діяльності впродовж вивченого періоду, а отримані показники характеризують банківську установі в цілому як фінансово стійку і надійну.

3. Сучасний динамізм розвитку фінансових відносин в банківському секторі економіки держави передбачає посилення контролю при здійсненні фінансово-економічних процесів. Окремими заходами щодо покращення ефективності банківської діяльності та, зокрема, оптимізації механізму при удосконаленні фінансового управління залучених ресурсів банківським установам необхідно налагодити взаємодію всіх його складових. На підставі сформованих складових оптимізації механізму при удосконаленні фінансового управління залучених ресурсів комерційними банками запропоновано: 1) Удосконалити методологічну базу. Використовувати цінові і нецінові методи управління залученими ресурсами, які здатні враховувати поточний стан ресурсного забезпечення банківської установи; 2) Покращити інформаційне і технічне оснащення комерційного банку. Застосування цифрових технологій дозволить спростити банківське обслуговування та забезпечити оперативність банківських розрахункових процесів; 3) Вдосконалити процес відкриття рахунків : мінімізувати складнощі і обмеження для клієнтів, під час відкриття рахунків комерційний банк може стимулювати та мотивувати більше клієнтів, як фізичних так і юридичних осіб звертатись до банку. Спрощення процесу реєстрації, а також можливості

відкриття рахунків онлайн або за допомогою мобільного додатку може збільшити лояльність клієнтів і залучити нових; 4) Розвиток нових інноваційних послуг та банківських продуктів. Банківська установа може розробити нові фінансові послуги або банківські продукти, які відповідають вимогам споживачів та привертають їх увагу. Розробка такої банківської політики може передбачати користування клієнтами довгостроковими і високодохідними депозитними програмами, участі в інвестиційних фондах, програмах лояльності та інших інноваційних рішень; 5) Удосконалити систему аналізу та управління ризиками. Залучені ресурси банку повинні ефективно використовуватись та сформуватись таким чином, щоб максимізувати прибуток банківської установи без великих загроз і ризиків при постійному проведенні їх моніторингу, аналізу та уникненні. Диверсифікація джерел залучення коштів сприяє активній співпраці банку з різними категоріями клієнтів, такими як фізичні особи, корпоративні клієнти, державні організації, закордонні інвестори тощо, а розширення бази клієнтів допоможе забезпечити стабільний потік залучених ресурсів

В ході оцінки регресійних коефіцієнтів розрахованих за методом найменших квадратів отримано, що значення коефіцієнту детермінації (Multiple R^2) становить 0,999948, а коефіцієнту кореляції (R Square) склав складає 0,999974, що характеризує побудовану багатofакторну регресійну модель як адекватну і свідчить про залежність результуючого показника (зобов'язань) від впливу досліджених факторів на 99,99%.

Регресійну лінійну модель впливу факторів на залучені ресурси (зобов'язання) АТ «Банк Кредит Дніпро» в 2018-2022 рр. можемо охарактеризувати як модель високого рівня статичної надійності з достовірними результатами інтерпретації залежності, що підтверджено отриманим високим фактичним значенням критерію Фішера $F = 6390,4$, який свідчить про тісну кореляційну взаємозалежність використаних параметрів при здійсненні економетричного моделювання. Частка впливу чинників X_1 (кошти клієнтів) і X_2 (кошти банків) при формуванні результуючого

фактору (суми зобов'язань) є практично однаковою – 0,996 і 0,998, тобто досліджені показники мають рівномірний вплив на Незначно вищим за результатами побудованого багатofакторного рівняння є вплив інших фінансових зобов'язань банку АТ «Банк Кредит Дніпро» і його частка становить 1,0243.

В процесі систематизації даних отриманих при побудові аналітичного вирівнювання регресійної залежності зобов'язань в АТ «Банк Кредит Дніпро» отримані результати свідчать, що між результативним фактором (Y) внутрішніми чинниками (X1,X2,X3) встановлені тісна взаємозалежність, а саме відповідно до проведеного факторного аналізу встановлено, що кошти клієнтів пояснюють формування зобов'язань банку на рівні 96,52%, кошти банків - на рівні 77,57%, інші фінансові зобов'язання – на рівні 72,81%.

Побудований графік лінійного та параболічного трендів за допомогою табличного електронного процесора Microsoft Excel дозволив оцінити якість адаптивних моделей, так при лінійному рівнянні $y = 2219,3x + 4593,1$ розмір коефіцієнту апроксимації $R^2 = 0,7975$ свідчить про тісній взаємозв'язок і середню ймовірність прогнозної величини, а детермінація $R^2 = 0,9104$ поліноміального тренду $y = 705,5x^2 - 2013,7x + 9531,6$ говорить про дуже високий ступінь залежності параметрів динамічного ряду і високу прогнозної величини. В ході проведеного дослідження аналітичної динаміки кореляційно-регресійних трендів встановлені прогнозні значення на майбутній період коштів клієнтів: мінімальне значення рівнів динамічного ряду за лінійною адаптивною моделлю 17908,841 млн.грн. Величина сформованого мінімального прогнозного показника коштів клієнтів перевищує його на 9033,721 млн.грн., порівняно з 2018 роком та 1598,701 млн.грн. , порівняно з 2022 роком. Відповідно до поліноміальної адаптивної моделі отримана максимальна компонента 22847,36 млн.грн., яка перевищує значення 2022року на 6537,226 млн.грн., та є більшим на 10233,8 млн.грн. ніж в 2018 році.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Андрейкін Т. Я., Сенищ Т. П., Сивуляк М. М. Суть та значення фінансових ресурсів банку в забезпеченні його стабільності. 2014. С.64-70. URL:http://journals-lute.lviv.ua/journal/20_2017/14.pdf.
2. Білава О.С., Татяніна С.М. Аналіз та оцінка ризиків в процесі залучення коштів вітчизняними банками. Економіка і суспільство. 2018. №19. URL:http://economyandsociety.in.ua/journals/19_ukr/141.pdf.
3. Біломістна І.І. Особливості формування теоретичних підходів до визначення фінансових ресурсів банку як економічної категорії. Регіональна економіка: Серія «Фінанси і банківська справа». 2013. №1. С.146-153.
4. Бицька Н., Чайковський Я. Аналіз залучених коштів комерційних банків. Вісник Тернопільської акад. народ. госп-ва. Тернопіль: Економічна думка. 2009. №5. С.80-83. URL:<http://dspace.wunu.edu.ua/jspui/handle/316497/15650>.
5. Бойко Д.І., Коковіхіна О.О., Цебенко О.В. Фінансові ресурси банку: визначення та класифікація. Вісник економіки транспорту і промисловості. 2016. №54. С.374-375. URL:<http://btie.kart.edu.ua/article/view/76452/72052>.
6. Борисенко І.І. Логістичний підхід до управління фінансовими ресурсами банку. Автореф. дис. канд. екон.наук спец. 08.00.08 «Гроші, фінанси і кредит» Суми. 2010. URL:https://biem.sumdu.edu.ua/images/stories/sc_autoref/2010/2010_10_ken.pdf.
7. Ведернікова С.В. Формування механізму фінансової взаємодії банків та підприємств. Ефективна економіка. 2015. №1. URL:<http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=3743>.
8. Волкова В.В. Концепція вдосконалення механізму управління капіталізацією банку в сучасних умовах. Економічний вісник Донбасу. 2008. №4. С.169-178. URL:<http://dspace.nbu.gov.ua/bitstream/handle/123456789/17902/26-Volkova.pdf?sequence=1>.

9. Вядрова І.М., Волохата В.Є. Економічна сутність та класифікація залучених ресурсів банку. Інвестиції: практика та досвід. 2014. №14. С. 32-9. URL:http://www.investplan.com.ua/pdf/14_2014/8.pdf.
10. Вядрова І.М., Волохата В.Є. Системний підхід в управлінні залученими ресурсами банку. Електронний фаховий журнал «Економіка та держава». 2014. №10. С.43-48. URL:http://www.economy.in.ua/pdf/10_2014/11.pdf.
11. Вядрова І.М., Волохата В.Є. Системний підхід в управлінні залученими ресурсами банку. Економіка та держава. 2014. №10. С.43-48. URL:http://www.economy.in.ua/pdf/10_2014/11.pdf.
12. Галіцейська Ю.М., Балянт Г.Р. Сучасні тенденції формування ресурсів вітчизняними банками. Електронний фаховий журнал «Ефективна економіка». 2017. №8. URL:<http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=5719>.
13. Галіцейська Ю. Ресурсна база комерційних банків : сучасний стан та можливі напрямки оптимізації. Вісник ТДЕУ. 2016. №3. С.124-130.
14. Григораш О.В., Таран Н.О., Жданова О.М. Формування фінансових ресурсів підприємств. України. Мукачівський державний університет. Економіка і суспільство. 2017. Вип.13. С.1072-1077. URL:https://economyandsociety.in.ua/journals/13_ukr/179.pdf.
15. Диба М.І., Осадчий Є.С. Фінансові інноваційні інструменти в банківській системі. Стратегія економічного розвитку України. 2018. №42. С.99-109.
16. Диба М.І., Якимлюк Я.П. Фінансові ресурси банку : поняття та підходи до їх аналізу. Вчені записки «Галузева, міжгалузева та регіональна економіка». 2009. С.192-197. <https://core.ac.uk/download/pdf/32609704.pdf>.
17. Домбровська Л.В., Потриваєва В.К. Сучасні тенденції управління ресурсами комерційних банків України. Інвестиції: практика та досвід. 2018. №2. С.39-44. URL:http://www.investplan.com.ua/pdf/21_2018/9.pdf.

18. Доценко І., Маєвська К. Особливості управління залученими т запозиченими коштами банку в умовах євроінтеграції. Хмельницький національний ун-тет. 2018. С.18-20. URL:https://repository.ldufk.edu.ua/bitstream/34606048/22190/1/ZEcon_S1_04.pdf.
19. Д'яконова І.І., Ашурбекова А.А. Теоретичні аспекти і класифікація депозитних ресурсів комерційних банків. Всеукраїнський науково-виробничий журнал «Сталий розвиток економіки». 2012. С.286-289. URL:https://essuir.sumdu.edu.ua/bitstream/123456789/56909/1/D'yakonova_deposit_resources.
20. Жердецька Л.В., Городинський Д.І. Розвиток банківських технологій: загрози та можливості для банків. Економіка і суспільство. 2017. Вип.10. С.583-588.
21. Журбенко С. Управління залученими ресурсами комерційного банку : сутність, методи та джерела фінансування. «Молодий вчений». 2016. №11.(38). С. 643-647. URL:<http://molodyvcheny.in.ua/files/journal/2016/11/150.pdf>
22. Заславська О.І. Залучені кошти як вагоме джерело ресурсного забезпечення кредитно-інвестиційної діяльності банків. Економіка та держава. 2012. №7. С.66-69. URL:http://www.economy.in.ua/pdf/7_2012/20.pdf.
23. Ігнатишин М.В. Ресурсна база комерційних банків та її роль у механізмі розвитку банківського процесу. Науковий вісник Мукачівського державного університету. 2017. С.205-209. URL:[https://economics-msu.com.ua/web/uploads/pdf/Scientific%20Bulletin%20of%20MSU.%20Series%20Economics_2017_Issue_1\(7\)_205-209.pdf](https://economics-msu.com.ua/web/uploads/pdf/Scientific%20Bulletin%20of%20MSU.%20Series%20Economics_2017_Issue_1(7)_205-209.pdf).
24. Іщенко Н.А. Управління ефективністю використання залучених фінансових ресурсів. 2017. С.1-6. <https://core.ac.uk/download/pdf/81587781.pdf>.
25. Кальченко А.І. Управління фінансовими ресурсами банку. Суми: Сумський держ.ун-тет. 2022. URL:<https://essuir.sumdu.edu.ua/bitstream-download/123>.

26. Ковтун А.М. Управління фінансовими ресурсами банківських установ. 2020. URL:<https://elibrary.ru/item.asp?id=44833863>.
27. Коваленко В.В., Сергеева О.С. Методичні підходи до оцінювання ефективності системи управління грошовими потоками банківських установ. «Сучасний стан та проблеми тенденції розвитку суб'єктів фінансового ринку: колективна монографія / під. заг. ред. Ковальчука К.Ф. Павлоград: «АРТ СИНТЕЗ-Т». 2014. С.79-86.
28. Коваль С. Теоретичні аспекти формування фінансових ресурсів банку. Банківська діяльність і банківські послуги. Світ фінансів. 2011. №2. С.82-91. <http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/31649>.
29. Коваль С.П. Формування фінансових ресурсів комерційних банків. Фінанси України. 2014. №2. С.110-115. URL:<http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/11114/1/finukr.PDF>.
30. Кочетигова Т.В., Пяничук О.Д. Економічна сутність та необхідність формування фінансових ресурсів комерційного банку. Миколаївський національний університет імені В.О. Сухомлинського «Глобальні та національні проблеми економіки». 2017. Вип.16. С.726-729. <http://global-national.in.ua/archive/16-2017/143.pdf>
31. Корнева Ю.В. Форми, методи та інструменти мобілізації фінансових ресурсів. «Актуальні проблеми міжнародних відносин». 2016. Вип. 129. <http://apir.iir.edu.ua/index.php/apmv/article/download/3050/2739/>.
32. Криховецька З.М., Кохан І.В. Проблеми та шляхи вдосконалення формування фінансових ресурсів банків. «Економіка та суспільство». 2022. №39. URL:<https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/download/1344/1298/>
33. Ларіонова К.Л., Капінос Г.І., Балактіонова Д.О. Проблеми формування фінансових ресурсів банківської системи України в умовах фінансової нестабільності. Вісник Хмельницького нац.ун-тету 2020. №6. URL:<http://journals.khnu.km.ua/vestnik/wp-content/uploads/2021/03/3-1.pdf>

34. Макеєва Д.А., Новак О.С. Тенденції в управлінні залученими ресурсами комерційного банку. URL: <https://conf.ztu.edu.ua/wp-content/uploads/2022/12>.
35. Мартинюк В.Ф., Мартинюк Ж.М. Роль банків в економіці України. Збірник тез доповідей Міжнарод.наук.-практ.конфер. «Банківська система України: проблеми, становлення та перспективи розвитку». Тернопіль. 2000. С.62-66.
36. Мілай А.О. Аналіз механізму управління ресурсним потенціалом українських банків. URL: <https://ela.kpi.ua/bitstream/123456789/10786/1/64.pdf>.
37. Мінохіна І., Недзведовська О.Є. Сучасний стан та перспективні шляхи вдосконалення організації фінансових ресурсів комерційних банків. Студентські наукові записки. 2008. №5. С. 296-305. URL: https://eprints.oa.edu.ua/id/eprint/196/1/5_08_23.pdf.
38. Міщенко В.І., Міщенко С.В. Маркетинг цифрових інновацій на ринку банківських послуг. Фінансовий простір. 2018. №1(29). С.75-79.
39. Миськів Г.В. Джерела формування кредитних ресурсів банківської системи України. Науковий вісник Херсонського державного університету. 2014. Вип.6. Частина5. С.31-34. URL: http://www.ej.kherson.ua/journal/economic_06/261.pdf.
40. Мостовенко Н.А., Коробчук Т.І. Сучасний стан та перспективи розвитку ринку банківського кредитування. «Сучасний стан та проблеми тенденції розвитку суб'єктів фінансового ринку: колективна монографія / під. заг. ред. Ковальчука К.Ф. Павлоград: «АРТ СИНТЕЗ-Т». 2014. С.71-78.
41. Нечитайло О. Методи управління залученими коштами комерційного банку. Збірник праць Запорізького національного університету. 2018. С.204-205. URL: <https://dspace.nuft.edu.ua/server/api/core/bitstreams/eaf54f36-bf0f-41fd-be23-8c10dc624426/content>.
42. Нікіфоров П.О., Бак Н.А. Фінанси банківська справа та страхування. Корпоративні фінанси та фінансове посередництво: підруч. для бакал. Чернівці: Чернівецький нац.ун-тет. 2019. 264с.

43. Орехова К.В., Костюков О.А. Сутність власних фінансових ресурсів комерційного банку та особливості їх формування в Україні. Електронне наукове фахове видання з економічних наук «Modern Economics». 2019. №18. С.124-129. URL:https://modecon.mnau.edu.ua/?sdm_process_download=1&download_id=12728.
44. Прасолова С.В. Фінансові ресурси комерційного банку та шляхи оптимізації управління ними в умовах дестабілізації економіки. Менеджмент. Маркетинг. Аналіз і практика. 2019. С.104-106. URL:<https://core.ac.uk/download/pdf/71925776.pdf>.
45. Рисін В.В. Складові елементи ефективної ресурсної політики комерційного банку. Регіональна економіка. 2009. №3. С.115-1221. URL:https://re.gov.ua/re200903/re200903_115_RysinVV.pdf.
46. Рябініна Л.М., Нянчук Н.Ю., Ухлічева Л.І. Банківські операції : навчальн. посібн. Одеса: ОДЕУ. 2011. 536с.
47. Савченко І.Г. Іорданов А.Є. Функціональне забезпечення ризик-менеджменту в банках. Зовнішня торгівля: економіка, фінанси, право. 2013. №2. С.130-135.
48. Сова О.Ю. Специфіка депозитних послуг в сучасних умовах банківського ринку України. 2018. С.72-80. URL:<https://fkd.net.ua/index.php/fkd/article/download/1625/1641/4106>.
49. Снігурська Л.П. Банківські операції і послуги : навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. Київ: МАУП. 2006. 456с.
50. Смагун Т., Малинич Г. Сутність фінансових ресурсів банків. 2018. С.76-77. URL:https://elartu.tntu.edu.ua/bitstream/lib/26071/2/FMZKP_2018v1_Smahun_T-Essence_of_banks_financial_76-77.pdf.
51. Фурсова В.А., Капелюшна М.О. Формування ресурсної бази комерційних банків: сучасний стан і перспективи розвитку. Відкриті інформаційні та комп'ютерні інтегровані технології. 2011. №50. С.118-124.

URL:<https://dspace.library.khai.edu/xmlui/bitstream/handle/123456789/4671/Fursova.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.

52. Халатур С.М., Робакова О.В. Сек'юритизація активів комерційного банку-як складова ефективного банківського менеджменту. Агросвіт. 2024. №1.

53. Черкашина К.В. Фінансові ресурси банку: сутність та витoki управління. Електронне фахове видання «Ефективна економіка».2012. №9. URL:<http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=1411>.

54. Чуб П., Бернацька О. Роль залучених ресурсів у забезпеченні фінансової стійкості банку. Журнал «Ринок цінних паперів України». 2015. №9-10. URL:<http://securities.usmdi.org/?p=22&n=91&s=941>.

55. Чуйко Д.О. Особливості аналізу депозитних операцій комерційних банків. ХНЕУ ім.С. Кузнеця. 2012. URL:<http://repository.hneu.edu.ua/bitstream/B2.pdf>.

56. Шкляр А.І. Класичний банкінг: напрями трансформації в умовах технологічної революції. Український соціум. 2018. №1(64). С.45-58.

57. Яременко В.Г., Саламанов Н.М. огли. Сутність поняття та особливості класифікації фінансових ресурсів. Науковий вісник Ужгородського національного університету. 2018. Вип.19. Частина3. С. 158-162. URL:http://www.visnyk-econom.uzhnu.uz.ua/archive/19_3_2018ua/36.pdf

ДОДАТКИ

ДОДАТОК А

Аналіз структури активів АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2018-2022рр.

Активи	2018	2019	2020	2021	2022	Зміни 2022 р., до 2018р., +/-
Грошові кошти та їх еквіваленти	1124,12	1515,1	2339,7	6112,08	11629,65	10505,53
Питома вага, %	11,56	17,66	18,27	29,99	60,08	48,52
Інвестиції в цінні папери	408,18	0,33	4051,96	5541,88	2080,3	1672,12
Питома вага, %	4,20	0,00	31,65	27,20	10,75	6,55
Кредити та аванси банкам	320,9	365,91	1007,14	1173,45	110,46	-210,44
Питома вага, %	3,30	4,27	7,87	5,76	0,57	-2,73
Кредити та аванси клієнтам	3300,8	3963,1	3182,5	5714,27	3867,01	566,21
Питома вага, %	33,95	46,20	24,86	28,04	19,98	-13,97
Похідні фінансові активи (Депозитні сертифікати НБУ)	1202	1502,2	0,002	97,014	516,56	-685,44
Питома вага, %	12,36	17,51	0,00	0,476	2,67	-9,69
Інвестиційна нерухомість	1518,67	1497,7	1239,09	484,900	236,80	-1281,87
Питома вага, %	15,621	17,460	9,678	2,380	1,223	-14,40
Відстрочені податкові активи	263,10	263,10	256,99	250,400	269,44	6,34
Питома вага, %	2,706	3,067	2,007	1,229	1,392	-1,31
Основні засоби	287,2	261,94	449,67	368,66	338,999	118,04
Питома вага, %	2,95	3,05	3,51	1,81	1,75	-1,20
Інші фінансові активи	52,65	16,44	60,25	334,996	4,8	9,12
Питома вага, %	0,54	0,19	0,47	1,64	0,02	-0,52
Інші нефінансові активи	168,36	134,6	190,85	224,98	239,63	142,33
Питома вага, %	1,73	1,57	1,49	1,10	1,24	-0,49
Всього активи банку	9722,03	8577,9	12803,67	20378,158	19355,874	199,09

ДОДАТОК Б

Результат побудови регресійної моделі залежності залучених ресурсів АТ «Банк Кредит Дніпро»

SUMMARY OUTPUT

<i>Regression Statistics</i>	
Multiple R	0,999974
R Square	0,999948
Adjusted R Square	0,999791
Standard Error	73,07705
Observations	5

ANOVA

	<i>df</i>	<i>SS</i>	<i>MS</i>	<i>F</i>	<i>Significance F</i>
Regression	3	102378424,3	34126141	6390,357	0,009195
Residual	1	5340,255786	5340,256		
Total	4	102383764,5			

	<i>Coefficients</i>	<i>Standard Error</i>	<i>t Stat</i>	<i>P-value</i>	<i>Lower 95%</i>	<i>Upper 95%</i>	<i>Lower 95,0%</i>	<i>Upper 95,0%</i>
Intercept	120,7778	151,6741503	0,796298	0,571886	-1806,43	2047,981	-1806,43	2047,981
X Variable 1	0,995889	0,01390206	71,63607	0,008886	0,819247	1,172531	0,819247	1,172531
X Variable 2	0,998374	0,028528445	34,99575	0,018186	0,635886	1,360863	0,635886	1,360863
X Variable 3	1,024323	1,661825395	0,616384	0,648344	-20,0912	22,13982	-20,0912	22,13982

ДОДАТОК В

Допоміжна таблиця для розрахунків рівнянь тренда коштів клієнтів в АТ, «Банк Кредит Дніпро»

Вихідні дані		Елементи для розрахунку параметрів							
		$y_t = a_0 + a_1 * t$				$y_t = a_0 + a_1 * t + a_2 * t^2$			
Роки	Кошти клієнтів	t	t ²	yt	y _t	t ³	t ⁴	yt ²	y _t
2018	8875,12	1	1	8875,12	6812,396	1	1	8875,12	8223,403143
2019	7161,45	2	4	14322,9	9031,685	8	16	28645,8	8326,181429
2020	9423,86	3	9	28271,58	11250,974	27	81	84814,74	9839,966857
2021	14484,3	4	16	57937,2	13470,263	64	256	231748,8	12764,75943
2022	16310,14	5	25	81550,7	15689,552	125	625	407753,5	17100,55914
2023	17908,841; 22847,366								
за 5 років	56254,87	15	55	190957,5	56254,87	225	979	761837,96	56254,9

Параметри прямолінійного тренду $d = 50$
 $A_0 = 4593,107$ $d_0 = 229655,35$
 $A_1 = 2219,289$ $d_1 = 110964,45$
Прогноз на наступний період 2023р. ==> **17908,841**

Параметри параболічного тренду $d = 700$
 $A_0 = 9531,632$ $d_0 = 6672142,4$
 $A_1 = -2013,7324$ $d_1 = -1409612,7$
 $A_2 = 705,503571$ $d_2 = 493852,5$
Прогноз на наступний період 2023р. ==> **22847,366**

Прямої ==> $y = 2219,289 * x + 4593,107$
Параболи ==> $y = 705,503571 * x^2 + -2013,73243 * x + 9531,632$