

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 фінансовими
результатами комерційного банку та підвищення його
прибутковості**

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

Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Ступінь вищої освіти : Магістр

Здобувач

Катерина МАЧУЛА

Науковий керівник,

к.е.н., професор

Юлія МАСІЮК

Дніпро – 2024

ДНІПРОВСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ АГРАРНО-ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет обліку та 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

МАЧУЛІ КАТЕРИНІ ВАСИЛІВНІ

1.Тема дипломної роботи «Удосконалення управління фінансовими результатами комерційного банку та підвищення його прибутковості»

2.Керівник роботи Масюк Юлія Володимирівна, к.е.н., професор
затверджені наказом ДДАЕУ від «20» листопада 2023 р. № 3506

Строк подання здобувачем роботи – 6 лютого 2024 року.

3.Вихідні дані до роботи Річні звіти та фінансова звітність АТ КБ «Приватбанк», законодавчо-нормативні акти, інструктивна та нормативна та фінансово-економічна література.

4.Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розкрити). 1. Теоретико-методологічні аспекти визначення фінансових результатів комерційного банку. 2. Комплексний аналіз фінансового стану та ефективності діяльності АТ КБ «Приватбанк». 3. Шляхи удосконалення управління фінансовими результатами комерційного банку при підвищенні його прибутковості. Висновки і пропозиції.

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

1. Етапи визначення фінансових результатів комерційного банку. 2. Сучасний механізм управління фінансовими результатами. 3. Організаційна структура при формуванні виконавчого органу АТ КБ «Приватбанк». 4. Динаміка пасивів АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022рр. 5. Динаміка власного капіталу АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022рр. 6.Динаміка зобов'язань АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022рр. 7.Динаміка показників формування чистого процентного доходу АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022 рр. 8.Оцінка показників рентабельності (прибутковості) АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022 рр. 9.Динаміка чистої процентної маржі та рентабельності активів АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022 рр. 10.Динаміка основних показників фінансової ефективності діяльності АТ КБ «Приватбанк» за 2018 - 2022рр. 11. Складові структурного фінансового аналізу доходів і витрат, які впливають на управління та підвищення прибутковості комерційних банків. 12.Аналітичний механізм управління фінансовими результатами та його удосконалення в

контексті підвищення прибутковості комерційних банків. 13. Динаміка впливових показників на фінансові результати АТ КБ «Приватбанк» за 2018 - 2022рр. 14 Тренди кореляційно-регресійного аналізу фінансових результатів АТ КБ «Приватбанк» за 2018 - 2022рр.

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 аспекти визначення фінансових результатів комерційного банку	Червень 2023	
2	Комплексний аналіз фінансового стану та ефективності діяльності АТ КБ «Приватбанк»	Липень-серпень.2023	
3	Шляхи удосконалення управління фінансовими результатами комерційного банку при підвищенні його прибутковості	Вересень-жовтень 2023	
4	Висновки та пропозиції	Листопад-грудень 2023	
5	Оформлення дипломної роботи	Січень 2024	

Здобувачка _____ Катерина МАЧУЛА
(підпис) (прізвище та ініціали)

Керівник роботи _____ Юлія МАСЮК
(підпис) (прізвище та ініціали)

ЗМІСТ

РЕФЕРАТ	
ВСТУП	5
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ ВИЗНАЧЕННЯ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ	8
1.1. Поняття та сутність економічної категорії «фінансовий результат» комерційного банку	8
1.2. Методологія визначення фінансових результатів комерційного банку	10
1.3. Сучасні складові механізму управління фінансовими результатами комерційного банку	20
Висновки до розділу 1	31
РОЗДІЛ 2. КОМПЛЕКСНИЙ АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»	33
2.1. Організаційно-фінансова характеристика діяльності АТ КБ «Приватбанк»	33
2.2. Комплексна діагностика та оцінка фінансової діяльності АТ КБ «Приватбанк»	35
2.3. Аналіз та оцінка фінансових результатів АТ КБ «Приватбанк»	41
Висновки до розділу 2	48
РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ ПРИ ПІДВИЩЕННІ ЙОГО ПРИБУТКОВОСТІ	52
3.1. Підвищення прибутковості та шляхи удосконалення управління фінансовими результатами комерційного банку	52
3.2. Економетричне багатофакторне моделювання залежності фінансових результатів АТ КБ «Приватбанк»	55
Висновки до розділу 3	61
ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ	64
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	71
ДОДАТКИ	

РЕФЕРАТ

Тема: «Удосконалення управління фінансовими результатами комерційного банку та підвищення його прибутковості».

Кваліфікаційна робота магістра: 79 с., 11 табл., 14 рис., 56 літературних джерела.

Мета кваліфікаційної роботи – дослідити теоретичні і методологічні аспекти управління фінансовими результатами комерційного банку, а також визначити шляхи його удосконалення для підвищення прибутковості.

Предмет дослідження: теоретичні і методологічні аспекти удосконалення управління фінансовими результатами комерційного банку АТ КБ «Приватбанк» та підвищення його прибутковості.

Об'єкт дослідження: процес удосконалення управління фінансовими результатами комерційного банку АТ КБ «Приватбанк» та підвищення його прибутковості.

Методи дослідження: аналогії, порівняння, факторного аналізу, синтезу, спостереження, узагальнення, індукції, структурний, системний, дедукції, графічний, кореляційний аналіз, регресійний аналіз.

В процесі виконання кваліфікаційної роботи магістра досліджено окремі аспекти теоретико-методологічних положень правління фінансовими результатами комерційного банку, проведено оцінку та аналіз фінансових результатів діяльності банківської установи, надано відповідні рекомендації стосовно удосконалення управління фінансовими результатами комерційного банку. Отримані результати кореляційно-регресійної моделі впливу факторів на фінансові результати відображені в кваліфікаційній роботі надані для практичного впровадження в діяльності АТ КБ «Приватбанк».

АНОТАЦІЯ

ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ, ЧИСТИЙ ПРИБУТОК, ФІНАНСОВЕ УПРАВЛІННЯ, УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ, КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК.

ANNOTATION

FINANCIAL RESULTS, NET PROFIT, FINANCIAL MANAGEMENT, FINANCIAL RESULTS MANAGEMENT, COMMERCIAL BANK.

ВСТУП

Останніми роками в банківському секторі економіки відбуваються негативні події, що ускладнюють діяльність банківських установ, а саме: знижується ліквідність комерційних банків, спостерігається зниження кредитної активності клієнтів, зростають шахрайські операції, обмежуються потенційні можливості банківських установ при створенні капіталу, зменшуються обсяги вільних грошових коштів для тимчасового використання. Отже, комерційними банками повинна створюватись така фінансова політика, яка буде спрямована на подолання кризових явищ, отримання позитивних фінансових результатів та підвищення прибутковості при здійсненні банківської діяльності [51, с.112].

Серед багаточисленних наукових досліджень слід відзначити наукових авторів зарубіжної і вітчизняної літератури, які присвятили свої дослідження питанням підвищення прибутковості та управлінню фінансових результатів комерційних банків: Бондаренко П.В., Волкова В. В., Іноземцева Є.В., Гаряга Л. О., Демчук Н. І., Коваль А.Н., Каламбет С.В., Непийвода І.В., Катан Л. І., Коваль С.В., Криклій О.А., Маслак Н.Г., Крикун А.Ю., Макаренко Ю.П., Мороховець К.С., Рибалко А.С., Зайцев О.В., Ревич М.Я., Семенча І.Є., Скібенко А.К., Фатюха В., Подоляк О., Філіпов В.Ю., Дишкант Н.О., Скоморохов Є.О., Череп А.В., Черничко С.С., Черничко С.Ф., Плехач І.І., Чмутова І.М., Андрійченко Ж.О., Колесніченко А.С., Камсарян М.К. Але зазначена проблема залишається актуальною в складних ринкових умовах сьогодення і потребує подальшого вирішення як на макроекономічному рівні, так і в системі банківського сектору економіки країни.

Метою кваліфікаційної роботи є дослідження теоретичних, методологічних та практичних аспектів щодо удосконалення управління фінансовими результатами комерційного банку та підвищення його прибутковості.

Зазначена мета може бути досягнута при виконанні наступних завдань в ході написання кваліфікаційної роботи:

- вивчити різнопланове визначення та дослідити економічну категорію «фінансові результати» комерційного банку;
- здійснити аналіз та оцінку фінансових результатів комерційного банку;
- дослідити вплив факторів на фінансові результати комерційного банку;
- проаналізувати показники прибутковості і рентабельності комерційного банку;
- розробити економетричну багатфакторну модель впливу фінансових показників на фінансові результати комерційного банку;
- дослідити шляхи удосконалення і комерційного банку.

Об'єктом дослідження виступає процес удосконалення управління фінансовими результатами АТ КБ «Приватбанк» та підвищення його прибутковості.

Предметом кваліфікаційної роботи виступає удосконалення управління фінансовими результатами АТ КБ «Приватбанк» та підвищення його прибутковості.

Методами дослідження кваліфікаційної роботи являються: аналогії, синтезу, порівняння, теоретичного співставлення, спостереження, дедукції, ретроспективної динаміки, фінансового аналізу, аналізу тенденцій зміни окремих показників, факторного аналізу, графічні методи, методи екстраполяції, трендового, кореляційного та регресійного аналізу, багатфакторного економетричного моделювання, методи прогнозування фінансових результатів комерційного банку.

Інформаційною базою кваліфікаційної роботи є дані річного звіту та фінансової звітності АТ КБ «Приватбанк» за 2018–2022 роки, актуальні джерела економічної літератури, окремі положення наукових публікацій, статистичних і інших досліджень.

Новизна одержаних результатів в кваліфікаційній роботі полягає у науковому дослідженні теоретико-методологічних аспектів щодо управління фінансовими результатами комерційного банку та підвищення його прибутковості, а саме:

- узагальнено теоретичне визначення економічної дефініції «фінансові результати» комерційного банку;

- набули подальшого розвитку дослідження теоретико-методологічні аспектів щодо управління фінансовими результатами комерційного банку;

- удосконалено систему аналітичного механізму управління фінансовими результатами та його удосконалення в контексті підвищення прибутковості комерційних банків та запропонованого економетричного багатofакторного моделювання залежності фінансових результатів від вагомих показників АТ КБ «Приватбанк».

Практична цінність одержаних результатів та новизна полягає в науковому обґрунтуванні окремих аспектів теоретико-методологічних положень щодо удосконалення управління фінансовими результатами комерційного банку та підвищення його прибутковості. Результати дослідження щодо удосконалення управління фінансовими результатами комерційного банку та практичні рекомендації підвищення його прибутковості впроваджено в діяльності АТ КБ «Приватбанк».

Публікації. За результатами дослідження основні висновки та практичні рекомендації опубліковано в фаховій статті «Вплив ендогенних факторів на процес управління фінансовими результатами комерційного банку» в науково-практичному журналі «Економіка та суспільство» (січень, 2024р.).

Кваліфікаційна робота містить вступ, три розділи, висновки та пропозиції, додатки і список використаних джерел із 56 найменувань. Основний зміст роботи викладено на 77 сторінках друкованого тексту. Робота містить 11 таблиць, 14 рисунків, 2 додатки.

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ ВИЗНАЧЕННЯ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

1.1. Поняття та сутність економічної категорії «фінансовий результат» комерційного банку

Фінансовий результат комерційного банку є важливою економічною категорією, яка відображає фінансовий вплив його діяльності протягом певного періоду часу. Ця категорія є ключовою для оцінки ефективності банківської діяльності та прийняття рішень стосовно управління фінансами.

Сутність фінансового результату комерційного банку полягає в різниці між доходами та витратами, які виникають внаслідок його фінансової діяльності. Доходи включають в себе процентні доходи від кредитування, комісійні, прибуток від торгівлі цінними паперами та інші джерела прибутку. Витрати включають в себе витрати на залучення коштів, виплати відсотків на залучені ресурси, амортизацію, витрати на обслуговування клієнтів та інші операційні витрати [23].

Фінансовий результат може бути позитивним (прибутковим) або від'ємним (збитковим). Позитивний фінансовий результат свідчить про те, що банк здатен заробляти кошти та оплачувати всі свої витрати, отримуючи при цьому прибуток. Зворотно, від'ємний фінансовий результат означає, що банк має збитки, і йому може бути важко виплатити всі свої зобов'язання [22, с.87].

Моніторинг та аналіз фінансового результату є важливою частиною управління банком, оскільки це дозволяє керівництву приймати рішення щодо стратегії розвитку, оптимізації витрат та підвищення прибутковості. Оцінка фінансового результату також важлива для оцінки фінансової стійкості та надійності банку в очах клієнтів та інших зацікавлених сторін [18].

Сутність економічної категорії «фінансовий результат» комерційного банку включає в себе такі аспекти:

1. Залежність від ринкових умов. Фінансовий результат банку може суттєво залежати від ринкових умов, таких як рівень процентних ставок, кон'юнктура ринків цінних паперів, економічний клімат тощо. Банки, як правило, стикаються з викликами в управлінні цими ризиками.

2. Роль кредитного портфелю. Більша частина доходів комерційних банків може походити від процентних доходів від кредитування. Управління якістю та ризиками кредитного портфеля є важливим аспектом для досягнення стабільного фінансового результату.

3. Ринкова цінність активів і пасивів. Комерційні банки зазвичай ведуть операції на ринку грошових потоків та управляють активами і пасивами. Важливо забезпечувати адекватний баланс між доходами та витратами, враховуючи ризики ринкової цінності активів і пасивів.

4. Надійність та ліквідність. Забезпечення фінансової стійкості банку передбачає не лише здатність генерувати прибуток, але й здатність витримувати стресові ситуації та виплату зобов'язань. Ефективне управління ліквідністю та надійністю відіграє ключову роль.

5. Регулювання та нагляд. Банки підлягають регулюванню та нагляду з боку фінансових органів. Регуляторні вимоги можуть впливати на фінансовий результат через обмеження в операційній діяльності та вимоги до капіталу.

6. Стратегія управління ризиками. Банки вживають стратегії управління ризиками для мінімізації можливих втрат. Це включає в себе кредитний ризик, ринковий ризик, операційний ризик та інші види ризиків.

Загальна успішність банку обумовлюється ефективністю його управління різними аспектами, а відслідковування та аналіз фінансового результату є ключовим елементом цього процесу [13].

1.2. Методологія визначення фінансових результатів комерційного банку

Методологія визначення фінансових результатів комерційного банку включає в себе ряд ключових аспектів та підходів. Основні етапи цього процесу представлено на рис. 1.1.

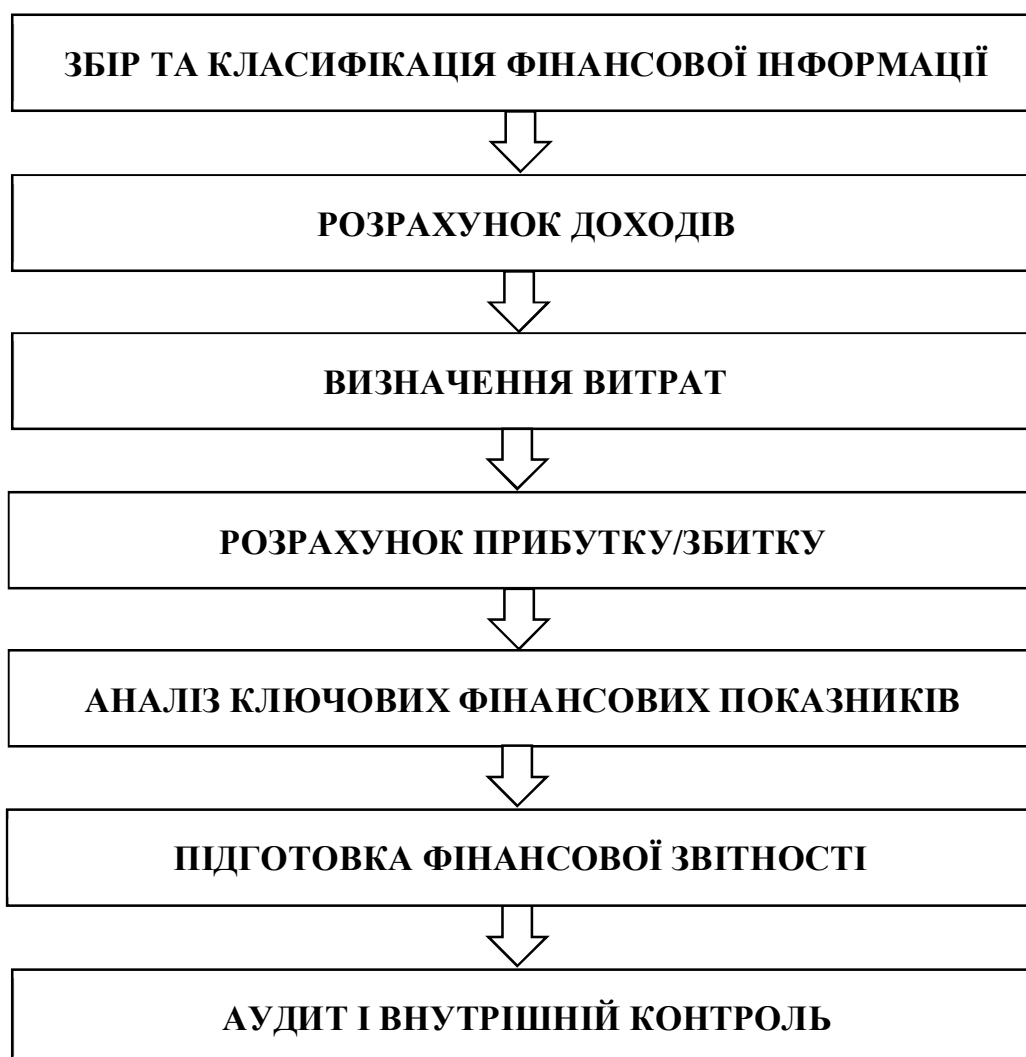


Рис. 1.1. Етапи визначення фінансових результатів комерційного банку

Перший етап «Збір та класифікація фінансової інформації» є ключовим етапом у визначенні фінансових результатів комерційного банку. Цей процес передбачає докладний аналіз та систематизацію фінансових даних, щоб забезпечити точність та повноту інформації. Він складається з двох під етапів:

1. Збір фінансових даних:

- Бухгалтерська звітність – збір фінансової інформації розпочинається з аналізу бухгалтерської звітності банку, такої як баланс, звіт про прибутки та збитки, звіт про зміни в капіталі та генеральний звіт. Ці документи надають загальний огляд фінансового стану банку.

- Фінансові транзакції – збір інформації про фінансові транзакції включає в себе отримання деталей про всі операції, що відбуваються в банку. Це може включати кредитування, депозитні операції, виплати відсотків, комісійні та інші операції.

- Звіти про кредити – врахування інформації про кредитні операції, включаючи видачу нових кредитів, повернення кредитів, а також формування резервів на покриття можливих втрат.

2. Класифікація інформації:

- Доходи та витрати – класифікація фінансової інформації здійснюється за різними аспектами, зокрема, визначення доходів та витрат. Доходи можуть бути класифіковані на основі джерел, таких як відсотки, комісійні, інвестиційні прибутки. Витрати можуть включати операційні витрати, витрати на обслуговування боргу, резерви на можливі збитки, а також інші витрати.

- Активи та зобов'язання – класифікація інформації за різними видами активів (грошові кошти, кредити, інвестиції) та зобов'язань (депозити клієнтів, борги, забезпечення) допомагає зрозуміти структуру балансу банку та його фінансовий ризик.

- Поділ за сегментами та продуктами – деякі банки також класифікують фінансову інформацію за різними сегментами ринку або видами продуктів та послуг. Це дозволяє визначити прибутковість окремих бізнес-ліній та продуктових груп.

Після збору та класифікації фінансової інформації банк може переходити до подальших етапів, таких як розрахунок доходів та витрат, аналіз ключових показників, та підготовка фінансової звітності [52].

Другий етап «розрахунок доходів» направлений на:

- Визначення основних джерел доходів банку, таких як відсотки від кредитів, комісійні від операцій з картками, операційні доходи тощо.

- Класифікація доходів на якісь групи для подальшого аналізу.

Визначення джерел доходів:

Перший крок – ідентифікація та визначення основних джерел доходів банку. Це може включати в себе:

- Відсотки від кредитів – розрахунок відсоткових доходів, отриманих від клієнтів на кредитах та позиках.

- Комісійні від операцій – доходи від надання різноманітних фінансових послуг, таких як операції з картками, перекази грошей, управління портфелем тощо.

- Операційні доходи – доходи, пов'язані з основною діяльністю банку, яка може включати в себе торгівлю цінними паперами, валютні операції та інші операції.

- Інші джерела – можуть включати доходи від операцій з нерухомістю, страхування, консультаційні послуги тощо.

Класифікація доходів.

Отримані доходи класифікуються за різними параметрами для подальшого аналізу та порівняння. Наприклад:

- За джерелами. Розподіл доходів за джерелами (відсотки, комісійні, операційні тощо) для визначення, яка частина діяльності є найбільш прибутковою.

- За типами продуктів чи послуг.: Класифікація доходів в залежності від виду послуг або продуктів, що їх породжують.

Визначення обсягу та динаміки доходів:

Збирання та аналіз інформації про обсяги доходів за різними періодами.

Це може включати в себе:

- Порівняння з попередніми періодами – визначення, чи відбулося зростання чи зменшення доходів порівняно з аналогічними періодами минулого року або кварталу.

- Аналіз факторів, що впливають на доходи – визначення причин, які призвели до змін у доходах, таких як зміни в ринкових умовах, конкурентний тиск, зміни відсоткових ставок тощо.

Прогнозування майбутніх доходів – на основі аналізу даних банк може розробляти прогноз майбутніх доходів. Це допомагає в плануванні фінансових стратегій та прийнятті ефективних управлінських рішень [51, с.134].

Аналіз маржі та відсоткового ризику – оцінка маржі (різниці між доходами та витратами) і відсоткового ризику, що виникає від змін в рівні відсоткових ставок, яка може впливати на чистий інтересовий дохід банку.

Проведення цих етапів допомагає банку розуміти структуру своїх доходів, ідентифікувати ключові джерела прибутку та приймати рішення для оптимізації фінансових результатів[34].

Наступний етап – визначення витрат: На цьому етапі визначаються і аналізуються операційні та неопераційні витрати банку. Розглянемо детальніше:

1. Аналіз операційних витрат, таких як зарплати, комунальні послуги, витрати на маркетинг, інформаційні технології тощо:

- Зарплати та витрати на персонал. Банки мають персонал, що відповідає за різні функції, від обслуговування клієнтів до управління ризиками. Визначаються витрати на зарплати та інші додаткові витрати, такі як страхування, медичні страхування тощо.

- Комунальні послуги та адміністративні витрати. Включають в себе витрати на оренду приміщень, комунальні послуги, охорону, придбання та обслуговування офісного обладнання.

- Маркетинг та реклама. Банки витрачають кошти на рекламу, маркетингові кампанії, підтримку бренду та інші засоби для привертання нових клієнтів та збереження існуючих.

- Інформаційні технології. Включає в себе витрати на розробку та підтримку банківських інформаційних систем, а також на забезпечення кібербезпеки.

- Врахування резервів і обсягів кредитів для визначення можливих витрат :

- Резерви. Банки формують резерви для покриття можливих збитків внаслідок невиконання по кредитах або інших фінансових зобов'язань. Визначаються розміри резервів в залежності від оцінки кредитного ризику.

- Обсяги кредитів. Банк визначає обсяги виданих кредитів і враховує можливі витрати на їх неповернення. Це включає в себе аналіз кредитного портфеля та оцінку його якості.

Інші аспекти:

- Непередбачені витрати. Банки можуть виділяти частку бюджету на непередбачені витрати або екстрені ситуації, такі як правові справи, страхові випадки тощо.

- Витрати на інвестиції. Якщо банк здійснює інвестиції в нові продукти, технології чи інші ініціативи, визначаються витрати на ці інвестиції.

Аналіз операційних витрат дозволяє банку керувати своєю фінансовою діяльністю, здійснювати більш ефективно розподілення ресурсів та визначати стратегічні напрямки для забезпечення стабільності та прибутковості [28].

Четвертий етап – розрахунок прибутку/збитку:

1. Визначення доходів:

- Розрахунок валового доходу, що включає доходи від відсотків, комісійні, прибуток від торгівлі цінними паперами та інші джерела доходів.

- Класифікація доходів на основні та додаткові.

2. Визначення витрат:

- Розрахунок валових витрат, таких як операційні витрати (зарплати, комунальні послуги, маркетингові витрати) та витрати на обслуговування кредитів.

- Врахування витрат на резерви та можливі збитки від кредитів.

3. Розрахунок чистого прибутку/збитку:

- Віднімання валових витрат від валового доходу для отримання чистого прибутку або визначення збитку.

- Порівняння чистого прибутку з попередніми періодами та планованими значеннями.

4. Оцінка ефективності:

- Визначення показників рентабельності, таких як рентабельність активів (ROA) та рентабельність власного капіталу (ROE).

- Аналіз інших ключових показників ефективності, таких як відношення витрат до доходів.

5. Порівняння з попередніми періодами та стандартами:

- Порівняння отриманих результатів з фінансовими показниками попередніх періодів, щоб визначити тенденції та зміни в діяльності банку.

- Порівняння зі стандартами галузі та конкурентами для оцінки конкурентоспроможності та ринкового положення.

Цей процес дозволяє банку отримати повну картину щодо фінансового стану, визначити основні джерела прибутку та витрати, а також аналізувати ефективність його діяльності. Це допомагає управлінню банку приймати обґрунтовані рішення для поліпшення фінансових результатів і досягнення стратегічних цілей [30].

П'ятий етап методології включає в себе аналіз ключових фінансових показників, який допомагає зрозуміти ефективність фінансової діяльності банку та його фінансовий стан. Аналіз ключових фінансових показників:

1. Рентабельність активів (ROA):

- ROA визначає, як ефективно банк використовує свої активи для генерації прибутку.

- Розраховується як чистий прибуток до активів і вимірюється у відсотках.

2. Рентабельність власного капіталу (ROE):

- ROE показує, яку прибутковість мають власні кошти банку.
- Розраховується як чистий прибуток до власного капіталу і вимірюється у відсотках.

3. Відношення власних коштів до активів (Capital Adequacy Ratio - CAR):

- CAR визначає, наскільки банк має власних коштів для покриття своїх ризиків.

- Цей показник допомагає визначити фінансову стійкість банку в умовах різних ризиків.

4. Відношення ліквідності:

- Аналізує, наскільки банк може легко конвертувати свої активи в готівку для виконання своїх зобов'язань.

- Включає такі показники, як поточне відношення і швидкі відношення.

5. Вартість капіталу (Cost of Capital):

- Розглядає вартість фінансування для банку, включаючи витрати на залучення капіталу через акції та інші джерела.

6. Ризикові показники:

- Аналіз різних видів ризиків, таких як кредитний ризик, ринковий ризик, операційний ризик.

- Оцінка рівня ризику та ефективності систем управління ризиками.

7. Порівняння з попередніми періодами та конкурентами:

- Порівняння фінансових показників з попередніми періодами для виявлення тенденцій.

- Аналіз порівняно з конкурентами для визначення конкурентоспроможності та ринкової позиції.

8. Ефективність управління активами та пасивами (ALM):

- Оцінка того, наскільки ефективно банк управляє активами та пасивами для максимізації прибутку та зниження ризиків.

9. Показники ефективності:

- Вивчення різних показників ефективності, таких як відношення витрат до доходів, витрати на один клієнта тощо.

Цей аналіз допомагає керівництву банку приймати управлінські рішення для поліпшення фінансової стійкості, ефективності та конкурентоспроможності [24, с.62].

Наступний етап підготовка фінансової звітності:

- Підготовка фінансових звітів, які включають баланс, звіт про прибутки та збитки, звіт про зміни в капіталі, генеральний звіт тощо. Включає в себе кілька ключових етапів і процедур:

1. Баланс:

- Активи – включають грошові кошти, кредити, цінні папери, акції та інші активи, які банк має на рахунках.

- Зобов'язання – сума грошей та інших ресурсів, які банк зобов'язаний повернути своїм кредиторам та вкладникам.

- Власний капітал – різниця між активами та зобов'язаннями, що представляє частку власних коштів банку.

2. Звіт про прибутки та збитки:

- Доходи – включають в себе всі види доходів, такі як відсотки від кредитів, комісійні, прибуток від торгівлі цінними паперами, інші операційні доходи.

- Витрати – операційні витрати, витрати на обслуговування кредитів, амортизація, податки та інші витрати.

- Чистий прибуток (або збиток) – різниця між доходами та витратами.

3. Звіт про зміни в капіталі:

- Показує зміни в структурі власного капіталу банку протягом звітного періоду. Включає внесення нових коштів, розподіл прибутку, опції на акції та інші фактори.

4. Генеральний звіт:

- Включає загальний огляд стану справ банку, стратегічні цілі, ризики та інші ключові аспекти.

На цих етапах важливо дотримуватися міжнародних стандартів фінансової звітності, таких як IFRS (Міжнародні стандарти фінансової звітності) чи національні стандарти, що діють у країні. Вони надають стандартизовану систему обліку та представлення фінансової інформації, що дозволяє забезпечити порівняння між різними компаніями та зробити фінансову інформацію більш доступною та надійною для зацікавлених сторін, таких як інвестори, регулятори та клієнти.

Заключний, сьомий етап стосується аудиту і внутрішнього контролю, є важливою частиною методології визначення фінансових результатів комерційного банку. Це включає в себе внутрішні та зовнішні процеси, які спрямовані на забезпечення надійності, точності та законності фінансової інформації банку [37, с.96].

Аудит:

Аудит - це незалежний процес оцінки фінансової звітності банку.

Основні етапи аудиту включають:

- Планування:

Аудитори розробляють план аудиту, де визначають обсяг і призначення аудиту, а також встановлюють стратегію та методологію.

- Збір доказів:

Аудитори отримують докази щодо правильності фінансової інформації, проводячи аналіз операцій, перевірку документації та інші процедури.

- Оцінка внутрішнього контролю:

Аудитори оцінюють ефективність внутрішнього контролю банку. Це включає перевірку систем та процедур, які захищають активи, забезпечують точність обліку та забезпечують виконання нормативних вимог.

- Аналіз ризиків:

Аудитори визначають потенційні ризики, які можуть впливати на фінансову інформацію, і розробляють стратегії для їх зменшення чи уникнення.

- Подання звіту:

Аудитори підготовлюють звіт, в якому висловлюють свою думку щодо достовірності фінансової звітності. Цей звіт може містити рекомендації щодо поліпшення систем внутрішнього контролю.

Внутрішній контроль:

Внутрішній контроль - це система процедур та політик, спрямованих на забезпечення ефективності, ефективності та законності операцій банку.

Ключові аспекти внутрішнього контролю включають:

- Розділення обов'язків:

Розділення обов'язків між різними працівниками та відділами зменшує ризик внутрішнього шахрайства та помилок.

- Моніторинг:

Постійний моніторинг та аналіз фінансових операцій для виявлення аномалій та вчасної реакції на них.

- Стандарти та процедури:

Встановлення чітких стандартів та процедур для виконання фінансових операцій, які дозволяють забезпечити консистентність та точність.

- Автоматизація контролю:

Використання інформаційних технологій та автоматизація процесів для полегшення контролю та моніторингу.

Внутрішній контроль та аудит допомагають банку підтримувати високий стандарт точності та достовірності своєї фінансової звітності, а також виявляти та управляти фінансовими ризиками.

Ця методологія є базовою, і банки можуть впроваджувати додаткові етапи та процедури в залежності від своєї специфіки, стратегії та вимог регулюючих органів [42, с.56].

1.3. Сучасні складові механізму управління фінансовими результатами комерційного банку

Управління фінансовими результатами є важливою складовою ефективного фінансового управління комерційного банку. Сучасний механізм управління фінансовими результатами, який включає ряд компонентів та стратегій представлено на рис. 1.2.



Рис. 1.2. Сучасний механізм управління фінансовими результатами

Активно-пасивний менеджмент (ALM). Банки використовують ALM для ефективного управління ризиками та доходами від активів та пасивів. Це включає в себе оптимізацію структури портфеля та забезпечення балансу між ризиками та прибутками [33].

Активно-пасивний менеджмент є стратегічним підходом до управління активами та пасивами банку з метою оптимізації доходів та управління ризиками. Основна ідея полягає в тому, щоб збалансувати структуру активів (позичкових операцій) та пасивів (зобов'язань та джерел фінансування) для

досягнення максимальної прибутковості при прийнятті прийнятних рівнів ризиків. Деякі ключові аспекти ALM включають:

1. Оптимізація структури активів та пасивів. Банки стежать за різними класами активів і пасивів, враховуючи їхні ризики, прибутковість та терміни. Це включає в себе розподіл активів між короткостроковими та довгостроковими інвестиціями.

2. Управління інтересами. Банки мають враховувати різницю в ставках між їхніми активами та пасивами для забезпечення оптимальної маржі. Це може включати в себе використання інструментів захисту від процентних ризиків.

3. Робота з ліквідністю. Активно-пасивний менеджмент враховує ліквідність банку, забезпечуючи належний рівень готівковості та легкість конвертації активів в грошовий еквівалент.

4. Моніторинг ризиків. Це включає в себе оцінку та управління різноманітними видами ризиків, такими як процентний ризик, ризик зміни валютних курсів та інші ризики, пов'язані зі змінами ринкових умов.

5. Стратегії хеджування. Банки можуть використовувати фінансові інструменти, такі як процентні свопи або опціони, для хеджування ризиків та забезпечення більшої стабільності доходів.

6. Моделювання сценаріїв. Врахування різних сценаріїв дозволяє банкам оцінювати вплив різних економічних умов на їхні фінансові результати та приймати відповідні рішення.

Активно-пасивний менеджмент використовується для досягнення балансу між ризиками та доходами, забезпечуючи стійкість та ефективність фінансової діяльності комерційного банку.

Кредитний менеджмент. Банки активно використовують стратегії управління кредитним ризиком, такі як кредитний аналіз, рейтингові моделі та моніторинг платоспроможності клієнтів.

Кредитний менеджмент включає в себе ряд стратегій та процесів, спрямованих на управління кредитним портфелем та мінімізацію кредитних

ризиків. Важливою метою є забезпечення того, щоб банк надавав кредити тим клієнтам, які можуть їх відшкодувати, тим самим максимізуючи прибуток та знижуючи ймовірність неплатоспроможності [5, с.101]. Декілька ключових аспектів кредитного менеджменту включають:

1. Кредитний аналіз – банк проводить детальний аналіз фінансового стану потенційних клієнтів перед видачею кредиту. Цей аналіз включає в себе оцінку фінансового здоров'я, платоспроможності та кредитної історії клієнта.

2. Рейтингові моделі – використання рейтингових моделей та скорингових систем для автоматизованої оцінки кредитного ризику. Ці моделі враховують різні фактори, такі як доходи, історія платежів, заборгованість тощо.

3. Стратегії кредитування – розробка стратегій кредитування, які відображають загальні цілі та ризикові настанови банку. Це може включати встановлення лімітів кредиту для окремих клієнтів чи сегментів ринку.

4. Моніторинг кредитів – систематичний моніторинг кредитів, щоб вчасно виявляти можливі ознаки небажаного ризику. Це включає в себе регулярний аналіз фінансового стану клієнта та вчасне виявлення можливих проблем.

5. Стрес-тестування портфеля – проведення стрес-тестів для оцінки того, як кредитний портфель може реагувати на різні економічні сценарії або несподівані зміни.

6. Взаємодія з клієнтами – ефективне спілкування з клієнтами та розробка гнучких підходів до погашення кредитів у випадках тимчасових фінансових труднощів.

7. Використання технологій – впровадження інноваційних технологій, таких як штучний інтелект та аналітика даних, для поліпшення процесів кредитного менеджменту та виявлення ризиків.

Комбінація цих стратегій і практик дозволяє банкам ефективно управляти кредитним портфелем, забезпечуючи стабільні та прибуткові фінансові результати [12].

Ліквідність та управління грошовим потоком.

Банки вдосконалюють механізми управління ліквідністю та грошовим потоком для забезпечення нормальної фінансової діяльності та виконання своїх зобов'язань.

Ліквідність – це здатність банку вчасно виконувати свої зобов'язання, оплачувати поточні витрати та виводити гроші на ринок для здійснення інших фінансових операцій. Управління ліквідністю включає в себе керування рівнем ліквідних активів та вирішення завдань, таких як:

- Планування ліквідності. Розробка стратегій для забезпечення достатнього рівня ліквідності в різних сценаріях, враховуючи можливі стресові ситуації та зміни на ринку.

- Оптимізація ліквідних активів. Визначення оптимального складу ліквідних активів, які можна легко конвертувати в готівку, щоб забезпечити потрібний рівень ліквідності.

- Управління ліквіднісним ризиком. Моніторинг та оцінка ризиків, пов'язаних із змінами в ліквідності та розробка стратегій для їх зменшення чи уникнення.

- Стрес-тестування ліквідності. Проведення тестувань, щоб визначити, як банк може витримати стресові сценарії та забезпечити стійкість в умовах невизначеності.

Управління грошовим потоком включає в себе ефективне планування та контроль за грошовими рухами в банку. Деякі аспекти цього включають:

- Прогнозування грошового потоку. Розробка моделей для прогнозування внутрішніх та зовнішніх грошових потоків, щоб забезпечити належний баланс між витратами та доходами.

- Управління розрахунковими рахунками. Ефективне управління розрахунковими рахунками банку, включаючи оптимізацію структури рахунків та забезпечення їх ефективного використання.

- Моніторинг платіжної здатності. Постійний моніторинг платіжної здатності клієнтів і партнерів для попередження можливих проблем та забезпечення своєчасного отримання грошей.

- Управління електронними платежами. Використання сучасних технологій для автоматизації та полегшення електронних платежів та транзакцій.

Загалом, ліквідність та управління грошовим потоком є ключовими аспектами управління фінансовими результатами, оскільки вони дозволяють банку ефективно використовувати свої ресурси та забезпечувати стійкість фінансового стану в будь-яких умовах [17].

Хеджування ризиків. Банки використовують інструменти фінансового хеджування для захисту від небажаних змін ринкових цін, валютних курсів та інших ризиків.

Хеджування є стратегією, спрямованою на зменшення можливих втрат, які можуть виникнути внаслідок негативних змін у фінансових умовах, таких як зміни валютних курсів, різкі зміни в ринкових цінах або відсутність стабільності в інших фінансових параметрах.

Хеджування – це стратегія управління ризиками, яка включає в себе використання фінансових інструментів для захисту від небажаних змін у вартості активів або зобов'язань. Це допомагає банку знижувати чи уникати можливих втрат та забезпечувати більшу стійкість у фінансовому плані.

Типи ризиків, що можна хеджувати:

- Валютний ризик. Зміни валютних курсів можуть впливати на вартість активів або зобов'язань банку, який має операції в різних валютах.

- Процентний ризик. Зміни рівня відсоткових ставок можуть впливати на прибутковість активів та зобов'язань, особливо в умовах кредитної діяльності банку.

- Ризик кредитного портфеля. Банки можуть застосовувати хеджування для зменшення ризику неплатоспроможності клієнтів та збереження якості свого кредитного портфеля.

- Ринковий ризик. Включає зміни вартості ринкових інструментів, таких як акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інструменти хеджування:

- Форвардні та фьючерсні угоди – дозволяють зафіксувати ціну активів чи зобов'язань на майбутнє.

- Опціони – надають право, але не обов'язок, купувати чи продавати активи за певною ціною в майбутньому.

- Свопи – угоди, що дозволяють обмінювати платежі або інші фінансові потоки між сторонами.

Переваги хеджування:

- Зменшення ризику втрат.

- Забезпечення стабільності фінансових результатів.

- Захист від негативних впливів змін на ринках.

Виклики:

- Вартість хеджування.

- Правильний вибір інструментів та стратегій.

- Моніторинг та адаптація стратегій у відповідь на зміни умов ринку.

Хеджування ризиків є важливим елементом стратегії управління фінансовими результатами банку, дозволяючи зберігати стійкість та знижувати вплив негативних факторів на його фінансовий стан [29, с.115].

Ефективність операцій – посилена автоматизація та оптимізація операційних процесів допомагають знижувати витрати та підвищувати ефективність в управлінні фінансовими результатами. Ефективність операцій:

- Автоматизація процесів – банки використовують системи автоматизації для виконання рутинних операцій, що дозволяє покращити швидкість та точність виконання завдань, а також знижує ймовірність помилок.

- Впровадження інформаційних технологій – застосування сучасних інформаційних технологій, таких як хмарні обчислення, штучний інтелект,

аналітика даних та блокчейн, може поліпшити ефективність обробки і зберігання інформації.

- Оптимізація бізнес-процесів – аналіз та оптимізація бізнес-процесів дозволяє виявляти та усувати зайві етапи, що сприяє прискоренню обслуговування клієнтів та зменшенню витрат.

- Цифрові канали обслуговування – використання цифрових каналів, таких як мобільні додатки та онлайн-платформи, полегшує доступ клієнтів до банківських послуг, забезпечуючи швидкий та зручний сервіс.

- Роботизація процесів – впровадження роботизованих систем для виконання рутинних завдань може покращити ефективність операцій та зменшити людський вплив на процеси.

- Кібербезпека – забезпечення високого рівня кібербезпеки є важливим аспектом ефективних операцій, оскільки банки повинні захищати відомості клієнтів та фінансову інфраструктуру від загроз та атак.

- Тренди у фінтехі – банки долучаються до використання фінтех-рішень та інноваційних технологій для конкуренції на ринку та поліпшення власної продуктивності.

Спільно ці заходи спрямовані на збільшення ефективності операційного процесу, що дозволяє банкам знижувати витрати, поліпшувати обслуговування клієнтів та збільшувати загальну прибутковість [21, с.557].

Стратегічне планування – банки розробляють стратегії для досягнення максимального фінансового успіху, враховуючи ринкові умови, конкуренцію та внутрішні можливості:

- Аналіз зовнішнього середовища – банк повинен детально досліджувати зовнішнє середовище, таке як ринкові умови, економічні тенденції, конкуренти, законодавство та інші фактори, які можуть впливати на його фінансові результати. Це включає аналіз ринку, потреб клієнтів, технологічні інновації та інші важливі аспекти.

- Визначення стратегічних цілей та пріоритетів – банк має визначити конкретні стратегічні цілі та пріоритети на основі результатів аналізу. Ці цілі

можуть включати зростання ринкової частки, покращення ефективності операцій, розширення географії обслуговування, розвиток нових продуктів чи послуг тощо.

- Розробка стратегій реалізації цілей – банк повинен визначити конкретні стратегії, які дозволять досягти визначених цілей. Це може включати розробку нових продуктів, вдосконалення процесів обслуговування клієнтів, партнерства з іншими компаніями, інвестиції у технології тощо.

- Оцінка ризиків та можливостей – банк повинен уважно оцінити потенційні ризики, пов'язані із стратегічними рішеннями, і визначити способи їх управління. Водночас, важливо виявити можливості для інновацій та розвитку.

- Визначення ключових показників ефективності (КРІ) – стратегічне планування повинно включати визначення КРІ, які дозволять відстежувати досягнення стратегічних цілей. Це може бути зростання прибутку, покращення рентабельності активів, зменшення ризиків тощо.

- Регулярне оновлення стратегії – умови ринку та бізнес-середовище постійно змінюються, тому стратегічне планування повинно бути гнучким і піддається регулярному оновленню. Банк повинен вносити корективи в стратегії відповідно до нових обставин та викликів.

Сумарно, стратегічне планування є ключовим елементом управління фінансовими результатами банку, дозволяючи йому адаптуватися до змін у середовищі та досягати стійкої та прибуткової діяльності [32, с.106].

Фінансова звітність та аналіз. Систематичний аналіз фінансової звітності допомагає банку відстежувати та оцінювати його фінансові результати, виявляти можливості для оптимізації та удосконалення стратегій:

1. Фінансова звітність. Банки повинні регулярно складати та публікувати фінансові звіти, які включають баланс, звіт про прибуток та звіт про готівку. Ці звіти відображають фінансовий стан банку на певний момент часу та його фінансові результати за певний період.

2. Аналіз фінансової звітності. Фінансовий аналіз дозволяє оцінювати ефективність та прибутковість банку. Включає в себе ряд показників, таких як рентабельність активів (ROA), рентабельність власного капіталу (ROE), оборотність активів та інші. Ці показники допомагають виявляти сильні та слабкі сторони фінансової діяльності.

3. Різні аналітичні методи. Банки використовують різні аналітичні методи для вивчення фінансових результатів, такі як вертикальний та горизонтальний аналіз фінансових звітів, показники фінансового аналізу, порівняння з іншими банками та відслідковування тенденцій в часі.

4. Ідентифікація ризиків та можливостей. Фінансовий аналіз допомагає ідентифікувати потенційні фінансові ризики та можливості. Банк може вчасно реагувати на негативні тенденції та використовувати позитивні моменти для підвищення прибутковості.

5. Моніторинг дотримання стандартів та нормативів. Банки повинні дотримуватися різних стандартів та нормативів, які регулюють фінансову діяльність. Фінансовий аналіз допомагає визначити, чи відповідає банк цим вимогам.

6. Планування та стратегічне управління. На основі аналізу банк розробляє стратегії та плани для оптимізації фінансових результатів. Це може включати в себе коригування кредитних політик, зміни у портфелі активів, розширення ринків та інші стратегічні кроки.

Використання фінансового аналізу дозволяє банку бути в курсі своєї фінансової ситуації, приймати обґрунтовані рішення та забезпечувати стабільні та прибуткові результати[34, с.151].

Управління капіталом.

Ефективне управління капіталом дозволяє банку забезпечувати стійкість та використовувати капітал для максимізації прибутку.

Управління капіталом є ключовим елементом фінансового управління комерційного банку. Капітал є важливим ресурсом, який забезпечує фінансову

стійкість та здатність банку виконувати свої функції. Основні аспекти управління капіталом включають:

1. Капіталовкладення (Capital Investment). Банк повинен визначити оптимальний рівень капіталу, який необхідний для забезпечення виконання його функцій та відповідності регуляторним вимогам. Рівень капіталу повинен бути достатнім для покриття ризиків та забезпечення довгострокової стабільності.

2. Стрес-тестування (Stress Testing). Банк проводить стрес-тестування для оцінки того, як капіталовкладення може витримати екстремальні сценарії та стресові умови. Це допомагає визначити, чи достатньо капіталу для подолання можливих негативних впливів.

3. Оптимізація структури капіталу (Capital Structure Optimization). Банк вирішує питання про те, яким чином розподілити капітал між власним та залученим капіталом. Важливо визначити оптимальне співвідношення для зниження витрат та максимізації прибутків.

4. Ефективність використання капіталу (Capital Efficiency). Банк розглядає способи підвищення ефективності використання капіталу, щоб максимізувати прибуток на одиницю капіталу. Це може включати оптимізацію портфеля активів та управління ризиками.

5. Дотримання регуляторних вимог (Regulatory Compliance). Банки повинні дотримуватися регуляторних вимог, що стосуються капіталовкладень. Регуляторні норми визначають мінімальні вимоги до рівня капіталу, які банк повинен утримувати.

6. Динамічне управління капіталом (Dynamic Capital Management). Банк використовує стратегії динамічного управління капіталом, щоб адаптуватися до змін у фінансових умовах та ринкових ризиках. Це може включати перерозподіл капіталу відповідно до змін у портфелі активів.

Управління капіталом є важливою частиною стратегічного планування банку та дозволяє йому ефективно використовувати капітал для забезпечення стійкості, високої рентабельності та дотримання вимог регуляторів [44, с.241].

Робота з клієнтами та маркетинг:

Спрямована робота з клієнтами та ефективні маркетингові стратегії сприяють збільшенню прибутковості та підтриманню фінансових результатів.

Робота з клієнтами:

1. Клієнтська орієнтованість – банк повинен ретельно вивчати потреби своїх клієнтів і пропонувати їм продукти та послуги, які відповідають їхнім вимогам. Це включає в себе аналіз клієнтської бази, збільшення рівня задоволення клієнтів та підтримку довгострокових відносин.

2. Персоналізація послуг – банки використовують дані клієнтів для надання персоналізованих фінансових рішень. Це може включати в себе індивідуальні пакети послуг, рекомендації щодо інвестування чи відповідність продуктів фінансовим потребам клієнта.

3. Технологічні інновації – застосування новітніх технологій, таких як штучний інтелект та аналітика даних, може допомогти банкам зрозуміти поведінку клієнтів та вдосконалювати свої послуги на основі отриманих знань.

Маркетинг:

1. Позиціонування на ринку – банк повинен чітко визначити своє позиціонування на ринку та визначити свою конкурентну перевагу. Це може бути пов'язано з ціноутворенням, інноваціями, якістю обслуговування чи спеціалізованими послугами.

2. Реклама та просування – використання рекламних кампаній та стратегій просування допомагає залучати нових клієнтів і підтримувати існуючих. Це може включати в себе онлайн-рекламу, соціальні медіа, традиційні рекламні канали та інші маркетингові інструменти.

3. Сегментація ринку – розподіл ринку на сегменти та визначення специфічних потреб кожного сегменту дозволяє банку ефективно налаштовувати свої стратегії маркетингу для різних груп клієнтів.

4. Моніторинг ринкових тенденцій – банки повинні слідкувати за змінами в економіці, фінансовому ринку та поведінці споживачів, щоб швидко реагувати на нові можливості чи загрози.

Узгоджена робота з клієнтами та маркетингові стратегії грають важливу роль у формуванні попиту на фінансові продукти та послуги банку, що впливає на його фінансові результати.

Ці компоненти спільно формують сучасний механізм управління фінансовими результатами комерційного банку, спрямований на досягнення стійкої та прибуткової діяльності в умовах ринкової конкуренції.

Висновки до розділу 1

1. Фінансовий результат комерційного банку є важливою економічною категорією, яка відображає фінансовий вплив його діяльності протягом певного періоду часу. Ця категорія є ключовою для оцінки ефективності банківської діяльності та прийняття рішень стосовно управління фінансами. Сутність фінансового результату комерційного банку полягає в різниці між доходами та витратами, які виникають внаслідок його фінансової діяльності. Доходи включають в себе процентні доходи від кредитування, комісійні, прибуток від торгівлі цінними паперами та інші джерела прибутку. Витрати включають в себе витрати на залучення коштів, виплати відсотків на залучені ресурси, амортизацію, витрати на обслуговування клієнтів та інші операційні витрати.

2. Методологія визначення фінансових результатів комерційного банку є ключовим інструментом для аналізу його фінансової діяльності. Цей процес включає в себе збір, класифікацію та аналіз фінансової інформації, а також визначення доходів, витрат і чистого прибутку. Застосування цієї методології дозволяє банкам ефективно контролювати свою фінансову стійкість, ризики та ефективність управління ресурсами. Аналіз ключових фінансових показників допомагає в розумінні поточного стану бізнесу та виявленні можливостей для оптимізації. Важливою частиною цього процесу є також аудит та внутрішній контроль, які забезпечують надійність фінансової

звітності та запобігають можливим ризикам. Банки повинні постійно адаптувати свою методологію до змін у бізнес-середовищі та вимогам регуляторів для забезпечення стійкості та конкурентоспроможності.

3. Управління фінансовими результатами є ключовим елементом стратегічного управління комерційним банком в умовах постійно мінливого фінансового середовища. Сучасний механізм управління враховує комплексність фінансових операцій та ризиків, які можуть виникнути в результаті зовнішніх чи внутрішніх факторів. Сучасний механізм управління фінансовими результатами включає ряд компонентів та стратегій: активно-пасивний менеджмент; кредитний менеджмент; ліквідність та управління грошовим потоком; хеджування ризиків; ефективність операцій; стратегічне планування; фінансова звітність та аналіз; управління капіталом; робота з клієнтами та маркетинг. Важливою складовою є використання технологій та аналітичних інструментів для оптимізації процесів та прийняття обґрунтованих стратегічних рішень. Розуміння ризиків, ліквідності, кредитного портфеля та ефективне управління капіталом стають основою для досягнення фінансової стійкості та прибутковості. Забезпечення ефективного управління фінансовими результатами вимагає постійного вдосконалення стратегій, реагування на зміни в економічному середовищі та підтримання високого рівня прозорості в управлінні банком. Врахування інновацій, споживчих потреб клієнтів та стратегічна орієнтація допомагають банкам успішно адаптуватися до нових умов та забезпечувати стабільний фінансовий розвиток.

РОЗДІЛ 2. КОМПЛЕКСНИЙ АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

2.1. Організаційно-фінансова характеристика діяльності АТ КБ «Приватбанк»

Акціонерне товариство комерційний банк «Приватбанк» є провідним комерційним банком і лідером банківської системи України, який заснований у 1992 році. Юридична адреса центрального офісу банку: м.Київ, вул.Грушевськоо, 1д, а за фактичною адресою знаходиться в м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30.

Банківській установі належить найпотужніша трансакційна платформа Приват24, за допомогою якої він здійснює обслуговування банківських операцій за кредитами, депозитами, грошовими безготівковими розрахунками, грошовими переказами, комунальними платежами, здійснює купівлю-продаж валюти за валютними обмінними курсами встановленими НБУ, страхуванням, користування кредитними лімітами, придбання квитків тощо.

Акціонерне товариство комерційний банк «Приватбанк» надає в основному банківські послуги з кредитування, депозитні послуги, здійснює валютно-обмінні операції, видачу пластикових платіжних карток, займається переказом грошових коштів, грошовими безготівковими розрахунками, готівковими розрахунками в касі банку, вексельними і акредитивними розрахунками, виконує інкасові доручення, відкриває поточні, розрахункові і валютні рахунки, надає послуги зі страхування як фінансовий агент-посередник, здійснює операції на фондовому ринку, інвестиційну діяльність, в тому числі через купівлю-продаж цінних паперів, є депозитарієм цінних паперів, надає послуги зі зберіганням цінностей, коштовних і дорогоцінних предметів, документів, валюти, золота тощо.

Згідно з даними Міжнародних рейтингових агентств АТ КБ «Приватбанк» відноситься до рейтингу на рівні «ССС» (раніше «В»), за

довгостроковими депозитами в іноземній та національній валюті «Саа2» (раніше «В3») як емітента іноземної валюти, а за оцінкою кредитоспроможності – рівень «Са». В 2022 році Наглядовою радою АТ КБ «Приватбанк» затверджено зміни в організаційній структурі банку, у відповідності до чого при формуванні виконавчого органу налічуються 8 складових, що видно на рисунку 2.1.

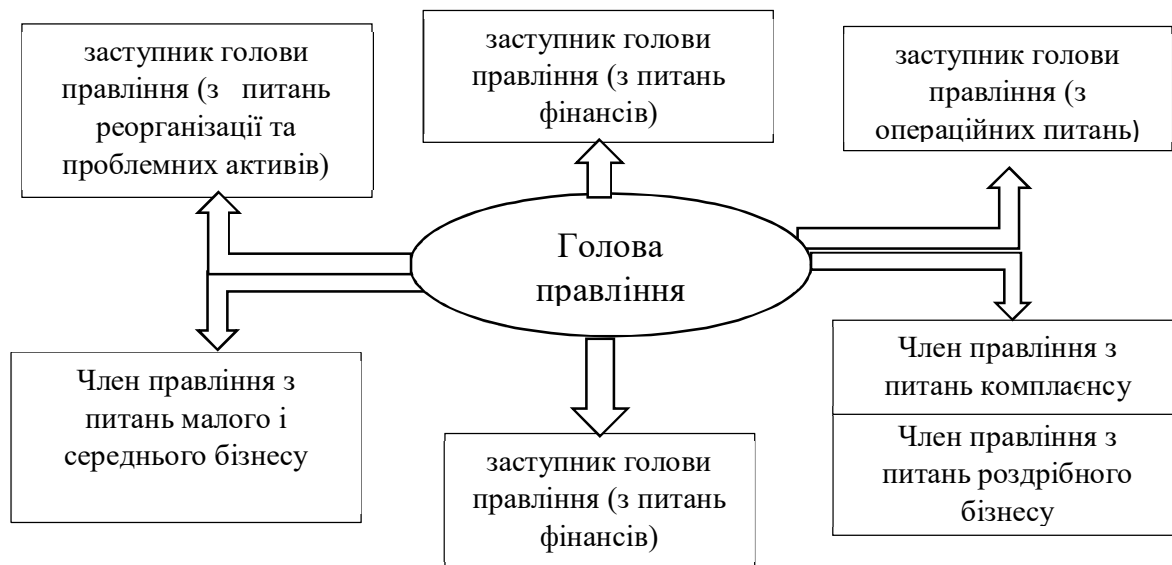


Рис.2.1. Організаційна структура при формуванні виконавчого органу АТ КБ «Приватбанк»

За підсумками 2023 року АТ КБ «Приватбанк» входить в ТОП-5 рейтинг банків за депозитами юридичних осіб і знаходить за цими обсягами на 2 місці – 70446,043 млн.грн. Банківська установа являється лідером першості за кредитуванням серед фізичних та юридичних осіб на рівні 73596,983 млн.грн. та 184010,558 млн.грн. відповідно. Підвищення рівня прибутковості в 2,3 рази пов'язано зі зростанням валютно-обмінних операцій на банківському валютному ринку, на що вплинула висока операційна ефективність діяльності банку. Позитивним є також збільшення рентабельності капіталу до 58%. Одночасно відбувалось скорочення резервів під збитки від активних операцій на 82% порівняно з попереднім роком. Загальна сума чистого прибутку АТ КБ «Приватбанк» склала в 2023 році 3,934 млрд.грн., активів 572,448 млрд.грн.

2.2. Комплексна діагностика та оцінка фінансової діяльності АТ КБ «Приватбанк»

Проводячи комплексну діагностику та оцінку фінансових показників діяльності АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022рр. необхідно провести аналіз складу і структури його активів, розглянути структуру пасивів в розрізі власного капіталу і зобов'язань, провести оцінку ефективності управління кредитним портфелем, дослідити динаміку структури портфелю цінних паперів банку а також приділити увагу показникам формування чистого фінансового результату.

Таблиця 2.1

Аналіз складу і структури активів АТ КБ «Приватбанк» в2018-2022рр.,млн.грн.

Активи	2018р.	2019р.	2020р.	2021р.	2022р.	2022 р.% до2018р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	27360	45894	49911	52835	96380	352,27
Питома вага, %	9,84	14,82	13,05	13,17	17,83	7,99
Торгові цінні папери	86244	152157	221661	222277	239752	277,99
Питома вага, %	31,02	49,13	57,95	55,39	44,35	13,33
Заборгованість кредитних установ	0	27118	25059	26243	103837	0
Питома вага, %	0	8,76	6,55	6,54	19,21	19,21
Кредити клієнтам	50140	59544	55021	68218	68084	135,79
Питома вага, %	18,03	19,22	14,38	17,00	12,59	-5,44
Активи для продажу	117	0	32	7	64	103,26
Питома вага, %	0,04	0,00	0,01	0,002	0,02	-0,02
Основні засоби	3793	5832	6659	6074	5228	137,83
Питома вага, %	1,36	1,88	1,74	1,51	0,97	-0,40
Інші фінансові активи	2743	2210	3448	2644	4309	157,09
Питома вага, %	0,99	0,71	0,90	0,66	0,80	-0,19
Інші нефінансові активи	8899	10529	10128	9713	9189	103,26
Питома вага, %	3,20	3,40	2,65	2,42	1,70	-1,50
Всього активів	278048	309723	382525	401296	540596	194,43

Як видно за даними таблиці 2.1, в складі активів АТ КБ «Приватбанк» найбільша питома вага належить торговим цінним паперам, сума яких зросла майже в 2,8 рази протягом 2018-2022 рр. і в звітному році їх частка складає 44,35 відсотки, що на 13,33 відсоткових пунктів більше цього показника ніж 5 років назад. Грошові кошти та їх еквіваленти в структурі активів банку займають 17,83 %, що вище минулорічних значень, а якщо порівняти з цим показником 2018 року він є більшим на 7,99 відсоткових пункти. В абсолютному виразі вартість грошових коштів та їх еквівалентів банку за 2022 рік має тенденцію до зростання в 3,5 рази порівняно з 2018 роком. Вартість за кредитами клієнтам показала в дослідженій динаміці активів банку також збільшення на 17944 млн.грн. або на 35,79%, але питома вага їх характеризується зниженням на 5,44 відсоткових пункти.

Графічне відображення структури активів АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022рр. представимо на рисунку 2.1, відповідно до якого бачимо, що протягом дослідженого періоду в активах банку переважну частку займають торгові цінні папери відповідно за щорічними показниками - 31,02%, 49,13%, 57,95%, 55,39%, 44,35%.

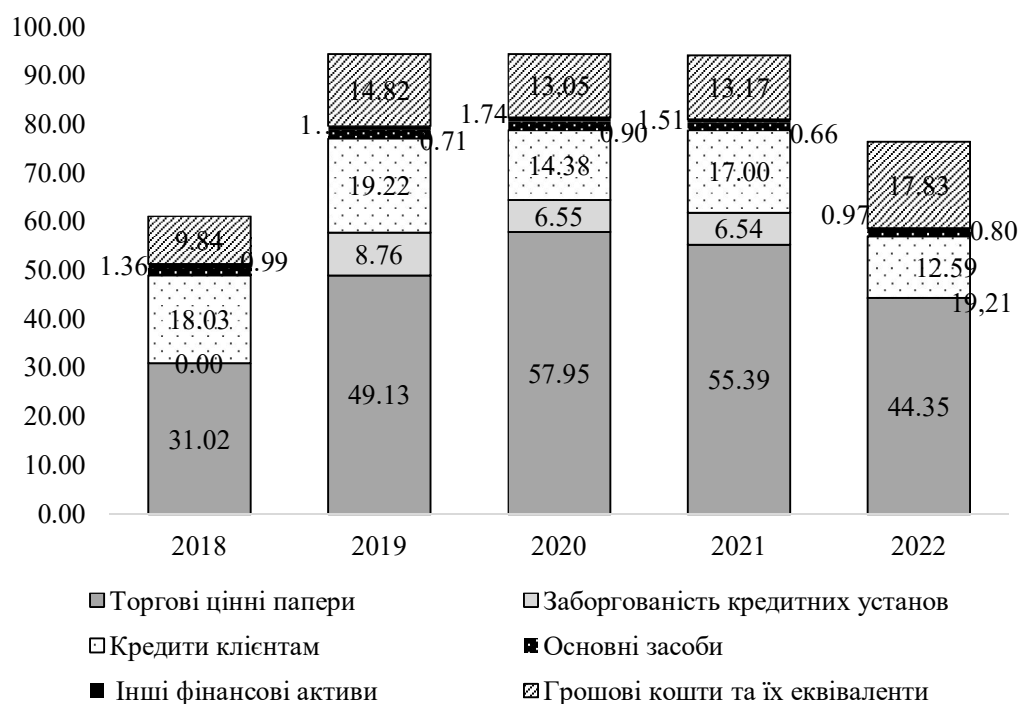


Рис.2.1. Структура активів АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022рр.

Таблиця 2.2

Аналіз динаміки пасивів АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022рр.,млн.грн.

Показник	2018р.	2019р.	2020р.	2021р.	2022р.	Зміни 2022р.до 2018р.,%
Заборгованість перед НБУ	9817	7721	0	0	0	0
Кошти банків	195	201	2	3	0	0
Кошти клієнтів	231055	240621	312708	325303	471970	204,27
Інші фінансові зобов'язання	1522	2639	4059	3770	2634	173,06
Резерви за зобов'язанням	3132	260516	324882	337477	1280	40,87
Статутний капітал	206060	206060	206060	206060	206060	100,00
Нереалізований прибуток (збиток) від інвестиційних ЦП	-3303	-1274	2937	-4729	-15168	459,22
Результат від операцій з акціонером	12174	12174	12174	12174	12174	100,00
Накопичений дефіцит (непокритий прибуток / збиток)	-190388	-169918	-171665	-157247	-156749	82,33
Резервні та інші фонди банку	6211	6850	8481	9696	11449	184,33
Всього пасивів	278048	309723	382525	401296	540596	194,43

В структурі пасивів АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022рр. в цілому відбувались позитивні зміни, так кошти клієнтів показали зростання в 2 рази, інші фінансові зобов'язання характеризуються збільшенням на 73,06%, резервні та інші фонди банку мають темпи приросту 184,33%, а сума нереалізованого прибутку (збиток) від інвестиційних цінних паперів зросла в 4,6 рази, всього пасивів збільшено банком на 94.43% більше, ніж в 2018 році.

Разом з тим в досліджених роках спостерігалось зменшення заборгованості перед НБУ, за коштами банків, резервів за зобов'язаннями і накопиченого дефіциту (непокритого збитку), а вартість статутного капіталу залишилась незмінною в розмірі 206060 млн.грн. На рисунку 2.2 представлено графічне відображення динаміки пасивів АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022рр.

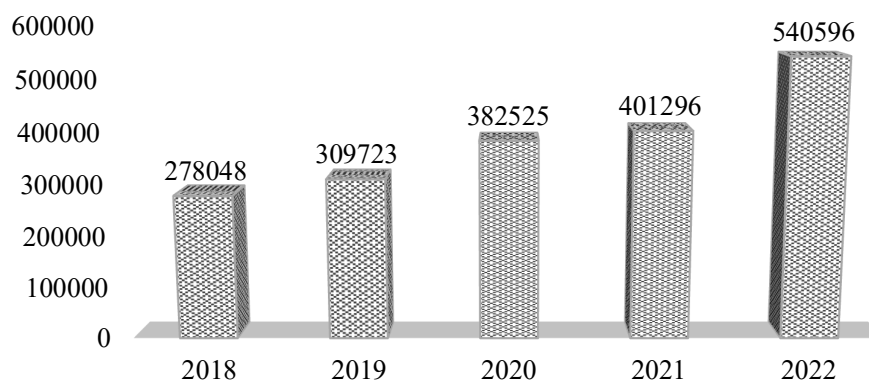


Рис.2.2. Динаміка пасивів АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022рр.

Згідно зображених даних на рисунку 2.2 видно, що в динаміці пасивів АТ КБ «Приватбанк» відбувається їх поступове зростання протягом останніх 5 років, так в 2022 році пасиви банку збільшились на 262548 млн.грн.

Наочно зміни вартості власного капіталу АТ КБ «Приватбанк» в динаміці 2018-2022 років наведено на рисунку 2.3.

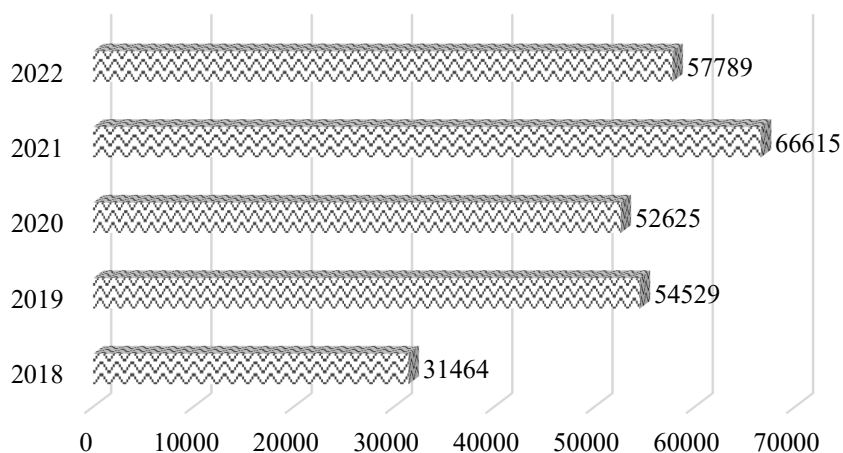


Рис.2.3. Динаміка власного капіталу АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022рр.

Аналіз динаміки власного капіталу (рисунок 2.3) та його в структури АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022рр., наведеного в таблиці 2.3, свідчать, що позитивні зміни в динаміці показали підвищення за всіма показниками, окрім резервів переоцінки приміщень, які в 2018 році склали 687 млн. грн. , а в 2022 році дорівнювали нулю. Одночасно в дослідженому періоді резерви переоцінки інвестиційних цінних паперів та нерозподілений прибуток минулих років досягли від'ємного значення.

Таблиця 2.3

Аналіз структури власного капіталу АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022рр., млн. грн.

Показник	2018р.	2019р.	2020р.	2021р.	2022р.	Приріст 2022р. у % до 2018р.
Статутний капітал	206060	206060	206060	206060	206060	100,0
Емісійний дохід	23	23	23	23	23	100,0
Резерви та інші фонди	6211	6850	8481	9696	11449	184,33
Резерви переоцінки приміщень	687	614	689	638	0	0
Резерви переоцінки інвестиційних цінних паперів	-3303	-1274	-2937	-4729	-15168	459,22
Нерозподілений прибуток минулих років	-190388	-169918	-5874	-157247	-156749	82,33
Прибуток/ збиток	12789	32609	24302	35050	30198	236,12
Всього власного капіталу	31464	54529	52625	66615	57789	183,67

Аналіз додатку А складу і структури зобов'язань АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022рр. свідчить про зниження заборгованості перед НБУ, а в 2022 році вона дорівнює нулю. Відсутність заборгованості перед кредитними установами банку в звітному році свідчить про зменшення на 195 млн.грн. Зміни відстрочених податкових зобов'язань свідчать про зниження цього показника протягом останніх п'яти років на 136 млн.грн. Разом зі зменшення вказаних показників протягом аналізованих років в АТ КБ «Приватбанк» відбувалось збільшення заборгованості перед клієнтами в 2 рази або на 240915 млн.грн., інших фінансових зобов'язань на 946 млн.грн., інших забезпечень на 4524 млн.грн., резервів та інших фінансових зобов'язань на 1280 млн.грн., всього забезпечення підвищила свою вартість на 2672 млн.грн. Динаміку зобов'язань АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022рр. представимо графічно на рисунку 2.4, на якому видно щорічне зростання в 2022 році до 236223 млн.грн.

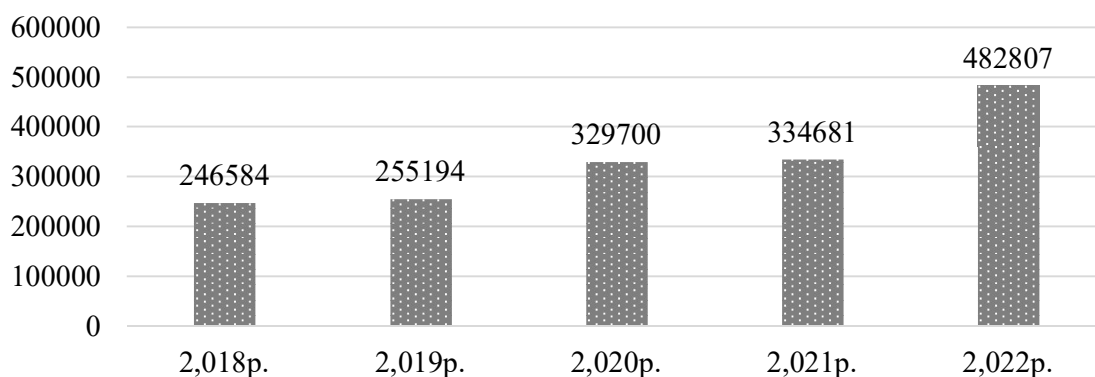


Рис.2.4. Динаміка зобов'язань АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022рр.

Динаміка та аналіз складу цінних паперів АТ КБ «Приватбанк» свідчить про позитивні зміни в 2018-2022роках, а саме: збільшення інвестиційних цінних паперів всього на 10,398 %, або 9472 млн.грн., середньострокових державних боргових цінних перів на 68,07% чи в грошовому еквіваленті на 5165 млн.грн., середньострокових валютних державних боргових цінних паперів зростання в 2,7 рази або на 3168 млн.грн. Короткострокові валютні державні боргові цінні папери банку підвищили

свою вартість майже в 4,3 рази або на 15643 млн.грн. Також в складі цінних паперів АТ КБ «Приватбанк» за досліджений період зменшились інвестиційні цінні папери за СВІСД на 29524 млн.грн., знизилась вартість державних боргових цінних паперів на 45784 млн.грн. та довгострокових облігацій випущених іпотечною установою на 569 млн.грн., всього вартість інвестиційних цінних паперів знизилась на 34474 млн.грн., або майже на 20%.

2.3. Аналіз та оцінка фінансових результатів АТ КБ «Приватбанк»

Оцінюючи фінансові результати АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022 рр. необхідно зверну увагу на динаміку формування чистого процентного доходу банку, а також визначити питому вагу процентних доходів і процентних витрат в структурі активів АТ КБ «Приватбанк», що наведено в таблиці 2.4.

Таблиця 2.4

Динаміка чистого процентного доходу в структурі активів АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022 рр.

Показник	2018р.	2019р.	2020р.	2021р.	2022р.	Відхилення 2022 р. від 2018 р., +,-
Процентні доходи, млн.грн.	30754	33841	33563	35854	43686	12932,0
Питома вага, %	11,06	10,93	8,77	8,93	8,08	-2,98
Процентні витрати, млн.грн.	14002	14174	11961	6537	3768	-10234,0
Питома вага, %	5,04	4,58	3,13	1,63	0,70	-4,34
Чисті процентні доходи, млн.грн.	16752	19667	21602	29317	39918	23166,0
Питома вага, %	6,02	6,35	5,65	7,31	7,38	1,36
Активи, всього	278048	309723	382525	401296	540596	262548,0

Так, отримані розрахунки вищенаведеної таблиці свідчать, що процентні доходи АТ КБ «Приватбанк» зросли на 142,05%, або в грошовому виразі на 12932 млн.грн., але їх питома вага характеризується зниженням на 2,98 відсоткових пункти порівняно з 2018 роком. Протягом дослідженого періоду сума процентних витрат банку, навпаки зменшилась на 10234 млн.грн., а їх частка показала зниження в структурі активів 4,34 відсоткових пункти. Отримані чисті процентні доходи в 2022 році підвищились в 1,4 рази або в абсолютному відхиленні на 23166 млн.грн., а в структурі збільшились на 1,36 процентний пункт до 7,38 %.

Таблиця 2.5

Динаміка процентного доходу, витрат при формуванні чистого прибутку АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022 роки

Показник	2018р.	2019р.	2020р.	2021р.	2022р.	Відношення 2022р. у % до 2018р.
Процентні доходи банку	30754	33841	33563	35854	43686	142,05
Процентні витрати банку	14002	14174	11961	6537	3768	26,91
Чистий процентний дохід	16752	19667	21602	29317	39918	238,29
Відрахування до резерву на знецінення кредитів та авансів клієнтам	6089	4	1771	856	15396	252,85
Прибуток банку до оподаткування	12789	32609	24296	35067	34672	271,11
Чистий прибуток	12798	32609	24302	35050	30198	235,96

Отже, протягом 2018-2022р років процентні доходи АТ КБ «ПриватБанк» зросли на 42,05%, а чисті процентні доходи збільшились в 1,38

рази, що призвело до знаного підвищення чистого прибутку в 2022 році в 2,35 рази. Протягом 2018-2022 рр. відбувалось покращення чистої процентної маржі на 9,39 відсоткових пункти, також несуттєве зростання простежується за рентабельністю активів на 0,01 відсоткових пункти, а за рентабельністю капіталу спостерігається збільшення впродовж 2018-2022рр. на 0,11 відсоткових пункти.

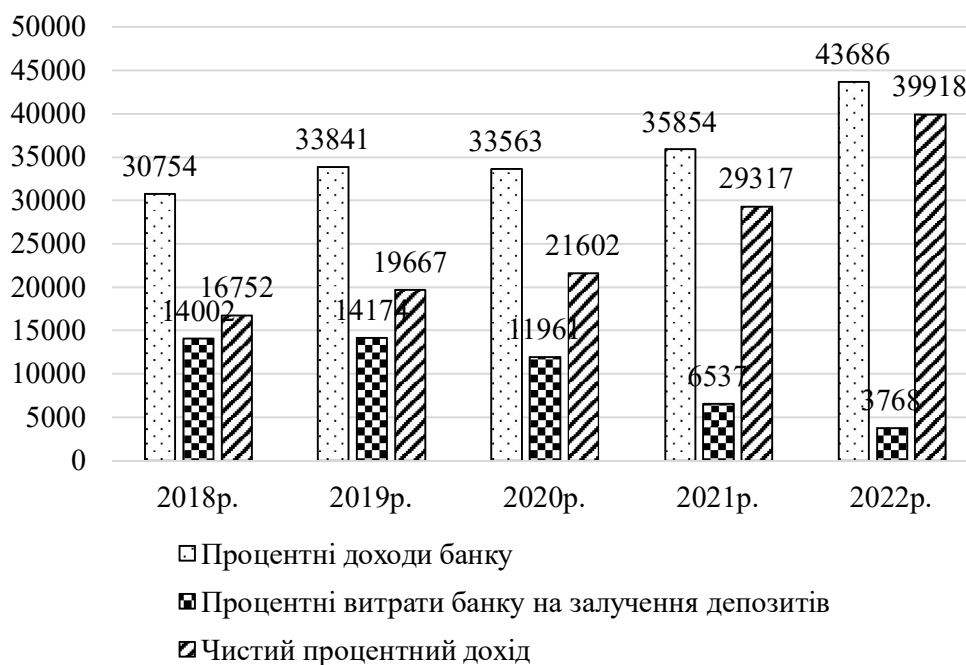


Рис. 2.5. Динаміка показників формування чистого процентного доходу АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022 рр.

Можемо зробити висновки із проведених розрахунків, що показники рентабельності банку АТ КБ «Приват Банк» збільшуються протягом кожного року в порівнянні з 2018 роком. Так в 2022 році, як видно з рисунку 2.6, динаміка рентабельності капіталу (ROE) є досить позитивною, оскільки в 2022 році цей показник підвищився на 11,61 процентний пункт порівняно з 2018 р., а прибуток на 1 гривню капіталу складав 52,26 грн. Чистий спред характеризується зростанням на 99,8 процентних пункти, рівень іншого операційного доходу збільшився на 28,19 процентних пункти.

Таблиця 2.6

Аналіз показників рентабельності (прибутковості) АТ КБ «Приватбанк»

Показник	2018 р.	2019 р.	2020р.	2021 р.	2022р.	Зміни 2022 р. до 2018р., +/-
Чиста процентна маржа	5,04	4,58	3,13	1,63	0,70	-4,34
Рентабельність активів ROA	4,60	10,53	6,35	8,73	5,59	0,99
Операційна рентабельність	6,83	12,74	8,57	11,15	8,53	1,70
Рентабельність капіталу ROE	40,65	59,80	46,18	52,62	52,26	11,61
Рентабельність витрат CIR	91,40	230,06	203,18	536,18	801,43	710,03
Чистий спред	12,19	6,19	1,23	10,24	111,99	99,8
Рівень іншого операційного доходу	130,24	120,31	118,13	226,57	158,43	28,19

Графічне відображення оцінки показників рентабельності (прибутковості) АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022 рр. наведено на рис.2.6.

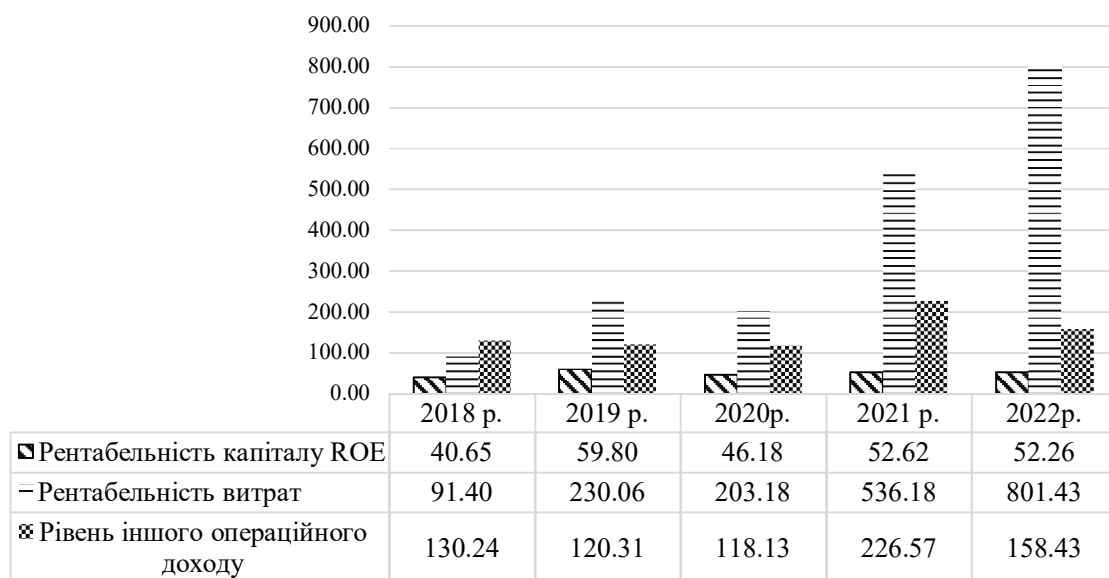


Рис.2.6. Оцінка показників рентабельності (прибутковості) АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022 рр.

Показник ROA збільшився на 0,99 процентних пункти, рівень рентабельності витрат CIR банку в 2022 році підвищився у 8,8 разів, що свідчить про високу ефективність діяльності банку та окупність витрачених грошових коштів впродовж дослідженого періоду. Але є недивний момент - чиста процента маржа АТ КБ «Приватбанк» має тенденцію до зниження на 4,034 протягом 2018-2022 років.

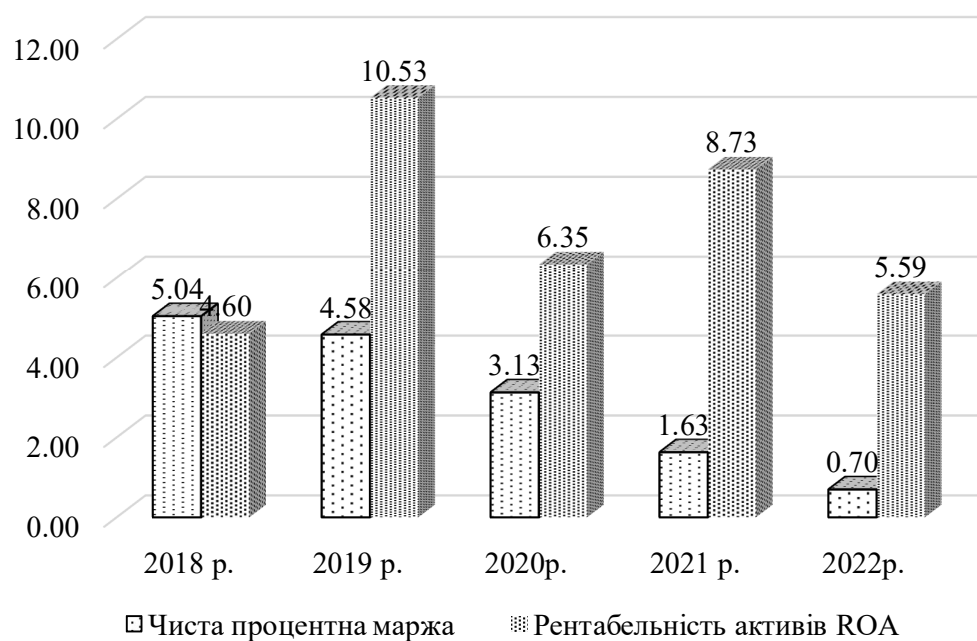


Рис.2.7. Динаміка чистої процентної маржі та рентабельності активів АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022 рр.

Динаміка основних показників фінансової ефективності діяльності АТ КБ «Приватбанк» за 2018 - 2022 років, наведена в таблиці 2.7, свідчить, що коефіцієнт поточної ліквідності зменшився у 2022 році порівняно з 2018 роком на 0,01 % пункти. Як видно із розрахунків, коефіцієнт достатності капіталу протягом 2018 - 2022 років АТ КБ «Приват Банк» не змінився і знаходиться в межах 11-18% ті відповідає нормативному рівню не менше 7%, а коефіцієнт доходних активів до загальних збільшувався кожного року.

Таблиця 2.7

Динаміка основних показників фінансової ефективності діяльності АТ
КБ «Приватбанк» за 2018 - 2022рр.

Показник	2018р.	2019р.	2020р.	2021р.	2022р.	Абсолютне відхилення 2022р. до 2018р., +/-
Коефіцієнт поточної ліквідності	1,13	1,21	1,16	1,20	1,12	-0,01
Коефіцієнт достатності капіталу	0,11	0,18	0,14	0,17	0,11	0
Коефіцієнт доходних активів до загальних	0,09	0,13	0,1	0,80	0,58	0,49
Коефіцієнт рефінансування	1,08	1,12	1,11	0,13	0,5	-0,58
Коефіцієнт доходності кредитних операцій	1,63	1,78	1,64	0,09	0,8	-0,83
Мультиплікатор чистої вартості власного капіталу	1,83	1,92	1,89	6,02	9,35	7,52
Коефіцієнт автономії	11,32	17,61	13,76	16,60	10,69	-0,63
Норматив адекватності капіталу	74,11	66,53	53,87	51,35	38,12	-35,99
Коефіцієнт співвідношення власного та залученого капіталу	15,18	9,09	12,21	9,91	16,52	1,34

Як бачимо з таблиці 2.7, в АТ КБ «Приватбанк» динаміка коефіцієнту доходних активів до загальних є досить позитивною, оскільки в 2022 році порівняно з 2018 р. вартість доходних активів на 1 гривню загальних активів складала 0,58 грн., тобто він підвищився на 0,49, що видно наочно на рисунку 2.8.

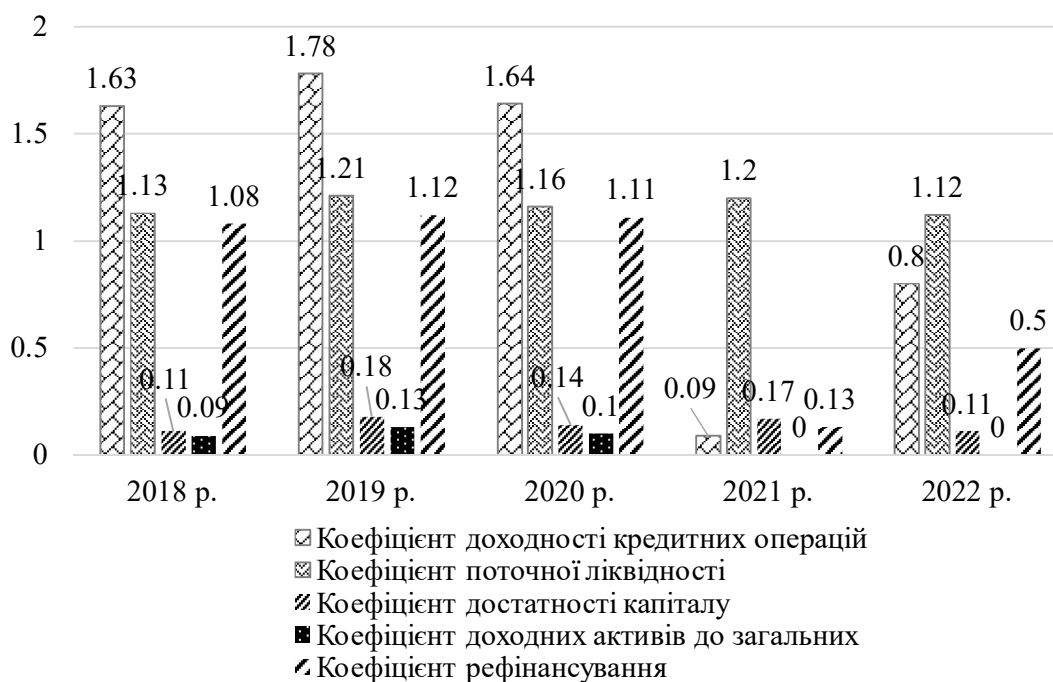


Рис.2.8. Динаміка основних показників фінансової ефективності діяльності АТ КБ «Приватбанк» за 2018 - 2022рр.

Збільшення мультиплікатору чистої вартості власного капіталу на 7,52 абс.од. свідчить про позитивні зміни в банку. Отже, протягом 2018-2022рр. коефіцієнт співвідношення власного капіталу і залучених коштів як зростав, так і зменшувався. Так, в 2022 році показник в порівнянні з 2018 роком цей показник зріс на 1,34 абс.од. Це пов'язано із тим, що в банку постійно змінюється обсяг капіталу. Показник має чітку тенденцію до зниження в 2019 і в 2021 році, що негативно характеризує рівень фінансової стійкості банку. Зниження коефіцієнту автономії на 0,63 % пункти свідчить про зниження власного капіталу над активами комерційного банку в звітному періоді. Норматив адекватності капіталу в 2022 році складає 38,12%, який відповідає граничній межі не менше 10%, та також має тенденцію до зниження на 35,99 процентних пунктів, що підтверджує зменшення співвідношення розміру статутного капіталу до активів АТ КБ «Приватбанк» та свідчить про зниження його фінансової надійності протягом 2018-2022 років.

Висновки до розділу 2

1. За підсумками 2023 року АТ КБ «Приватбанк» входить в ТОП-5 рейтинг банків за депозитами юридичних осіб і знаходить за цими обсягами на 2 місці – 70446,043 млн.грн. Банківська установа являється лідером першості за кредитуванням серед фізичних та юридичних осіб на рівні 73596,983 млн.грн. та 184010,558 млн.грн. відповідно. Підвищення рівня прибутковості в 2,3 рази пов'язано зі зростанням валютно-обмінних операцій на банківському валютному ринку, на що вплинула висока операційна ефективність діяльності банку. Позитивним є також збільшення рентабельності капіталу до 58%. Одночасно відбувалось скорочення резервів під збитки від активних операцій на 82% порівняно з попереднім роком. Загальна сума чистого прибутку АТ КБ «Приватбанк» склала в 2023 році 3,934 млрд.грн., активів 572,448 млрд.грн.

2. В складі активів АТ КБ «Приватбанк» найбільша питома вага належить торговим цінним паперам, сума яких зросла майже в 2,8 рази протягом 2018-2022 рр. і в звітному році їх частка складає 44,35 відсотки, що на 13,33 відсоткових пунктів більше цього показника ніж 5 років назад. Грошові кошти та їх еквіваленти в структурі активів банку займають 17,83 %, що вище минулорічних значень, а якщо порівняти з цим показником 2018 року він є більшим на 7,99 відсоткових пункти. В абсолютному виразі вартість грошових коштів та їх еквівалентів банку за 2022 рік має тенденцію до зростання в 3,5 рази порівняно з 2018 роком. Вартість за кредитами клієнтам показала в дослідженій динаміці активів банку також збільшення на 17944 млн.грн. або на 35,79%, але питома вага їх характеризується зниженням на 5,44 відсоткових пункти. В структурі пасивів АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022рр. в цілому відбувались позитивні зміни, так кошти клієнтів показали зростання в 2 рази, інші фінансові зобов'язання характеризуються збільшенням на 73,06%, резервні та інші фонди банку мають темпи приросту 184,33%, а сума нереалізованого прибутку (збиток) від інвестиційних цінних

паперів зроста в 4,6 рази, всього пасивів збільшено банком на 94.43% більше, ніж в 2018 році. В цілому за підсумками 2022 року пасиви банку збільшились на 262548 млн.грн. Аналіз динаміки власного капіталу та його в структури АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022рр., свідчать, що позитивні зміни в динаміці показали підвищення за всіма показниками, окрім резервів переоцінки приміщень, які в 2018 році склали 687 млн. грн., а в 2022 році дорівнювали нулю. Аналіз складу і структури зобов'язань АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022рр. свідчить про зниження заборгованості перед НБУ, а в 2022 році вона дорівнює нулю. Відсутність заборгованості перед кредитними установами банку в звітному році свідчить про зменшення на 195 млн.грн. Зміни відстрочених податкових зобов'язань свідчать про зниження цього показника протягом останніх п'яти років на 136 млн.грн. Разом зі зменшенням вказаних показників протягом аналізованих років в АТ КБ «Приватбанк» відбувалось збільшення заборгованості перед клієнтами в 2 рази або на 240915 млн.грн., інших фінансових зобов'язань на 946 млн.грн., інших забезпечень на 4524 млн.грн., резервів та інших фінансових зобов'язань на 1280 млн.грн., всього забезпечення підвищила свою вартість на 2672 млн.грн. Динаміка зобов'язань АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022рр. свідчить про щорічне зростання показника, так в 2022 році він підвищився до 236223 млн.грн.

Наведена динаміка та аналіз складу цінних паперів АТ КБ «Приватбанк» свідчить про позитивні зміни в 2018-2022роках, а саме: збільшення інвестиційних цінних паперів всього на 10,398 %, або 9472 млн.грн., середньострокових державних боргових цінних перів на 68,07% чи в грошовому еквіваленті на 5165 млн.грн., середньострокових валютних державних боргових цінних паперів зростання в 2,7 рази або на 3168 млн.грн. Короткострокові валютні державні боргові цінні папери банку підвищили свою вартість майже в 4,3 рази або на 15643 млн.грн. Також в складі цінних паперів АТ КБ «Приватбанк» за досліджений період зменшились інвестиційні цінні папери за СВІСД на 29524 млн.грн., знизилась вартість державних боргових цінних паперів на 45784 млн.грн. та довгострокових облігацій

випущених іпотечною установою на 569 млн.грн., всього вартість інвестиційних цінних паперів знизилась на 34474 млн.грн., або майже на 20%.

3. Отримані розрахунки свідчать, що процентні доходи АТ КБ «Приватбанк» зросли в грошовому виразі на 12932 млн.грн., але їх питома вага характеризується зниженням на 2,98 відсоткових пункти порівняно з 2018 роком. Протягом дослідженого періоду сума процентних витрат банку, навпаки зменшилась на 10234 млн.грн., а їх частка показала зниження в структурі активів 4,34 відсоткових пункти. Отримані чисті процентні доходи в 2022 році підвищились в 1,4 рази або в абсолютному відхиленні на 23166 млн.грн., а в структурі збільшились на 1,36 процентний пункт до 7,38 %. Отже, протягом 2018-2022рр. процентні доходи АТ КБ «ПриватБанк» зросли на 42,05%, а чисті процентні доходи збільшились в 1,38 рази, що призвело до знаного підвищення чистого прибутку в 2022 році в 2,35 рази. Протягом 2018-2022 рр. відбувалось покращення чистої процентної маржі на 9,39 п.п., також несуттєве зростання простежується за рентабельністю активів на 0,01 в.п., а за рентабельністю капіталу спостерігається збільшення впродовж 2018-2022рр. на 0,11 % пунктів.

Можемо зробити висновки із проведених розрахунків, що показники рентабельності банку АТ КБ «Приват Банк» збільшуються протягом кожного року в порівнянні з 2018 роком. Так в 2022 році, як видно з рисунку 2.6, динаміка рентабельності капіталу (ROE) є досить позитивною, оскільки в 2022 році цей показник підвищився на 11,61 процентний пункт порівняно з 2018 р., а прибуток на 1 гривню капіталу складав 52,26 грн. Чистий спред характеризується зростанням на 99,8 процентних пункти, рівень іншого операційного доходу збільшився на 28,19 процентних пункти. Показник ROA збільшився на 0,99 процентних пункти, рівень рентабельності витрат CIR банку в 2022 році підвищився у 8,8 разів, що свідчить про високу ефективність діяльності банку та окупність витрачених грошових коштів впродовж дослідженого періоду. Але є недивний момент - чиста процента маржа АТ КБ «Приватбанк» має тенденцію до зниження на 4,034 протягом 2018-2022 років.

Динаміка основних показників фінансової ефективності діяльності АТ КБ «Приватбанк» за 2018 - 2022 років, свідчить, що коефіцієнт поточної ліквідності зменшився у 2022 році порівняно з 2018 роком на 0,01 % пункти. Як видно із розрахунків, коефіцієнт достатності капіталу протягом 2018 - 2022 років АТ КБ «Приват Банк» не змінився і знаходиться в межах 11-18% та відповідає нормативному рівню не менше 7%, а коефіцієнт доходних активів до загальних збільшувався кожного року. Як бачимо, в АТ КБ «Приватбанк» динаміка коефіцієнту доходних активів до загальних є досить позитивною, оскільки в 2022 році порівняно з 2018 р. вартість доходних активів на 1 гривню загальних активів складала 0,58 грн., він підвищився на 0,49. Збільшення мультиплікатору чистої вартості власного капіталу на 7,52 абс.од. свідчить про позитивні зміни в банку. Отже, протягом 2018-2022рр. коефіцієнт співвідношення власного капіталу і залучених коштів як зростав, так і зменшувався. Так, в 2022 році показник в порівнянні з 2018 роком цей показник зріс на 1,34 абс.од. Це пов'язано із тим, що в банку постійно змінюється обсяг капіталу. Показник має чітку тенденцію до зниження в 2019 і в 2021 році, що негативно характеризує рівень фінансової стійкості банку. Зниження коефіцієнту автономії на 0,63 % пункти свідчить про зниження власного капіталу над активами комерційного банку в звітному періоді. Норматив адекватності капіталу в 2022 році складає 38,12%, який відповідає граничній межі не менше 10%, та також має тенденцію до зниження на 35,99 процентних пунктів, що підтверджує зменшення співвідношення розміру статутного капіталу до активів АТ КБ «Приватбанк» та свідчить про зниження його фінансової надійності протягом 2018-2022 років.

РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ ПРИ ПІДВИЩЕННІ ЙОГО ПРИБУТКОВОСТІ

3.1. Підвищення прибутковості та шляхи удосконалення управління фінансовими результатами комерційного банку

Стабілізація банківської системи країни безпосередньо залежить від забезпечення прибутковістю комерційних банків, а також здійсненні ефективного управління його фінансовими результатами, в тому числі розробки дієвих інструментів фінансової політики і стратегії, завдяки яким можливе досягнення успіху при високому рівні ліквідності, фінансової стійкості і надійності, платоспроможності і стабільності, нарощення фінансового потенціалу в банківській діяльності. Найбільш результативним кінцевим показником ведення ефективної банківської діяльності, на нашу думку, виступає чистий прибуток (фінансовий результат), який характеризує наскільки є стійкою і успішною банківська установа, і завдяки якому спроможний подолати тимчасові труднощі та уникнути негативних ситуацій, таких, наприклад, як банківські ризики [30, с.74].

Пропонуємо застосування комплексного структурного аналізу доходів і витрат, який дозволить виявити можливі резерви підвищення прибутковості комерційного банку, що представлено на рисунку 3.1. Складові структурного фінансового аналізу доходів і витрат, які впливають на управління фінансовими результатами дозволяють конкретизувати шляхи та напрями підвищення прибутковості комерційних банків, а їх поєднання в комплексній цілісній системі здатне вирішити проблему збитковості, надмірного витрачання коштів, покращити процес банківського кредитування, забезпечити банківську діяльність такими технологічними складовими, які дозволятимуть скоротити витрати часу, а також активізувати інноваційні кредитні продукти і депозитні програми при банківському обслуговуванні та кредитуванні [9, с.31].



Рис.3.1. Складові структурного фінансового аналізу доходів і витрат, які впливають на управління та підвищення прибутковості комерційних банків

Джерело: складено автором на підставі [23; 43; 53]

Відокремлення елементів сукупності методів аналізу фінансових результатів комерційних банків дозволило систематизувати їх в аналітичний механізм управління фінансовими результатами та дозволяє удосконалити його в контексті підвищення прибутковості комерційних банків. Інноваційними механізмами підвищення прибутковості банківської діяльності виступають мінімізація ризиків за рахунок надання овердрафтів, «кредитів під депозит», онлайн- та експрес-кредитів, P2B-кредитування, при чому відбувається скорочення значних витрат [55, с.369].

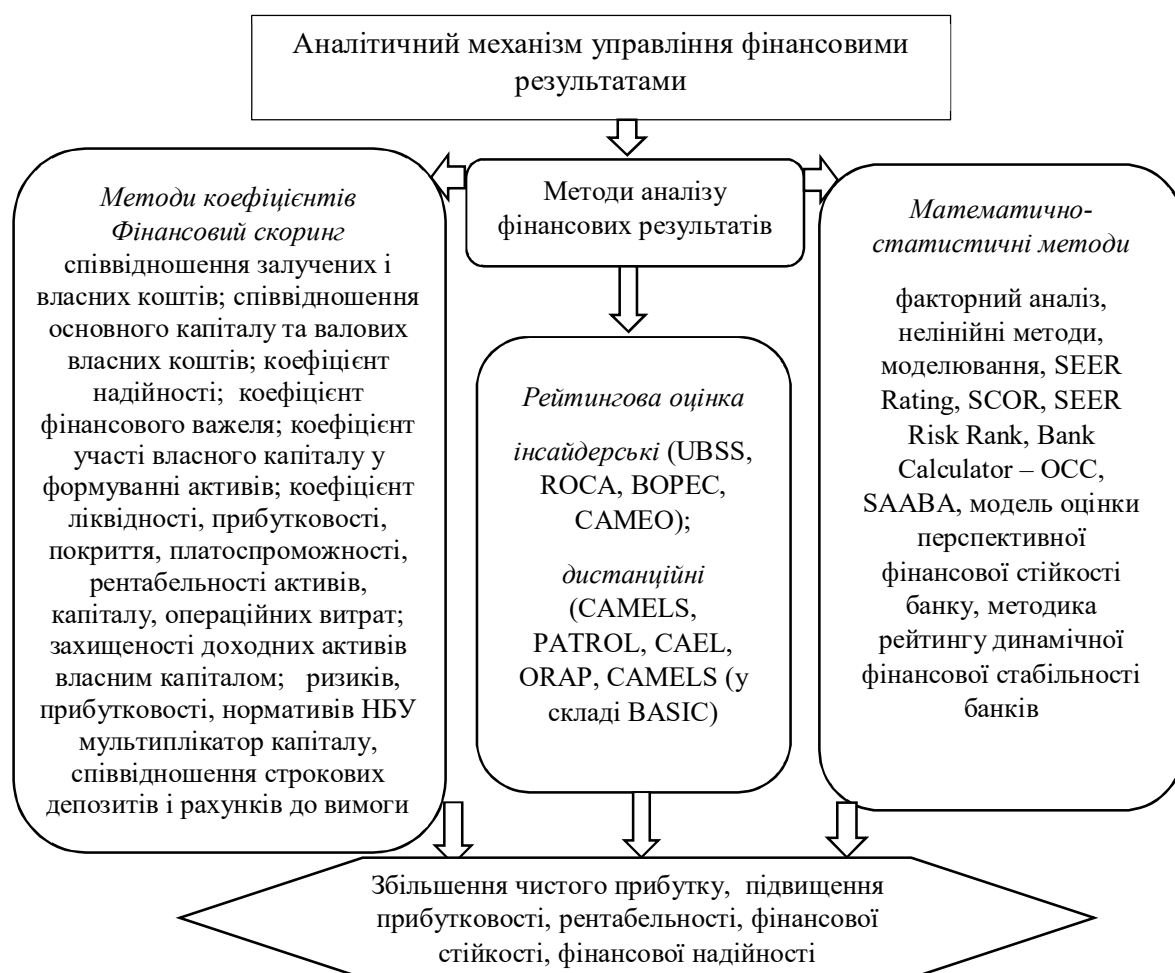


Рис.3.2. Аналітичний механізм управління фінансовими результатами та його удосконалення в контексті підвищення прибутковості комерційних банків

Джерело: складено автором на підставі [30, с.72; 49, с.111]

В цілому можемо стверджувати, що удосконалення фінансовими результатами комерційного банку виступає важливою складовою банківської системи в критичних умовах розвитку фінансово-кредитної системи країни. Отже, для оптимізації цього процесу пропонуємо надати наступні рекомендації:

1. Поліпшення моніторингу. Банківським установам важливо враховувати чітку стратегію і механізми задля моніторингу фінансових результатів. Розробку ключових інструментів, які дозволять відстежувати

аналітичні показники результативності діяльності комерційних банків, що допоможе в реальному часі оцінювати їх фінансову продуктивність.

2. Аналіз ризиків. Це допоможе банківським установам визначити вплив потенційно фінансових ризиків на їх діяльність, а також сприяти розробці стратегії для управління ними.

3. Планування та бюджетування. Розробка реалістичних фінансових планів дозволить банківським організаціям стати ключовим моментом для досягнення фінансового успіху.

4. Підвищити ефективність банківських операцій. Проводячи постійну оцінку та оптимізацію фінансових процесів фінансово-кредитна установа може допомогти знизити витрати та підвищити ефективність банківської діяльності, для чого необхідно виявити можливості для оптимізації та автоматизації процесів з технічної обробки платежів, кредитування, проведення транзакцій.

5. Аналітика та звітність. Прийняття оптимальних фінансових рішень на основі розвитку систем фінансової аналітики та звітності є важливим фактором для ефективного управління фінансовими результатами банку, а також створення звітів та аналітичних інструментів, які можуть дозволити здійснювати аналіз та прогноз фінансових результатів банківських установ.

3.2. Економетричне багатофакторне моделювання залежності фінансових результатів АТ КБ «Приватбанк»

Вважаємо доцільним розробити економетричну багатофакторну модель залежності фінансового результату (чистого прибутку) - регресанду банківської установи як абсолютного показника, на який здійснюють безпосередній вплив відносні результативні показники діяльності АТ КБ «Приватбанк». Впливовими чинниками (регресорами) на чистий прибуток (Y) комерційного банку було обрано рівень операційного доходу (X_1), рівень рентабельності капіталу (X_2), рівень рентабельності витрат (X_3).

Функцію багатофакторної моделі регресійної залежності фінансового результату (чистого прибутку) АТ КБ «Приватбанк» пропонуємо представити таким чином:

$$Y = f(X1, X2, X3) \quad (3.1)$$

де повинна виконуватись наступна умова цільової функції $Y = max$.

Таблиця 3.1

Динаміка впливових показників на фінансових результатів АТ КБ «Приватбанк»

Фактори впливу	2018	2019	2020	2021	2022	Відхилення 2022р. до 2018р.,+,-
Y - чистий фінансовий результат (прибуток), млн.грн.	12789	32609	24302	35050	30198	17409
X1 - рівень операційного доходу,%	130,24	120,31	118,13	226,57	158,43	28,19
X2 - рівень рентабельності капіталу,%	40,65	59,8	46,18	52,62	52,26	11,61
X3 -рівень рентабельності витрат,%	91,4	230,06	203,18	536,18	801,43	710,03

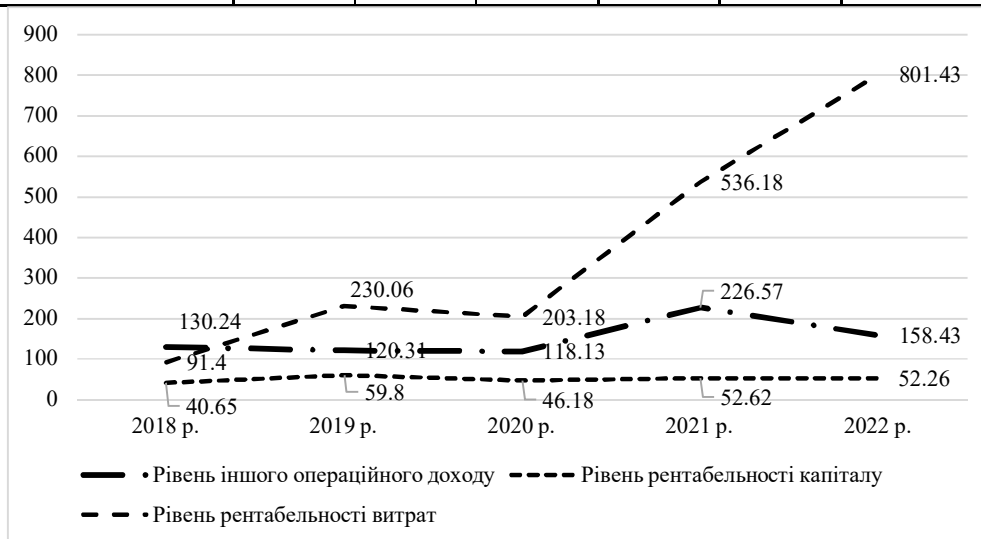


Рис. 3.3. Динаміка впливових показників на фінансові результати АТ КБ «Приватбанк» за 2018 - 2022рр.

Як бачимо, у відповідності до таблиці 3.1 і рисунку 3.3, на яких відображено динаміку впливових показників на фінансові результати АТ КБ «Приватбанк», при збільшенні рівня операційного доходу на 28,19 % пунктів, підвищення рівня рентабельності капіталу на 11,61 % пунктів та рентабельності витрат на 710,03 % пунктів - сума фінансового результату (чистого прибутку) банку зросла на 17409 млн.грн.

Таблиця 3.2

Вихідні дані для побудови багатофакторної моделі регресійної залежності фінансових результатів АТ КБ «Приватбанк»

Роки	Y - чистий фінансовий результат (прибуток)	X 1 - рівень операційного доходу	X2 - рівень рентабельності капіталу	X3 -рівень рентабельності витрат
2018	12789	130,24	40,65	91,4
2019	32609	120,31	59,8	230,06
2020	24302	118,13	46,18	203,18
2021	35050	226,57	52,62	536,18
2022	30198	158,43	52,23	801,43

Регресійна модель розрахована за зазначеними показниками періоду з 2018 до 2022 років з використанням комп'ютерної електронної таблиці «Ексел», в якій обрано стандартну програму аналізу даних «Регресія». В результаті побудованої стандартної лінійної регресійної залежності функції мети (фінансового результату) від обраних регресорів отримано рівняння, яке має наступний вигляд:

$$Y = -31465,1 + 60,48855X_1 + 951,6344X_2 + 3,95629X_3 \quad (3.2)$$

За результатами отриманої математично-регресійної моделі побудованої на підставі показників АТ КБ «Приватбанк» впливає, що в залежності від ступеню підвищення рівня операційного доходу, рентабельності капіталу і рентабельності витрат, підвищується і фінансовий результат банку.

Побудовану модель, результати якої наведені в додатку Б, можна вважати адекватною та надійною, оскільки значення лінійного коефіцієнту кореляції, визначене за методикою Пірсона, становить 0,96097, що характеризує його за дуже високим позитивним рівнем 96,01%.

Можемо стверджувати про статичну значущість економетричної регресійної моделі, оскільки F-критерій Фішера 4,02 також має значення в межах допустимої норми для пояснення залежності результуючого показника фінансового результату банку АТ КБ «Приватбанк». Нормований (скорегований) коефіцієнт детермінації R^2 становить 0,69, що виявляється як достатньо високий результат для застосування побудованої багатофакторної моделі при прогнозуванні. Отже, отримане рівняння лінійної регресійної моделі доводить, що ми можемо використати дану модель з метою аналізу для прогнозування впливу на розмір чистого прибутку банку (фінансового результату), на який прямо пропорційно впливають рівень операційного доходу, рівень рентабельності капіталу, рівень рентабельності витрат.

Таким чином, дану модель як адекватну та статистично значиму можна використовувати для аналізу та прогнозування впливу рентабельності капіталу, операційного доходу та рентабельності витрат на показник прибутку досліджуваної банківської установи, якщо економічна ситуація не змінюватиметься.

Отже, для того щоб підвищити рівень прибутковості комерційного банку, необхідно збільшувати рівень рентабельності банку та підвищувати рентабельність витрат, а внаслідок цього банк може спрямувати отриманий прибуток на інвестиційні цілі при відповідному зменшенні операційних витрат. Якщо власники націлені на максимізацію прибутку, то така стратегія повинна враховувати заходи спрямовані на мінімізацію ризиків, їх оцінку, диверсифікацію.

Вихідна інформація для розрахунків кореляційно-регресійного аналізу фінансових результатів АТ КБ «Приватбанк» наведена в таблиці 3.3.

Таблиця 3.3

Вихідна інформація для розрахунків кореляційно-регресійного аналізу
фінансових результатів АТ КБ «Приватбанк»

Вихідні дані		Елементи для розрахунку параметрів							
		$yt = a_0 + a_1 * t$				$yt = a_0 + a_1 * t + a_2 * t^2$			
Роки	Фінансовий результат (чистий прибуток)	t	t ²	yt	yt	t ³	t ⁴	yt ²	yt
2018	12789	1	1	12789	19537,8	1	1	12789	15210,8
2019	32609	2	4	65218	23263,7	8	16	130436	25427,2
2020	24302	3	9	72906	26989,6	27	81	218718	31316,6
2021	35050	4	16	140200	30715,5	64	256	560800	32879
2022	30198	5	25	150990	34441,4	125	625	754950	30114,4
Разом	134948	15	55	442103	134948	225	979	1677693	134948,0
2023	min - 23022,8 ; max - 38167,3.								

Наведений в таблиці 3.4 порівняльний аналіз кореляційно-регресійних моделей фінансових результатів АТ КБ «Приватбанк» показав, що при побудові поліноміального рівняння – отримана мінімальна величина фінансового результату 23022,8 млн.грн, що на 10233,8 млн.грн. За лінійним рівнянням аналіз кореляційно-регресійних моделей фінансових результатів АТ КБ «Приватбанк» прогнозна максимальна величина фінансового результату (чистого прибутку) в 2023 році очікується на рівні 38167,3 млн.грн., що на 7969,3 млн.грн більше ніж в 2022 році, і на 25378,3 млн.грн., ніж в 2018 році.

Таблиця 3.4

Порівняльний аналіз кореляційно-регресійних моделей
фінансових результатів АТ КБ «Приватбанк»

Рівняння	A1	A2	A0	R ²	R	Y-прогноз
$y = 3725,9x + 15812$	3725,9	0	15812	0,4397	0,6631	38167,3
$y = -2163,5x^2 + 16707x + 667,4$	16707	2163,5	667,4	0,6473	0,8046	23022,8

Надійність побудованої лінійної моделі підтверджується середнім значенням коефіцієнту детермінації $R^2 = 0,4397$ при індексі кореляції $R = 0,6631$, що свідчить про середню залежність результативного показника (фінансового результату) досліджених факторів моделі на 66,31%, а решта показників 33,69% мають менш суттєвий вплив на досліджені показники економетричного моделювання.

Тренди, побудовані за отриманими згідно кореляційно-регресійної моделі фінансових результатів АТ КБ «Приватбанк» аналітичними рівняннями побудовані на рисунку 3.4.

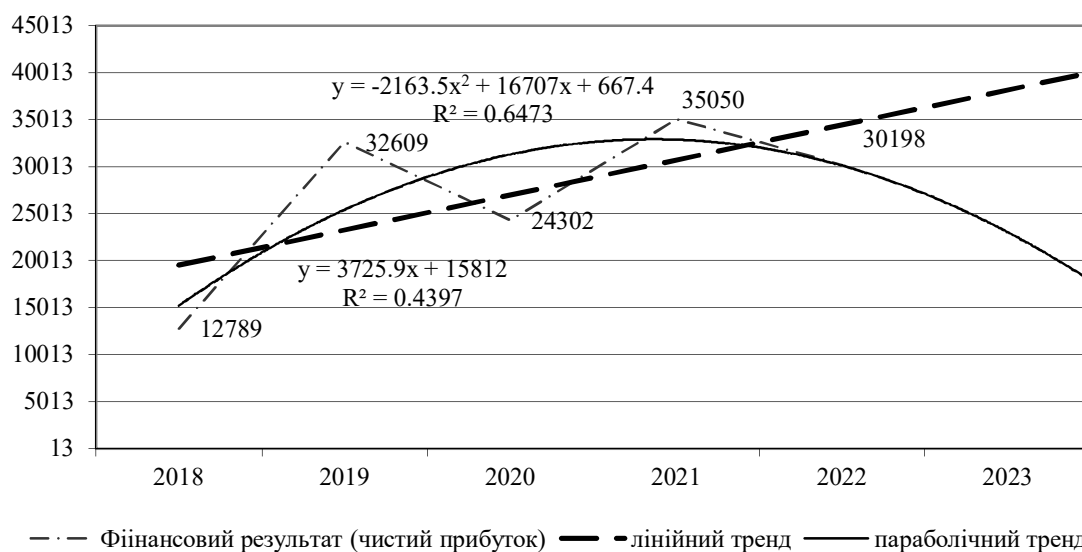


Рис. 3.4. Тренди кореляційно-регресійного аналізу фінансових результатів АТ КБ «Приватбанк» за 2018 - 2022рр.

Відповідно до поліноміального рівняння кореляційно-регресійної моделі чистого прибутку АТ КБ «Приватбанк», коефіцієнт апроксимації $R^2=0,6473$ вказує на тісну залежність при індексі кореляції $R = 0,8046$, це свідчить про високий рівень залежності аналізованих параметрів 80,46%, тоді як інші показники - лише 19,54% сприяють несуттєвому впливу на фінансовий результат (чистий прибуток).

Висновки до розділу 3

1. Пропонуємо застосування комплексного структурного аналізу доходів і витрат, який дозволить виявити можливі резерви підвищення прибутковості комерційного банку. Складові структурного фінансового аналізу доходів і витрат, які впливають на управління фінансовими результатами дозволяють конкретизувати шляхи та напрями підвищення прибутковості комерційних банків, а їх поєднання в комплексній цілісній системі здатне вирішити проблему збитковості, надмірного витрачання коштів, покращити процес банківського кредитування, забезпечити банківську діяльність такими технологічними складовими, які дозволятимуть скоротити витрати часу, а також активізувати інноваційні кредитні продукти і депозитні програми при банківському обслуговуванні та кредитуванні. Відокремлення елементів сукупності методів аналізу фінансових результатів комерційних банків дозволило систематизувати їх в аналітичний механізм управління фінансовими результатами та дозволяє удосконалити його в контексті підвищення прибутковості комерційних банків. Інноваційними механізмами підвищення прибутковості банківської діяльності виступають мінімізація ризиків за рахунок надання овердрафтів, «кредитів під депозит», онлайн- та експрес-кредитів, P2B-кредитування, при чому відбувається скорочення значних втрат.

2. У відповідності до динаміки впливових показників на фінансові результати АТ КБ «Приватбанк», отримано, що при збільшенні рівня операційного доходу на 28,19 % пунктів, підвищення рівня рентабельності капіталу на 11,61 % пунктів та рентабельності витрат на 710,03 % пунктів - сума фінансового результату (чистого прибутку) банку зросла на 17409 млн.грн. За результатами отриманої математично-регресійної моделі побудованої на підставі показників АТ КБ «Приватбанк» впливає, що в залежності від ступеню підвищення рівня операційного доходу, рентабельності капіталу і рентабельності витрат, підвищується і фінансовий

результат банку. Побудовану модель можна вважати адекватною та надійною, оскільки значення лінійного коефіцієнту кореляції, визначене за методикою Пірсона, становить 0,96097, що характеризує його за дуже високим позитивним рівнем 96,01%.

Можемо стверджувати про статичну значущість економетричної регресійної моделі, оскільки F-критерій Фішера 4,02 також має значення в межах допустимої норми для пояснення залежності результуючого показника фінансового результату банку АТ КБ «Приватбанк». Нормований (скорегований) коефіцієнт детермінації R^2 становить 0,69, що виявляється як достатньо високий результат для застосування побудованої багатофакторної моделі при прогнозуванні. Отже, отримане рівняння лінійної регресійної моделі доводить, що ми можемо використати дану модель з метою аналізу для прогнозування впливу на розмір чистого прибутку банку (фінансового результату), на який прямо пропорційно впливають рівень операційного доходу, рівень рентабельності капіталу, рівень рентабельності витрат.

Таким чином, дану модель як адекватну та статистично значиму можна використовувати для аналізу та прогнозування впливу рентабельності капіталу, операційного доходу та рентабельності витрат на показник прибутку досліджуваної банківської установи, якщо економічна ситуація не змінюватиметься. Щоб підвищити рівень прибутковості комерційного банку, необхідно збільшувати рівень рентабельності банку та підвищувати рентабельність витрат. Якщо власники націлені на максимізацію прибутку, то така стратегія повинна враховувати заходи спрямовані на мінімізацію ризиків.

3. Порівняльний аналіз кореляційно-регресійних моделей фінансових результатів АТ КБ «Приватбанк» показав, що при побудові поліноміального рівняння – отримана мінімальна величина фінансового результату 23022,8 млн.грн, що на 10233,8 млн.грн. За лінійним рівнянням аналіз кореляційно-регресійних моделей фінансових результатів АТ КБ «Приватбанк» прогнозна максимальна величина фінансового результату (чистого прибутку) в 2023 році очікується на рівні 38167,3 млн.грн., що на 7969,3 млн.грн більше ніж в 2022

році, і на 25378,3 млн.грн., ніж в 2018 році. Надійність побудованої лінійної моделі підтверджується середнім значенням коефіцієнту детермінації $R^2=0,4397$ при індексі кореляції $R =0,6631$, що свідчить про середню залежність результативного показника (фінансового результату) досліджених факторів моделі на 66,31%, а решта показників 33,69% мають менш суттєвий вплив на досліджені показники економетричного моделювання. Відповідно до поліноміального рівняння кореляційно-регресійної моделі чистого прибутку АТ КБ «Приватбанк», коефіцієнт апроксимації $R^2=0,6473$ вказує на тісну залежність при індексі кореляції $R =0,8046$, це свідчить про високий рівень залежності аналізованих параметрів 80,46%, тоді як інші показники - лише 19,54% спряють несуттєвому впливу на фінансовий результат (чистий прибуток).

ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ

1. Фінансовий результат комерційного банку є важливою економічною категорією, яка відображає фінансовий вплив його діяльності протягом певного періоду часу. Ця категорія є ключовою для оцінки ефективності банківської діяльності та прийняття рішень стосовно управління фінансами. Сутність фінансового результату комерційного банку полягає в різниці між доходами та витратами, які виникають внаслідок його фінансової діяльності. Доходи включають в себе процентні доходи від кредитування, комісійні, прибуток від торгівлі цінними паперами та інші джерела прибутку. Витрати включають в себе витрати на залучення коштів, виплати відсотків на залучені ресурси, амортизацію, витрати на обслуговування клієнтів та інші операційні витрати.

Методологія визначення фінансових результатів комерційного банку є ключовим інструментом для аналізу його фінансової діяльності. Цей процес включає в себе збір, класифікацію та аналіз фінансової інформації, а також визначення доходів, витрат і чистого прибутку. Застосування цієї методології дозволяє банкам ефективно контролювати свою фінансову стійкість, ризики та ефективність управління ресурсами. Аналіз ключових фінансових показників допомагає в розумінні поточного стану бізнесу та виявленні можливостей для оптимізації. Важливою частиною цього процесу є також аудит та внутрішній контроль, які забезпечують надійність фінансової звітності та запобігають можливим ризикам. Банки повинні постійно адаптувати свою методологію до змін у бізнес-середовищі та вимогам регуляторів для забезпечення стійкості та конкурентоспроможності.

Управління фінансовими результатами є ключовим елементом стратегічного управління комерційним банком в умовах постійно мінливого фінансового середовища. Сучасний механізм управління враховує комплексність фінансових операцій та ризиків, які можуть виникнути в результаті зовнішніх чи внутрішніх факторів. Сучасний механізм управління

фінансовими результатами включає ряд компонентів та стратегій: активно-пасивний менеджмент; кредитний менеджмент; ліквідність та управління грошовим потоком; хеджування ризиків; ефективність операцій; стратегічне планування; фінансова звітність та аналіз; управління капіталом; робота з клієнтами та маркетинг. Важливою складовою є використання технологій та аналітичних інструментів для оптимізації процесів та прийняття обґрунтованих стратегічних рішень. Розуміння ризиків, ліквідності, кредитного портфеля та ефективного управління капіталом стають основою для досягнення фінансової стійкості та прибутковості. Забезпечення ефективного управління фінансовими результатами вимагає постійного вдосконалення стратегій, реагування на зміни в економічному середовищі та підтримання високого рівня прозорості в управлінні банком. Врахування інновацій, споживчих потреб клієнтів та стратегічна орієнтація допомагають банкам успішно адаптуватися до нових умов та забезпечувати стабільний фінансовий розвиток.

2. За підсумками 2023 року АТ КБ «Приватбанк» входить в ТОП-5 рейтинг банків за депозитами юридичних осіб і знаходить за цими обсягами на 2 місці – 70446,043 млн.грн. Банківська установа являється лідером першості за кредитуванням серед фізичних та юридичних осіб на рівні 73596,983 млн.грн. та 184010,558 млн.грн. відповідно. Підвищення рівня прибутковості в 2,3 рази пов'язано зі зростанням валютно-обмінних операцій на банківському валютному ринку, на що вплинула висока операційна ефективність діяльності банку. Позитивним є також збільшення рентабельності капіталу до 58%. Одночасно відбувалось скорочення резервів під збитки від активних операцій на 82% порівняно з попереднім роком. Загальна сума чистого прибутку АТ КБ «Приватбанк» склала в 2023 році 3,934 млрд.грн., активів 572,448 млрд.грн. В складі активів АТ КБ «Приватбанк» найбільша питома вага належить торговим цінним паперам, сума яких зросла майже в 2,8 рази протягом 2018-2022 рр. і в звітному році їх частка складає 44,35 відсотки, що на 13,33 відсоткових пунктів більше цього показника ніж

5 років назад. Грошові кошти та їх еквіваленти в структурі активів банку займають 17,83 %, що вище минулорічних значень, а якщо порівняти з цим показником 2018 року він є більшим на 7,99 відсоткових пункти. В абсолютному виразі вартість грошових коштів та їх еквівалентів банку за 2022 рік має тенденцію до зростання в 3,5 рази порівняно з 2018 роком. Вартість за кредитами клієнтам показала в дослідженій динаміці активів банку також збільшення на 17944 млн.грн. або на 35,79%, але питома вага їх характеризується зниженням на 5,44 відсоткових пункти. В структурі пасивів АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022рр. в цілому відбувались позитивні зміни, так кошти клієнтів показали зростання в 2 рази, інші фінансові зобов'язання характеризуються збільшенням на 73,06%, резервні та інші фонди банку мають темпи приросту 184,33%, а сума нереалізованого прибутку (збиток) від інвестиційних цінних паперів зросла в 4,6 рази, всього пасивів збільшено банком на 94.43% більше, ніж в 2018 році. Разом з тим в досліджених роках спостерігалось зменшення заборгованості перед НБУ, за коштами банків, резервів за зобов'язаннями і накопиченого дефіциту (непокритого збитку), а вартість статутного капіталу залишилась незмінною в розмірі 206060 млн.грн. В цілому за підсумками 2022 року пасиви банку збільшились на 262548 млн.грн. Аналіз динаміки власного капіталу та його в структури АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022рр., свідчать, що позитивні зміни в динаміці показали підвищення за всіма показниками, окрім резервів переоцінки приміщень, які в 2018 році склали 687 млн. грн. , а в 2022 році дорівнювали нулю. Аналіз складу і структури зобов'язань АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022рр. свідчить про зниження заборгованості перед НБУ, а в 2022 році вона дорівнює нулю. Відсутність заборгованості перед кредитними установами банку в звітному році свідчить про зменшення на 195 млн.грн. Зміни відстрочених податкових зобов'язань свідчать про зниження цього показника протягом останніх п'яти років на 136 млн.грн. Разом зі зменшенням вказаних показників протягом аналізованих років в АТ КБ «Приватбанк» відбувалось збільшення заборгованості перед клієнтами в 2 рази або на 240915 млн.грн.,

інших фінансових зобов'язань на 946 млн.грн., інших забезпечень на 4524 млн.грн., резервів та інших фінансових зобов'язань на 1280 млн.грн., всього забезпечення підвищила свою вартість на 2672 млн.грн. Динаміки зобов'язань АТ КБ «Приватбанк» за 2018-2022рр. свідчить про щорічне зростання показника, так в 2022 році він підвищився до 236223 млн.грн.

Наведена динаміка та аналіз складу цінних паперів АТ КБ «Приватбанк» свідчить про позитивні зміни в 2018-2022роках, а саме: збільшення інвестиційних цінних паперів всього на 10,398 %, або 9472 млн.грн., середньострокових державних боргових цінних перів на 68,07% чи в грошовому еквіваленті на 5165 млн.грн., середньострокових валютних державних боргових цінних паперів зростання в 2,7 рази або на 3168 млн.грн. Короткострокові валютні державні боргові цінні папери банку підвищили свою вартість майже в 4,3 рази або на 15643 млн.грн. Також в складі цінних паперів АТ КБ «Приватбанк» за досліджений період зменшились інвестиційні цінні папери за СВІСД на 29524 млн.грн., знизилась вартість державних боргових цінних паперів на 45784 млн.грн. та довгострокових облігацій випущених іпотечною установою на 569 млн.грн., всього вартість інвестиційних цінних паперів знизилась на 34474 млн.грн., або майже на 20%.

Отримані розрахунки свідчать, що процентні доходи АТ КБ «Приватбанк» зросли в грошовому виразі на 12932 млн.грн., але їх питома вага характеризується зниженням на 2,98 відсоткових пункти порівняно з 2018 роком. Протягом дослідженого періоду сума процентних витрат банку, навпаки зменшилась на 10234 млн.грн., а їх частка показала зниження в структурі активів 4,34 відсоткових пункти. Отримані чисті процентні доходи в 2022 році підвищились в 1,4 рази або в абсолютному відхиленні на 23166 млн.грн., а в структурі збільшились на 1,36 процентний пункт до 7,38 %. Отже, протягом 2018-2022рр. процентні доходи АТ КБ «ПриватБанк» зросли на 42,05%, а чисті процентні доходи збільшились в 1,38 рази, що призвело до знаного підвищення чистого прибутку в 2022 році в 2,35 рази. Протягом 2018-2022 рр. відбувалось покращення чистої процентної маржі на 9,39 п.п., також

несуттєве зростання простежується за рентабельністю активів на 0,01 в.п., а за рентабельністю капіталу спостерігається збільшення впродовж 2018-2022рр. на 0,11 % пунктів.

3. Пропонуємо застосування комплексного структурного аналізу доходів і витрат, який дозволить виявити можливі резерви підвищення прибутковості комерційного банку. Складові структурного фінансового аналізу доходів і витрат, які впливають на управління фінансовими результатами дозволяють конкретизувати шляхи та напрями підвищення прибутковості комерційних банків, а їх поєднання в комплексній цілісній системі здатне вирішити проблему збитковості, надмірного витрачання коштів, покращити процес банківського кредитування, забезпечити банківську діяльність такими технологічними складовими, які дозволятимуть скоротити витрати часу, а також активізувати інноваційні кредитні продукти і депозитні програми при банківському обслуговуванні та кредитуванні. Відокремлення елементів сукупності методів аналізу фінансових результатів комерційних банків дозволило систематизувати їх в аналітичний механізм управління фінансовими результатами та дозволяє удосконалити його в контексті підвищення прибутковості комерційних банків. Інноваційними механізмами підвищення прибутковості банківської діяльності виступають мінімізація ризиків за рахунок надання овердрафтів, «кредитів під депозит», онлайн- та експрес-кредитів, P2B-кредитування, при чому відбувається скорочення значних втрат.

У відповідності до динаміки впливових показників на фінансові результати АТ КБ «Приватбанк», отримано, що при збільшенні рівня операційного доходу на 28,19 % пунктів, підвищення рівня рентабельності капіталу на 11,61 % пунктів та рентабельності витрат на 710,03 % пунктів - сума фінансового результату (чистого прибутку) банку зросла на 17409 млн.грн. За результатами отриманої математично-регресійної моделі побудованої на підставі показників АТ КБ «Приватбанк» впливає, що в залежності від ступеню підвищення рівня операційного доходу,

рентабельності капіталу і рентабельності витрат, підвищується і фінансовий результат банку. Побудовану модель можна вважати адекватною та надійною, оскільки значення лінійного коефіцієнту кореляції, визначене за методикою Пірсона, становить 0,96097, що характеризує його за дуже високим позитивним рівнем 96,01%. Можемо стверджувати про статичну значущість економетричної регресійної моделі, оскільки F-критерій Фішера 4,02 також має значення в межах допустимої норми для пояснення залежності результуючого показника фінансового результату банку АТ КБ «Приватбанк». Нормований (скорегований) коефіцієнт детермінації R^2 становить 0,69, що виявляється як достатньо високий результат для застосування побудованої багатофакторної моделі при прогнозуванні. Отже, отримане рівняння лінійної регресійної моделі доводить, що ми можемо використати дану модель з метою аналізу для прогнозування впливу на розмір чистого прибутку банку (фінансового результату), на який прямо пропорційно впливають рівень операційного доходу, рівень рентабельності капіталу, рівень рентабельності витрат.

Таким чином, дану модель як адекватну та статистично значиму можна використовувати для аналізу та прогнозування впливу рентабельності капіталу, операційного доходу та рентабельності витрат на показник прибутку досліджуваної банківської установи, якщо економічна ситуація не змінюватиметься. Щоб підвищити рівень прибутковості комерційного банку, необхідно збільшувати рівень рентабельності банку та підвищувати рентабельність витрат. Якщо власники націлені на максимізацію прибутку, то така стратегія повинна враховувати заходи спрямовані на мінімізацію ризиків.

Порівняльний аналіз кореляційно-регресійних моделей фінансових результатів АТ КБ «Приватбанк» показав, що при побудові поліноміального рівняння – отримана мінімальна величина фінансового результату 23022,8 млн.грн, що на 10233,8 млн.грн. За лінійним рівнянням аналіз кореляційно-регресійних моделей фінансових результатів АТ КБ «Приватбанк» прогнозує максимальна величина фінансового результату (чистого прибутку) в 2023 році

очікується на рівні 38167,3 млн.грн., що на 7969,3 млн.грн більше ніж в 2022 році, і на 25378,3 млн.грн., ніж в 2018 році. Надійність побудованої лінійної моделі підтверджується середнім значенням коефіцієнту детермінації $R^2 = 0,4397$ при індексі кореляції $R = 0,6631$, що свідчить про середню залежність результативного показника (фінансового результату) досліджених факторів моделі на 66,31%, а решта показників 33,69% мають менш суттєвий вплив на досліджені показники економетричного моделювання. Відповідно до поліноміального рівняння кореляційно-регресійної моделі чистого прибутку АТ КБ «Приватбанк», коефіцієнт апроксимації $R^2=0,6473$ вказує на тісну залежність при індексі кореляції $R = 0,8046$, це свідчить про високий рівень залежності аналізованих параметрів 80,46%, тоді як інші показники - лише 19,54% спряють несуттєвому впливу на фінансовий результат (чистий прибуток).

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Аналіз банківської справи: навч.-метод. посібник / за ред. Герасимович А. М., Самсонова О.І. К.: КНЕУ, 2012. 184с.
2. Аналітичний огляд рейтингу надійних банків України. Форіншурер. 2023. URL:forinsurer.com/.
3. Арістова А. Особливості кредитування банками фізичних осіб. Вісник НБУ. 2013. № 2. С 49-51.
4. Банківський менеджмент : навч. посіб. для студ. екон. спец. / ред. КириченкоО.А., ГеленкоІ.В., РогольС.П.. 3-тє вид. перероб. і доп. К.: Знання-Прес, 2012. 438 с.
5. Банківські операції: в схемах, таблицях, коментарях: навч.посібник/уклад. Гладчук О.М., Ткачук І.Я., Харабара В.М. -Чернівці.: Чернівець.нац.ун-т ім.Ю.Федьковича, 2020. 208с.
6. Батковський В. Проблеми кредитування малого підприємництва Вісник НБУ. 2015. № 4. С. 28-33.
7. Васюренко О.В, Банківський менеджмент: навч.посібник. К.: Вид. центр «Академія», 2011. 314 с.
8. Вініченко О.В., Гудзь А.В. Фінансовий стан банку та методи його оцінки. Вісник економіки транспорту і промисловості.2020. №69.С.217-228. URL:<http://btie.kart.edu.ua> >view.
9. Банківська енциклопедія /За ред. А.М.Мороза. - К: Ельтон, 2003.
10. Банківська справа:навчальний посібник для студ. вищ. навч. заклад. III-IV рівнів акредитації. / Стечишин Т.Б., Малахова О.Л. Тернопіль: ТНЕУ. 218. 404с.
11. Бондаренко П.В., Бондаренко В.Г., Захаренко О.О. Особливості управління формування фінансових результатів банку. Підприємництво та інновації. 2020. №12..174-179. URL: <http://ei-journal.in.ua>>view.
12. Волкова В. В., Іноземцева Є.В. Концептуальні засади удосконалення формування ресурсного потенціалу банку. Економіка і

організація управління. 2018. №4 (32). URL: <http://ei-journal.in.ua/index.php/journal/article/view/328>.

13. Гаряга Л. О. Удосконалення управління фінансовим результатом банку. Електронне наукове видання з економічних наук «Modern Economics 2017. №4. URL: <https://modecon.mnau.edu.ua/improvement-of-management-of-financial-result-of-the-bank>.

14. Герасимович А.М.,Алексєєнко М.Д., Парасій-Вергуненко І.М. Аналіз банківської діяльності/ За заг.ред.А.М.Герасимовича. Київ:КНЕУ. 2016.600с.

15. Демчук Н. І., Коваль А.Н. Управління грошовою позицією та обов'язковими резервами банку. Міжнародний науковий журнал «Інтернаука». 2017. №2 (24). С. 202-28.

16. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7 грудня 2000 р. № 2121-III (зі змін, і доп.). URL: <http://www.rada.gov.ua>.

17. Звіт про оцінку стійкості банків в 2023 році. Національний банку України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/zvit-pro-otsinku-stiykosti-bankiv-u-2023-rotsi>.

18. Зеленєва Є.О. Шляхи підвищення прибутковості банку. Вісник Харківського національного економічного університету. 2016. URL: <http://www.repository.hneu.edu.ua/bitstream/123456789/16353/1/Зеленєва%20Є.%20О.%20Шляхи%20підвищення%20прибутковості%20банку.pdf>.

19. Катан Л. І., Плахотник М. С. Прибутковість комерційного банку та її підвищення. Агросвіт 2018. №21. С. 3-6. URL: http://www.agrosvit.info/pdf/21_2018/2.pdf.

20. Коваленко В.В., Коренева О.Г., Черкащина К.Ф.,Крухмаль О.В.Банківська система України: монографія. Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ». 2010. 187с.

21. Конєва І.І., Бублик Т.І. Формування фінансових результатів комерційних банків. Східна Європа, економіка, бізнес та управління. Чорноморський нац. ун-т ім.Петра Могили. 2018. Вип.6(17). С.553-558.

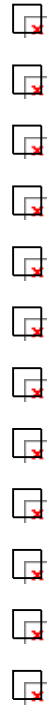
22. Криклій О.А., Маслак Н.Г. Управління прибутком банку: монографія. Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ». 2008. 136с.
23. Крикун А.Ю. Аналіз управління доходами та витратами банку. Івано-Франківськ. Наукова бібліотека Прикарпатського національного університету імені Василя Стефаника. 2023.<http://lib.ru.if.ua>.
24. МакаренкоЮ.П., МороховецьК.С. Стратегія підвищення прибутковості комерційного банку. «Економіка та держава». 2017. №11. С.60-64. URL: http://www.economy.in.ua/pdf/11_2017/15.pdf.
25. Міщенко В.І., Слав'янська Н.Г. Банківські операції: підручник. К.: Знання, 2016. 728 с.
26. Мороз Н.В. Шляхи підвищення прибутковості банківських установ України. «Управління у сфері фінансів, страхування та кредиту: матер. всеукр. наук.-практ. конференції». Львів: «Львівська політехніка».
27. Мороз А.М., Савлук М.І., Пуховкіна М.Ф. Банківські операції: підручник / під ред. Мороза А.М.. К.: КНЕУ, 2012. 496 с.
28. Мстоян К.В. Надійність банку: сутність, складові та фактори впливу. Ефективна економіка. 2012. № 5. URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=1142>.
29. М'якишевська О.М. Стан і перспективи іпотечного кредитування. Фінанси України. 2018. № 11. С 112-120.
30. Онищенко Ю.І., Іванов М.В. Портфельні інвестиції як основа формування інвестиційної бізнес-моделі банків в Україні. Електронний науково-практичний журнал «Інфраструктура ринку». 2020. №. 43. URL: <http://www.market-infr.od.ua/uk/43-2020>.
31. Операції комерційних банків: підручник / Коцовська Р., Ричаківська В., Табачук Г. та ін. 2-ге вид. перероб. і доп. Л.: ЛБІ НБУ. 2011. 616 с.
32. Організація планування фінансової діяльності банку: монографія. Одеса: «Пальміра». 2006. 193с.

33. Остап С. В. Оцінка фінансових результатів діяльності банку та деякі аспекти його прибутковості. 2013. URL: <https://dspace.uzhnu.edu.ua/jspui/bitstream/86.pdf>.
34. Пересада АА. Інвестиційне кредитування: Навч. посіб. / А.А. Пересада, Т.В. Майорова. К.: КНЕУ, 2012. 272 с.
35. Позднякова В. Д. Економетрична модель оцінювання фінансових результатів діяльності банків України. «Економіка і суспільство». 2017. Вип. 1. С. 582–587.
36. Прокопенко І. Ф., Гопін В. І., Соляр В. В. та ін. Основи банківської справи: Навч. посіб. К.: Центр навчальної літератури, 2005. 410 с.
37. Примостка Л.О. Фінансовий менеджмент банку: Підручник. К.: КНЕУ, 2014. 468 с.
38. Рибак О., Галай Н.В. Шляхи прибутковості банківського сектору в умовах нестабільного зовнішнього середовища. Науковий журнал Національного авіаційного університету. 2018. URL: <https://jrn1.nau.edu.ua/EPSE/article/view>.
39. Рибалко А.С., Зайцев О.В. Сучасні підходи до аналізу фінансових результатів діяльності банківської установи. Економіка та суспільство. 2020. Вип. 21. С. 114-122. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/download/37/36>.
40. Рисін В.В., Біда А.П. Фінансова стійкість банку: чинники та особливості забезпечення Електронний фаховий журнал «Ефективна економіка». 2021. №3. URL: http://www.economy.nauka.com.ua/pdf/3_2021/3.pdf.
41. Розова А.К. Порівняльний аналіз фінансового стану комерційних банків. 2020. 78 с.
42. Романова М. І, Устюгова М. В. Основи банківської справи: Навч. посіб. К.: Центр навчальної літератури, 2007. 168 с.
43. Ревич М.Я. Стратегії управління прибутковістю банку. Вісник Укр. акад. банк. справи. 2013. №2 (35). С. 75-80.

44. Рябінін Л.М. Банківські операції: навч.посібник. Одеса : ОДЕУ. 2011. 536 с.
45. Семенча І.Є., Скібенко А.К. Розробка шляхів забезпечення прибутковості комерційного банку. 2011. С. 78-80. URL: <http://dspace.nbuu.gov.ua/bitstream/handle/123456789/55572/25-Semencha.pdf?sequence=1>.
46. Сергєєва О.С.Оцінка діяльності банків на ринку банківських метолівв Україні. Електронний науково-практичний журнал «Інфраструктура ринку». 2020. №. 43. URL: <http://www.market-infr.od.ua/uk/43-2020>.
47. Слобода Л. Класифікація та характеристика чинників кредитних ризиків банківських установ. Регіональна економіка. 2015. № 2. С 185—193.
48. Снігурська Л. 17. Банківські операції і послуги: Навч. посіб. — К.: МАУП, 2006. 456 с.
49. Тігіпко С. Стан та пріоритети розвитку іпотечного фінансування в Україні. Вісник НБУ. 2014. № 9. С 5-7.
50. Фатюха В., Подоляк О. Удосконалення методів управління прибутковістю банків. Економічний аналіз. 2013. Вип.12. Ч.2 С. 111-115.
51. Філіпов В.Ю., Дишкант Н.О., Скоморохов Є.О. Напрями покращення фінансового стану банківських установ. Український журнал прикладної економіки. 2016. Т.1. №4. С.129-138. URL: <http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/16621/1/15.pdf>.
52. Халатур С.М, Масюк Ю.В, Мачула К.В. Вплив ендогенних факторів на процес управління фінансовими результатами комерційного банку. Економіка та суспільство. 2023. № 58. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/3293>
53. Хухрянська В.В. Аналіз фінансових результатів діяльності банку. 2020. URL: <https://essuir.sumdu.edu.ua/bitstream>
54. Чепелюк Г.М. Аналіз прибутку банку із застосуванням методики дослідження витрат. Ефективна економіка. 2013. №11. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=2510>.

55. Черничко С.С., Черничко С.Ф., Плехач І.І. Банківський сектор економіки України: огляд основних тенденцій і перспектив розвитку. Науковий вісник МДУ. 2017. Вип. 2(8). С. 182-189.

56. Якимова А.М., Непийвода І.В. Проблеми підвищення прибутковості комерційного банку. 2019. С.239-243. URL: <https://crust.ust.edu.ua/server/api/core/bitstreams/3ad0efd0-ffe2-4759-964b-a2a1c21facd6/content>.



ДОДАТКИ

ДОДАТОК А

Склад зобов'язань, їх динаміка і структура АТ КБ «Приватбанк» з
а 2018-2022рр.

Показники	2018р.	2019р.	2020р.	2021р.	2022р.	2022 р. до 2018 р., %	2022 р. до 2018 р., +/-
1.Сума заборгованості перед НБУ	9817	7721	0	0	0	0	-9817,0
Питома вага,%	3,98	3,03	0	0	0	-3,98	-3,98
2.Сума заборгованості перед банками	195	201	2	3	0	1,28	-195,0
Питома вага,%	0,08	0,08	0,001	0,001	0	-0,08	-0,08
3.Сума заборгованості перед фізичними особами	231055	240621	312807	325303	471970	204,27	240915
Питома вага,%	93,70	94,29	94,88	97,20	97,76	104,33	4,05
4.Відстрочених податкових зобов'язань	136	121	146	159	0	0	-136,0
Питома вага,%	0,06	0,05	0,04	0,05	0	0	-0,06
5.Сума інших фінансових зобов'язань	1688	2639	4059	3770	2634	156,04	946,00
Питома вага,%	0,68	1,03	1,23	1,13	0,55	79,70	0,15
6.Сума резервів за кредитними зобов'язаннями	0	290	329	373	1280	0	1280,0
Питома вага,%	0	0,001	0,001	0,001	0,003	0,003	0,002
7.Сума інших забезпечень	0	2073	10358	3278	4524	0	4524,0
Питома вага,%	0	0,008	0,031	0,010	0,009	0,009	0,001
8. Сума резервів та інших нефінансових зобов'язань	3132	3891	12785	5446	5804	185,31	2672,00
Питома вага,%	1,27	1,52	3,88	1,63	1,20	94,64	-0,07
9.Всього зобов'язання	246584	255194	329700	334681	482807	195,80	236223

ДОДАТОК Б

Результати побудови моделі регресійної залежності фінансових результатів АТ КБ «Приватбанк»

SUMMARY OUTPUT								
<i>Регресійна статистика</i>								
<i>Regression Statistics</i>								
Multiple R	0,96097							
R Square	0,923464							
Adjusted R Square	0,693856							
Standard Error	4915,695							
Observations	5							
<i>Дисперсійний аналіз</i>								
ANOVA	df	SS	MS	F	Significance F			
Regression	3	291557715,9	97185905	4,021921	0,347697			
Residual	1	24164053,34	24164053					
Total	4	315721769,2						
<i>Коефіцієнти регресії</i>								
	Coefficients	Standard Error	t Stat	P-value	Lower 95%	Upper 95%	Lower 95,0%	Upper 95,0%
Intercept	-31465,1	19824,41	-1,58719	0,357919	-283358	220427,9	-283358	220427,9
X Variable 1	60,48855	67,55083	0,895452	0,535079	-797,826	918,8033	-797,826	918,8033
X Variable 2	951,6344	369,3593	2,576446	0,235698	-3741,52	5644,789	-3741,52	5644,789
X Variable 3	3,95629	11,23142	0,352252	0,78439	-138,752	146,665	-138,752	146,665