

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра Фінансового менеджменту та фондового ринку

Допущено до захисту
завідувачка кафедри

(підпис)
“ ” _____ 2024 р.

**КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
на здобуття освітнього ступеня бакалавра зі спеціальності
072 Фінанси, банківська справа та страхування**

за освітньо-професійною програмою **Фінанси, фінансовий менеджмент
та страхування**

на тему: **«Управління фінансовими результатами комерційного
банку»**

Виконавець:

студентка 47 групи ЦЗФН
Ярошенко Тетяна Павлівна
(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

Науковий керівник:

к.е.н., доцент
(науковий ступінь, вчене звання)
Лапіна Ірина Сергіївна
(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ.....	6
1.1. Економічна сутність фінансових результатів комерційного банку.....	6
1.2. Складові системи управління фінансовими результатами комерційного банку	12
1.3. Методика аналізу та оцінки фінансових результатів комерційного банку	18
РОЗДІЛ 2 АНАЛІЗ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ НА ПРИКЛАДІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК».....	24
2.1. Аналіз показників фінансової діяльності комерційного банку АТ КБ «ПриватБанк».....	24
2.2. Аналіз доходів та витрат комерційного банку АТ КБ «ПриватБанк».....	35
2.3. Аналіз прибутковості комерційного банку АТ КБ «ПриватБанк».....	41
РОЗДІЛ 3 ШЛЯХИ ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ	48
3.1. Напрями підвищення ефективності управління фінансовими результатами комерційного банку	48
3.2. Стратегія підвищення фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк».....	51
ВИСНОВКИ.....	60
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	65
ДОДАТКИ.....	69

ВСТУП

Актуальність дослідження. У середовищі, що швидко розвивається, банківська галузь в Україні виділяється як сектор, який переживає значне зростання. Основний фактор підтримки цього прогресу полягає в ефективному управлінні фінансовими результатами. Фінансовий результат банку є ключовим показником, що відображає його діяльність. Це означає стабільність і надійність комерційного банку, що, у свою чергу, мотивує персонал і керівництво до покращення ринкових операцій, знижує витрати та підвищує рівень банківських послуг.

Основною метою банківської установи є досягнення оптимальної ефективності її діяльності з акцентом на ефективне управління фінансовими результатами. Фінансовий менеджмент банку надає цьому завданню велике значення, оскільки воно забезпечує успішне виконання поставлених завдань і сприяє загальній ефективності його функцій. Для ефективного управління фінансовими результатами банку вкрай важливо створити відповідні організаційно-методичні системи, які сприяють цьому процесу. Крім того, важливо глибоке розуміння фундаментальних механізмів отримання прибутку та використання сучасних методів аналізу та планування. Управління фінансовими результатами в банках відіграє важливу роль у стимулюванні зростання, прибутковості та капіталізації установ у банківському секторі економіки.

Банки в Україні зараз стикаються з ситуацією, яка вимагає впровадження сучасних методів управління фінансами. Це потребує наукового обґрунтування та створення фінансової системи, яка регулює прибутковість, одночасно забезпечуючи платоспроможність і максимізацію прибутку в межах прийнятного рівня ризику. Вкрай важливо враховувати трансформаційні процеси, що відбуваються в національній економіці. Крім того, в сучасних умовах воєнного стану управління фінансовими результатами банку стає критично важливим завданням. Саме ці фактори сприяють актуальності та практичному значенню досліджуваних питань.

Варто зазначити, що питання управління фінансовими результатами в банківських установах активно досліджується як вітчизняними, так і зарубіжними науковцями. До відомих дослідників у цій галузі належать А.О. Антонова, Л. О. Гаряга, А.Ю. Донець, А.А. Кушнарєва, А. Рибалко, С. Халатур та ін. Незважаючи на великий обсяг досліджень у цій галузі, багато питань залишаються відкритими для обговорення та потребують подальшої розробки.

Метою кваліфікаційної роботи є дослідження теоретичних та практичних аспектів управління фінансовими результатами комерційного банку та розробка практичних рекомендацій щодо вдосконалення управління фінансовими результатами банку.

Для досягнення цієї мети передбачено виконання наступних завдань:

- з'ясувати економічну сутність фінансових результатів комерційного банку;
- дослідити основні складові системи управління фінансовими результатами комерційного банку;
- розглянути методику аналізу та оцінки фінансових результатів комерційного банку;
- провести аналіз показників фінансової діяльності комерційного банку АТ КБ «ПриватБанк»;
- проаналізувати доходи та витрати комерційного банку АТ «ПриватБанк»;
- оцінити прибутковість комерційного банку АТ КБ «ПриватБанк»;
- обґрунтувати напрями підвищення ефективності управління фінансовими результатами комерційного банку;
- визначити стратегію підвищення фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк».

Об'єктом дослідження в кваліфікаційній роботі є процес управління фінансовими результатами комерційного банку.

Предметом дослідження є теоретичні та практичні аспекти управління фінансовими результатами комерційного банку.

В роботі використані загальнонаукові та спеціальні методи дослідження. Для вивчення теоретичних засад управління фінансовими результатами банку були застосовані: дедукція, індукція, порівняння, методи ключових понять та класифікації, термінологічний аналіз. В процесі аналізу фінансових показників комерційного банку використовувався: вертикальний та горизонтальний аналіз, індексний метод, графічний та табличний методи. Для обґрунтування напрямів удосконалення управління фінансовими результатами комерційного банку використані наступні методи: наукова абстракції, узагальнення, тредновий аналіз та кореляційно-регресивний аналіз.

Інформаційну базу дослідження складають фінансова та статистична звітність АТ КБ «ПриватБанк», підручники та монографії, наукові статті з питань управління фінансовими результатами комерційних банків, електронні ресурси світової мережі Internet.

Основні положення роботи представлено у збірнику тез доповідей VIII Студентській науково-практичної конференції факультету фінансів та банківської справи Одеського національного економічного університету «Стабілізація фінансово-економічної системи України» (квітень 2024 р.).

Кваліфікаційна робота складається з змісту, вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків. Загальний обсяг роботи становить 68 сторінок (без додатків). Робота містить 11 рисунків, 12 таблиць та 2 додатка. Список використаних джерел містить 42 найменування.

РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

1.1. Економічна сутність фінансових результатів комерційного банку

Функціонування банківської установи значною мірою залежить від фінансових результатів, яких вона досягає, оскільки основною метою комерційного банку є оптимізація прибутку в довгостроковій перспективі та встановлення надійної позиції. Фінансові результати банку є критичним показником, який охоплює всі результати діяльності банку та дає комплексну оцінку його ефективності. Незалежно від того, чи отримує банк збитки чи отримує прибуток, кінцевий фінансовий результат відображає результати всієї його діяльності, що включає як пасивні, так і активні операції.

Оцінка ефективності та фінансового стану банку за допомогою фінансового аналізу дозволяє ідентифікувати та оцінити його ефективність, життєздатність та майбутні перспективи, приділяючи особливу увагу платоспроможності та ліквідності [32]. Тлумачення «фінансових результатів» дослідниками різняться, що призводить до різних точок зору на його сутність. О. В. Сиромятніков у своєму дослідженні виділяє три основні підходи до визначення поняття [35].

Існує три різних підходи до розуміння фінансового результату бізнесу. Початковий підхід зосереджується на чистих активах підприємства, які визначаються шляхом віднімання суми зобов'язань і додаткових внесків власника від загальної вартості майна за звітний період. Другий підхід передбачає, що фінансовий результат можна розглядати як збільшення власного капіталу за звітний період. Нарешті, третій підхід передбачає, що фінансовий результат розраховується шляхом знаходження різниці між доходами та витратами, створеними підприємницькою діяльністю.

Оцінка фінансової діяльності комерційного банку за Зінченком О.А. та Кашубіна Ю.Б., охоплює як абсолютні, так і відносні показники. Абсолютним

показником є прибуток (збиток), який розраховується шляхом віднімання витрат від доходу. З іншого боку, рентабельність (ефективність) є відносним показником, який визначається відношенням прибутку до понесених витрат або наявних ресурсів [10].

За словами Осадчука Ю.М. та Вандоляк М.А., фінансовий результат діяльності суб'єкта господарювання можна кваліфікувати як прибуток, так і збиток [24].

С. Коваль надає аналіз фінансових результатів, які охоплюють остаточну оцінку господарської діяльності, диспропорції між доходами та витратами та визначення прибутку чи збитку [14]. Після вивчення різних наукових поглядів на визначення «фінансових результатів банку» стає очевидним, що це поняття охоплює широкий спектр факторів. Таким чином, фінансові результати банку можна розуміти як грошове представлення операційних доходів установи, розрахованих шляхом порівняння доходів і витрат організації, що в кінцевому підсумку визначає, чи був понесений прибуток чи збиток.

Збільшення прибутку вигідно не лише банківській установі, але й різним зацікавленим сторонам, таким як держава, акціонери, вкладники банку, партнери, клієнти та працівники. Розширення операцій, пропонування ширшого спектру послуг і зміцнення капіталу та резервів є одними з переваг, які банківська установа отримує від вищої норми прибутку.

Отриманий дохід і понесені витрати відіграють роль у визначенні рівня прибутку. Основним напрямком діяльності банку є здійснення банківських операцій та надання послуг клієнтам. Будь-який додатковий прибуток від діяльності банку вважається вторинним за своєю суттю.

Комерційні банки розподіляють свої джерела доходу на основі характеру своєї банківської діяльності, класифікуючи їх відповідно до методів збереження, рівня стабільності та процедур бухгалтерського обліку. Створення фінансових результатів для бізнесу охоплює три взаємопов'язані фази: постачання, виробництво та збут, усі з яких вимагають наявності капіталу у власників. Для здійснення цих етапів підприємцям потрібен грошовий капітал, оскільки він

використовується для придбання виробничих фондів, матеріалів, найму робочої сили [31, с.172].

Фінансові результати операцій комерційного банку встановлюються через генерування доходів і витрат, які є похідними від потоку коштів і визначають фінансові операції. Кількість доходу означає надходження готівки в банк, а сума витрат - відтік готівки. Отже, можна стверджувати, що доходи та витрати, як наслідок надходжень і відтоків грошових коштів, формують фінансові результати операцій комерційного банку (рис. 1.1) [17].

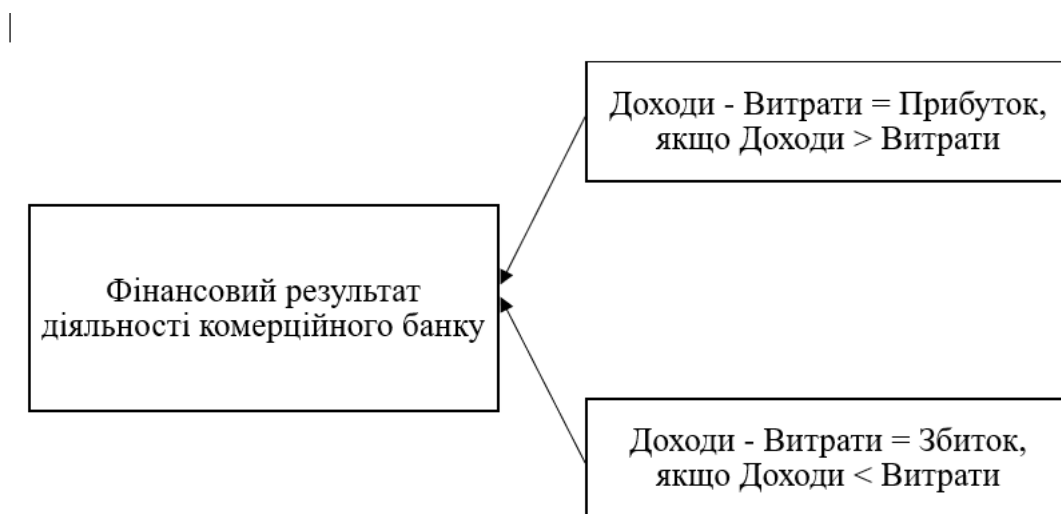


Рис. 1.1. Формування фінансових результатів діяльності комерційного банку

Щоб комерційний банк отримував прибуток, його доходи повинні перевищувати витрати. Для зниження ризиків частина доходу банку спрямовується на створення резервів. Для банку вкрай важливо не тільки мати достатній дохід для покриття витрат і ризиків, але й підтримувати постійний приплив доходу.

Дохід, отриманий комерційним банком, класифікується на три окремі групи залежно від способу його отримання:

- 1) відсотки;
- 2) комісії;
- 3) інші форми доходів.

Загальна сума доходу, накопиченого банком за вказаний період, називається валовим доходом. Це охоплює такі групи доходів:

- 1) Операційний дохід охоплює різні джерела доходу, такі як процентний дохід, комісійний дохід, дохід від діяльності на фінансовому ринку тощо.
- 2) Додатковий дохід банк отримує за рахунок допоміжної діяльності;
- 3) Інші джерела доходу.



Рис.1.2. Структура доходів комерційного банку

Доходи банку значною мірою утворюються за рахунок процентних доходів, які охоплюють надходження як від власних коштів банку, так і від позикових коштів. Це охоплює доходи, отримані від надання позик клієнтам або інвестування тимчасово доступних коштів у центральних і комерційних банках, а також процентні доходи від боргових зобов'язань. Крім того, доходи отримують від факторингових, лізингових, фідучіарних та бухгалтерських операцій.

Відсотковий дохід у різних формах генерується через тимчасові фонди, які призводять до накопичення відсотків на інвестовану суму. Серед стабільних джерел банківського доходу значне місце займають процентні доходи за кредитами.

Комісійні доходи, доходи від операцій на фінансовому ринку та доходи від переоцінки валютних коштів становлять непроцентні доходи. Комісії охоплюють усі пов'язані з послугами доходи, отримані від контрагентів, за винятком комісій, які нагадують відсотки.

Категорія комісійних охоплює різні джерела доходу для банків, такі як комісійні, отримані від гарантування розміщення кредитів і участі в операціях з цінними паперами. Сюди також входять комісії від розрахунково-касового обслуговування, ведення кредитного рахунку, зберігання цінностей та операцій з цінними паперами. Крім того, комісійні заробляються від операцій в іноземній валюті та купівлі чи продажу монет і дорогоцінних металів від імені третіх осіб. Закон України «Про банки і банківську діяльність» визначає й інші джерела комісійних доходів. Оскільки спектр послуг, що надаються сучасними комерційними банками, продовжує розширюватися, основними послугами, що приносять комісійні доходи, є касове обслуговування населення та підприємств, банківські гарантії, послуги за валютними контрактами, конвертаційні операції, брокерські та депозитарні послуги, операції з кредитними картками, лізингові операції, , трастові операції, факторингові послуги та страхування вкладів.

Банківські послуги охоплюють широкий спектр пропозицій, що надаються фізичним та юридичним особам, включаючи розрахункові послуги, банківські гарантії, валютні контракти, конвертаційні операції, брокерські та депозитарні послуги, операції з кредитними картками, лізингові операції, операції умовного депонування, факторингові послуги та страхування вкладів. Доходи, отримані від допоміжної діяльності, становлять відносно невелику частину загальних доходів комерційного банку. До цієї категорії належать доходи від небанківських послуг, таких як оренда банківських приміщень і обладнання, а також потенційні доходи від участі в підприємствах і організаціях. Крім того, банк отримує прибуток від різних видів послуг, що пропонуються клієнтам, включаючи маркетингові, інформаційні, транспортні, аудиторські, комп'ютерні, охоронні, рекламні, юридичні, телекомунікаційні та інші послуги.

Інші доходи включають різні джерела доходу, які можуть не враховуватися в прогнозах прибутку на майбутні періоди. До цих джерел належать надходження за операціями минулих років, отримані або виявлені у звітному році, стягнуті з клієнтів штрафи та пені, надміру зареєстровані кошти, повернені резервні суми, доходи від відшкодування надміру сплачених сум з бюджету, податок на прибуток, відшкодування витрати на охорону будівлі та комунальні платежі від організацій-орендарів. Ці непередбачені надходження сприяють загальному доходу банку, але часто не враховуються в майбутніх прогнозах прибутку.

Баланс банку точно відображає доходи банку, які стабільно зростають протягом конкретного періоду, визначеного обліковою політикою банку, але не перевищуючи одного кварталу. Після закінчення періоду рахунки доходів і витрат закриваються, а їх залишок означає прибуток або збиток за звітний рік.

Використання коштів, необхідних для різноманітних банківських операцій, становить витрати комерційних банків. Найбільшу частку складають процентні витрати, які складають понад 50% від загальної суми витрат. Депозити фізичних осіб і кредити, отримані на міжбанківському ринку, а також депозити юридичних осіб, депозитні сертифікати та цінні папери, такі як облігації та процентні векселі, є основними джерелами виплати відсотків.

На прибуток банку безпосередньо впливає розмір і частка різних процентних витрат. Більшого прибутку можна отримати за рахунок мінімізації процентних витрат. Комісійні витрати становлять незначну частку загальних витрат банку. Інша категорія витрат банку відноситься до операцій на фінансових ринках. Це включає витрати, пов'язані з придбанням акцій, облігацій, виплатою купонного доходу за облігаціями, виконанням векселів та витрати, пов'язані з переоцінкою цінних паперів та інших активів. Крім того, до цієї категорії також включаються витрати, понесені від операцій в іноземній валюті.

Витрати, які виходять за межі сфери інвестицій або фінансів і не віднесені до інших груп операційних витрат, називаються іншими операційними

витратами. Ці витрати охоплюють різні витрати, такі як витрати, пов'язані з оперативним лізингом, аудиторськими послугами, діяльністю по стягненню, а також штрафи, понесені за банківськими операціями, серед інших аналогічних витрат [19, с. 25].

1.2. Складові системи управління фінансовими результатами комерційного банку

Діяльність банку вимірюється насамперед його прибутковістю, яка є основним фінансовим показником. Прибутки, отримані банком, як за кількістю, так і за якістю, мають важливе значення для всіх зацікавлених сторін, залучених до його операцій. Акціонери та інвестори, які є активними учасниками банку, особливо стурбовані прибутковістю, оскільки вона безпосередньо відображає дохід, отриманий від їх капітальних вкладень [29, с. 70]. Отже, ефективне управління прибутком стає важливою складовою управління банком, спрямоване на максимізацію прибутку при збереженні збалансованого підходу до управління ризиками та ліквідністю на балансі банку.

Ефективне управління прибутком банку здійснюється через комплексну систему взаємопов'язаних заходів контролю. До основних механізмів контролю прибутку банку належать:

Управління прибутком у комерційному банку включає різні аспекти, включаючи визначення підрозділу, відповідального за нагляд за прибутком, планування доходів, витрат і прибутку, використання методів оцінки прибутковості банку та встановлення методів регулювання поточного прибутку. Це управління відбувається на кількох рівнях, охоплюючи весь банк, а також конкретні види банківської діяльності, окремі банківські продукти, окремі робочі станції та відносини з клієнтами.

Управління прибутком банку охоплює низку підрозділів, таких як управління, відділи та органи управління.

Функціональні підрозділи банку охоплюють різні департаменти, відповідальні як за пасивні, так і за активні операції, такі як управління кредитами, цінні папери, депозитні операції та операційне управління. Ці підрозділи також відіграють вирішальну роль в управлінні прибутковістю, яке передбачає оцінку та аналіз прибутковості банківських продуктів, моніторинг прибутковості окремих операцій і надання аналітичних даних менеджерам з консолідації для оцінки загальної прибутковості банку. Правління Банку визначає форми контролю за участю цих функціональних підрозділів.

Відповідальність Казначейства або іншого спільного керівництва в банку включає кілька ключових завдань. Вони включають створення комплексного фінансового плану, який окреслює доходи та витрати банку як частину його загальної бізнес-стратегії. Крім того, вони аналізують та оцінюють загальну прибутковість банку та прибутковість окремих видів банківської діяльності. Казначейство також відповідає за надання рекомендацій щодо належного рівня резервів, встановлення процентних ставок за активними та пасивними операціями банку та визначення структури цих операцій. Конкретні обов'язки Казначейства можуть відрізнятися залежно від організаційної структури банку та визначаються Правлінням Банку.

Міністерство фінансів та функціональні департаменти покладаються на Департамент бухгалтерського обліку, щоб забезпечити їх необхідною аналітичною інформацією. Служба внутрішнього контролю забезпечує точність формування та використання прибутку.

Заходи внутрішнього контролю охоплюють кілька ключових сфер, включаючи забезпечення дотримання нормативних вимог щодо обліку доходів і витрат, правильне застосування податкових ставок і умов переказу коштів, належне використання податкових пільг і перевірку запитів на прибуток. Управління банківською прибутковістю є багатогранним процесом, який відбувається на етапах формування, розподілу та використання прибутку. Це невід'ємна частина загального процесу управління банком, що включає такі функції, як контроль, організація, планування, мотивація, регулювання та аналіз.

Основна мета – підтримувати та підвищувати прибутковість банку, зосереджуючись на управлінні ризиками та усуненні потенційних загроз.

Як під час кризової, так і післякризової фази банк зазнав поступового зниження прибутковості через основні проблеми в операційному та стратегічному управлінні. Крім того, відсутність планів на випадок непередбачених обставин для управління прибутком у періоди фінансової нестабільності ще більше сприяла цьому падінню. Як наслідок, надзвичайно важливо сформулювати стратегії, які б ефективно керували фінансовими результатами банківських установ.

Ми вважаємо, що доцільно класифікувати стратегії управління прибутком на три типи: диверсифікаційні, оборонні та агресивні (наступальні) стратегії. Щоб ефективно вирішувати тактичні та стратегічні завдання управління доходами, слід використовувати добре налагоджений механізм управління доходами.

Контроль та управління доходами банків здійснюється через використання системи управління прибутковістю банків. Ця система передбачає цілеспрямований вплив на об'єкт управління, до якого входять управлінські підрозділи та системи, які спрямовані на забезпечення ефективного управління прибутковістю банку. Для підвищення ефективності банківських операцій вкрай важливо встановити ефективну механізм контролю доходів. Цей механізм складається з п'яти ключових компонентів: принципів, структури, завдань, цілей і системи управління. При побудові механізму управління прибутковістю банків з великою кількістю відділень необхідно враховувати особливості їх функціонування.



Рис. 1.3. Процес управління прибутковістю банку

Фінансове планування охоплює різні стратегії, які визначаються характером банківських операцій, незалежно від того, чи є вони активними, пасивними чи заснованими на розрахунках. Незалежно від підходу, в основі планування лежать два фундаментальні елементи: обсяг і ціна. Процес бюджетування передбачає створення організаційної та фінансової основи всередині банку для встановлення параметрів бюджету та нагляду за процесом бюджетування. Це передбачає створення фінансової структури, яка розподіляє різні сфери фінансової відповідальності за різними підрозділами всередині банку, перетворюючи їх на бюджетні установи [12].

Дотримуючись державної монетарної політики, комерційні банки мають повноваження контролювати грошові потоки, впливаючи на їх швидкість, загальну величину, обсяг емісії і навіть кількість готівки в обігу. У нинішньому контексті надзвичайно важливою є оцінка фінансової стабільності комерційних банків, що вимагає встановлення набору критеріїв, які можуть точно оцінити

надійність банку, а також розробки аналітичних методів її оцінки на основі цих конкретних критеріїв (табл. 1.1).

Таблиця 1.1

Способи регулювання та оцінки прибутку комерційного банку

Назва способу	Характеристика
структурний аналіз доходів	метою цього аналізу є виявлення базових видів доходів для оцінки їхньої надійності та можливості збереження в майбутньому. Доходи поділяються на відсоткові, комісійні та інші доходи. За рівнем стабільності виділяються групи стабільних та нестабільних доходів;
структурний аналіз витрат	аналогічний аналізу доходів. На основі форми ціни на банківських ринках ресурсів та послуг виділяються відсоткові, комісійні та інші витрати;
структурний аналіз джерел утворення прибутку (фінансового результату)	під фінансовим результатом діяльності розуміється збиток чи прибуток банку. Кількісне відображення фінансового результату може визначатись чистим або балансовим прибутком (збитком). Структурний аналіз фінансового результату побудовано на виявленні його базових джерел;
оцінка результатів діяльності на основі системи фінансових коефіцієнтів	коефіцієнти процентної маржі, рівнів невідсоткового доходу та витрат, співвідношення невідсоткової та процентної маржі, стабільних доходів на карбованець активної, частки дивідендів у доходах, витрат на карбованець активів, показники прибутковості актинон та власного капіталу, прибутку на одного працівника;
факторний аналіз показників прибутковості та прибутковості банку	дозволяє деталізувати причини її зміни, а на цій основі конкретизувати прийняття управлінських рішень. Він застосовується для визначення головного чинника зміни показника прибутковості. З цією метою застосовується метод підстановки, який дозволяє визначити, з яким елементом чисельника чи знаменника коефіцієнта пов'язана в більш за все позитивна або негативна тенденція його зміни.

*Джерело: складено автором на основі [20, 37]

Удосконалення стратегій фінансового менеджменту, які використовують комерційні банки, є важливою передумовою для довгострокового зростання та стабільності як окремих банків, так і банківської системи в цілому. Створення стійкої, адаптивної та ефективної банківської інфраструктури представляє собою величезний виклик, але це залишається першочерговою метою.

З метою досягнення максимальної прибутковості комерційні банки прагнуть до стабільності та довголіття на ринку. Фінансовий результат, будь то прибуток чи збиток, слугує комплексним відображенням різноманітних операцій банку, охоплюючи як активні, так і пасивні операції.

На прибутковість комерційних банків впливає безліч факторів, зокрема зовнішніх факторів, таких як соціально-політичні умови, загальні економічні умови, стан фінансового ринку та розвиток банківської системи. Соціально-політичні чинники, наприклад, залежать від стабільності економіки та суспільства, міжнародного економічного клімату, зовнішнього боргу та рівня довіри населення як до банківської системи в цілому, так і до окремих банків [30].

Рівень керівництва банку, зокрема його здатність ефективно управляти активами та пасивами, є внутрішнім фактором, який значною мірою впливає на загальну діяльність банку.

Регулювання та оцінка прибутку комерційних банків передбачає різноманітні взаємопов'язані методи. Отже, банки мають можливість застосовувати різноманітні стратегії та підходи, щоб підтримувати свою прибутковість і довгострокову життєздатність.

Банки мають можливість використовувати різні стратегії в межах регулювання прибутку. Ці стратегії охоплюють регулювання процентних ставок, коригування вартості кредитів і депозитів, контроль над капіталом і резервами, а також управління рівнями ризику. Що стосується оцінки прибутку, банки мають у своєму розпорядженні цілий ряд методів. Ці методи включають перевірку прибутковості активів і пасивів, оцінку ефективності управління банком, аналіз ліквідності та фінансової стабільності, а також оцінку ефективності використання капіталу та управління ризиками.

Визначення найбільш ефективного підходу до регулювання та оцінки прибутку в банківській галузі є нездоланим завданням, враховуючи відмінні характеристики та вимоги кожного окремого банку. Вибір конкретного методу залежить від багатьох факторів, включаючи динаміку ринку, економічні

обставини, тип банку, стратегію та цілі. Тим не менш, використання різноманітних методів і стратегій може дати банкам змогу ефективно контролювати свої регулятивні процеси та оцінювати свою прибутковість.

1.3. Методика аналізу та оцінки фінансових результатів комерційного банку

Структура комерційного банку є багатогранною, охоплює різноманітні операції, які відіграють вирішальну роль у визначенні ефективності та фінансової стабільності банку. Ефективність банку значною мірою залежить від впровадження добре організованої системи аналізу та планування. Надзвичайно важливим є аналіз фінансових результатів банку, який є життєво важливим аспектом його діяльності. Цей аналіз дозволяє інтегрувати елементи державного регулювання та нагляду за банківською діяльністю з цілями внутрішньобанківського аналізу.

Контроль за дотриманням пропорцій і нормативів, встановлених НБУ, можливий через аналіз фінансових результатів діяльності банків. Крім того, цей аналіз дозволяє керувати фінансовою стабільністю, враховуючи її унікальні аспекти. Теоретична база в банківських установах дозволяє проводити комплексний аналіз. Фінансові результати банківської діяльності є відображенням діяльності банку. Через систему показників фінансових результатів фіксується грошова оцінка різних сторін виробничо-фінансової складової банківської діяльності. Потім ці показники подаються у звіті про фінансові результати, який включає прибутки та збитки. Основним завданням системи показників фінансових результатів комерційних банків є комплексне відображення їх діяльності та достовірне відображення економічних процесів, що відбуваються в них. Це підкреслює важливість фінансових результатів. Методика формування цих показників визначається встановленою системою бухгалтерського обліку та офіційними формами фінансової звітності.

Оцінка ефективності банківської діяльності починається з ретельного аналізу доходів і витрат, а завершується перевіркою прибутків. Завдяки цьому аналізу банки можуть оцінити ефективність своїх операцій і впровадити стратегії для покращення свого фінансового стану та підвищення прибутковості. Водночас аналіз фінансової діяльності банку збігається з оцінкою балансової ліквідності, що дає змогу зробити висновки щодо загальної надійності установи. Метою аналізу фінансових результатів є оцінка коливання показників прибутку, встановлення достовірності фактичних даних щодо формування та розподілу прибутку, оцінка впливу різних факторів на прибутковість. Крім того, ця оцінка спрямована на виявлення потенційних резервів майбутнього зростання прибутку шляхом оптимізації доходів і витрат банку.

Для ефективного аналізу фінансової діяльності комерційних банків надзвичайно важливо вивчати як кількість, так і ефективність прибутків, які вони генерують, оскільки ці фактори є основними чинниками їх загальної прибутковості. У процесі аналізу доцільно оцінювати економічну життєздатність шляхом класифікації доходів і витрат банку, проведення горизонтального та вертикального аналізу його фінансових результатів, оцінки динамічних тенденцій показників прибутковості на квартальній та річній основі, розрахунку та оцінки впливу окремих факторів на прибуток і порівняння результатів із контрольними показниками, зазначеними у звіті про прибутки та збитки. Також рекомендується включати відповідні значення як зарубіжної, так і вітчизняної практики для забезпечення комплексного аналізу.

Аналіз фінансових результатів служить для оцінки резервів прибутковості в банківському секторі та використання цієї інформації для надання рекомендацій щодо майбутніх починань. Стратегічний підхід банку повинен ґрунтуватися на наступних керівних принципах: залучення капіталу за найвигоднішими ставками, пропонування капіталу та послуг за вигідними цінами, пом'якшення ризику потенційних втрат шляхом вибору надійних клієнтів та забезпечення гарантій, розширення діяльності в різних секторах, та сприяння зростанню ринків капіталу.

Досліджуючи прибутковість банку, керівництво може отримати уявлення про його діяльність і приймати обґрунтовані рішення щодо кредитів і процентних ставок. Цей аналіз також допомагає виявити менш прибуткову діяльність і дає рекомендації щодо збільшення доходу банку. Для досягнення цих цілей вкрай важливим є комплексний фінансово-економічний аналіз, а також ефективна система використання капіталу та механізм управління фінансовими ресурсами. Інформацію, необхідну для цього аналізу, можна розділити на два основні типи: зовнішню та внутрішню.

Щоб отримати уявлення про середовище, в якому працює банк, необхідна зовнішня інформаційна система. Ця система дозволяє збирати різні дані, що стосуються ринку, конкурентів і клієнтів. Зовнішня інформація включає баланси, звіти про прибутки та збитки та інші фінансові документи, надані клієнтами, банками та іншими сторонами. Він також включає фінансову статистику, таку як ринкові ставки для місцевих і міжнародних інвестицій, а також нормативну базу. Порівняння ситуації та ефективності банку з іншими банками, а також оцінка його позиції на ринку значною мірою покладаються на зовнішню інформацію. Крім того, ця інформація дозволяє банку прогнозувати розвиток зовнішнього економічного середовища та передбачати вплив потенційних змін на його діяльність.

Через внутрішню інформаційну систему ви маєте можливість оцінити поточну ситуацію в банку. Потім цю цінну інформацію можна використати для подальшого порівняння з даними інших банків у галузі. Внутрішніми джерелами інформації є стандартизовані статистичні та фінансові звіти, бухгалтерська звітність, внутрішні звіти та договори, укладені банком.

Для аналізу діяльності банку першочерговими джерелами інформації є баланс, звіт про прибутки та збитки та різні інші форми. Баланс банку складається з вичерпного переліку нормативних статей, а це означає, що валюта, яка відображається на балансі, не відповідає дійсності фактичних коштів. Цей окремий баланс називається валовим балансом. Для того, щоб використовувати

дані з балансу для економічного аналізу, необхідно видалити нормативні та періодичні статті з рахунку та розрахувати чисті активи (чистий баланс).

Таблиця 1.2.

Основні коефіцієнти оцінювання рівня прибутковості банку

Коефіцієнт	Розрахунок	Характеристика
Прибутковість активів	$ROA = \frac{ПД}{РА} * 100\%$ $\text{або } ROA = \frac{ЧП}{А} * 100\%,$ де ЧП – чистий прибуток, РА – робочі активи банку, А – загальні активи банку.	Коефіцієнт ROA має бути не менше 1%. Він показує, скільки чистого прибутку приносить 1 грн. активів банку.
Прибутковість капіталу	$ROE = \frac{ЧП}{К} * 100\%$, де К – власний капітал банку	Рекомендоване значення даного показника не менше 15%. Він показує, скільки чистого прибутку припадає на 1 грн. власного капіталу банку.
Чиста процентна маржа	$ЧПМ = \frac{ПД - ПВ}{РА} * 100\%$	Норма коефіцієнта не менше 4,5%. Маржа показує скільки чистого процентного доходу приносить 1 грн. робочих активів.

*Джерело: складено автором на основі: [8, 22]

Серед різноманітних показників, які використовуються для оцінки діяльності банку, прибуток має важливе значення. Однак він не завжди може забезпечити цілком об'єктивну оцінку фінансово-господарської діяльності банку або його здатності отримувати прибуток від інвестованих ресурсів. Тому більш точної оцінки ефективності банку можна досягти, враховуючи такі показники, як прибутковість та аналіз беззбитковості. Ці показники враховують відношення прибутку до джерел доходу, а їх економічне значення полягає в тому, що вони демонструють прибуток, отриманий від кожної одиниці валюти, вкладеної банком.

Здатність банку отримувати прибуток залежить від ефективного використання як власних коштів, так і позикового капіталу. Щоб підвищити прибутковість, банк має можливість модифікувати свої активні операції та

регулювати співвідношення між кредитами та інвестиціями на користь більш прибуткових починань. Крім того, регулювання короткострокової заборгованості та депозитних рахунків може додатково сприяти збільшенню прибутковості. Вкрай важливо зважено інвестувати кошти банку для підтримки його фінансової стабільності. Дотримуючись цього принципу, банк може запобігти будь-яким потенційним конфліктам між ліквідністю, ризиком і прибутковістю в рамках своїх комерційних операцій [39].

Оцінка фінансових результатів банківської діяльності є основоположною складовою різноманітних форм аналізу, зокрема попереднього (перспективний аналіз), оперативного (оперативний аналіз) та наступного (комплексний аналіз). Крім цих підходів, для оцінки ефективності банківських операцій можна використовувати додаткові метрики. Вони можуть включати розрахункові показники, такі як співвідношення витрат і прибутку, а також показники, що стосуються кредитного ризику та ліквідності.

У сучасній ситуації перед банками стоїть складне завдання одночасно задовольнити цілі своїх акціонерів, працівників, вкладників і позичальників, дотримуючись при цьому суворих правил, встановлених державними регуляторними органами. Ці правила охоплюють різні аспекти, включаючи достатність банківської політики, а також кредитні, інвестиційні та податкові операції. З розширенням банків останнім часом все більше їх вдається до ринків капіталу та грошей, щоб отримати кошти шляхом продажу акцій, облігацій та векселів.

З розвитком інформаційних технологій і комп'ютерних можливостей відбувається централізація аналізу та планування. Відділ, відповідальний за аналіз, облік і аудит, отримує всю первинну інформацію з різних каналів зв'язку. Ця інформація потім обробляється в бухгалтерському обліку, де вона організована таким чином, що дозволяє проводити негайний аналіз без необхідності подальшої обробки.

Завдяки реалізації такої структури відбувається інтеграція облікових та аналітичних завдань, що підвищує достовірність звітності. Підвищується

ефективність моніторингу банківської діяльності, упорядковується документообіг, прискорюється міжвідомча взаємодія. Однак така організація роботи висуває підвищені вимоги до інформаційної системи та економічної безпеки, оскільки централізація інформаційних, контрольних і облікових функцій вимагає підвищеної уваги.

Вирішальну роль у виконанні поставлених завдань відіграють аналітичні служби банку через специфічну співпрацю з іншими підрозділами. Особливо варто відзначити їхнє партнерство з керівництвом банку, оскільки вони разом працюють над досягненням як стратегічних, так і операційних цілей управління.

Функціональні підрозділи банку керуються економічним аналізом, який встановлює конкретні критерії та обмеження для їх діяльності. Цей аналіз також надає фінансові рекомендації щодо управління готівкою та визначає затверджений метод платежу. Кожен відділ спеціалізується на власних функціях, що дозволяє їм мати всебічне розуміння загальних операцій банку. Однак департаменти, зосереджені на певних видах діяльності, можуть надавати перевагу збільшенню свого розміру, потенційно перешкоджаючи іншій банківській діяльності. Тому управлінські рішення не можуть покладатися виключно на розрахунки та методології планування, представлені фахівцями в певній галузі. Залучення фахівців з економічного аналізу має вирішальне значення для прийняття обґрунтованих рішень.

РОЗДІЛ 2 АНАЛІЗ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ НА ПРИКЛАДІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

2.1. Аналіз показників фінансової діяльності комерційного банку АТ КБ «ПриватБанк»

Заснований у 1992 році АТ КБ «ПриватБанк» став фінансовою установою, яка швидко розвивається в Україні. Наразі він займає чільне місце в банківському рейтингу країни, зміцнюючи свій статус одного з найбільш швидкозростаючих банків країни. Національний банк України присвоїв ПриватБанку високоповажний рейтинг класу «А», що означає найвищий рівень надійності. Крім того, Global Finance нещодавно визнав АТ КБ «ПриватБанк» кращим банком в Україні, що свідчить про його виняткову ефективність у галузі.

Нещодавно банк оголосив про свій намір випустити глобальні депозитні сертифікати (GDR) на максимальну суму в 1 мільярд доларів у квітні 2021 року. Керівництво банку заявило, що кошти від цього випуску будуть використані для підтримки розширення бізнесу та підвищення технологічних можливостей. У 2020 році банк отримав 26 млрд грн прибутку. Крім того, за даними Національного банку України на кінець 2020 року, ПриватБанк мав найбільший обсяг активів серед усіх комерційних банків України, який перевищив 691 млрд грн.

В Україні АТ КБ «ПриватБанк» є провідним постачальником платіжних карток. Окрім цього досягнення, банк може похвалитися системою грошових переказів і найрозширенішою платформою онлайн-банкінгу та платежів у країні, відомою як «Приват24». Виходячи за межі України, АТ КБ «ПриватБанк» відкрив дочірні компанії в Латвії, Португалії та Італії. Примітно, що авторитетний британський журнал The Banker відзначив популярність ПриватБанку, поставивши його на 13 місце серед найбільших банків Центральної та Східної Європи у 2016 році. Крім того, ПриватБанк закріпив за собою 495 позицію в поважному рейтингу 1000 найбільших банків світу.

АТ КБ «ПриватБанк» має Генеральну ліцензію Національного банку України, що дозволяє здійснювати банківські операції та пропонувати повний вибір банківських послуг як корпоративним, так і роздрібним клієнтам відповідно до світових стандартів. Серед основних напрямків діяльності ПриватБанк приділяє значну увагу кредитуванню та надає різноманітні варіанти кредитування для фізичних та юридичних осіб, такі як кредитні лінії та кредитні картки. Приділяючи значну увагу якості кредитів і надійним системам управління ризиками, ПриватБанк гарантує надійність і безпеку своїх кредитних послуг.

Крім того, банк пропонує широкий спектр банківських послуг, включаючи страхування, інвестиційні послуги, охорону, касове обслуговування, розрахункове обслуговування, послуги з переказу коштів, іпотечне кредитування. ПриватБанк налаштований на реалізацію інноваційних проєктів для підвищення якості обслуговування клієнтів та підвищення ефективності роботи. Ось кілька прикладів:

Система підтримки онлайн-платежів, відома як LiqPay, дозволяє користувачам зручно переказувати кошти, оплачувати рахунки та здійснювати покупки різних продуктів і послуг за допомогою мобільного додатку або веб-сайту.

Банк пропонує програму лояльності «Картка Максимальна», яка надає клієнтам знижки та бонуси як заохочення за користування послугами банку, зокрема за використання кредитної картки.

Мобільний додаток «Приват24» — це проєкт, який дозволяє клієнтам здійснювати широкий спектр операцій, пов'язаних із їхніми банківськими рахунками та кредитними картками. Ці дії включають переказ коштів, оплату послуг, купівлю валюти, моніторинг залишків на рахунках тощо.

Проєкт «Розумні гроші» — це інноваційна система управління фінансами, яка дає змогу клієнтам контролювати свої витрати та ефективно планувати свій бюджет за допомогою цілого ряду інструментів, включаючи аналіз витрат, автоматичні заощадження, кешбек тощо.

Ініціатива «ProZorro.Sale» – це інтернет-аукціонна платформа, яка сприяє продажу різних активів банків, таких як нерухомість, транспортні засоби та інші майнові права, за допомогою електронних аукціонів.

Співпраця ПриватБанку та Vodafone Україна, відома як проект «Vodafone Wallet», дозволяє користувачам зручно зберігати свої кошти на мобільному рахунку.

Privat24 Mini — це зручний мобільний додаток, який дає змогу безкоштовно та миттєво оплачувати різноманітні послуги та продукти без реєстрації. Ця програма сумісна як з пристроями Android, так і з iOS, її можна легко встановити на будь-який смартфон. Крім того, користувачі можуть отримати доступ до розкладу громадського транспорту та зручно оплачувати проїзд через додаток.

Також ПриватБанк запровадив у своїх відділеннях передову технологію самообслуговування – банкомати з операційною системою Android. Ці банкомати дозволяють клієнтам самостійно здійснювати широкий спектр важливих операцій без допомоги співробітників банку. Ці операції включають переказ коштів, оплату рахунків, перезавантаження мобільних телефонів, отримання позик і багато іншого.

Крім того, ПриватБанк створив і представив передовий мобільний додаток «Приват24 NFC», який дозволяє користувачам зручно здійснювати безконтактні платежі за допомогою технології NFC (Near Field Communication). Ця інноваційна програма дозволяє людям без особливих зусиль здійснювати транзакції зі своїх мобільних телефонів у роздрібних закладах, обладнаних POS-терміналами з підтримкою NFC.

ПриватБанк приділяє велику увагу соціальній відповідальності як найважливішій складовій фінансової діяльності. Банк вживає активних заходів для допомоги маргінальним верствам суспільства, організовуючи благодійні ініціативи та сприяючи розвитку культурної та соціальної сфер у різних куточках України.

ПриватБанк демонструє винятковий досвід, стабільність та інноваційність у своїй фінансово-економічній діяльності. Банк постійно прагне вдосконалювати та розширювати спектр послуг, забезпечуючи найвищий рівень якості для своїх шановних клієнтів. За роки роботи ПриватБанк зміцнив свою репутацію авторитетної та надійної установи, заслуживши непохитну довіру своїх клієнтів та партнерів.

Основним напрямком діяльності банку є пріоритетність довгострокових інтересів клієнта. Віддана команда кваліфікованих експертів з персоналу та менеджерів тісно співпрацює з клієнтами, щоб забезпечити надання першокласних послуг, які швидко та точно відповідають їхнім потребам. Завдяки постійному розвитку банківської галузі та впровадженню інноваційних банківських послуг банк наразі обслуговує понад 165 тис. корпоративних клієнтів, 96 тис. приватних підприємців та підтримує понад 5,6 млн рахунків фізичних осіб.

Маючи понад 1209 відділень по всій Україні, АТ КБ «ПриватБанк» пропонує розгалужену національну мережу банківських послуг, яка забезпечує першокласне обслуговування клієнтів незалежно від того, де ви знаходитесь. Розгалужена мережа іноземних партнерів не тільки зміцнює позиції ПриватБанку в світовій банківській системі, але й дозволяє нам ефективно задовольняти міжнародні потреби наших клієнтів. Через кореспондентські відносини з великими іноземними банками ПриватБанк безперервно співпрацює в різних сегментах фінансового ринку. Крім того, ПриватБанк має почесний статус уповноваженого банку кредитної лінії від Світового банку реконструкції та розвитку (МБРР), Європейського банку реконструкції та розвитку (ЄБРР), Українського фонду розвитку малого та середнього бізнесу.

Вирішальною складовою ефективної діяльності банку є його організаційна структура управління. Ця структура описує методи організації та управління, що застосовуються різними відділами, і регулює їхню взаємодію.

Структура управління АТ КБ «Приватбанк» побудована як дивізіональна система з чітким розмежуванням прибуткового (господарського) та витратного

(допоміжного) підрозділів за їх впливом на прибутковість банку. Ця організаційна структура вважається дуже передовою порівняно з іншими українськими та східноєвропейськими банками, оскільки вона включає елементи всесвітньо визнаних структур управління.

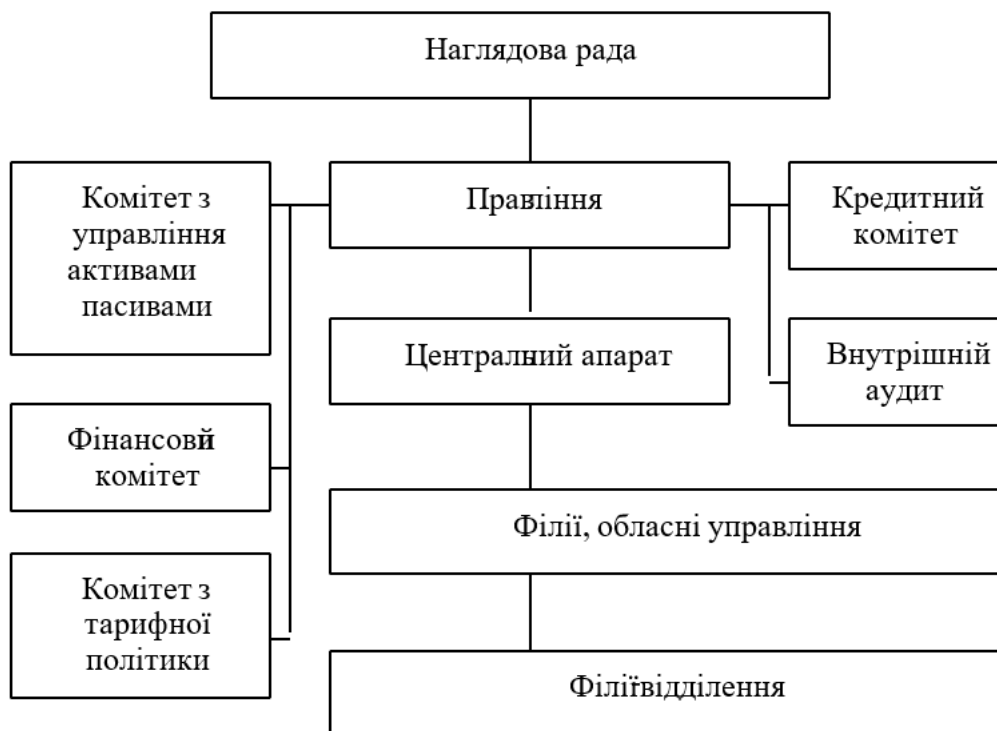


Рис. 2.1. Структура управління АТ КБ "Приватбанк"

Спостережна рада банку, розташована на вершині організаційної структури, бере на себе вирішальну роль у забезпеченні стратегічного лідерства та контролю над операціями. Цей орган, що складається з незалежних директорів, відповідає за прийняття основних рішень і визначення стратегічного курсу банку.

На вищому рівні управління в банку знаходиться виконавчий орган, який відомий як правління. Основним обов'язком Правління є нагляд за поточною діяльністю та виконання стратегічних цілей, поставлених Спостережною радою. До складу Правління, що складається з генерального директора та інших виконавчих директорів, кожен із яких має свою спеціальну сферу знань, як-от фінанси, управління ризиками, інвестиції, технології тощо, забезпечує успішну реалізацію стратегічних цілей банку. Координуючи роботу різних підрозділів і

приймаючи оперативні рішення, Правління відіграє вирішальну роль у забезпеченні ефективності та результативності діяльності банку в цілому.

На вищому рівні працюють окремі функціональні підрозділи АТ КБ «Приватбанк», включаючи департамент фінансів, управління ризиками, кредитного скорингу, маркетингу, інформаційних технологій та інші. Кожен підрозділ бере на себе відповідальність за свою конкретну функцію, а також співпрацює з іншими підрозділами для досягнення головних цілей банку. Важливо підкреслити гнучкість та адаптивність організаційної структури АТ КБ «Приватбанк», що дозволяє оперативно реагувати на динаміку ринку та зміну вимог клієнтів. Постійно вдосконалюючи свою структуру, банк інтегрує новітні технології та процедури для оптимізації своїх операцій і забезпечення максимальної задоволеності клієнтів.

Розрахунки показують, що у 2023 році відбулося значне зростання загальної вартості активів банку, який значно збільшився на 307483 млн. грн., що еквівалентно темпу зростання на 80,38% порівняно з показниками, зафіксованими в 2020 році.

Причиною такої трансформації можна пояснити помітне зростання грошових коштів (205,11%). Банківські активи, які є важливою складовою балансу, відображають розподіл і використання коштів, придбаних банком, з метою отримання прибутку та забезпечення достатньої ліквідності.

Вивчивши структуру та рух активів КБ «ПриватБанк» з 2020 по 2023 роки, можна визначити, що найбільшу частку активів у 2023 році займали інвестиції в цінні папери, які становили 39,40% від загального обсягу. Це включає інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (24,85%), за справедливою вартістю через прибуток чи збиток (14,55%) (табл. 2.1).

Таблиця 2.1

Аналіз динаміки і структури активів АТ КБ «Приватбанк» за 2020-2023 рр.*

Показники	2020р.		2021р.		2022р.		2023р.		Зміни за звітний період							
	Сума, млн. грн.	Питом а вага, %	Сума, млн. грн.	Питом а вага, %	Сума, млн. грн.	Питом а вага, %	Сума, млн. грн.	Питом а вага, %	2021-2020		2022-2021		2023-2022		2023-2020	
									млн. грн	%	млн. грн	%	млн. грн	%	млн. грн	%
Грошові кошти та їх еквіваленти	49911	13,05	52835	13,17	94191	17,42	152282	22,07	2924	5,86	41356	78,27	58091	61,67	102371	205,11
Кредити та аванси банкам	25059	6,55	26243	6,54	103837	19,21	134237	19,45	1184	4,72	77594	295,68	30400	29,28	109178	435,68
Кредити та аванси клієнтам	55021	14,38	68218	17,00	68084	12,59	92019	13,34	13197	23,99	-134	-0,20	23935	35,16	36998	67,24
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:	221661	57,95	222277	55,39	239752	44,35	271847	39,40	616	0,28	17475	7,86	32095	13,39	50186	22,64
за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	100750	26,34	93096	23,20	95716	17,71	100376	14,55	-7654	-7,60	2620	2,81	4660	4,87	-374	-0,37
за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	119196	31,16	129074	32,16	143920	26,62	171471	24,85	9878	8,29	14846	11,50	27551	19,14	52275	43,86
за амортизованою собівартістю	1715	0,45	107	0,03	116	0,02	0	0,00	-1608	-93,76	9	8,41	-116	-100,00	-1715	-100,00
Поточні податкові вктиви	6660	1,74	9978	2,49	9079	1,68	4	0,00	3318	49,82	-899	-9,01	-9075	-99,96	-6656	-99,94
Відстрочені податкові активи	0	0,00	0	0,00	1100	0,20	1952	0,28	0	0,00	1100	0,00	852	77,45	1952	0,00
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	30	0,01	30	0,01	30	0,01	30	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Інвестиційна нерухомість	2933	0,77	1989	0,50	2155	0,40	2340	0,34	-944	-32,19	166	8,35	185	8,58	-593	-20,22
Нематеріальні активи за	953	0,25	1288	0,32	1389	0,26	1563	0,23	335	35,15	101	7,84	174	12,53	610	64,01

винятком гудвілу																
Основні засоби	6689	1,75	6074	1,51	5228	0,97	5127	0,74	-615	-9,19	-846	-13,93	-101	-1,93	-1562	-23,35
Інші фінансові активи	3448	0,90	2644	0,66	6498	1,20	9493	1,38	-804	-23,32	3854	145,76	2995	46,09	6045	175,32
Інші нефінансові активи	10128	2,65	9713	2,42	9189	1,70	9094	1,32	-415	-4,10	-524	-5,39	-95	-1,03	-1034	-10,21
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримані для продажу або утримання для виплати власникам	32	0,01	7	0,00	64	0,01	20	0,00	-25	-78,13	57	814,29	-44	-68,75	-12	-37,50
Загальна сума активів	382525	100,00	401296	100,00	540596	100,00	690008	100,00	18771	4,91	139300	34,71	149412	27,64	307483	80,38

*Джерело: складено автором на основі звітності банку

Активи комерційних банків відрізняються за рівнем ліквідності, прибутковості та ризику. Як і будь-яке інвестування коштів, активи комерційного банку мають різні рівні ліквідності, що означає їх здатність конвертуватися в готівкові або безготівкові форми, які можуть бути легко використані банком для виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та іншими кредитори. Швидкість, з якою це перетворення може відбуватися, також відіграє роль. Наприклад, банкноти та монети, що знаходяться в касі банку, можуть бути негайно використані для поповнення вкладів фізичних осіб, тоді як довгостроковий кредит, наданий на будівництво офісного центру, не може бути швидко трансформований у кошти на кореспондентському рахунку банку чи грошові резерви.

Різні активи банку пропонують різний рівень прибутковості. Однак важливо зазначити, що активи з вищою ліквідністю, як правило, менш прибуткові. Найбільший прибуток банки отримують від таких активів, як довгострокові кредити та інвестиції в цінні папери. Ці типи активів зазвичай несуть вищий рівень ризику.

На рисунку 2.2 представлена динаміка загального об'єму АТ КБ «Приватбанк».

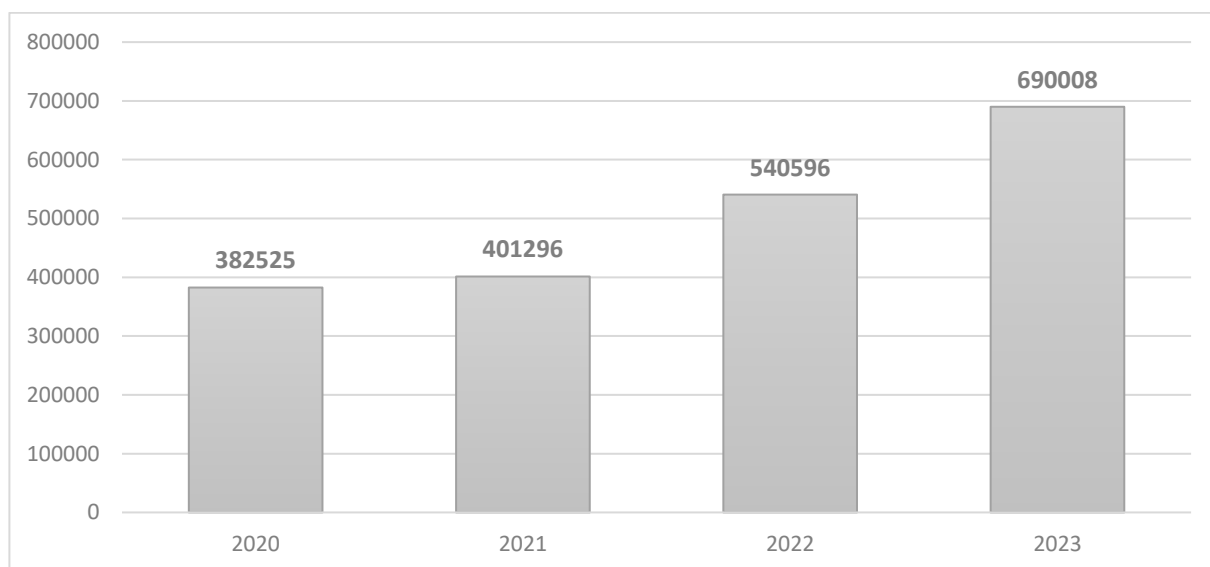


Рис. 2.2. Динаміка загального об'єму активів АТ КБ «Приватбанк» в 2020-2023 рр., млн. грн.

Таблиця 2.2

Аналіз динаміки і структури пасивів АТ КБ «Приватбанк» за 2020-2022 рр.*

Показники	2020р.		2021р.		2022р.		2023р.		Зміни за звітний період							
	Сума, млн. грн.	Питом а вага, %	Сума, млн. грн.	Питом а вага, %	Сума, млн. грн.	Питом а вага, %	Сума, млн. грн.	Питом а вага, %	2021-2020		2022-2021		2023-2022		2023-2020	
									млн. грн	%	млн. грн	%	млн. грн	%	млн. грн	%
Кошти банків	2	0,00	3	0,00	0	0,00	0	0,00	1	50,00	-3	-100,00	0	0,00	-2	-100,00
Кошти клієнтів	312708	81,75	325303	81,06	471970	87,31	555525	81,69	12595	4,03	146667	45,09	83555	17,70	242817	77,65
Інші залучення коштів	0	0,00	0	0,00	128	0,02	2630	0,39	0	0,00	128	0,00	2502	1954,69	2630	0,00
Відстрочені податкові зобов'язання	146	0,04	159	0,04	0	0,00	25790	3,79	13	8,90	-159	-100,00	25790	0,00	25644	17565
Інші фінансові зобов'язання	4059	1,06	3770	0,94	2634	0,49	3038	0,45	-289	-7,12	-1136	-30,13	404	15,34	-1021	-25,15
Забезпечення у т.ч.: резерви за кредитними зобов'язаннями та інше забезпечення	10687	2,79	3651	0,91	5804	1,07	5438	0,80	-7036	-65,84	2153	58,97	-366	-6,31	-5249	-49,12
Інші нефінансові зобов'язання	2098	0,55	1795	0,45	2271	0,42	2471	0,36	-303	-14,44	476	26,52	200	8,81	373	17,78
Капітал банку	52825	13,81	66615	16,60	57789	10,69	84846	12,48	13790	26,11	-8826	-13,25	27057	46,82	32021	60,62
Загальна сума пасивів	382525	100,00	401296	100,00	540596	100,00	680008	100,00	18771	4,91	139300	34,71	139412	25,79	297483	77,77

Вивчивши структуру та динаміку зобов'язань АТ КБ «ПриватБанк» з 2020 по 2023 роки, видно, що більшість зобов'язань банку у 2023 році становили кошти клієнтів, що становило 81,69%. Це на 17,70% або 83555 млн. грн. більше порівняно з 2022 роком.

Крім того, деяка частка пасивів банку припадає на його капітал, який у 2022 році становив 10,69%, а в 2023 році ця частка збільшилася до 12,48%. Однак у 2022 році цей показник зменшився на 13,25% або 8 826 млн грн. порівняння з попереднім періодом. Натомість кошти банків та відстрочені податкові зобов'язання мали найменшу частку – 0%, вартість яких порівняно з 2021 роком зменшилась на 3 млн. грн. та 159 млн. грн. відповідно.

Наочно динаміка капіталу та зобов'язань банку представлена на рис. 2.3.

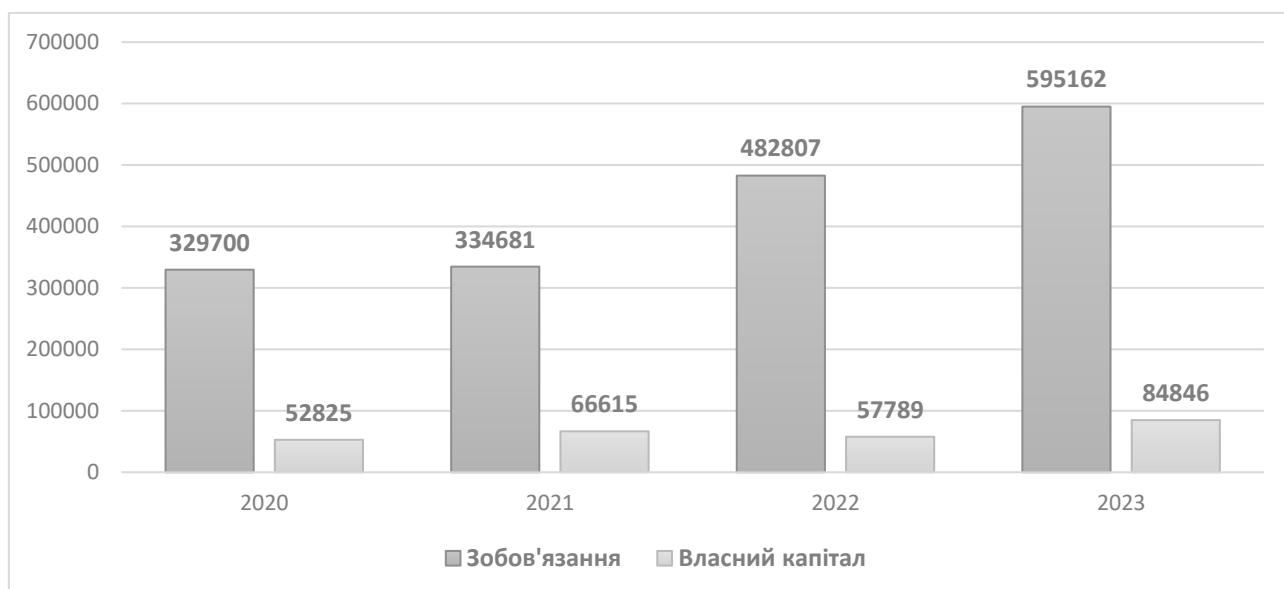


Рис. 2.3. Динаміка капіталу та зобов'язань АТ КБ «Приватбанк» в 2020-2023 рр., млн. грн.

Оцінка зобов'язань АТ КБ «ПриватБанк» показує, що є позитивна тенденція зростання довіри та збільшення вкладів клієнтів. Проте відбулося зменшення капіталу банку, потенційно пов'язане з розподілом прибутку чи інвестиційною діяльністю.

2.2. Аналіз доходів та витрат комерційного банку АТ КБ «ПриватБанк»

У сучасному суспільстві комерційний банк відіграє життєво важливу роль як значуща фінансова установа. Він пропонує широкий спектр фінансових послуг, включаючи кредитування, обслуговування рахунків, зберігання тощо. Для ефективного управління фінансовими ресурсами та отримання уявлення про фінансовий стан банку вкрай важливо провести ретельний аналіз доходів і витрат банку.

Оцінюючи потік і структуру доходів і витрат банку, можна отримати уявлення про формування та розподіл прибутку банку. Цей аналіз допомагає сформулювати більш ефективну стратегію зростання, підвищуючи конкурентоспроможність банку на ринку. Крім того, це дозволяє визначити найприбутковіші джерела доходу та найбільш значні категорії витрат для банку.

У банківській індустрії, де конкуренція зростає, надзвичайно важливо володіти знаннями та навичками, необхідними для ефективного управління доходами та витратами, щоб досягти успіху та підвищити прибутковість. У той час як більші банки часто покладаються на досвід професійних аналітиків і фінансових експертів для цієї мети, для менших банків не менш важливо визнавати цінність аналізу доходів і витрат. Отримавши інформацію про свої найприбутковіші та найдорожчі сфери, менші банки можуть приймати обґрунтовані рішення для підвищення своєї фінансової стійкості та операційної ефективності.

Результати фінансового аналізу важливі для різних груп користувачів, у тому числі для наступних:

- власники банківської установи зацікавлені в максимізації прибутку від інвестованого капіталу;
- керівництво банківської установи зосереджено на оцінці ефективності прийнятих рішень та операційної політики з урахуванням поточних обставин.

Вони також спрямовані на визначення областей для покращення ефективності установи;

- уряд особисто зацікавлений у величині фінансових результатів, оскільки вони створюють надходження до бюджетів різних рівнів через методи оподаткування;

- з іншого боку, акціонерів хвилює рівень дивідендів, які залежать від досягнутих фінансових результатів;

- згідно з джерелом [3, с. 21], працівники банківської установи заохочуються матеріальними заохоченнями, такими як бонуси, які залежать від фінансових досягнень банку.

Загальний дохід банку є основним фактором, що визначає його прибуток у всіх формах. Ці доходи служать основою для зростання банку та складають більшу частину його доходів, які потім розподіляються на покриття різноманітних витрат, пов'язаних із діяльністю установи.

Досліджуючи витрати комерційних банків, стає можливим розрізнити основні елементи та структуру цих витрат. Ці витрати можна розділити на різні групи, включаючи адміністративні витрати, операційні витрати, витрати, пов'язані з позиками, податки та інші витрати. Аналіз коливань у витратах дає змогу визначити зміни як у кількості, так і в складі цих витрат, таким чином забезпечуючи розуміння того, як банк керує своїми ресурсами.

Частина доходів банку формує чистий прибуток. Ці прибутки потім розподіляються на створення фондів і резервів, які необхідні для майбутнього зростання та пом'якшення ризиків [4, с. 62].

Доходи банку поділяються на дві групи: процентні та непроцентні. Процентні доходи охоплюють доходи, отримані від різноманітних видів діяльності, включаючи розміщення коштів у НБУ, операції репо, депозити, позики, лізинг, факторинг тощо. З іншого боку, непроцентний дохід складається з комісійних, отриманих від операцій як з банками, так і з клієнтами, прибутків від торговельних операцій та інших джерел операційного доходу, які не пов'язані з основною діяльністю банку.

Прибуток і привабливість банку для інвесторів підвищуються різноманітністю фінансових послуг, які він пропонує своїм клієнтам. Таким чином, банк прагне розширити свої активи та пасиви за рахунок збільшення обсягу послуг, що надаються, що гарантує зростання прибутку в типових умовах.

Стабільність банку значною мірою залежить від його накопиченого прибутку, оскільки він служить засобом пом'якшення та протистояння ризикам, пов'язаним з його діяльністю [23, с. 170].

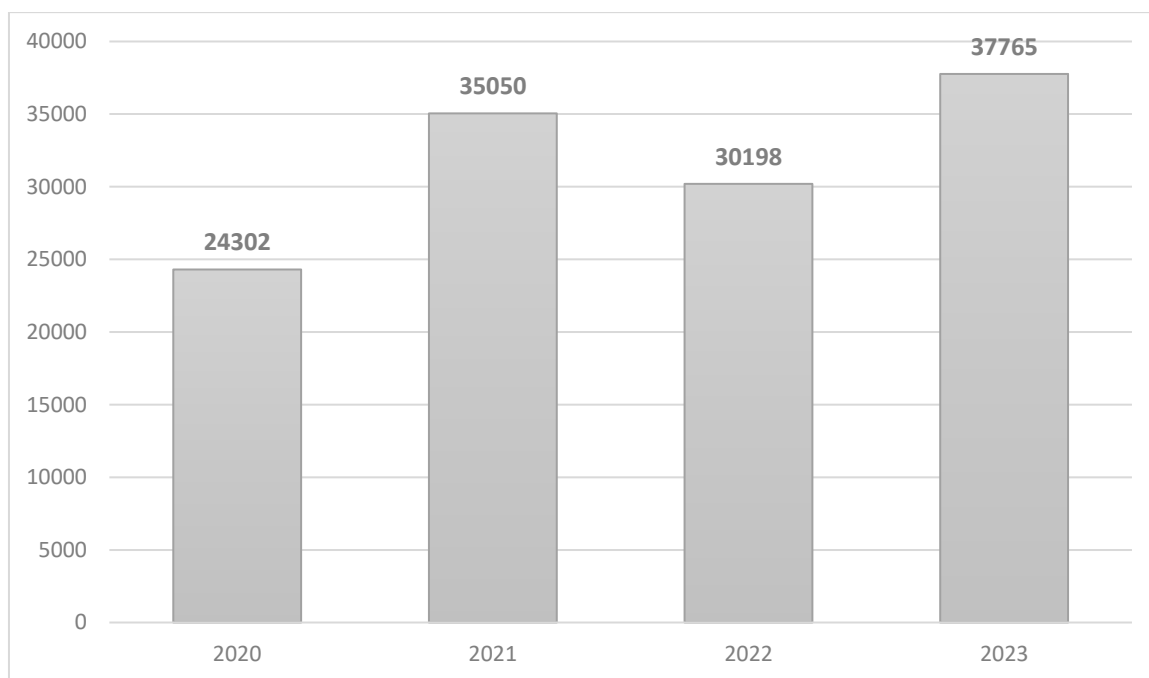


Рис. 2.4. Чистий прибуток АТ КБ "ПриватБанк" за 2020-2023 рр. млн. грн.

АТ КБ «ПриватБанк» відчув значне зростання чистого прибутку, який зріс з 24302 млн. грн. у 2020 році до 37765 млн. грн. у 2023 році. Протягом 2020-2023 років відбулося значне зростання чистого прибутку на загальну суму близько 13463 млн. грн. У тяжкому 2022 році АТ КБ «ПриватБанк» зберіг чистий прибуток у розмірі 30198 млн. грн., що свідчить про стабільну прибутковість банку.

Таким чином, протягом 2020-2023 років АТ КБ «ПриватБанк» зазнав помітного зростання чистого прибутку, що свідчить про сприятливу траєкторію фінансових показників банку.

Тепер заглибимося в детальний розгляд динаміки та складу доходів АТ КБ «ПриватБанк» за той самий період (див. табл. 2.3).

Таблиця 2.3

Аналіз динаміки та структури доходів АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Стаття доходів банку	2020		2021		2022		2023		Відхилення за період, млн. грн.	Темп приросту, %
	млн. грн.	%	млн. грн.	%	млн. грн.	%	млн. грн.	%		
Процентні доходи	33563	53	35854	49,66	43686	54,99	66238	60,22	32675	97,35
Комісійні доходи	27649	43,66	35057	48,56	32945	41,47	41589	37,81	13940	50,42
Інші доходи	2113	3,34	1286	1,78	2815	3,54	2173	1,98	60	2,84
Всього доходів	63325	100	72197	100	79446	100	110000	100,00	46675	73,71

*Джерело: складено автором на основі звітності банку [26, 27, 28]

Проаналізувавши динаміку та структуру доходів АТ КБ «ПриватБанк», встановлено, що протягом 2020-2023 років спостерігається стійка тенденція до зростання доходів, яка склала 46675 млн. грн. або 73,71% у відсотковому вираженні.

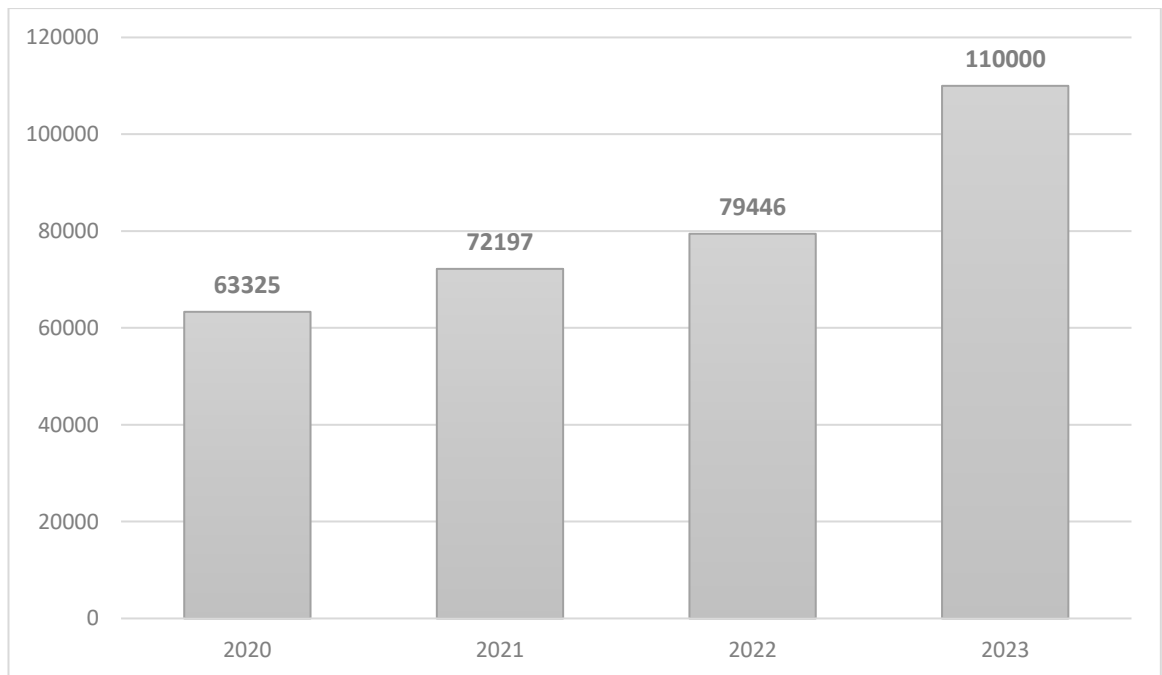


Рис. 2.5 Динаміка доходів АТ КБ «ПриватБанк» за 2020-2023 рр. млн. грн.

Зокрема, найбільшу питому вагу займали процентні доходи – від 53,00% до 60,22%, які суттєво зросли на 32675 млн. грн, або на 97,35%. Таке зростання пояснюється зниженням приросту інших доходів, які за цей же період збільшилися лише на 2,84%, або на 60 млн. грн.

Результати аналізу дозволяють зробити висновок, що банк ефективно розширює джерела доходу, збільшує процентні доходи та підтримує стабільний рівень комісійних доходів. Прибутки банку зростають, що свідчить про ефективність його стратегії управління.

Досліджуючи витрати, понесені комерційними банками, стає можливим розрізнити основні елементи та структуру цих витрат. Ці витрати можна розділити на різні групи, включаючи адміністративні витрати, операційні витрати, витрати, пов'язані з позиками, податки та інші різноманітні витрати. Завдяки аналізу коливань у витратах стає можливим виявити зміни як у кількості, так і в складі витрат, що дає змогу зрозуміти ефективність управління ресурсами банку.

У таблиці 2.4 наведено аналіз особливостей формування витрат у 2020–2023 роках.

Таблиця 2.4

Аналіз структури витрат АТ КБ "ПРИВАТБАНК" млн. грн.

Стаття витрат банку	2020		2021		2022		2023		Відхилення за період, млн. грн.	Темп приросту, %
	млн. грн.	%	млн. грн.	%	млн. грн.	%	млн. грн.	%		
Процентні витрати	11961	25,17	6537	20,54	3768	8,70	6616	8,03	-5345	-44,69
Комісійні витрати	8888	18,70	11840	37,20	12505	28,89	17150	20,8	8262	92,96
Витрати на виплати працівникам	8192	17,24	8904	27,97	10096	23,32	10552	12,8	2360	28,81
Амортизаційні витрати	1791	3,77	2183	6,86	1970	4,55	2175	2,64	384	21,44
Адміністративні та операційні витрати	16681	35,10	2348	7,38	10473	24,19	10946	13,28	-5735	-34,38
Податок на прибуток	6	0,01	17	0,05	4474	10,34	35001	42,46	349995	5833250
Всього витрат	47519	100,00	31829	100,00	43286	100,00	82440	100	349921	736,38

У результаті комплексного аналізу динаміки та структури витрат АТ КБ «ПриватБанк» встановлено тенденцію до зростання витрат, збільшившись на 34921 млн. грн, що дорівнює процентному зменшенню на 73,49% протягом періоду 2020-2023 років.

При ретельному розгляді динаміки та структури видатків стає очевидним, що протягом 2020-2023 років відбулося значне скорочення процентних витрат на 5345 млн. грн., що становить відносне зменшення на 44,69%. Це зниження процентних витрат служить чітким свідченням зусиль банку щодо ефективної оптимізації свого балансу та отримання економічно ефективних варіантів фінансування.

Найбільшу частку витрат у 2023 році склали витрати з податку на прибуток, вони зросли до 35001 млн. грн. Зростання податку на прибуток можна пояснити зростанням прибутку банку. На другому місці – комісійні витрати – 20,80% від загальної суми. Це на 8262 млн. грн. більше порівняно з 2020 роком, що свідчить про те, що протягом аналізованого періоду банківська установа інвестувала значні кошти в розширення своїх послуг.

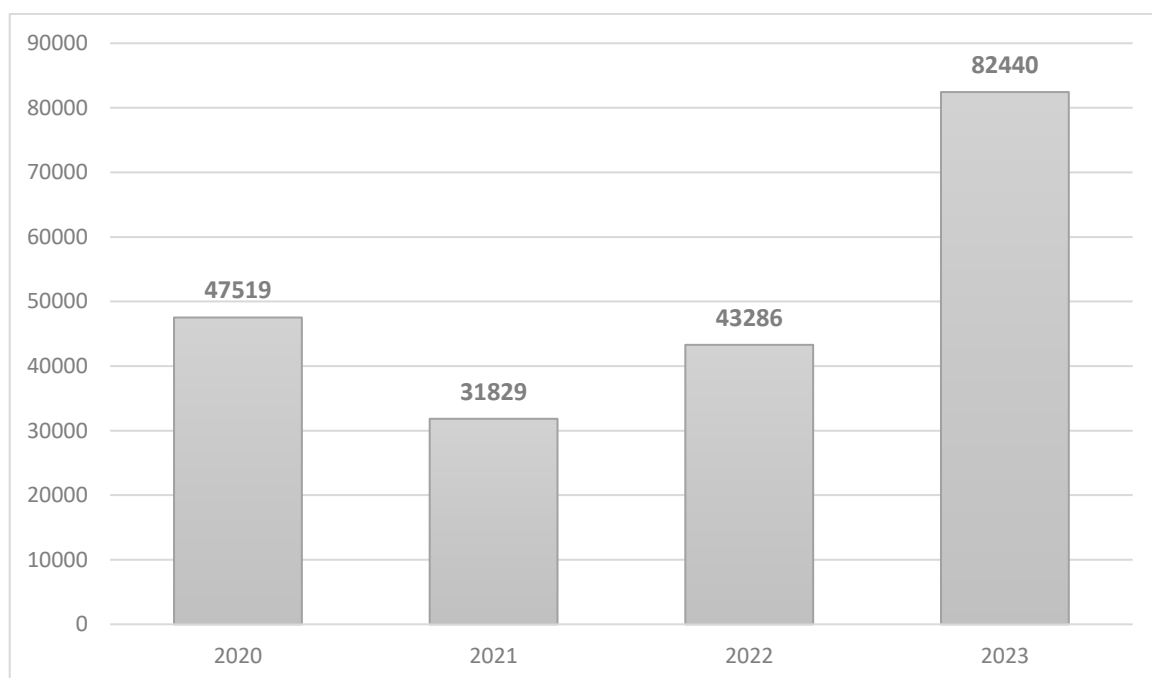


Рис. 2.6. Динаміка витрат АТ КБ "ПриватБанк" за 2020-2023 рр. млн. грн.

З 2020 по 2023 роки відбулося суттєве скорочення адміністративних та операційних витрат – на 34,38%, що еквівалентно 5735 млн. грн. Інші витрати зросли, а саме виплати працівникам – на 2360 млн. грн. (28,81%) та амортизаційні витрати – на 384 млн. грн. (21,44%).

Вивчивши структуру витрат АТ КБ «ПриватБанк», стає очевидним, що банк вживає активних заходів для забезпечення своєї стабільності та зростання на висококонкурентному банківському ринку. Завдяки успішній оптимізації витрат, розширенню комісійних послуг та ефективному управлінню кредитними ризиками банк ефективно позиціонує себе для подальшого розвитку..

2.3. Аналіз прибутковості комерційного банку АТ КБ «ПриватБанк»

З огляду на поточний стан справ, який характеризується політичною турбулентністю, безладдям і військовими операціями, фінансові установи стикаються з складними обставинами. Щоб створити сприятливу ринкову атмосферу в Україні, першочерговою метою має бути вдосконалення та вдосконалення діяльності банківських установ.

Нинішні обставини створюють значні виклики для банків, оскільки вони переживають політичні потрясіння, економічні спади та збройні конфлікти. Зважаючи на це, вдосконалення та вдосконалення діяльності банківських установ стає невід’ємною метою для створення процвітаючої ринкової атмосфери в Україні.

Оцінка фінансової діяльності, стійкості та ефективності АТ КБ «ПриватБанк» передбачає вивчення як абсолютних, так і відносних показників. Цей аналіз дає цінну інформацію про фінансовий стан банку, його здатність отримувати прибуток і здатність ефективно управляти активами та пасивами. Крім того, це дозволяє оцінити використання ресурсів і прогрес банку в досягненні стратегічних цілей.

Фінансову діяльність банку можна оцінити як за абсолютними, так і за відносними показниками. Ці показники є визначальними для оцінки успішності

діяльності банку. Абсолютні показники охоплюють низку фінансових показників, у тому числі загальний прибуток, активи, зобов'язання, капітал та інші показники, які демонструють обсяг і масштаб фінансових операцій банку. Серед них загальний прибуток є особливо важливим, оскільки він демонструє здатність банку отримувати прибуток від своєї основної діяльності. Крім того, активи та пасиви дають уявлення про масштаби діяльності банку та його відповідальність перед клієнтами та кредиторами.

Показники, які забезпечують відносну оцінку діяльності фінансової установи, охоплюють різноманітні показники, включаючи рентабельність активів (ROA), рентабельність власного капіталу (ROE) і співвідношення витрат до доходу, серед інших. Рентабельність активів вимірює ефективність використання активів банку для отримання прибутку. Тим часом рентабельність капіталу (ROE) оцінює очікуваний чистий прибуток, який акціонери можуть очікувати від свого інвестованого капіталу, враховуючи рівень ризику, пов'язаного з їх інвестиціями. Формула для розрахунку ROE передбачає ділення чистого прибутку банку на його капітал, рекомендоване мінімальне значення ROE 15% [13].

Вивчаючи як абсолютні, так і відносні показники фінансової діяльності комерційного банку, можна оцінити ефективність його операцій і зробити обґрунтовані судження щодо його поточного стану та майбутнього потенціалу. Не менш важливим є порівняння цих показників із показниками попереднього року чи інших банків, оскільки це дає змогу оцінити конкурентоспроможність і визначити сильні сторони та сфери, які потребують покращення.

Перевірка рентабельності активів може дати розуміння ефективності використання капіталу та активів банку для отримання прибутку. Високий рівень прибутковості свідчить про ефективне використання банком активів, власного капіталу, реалізації продукції та фінансово-господарської діяльності в цілому. І навпаки, якщо банк демонструє низьку прибутковість і значний кредитний ризик, це може свідчити про потенційні проблеми та необхідність оптимізації операцій [18, с. 130].

Проводячи аналіз рентабельності власного капіталу, можна отримати уявлення про здатність банку генерувати прибуток по відношенню до його власного капіталу. Ця інформація особливо цінна для інвесторів, які бажають оцінити прибутки банку по відношенню до ризиків, пов'язаних з його діяльністю. Коефіцієнт «витрати-виручка» служить показником для оцінки ефективності управління витратами банку. Якщо співвідношення витрат і прибутку банку перевищує показники його конкурентів, це свідчить про те, що банк може неефективно використовувати свої ресурси. І навпаки, якщо співвідношення витрат і доходів банку нижче, ніж у його конкурентів, це вказує на те, що банк може мати конкурентну перевагу завдяки ефективному використанню своїх ресурсів.

Оцінка як абсолютних, так і відносних фінансових показників дає комплексне розуміння фінансового благополуччя та ефективності комерційного банку. Цей аналіз є цінним для потенційних інвесторів і потенційних клієнтів, які прагнуть приймати обґрунтовані рішення щодо своєї участі в банку. Не менш важливо, що сам банк може використати цю оцінку для визначення сильних і слабких сторін, керуючи майбутніми стратегіями розвитку.

Загальний прибуток банку визначається трьома основними факторами: доходами, витратами та сплаченими до бюджету податками. Для цього аналізу порівнюються темпи зростання цих факторів, що дозволяє оцінити їх індивідуальний вплив на прибуток [6, с. 315].

Факторний аналіз – це широко використовуваний метод економічного аналізу, спрямований на визначення причин змін абсолютних і відносних показників, а також оцінюючи ступінь впливу різних факторів на коливання цих показників.

Основні етапи проведення аналізу економічних факторів такі:

1. Аналізовані показники потребують ретельного розгляду при виборі факторів для експертизи.
2. Для забезпечення методичного підходу показники класифіковано та систематизовано.

3. Створення зв'язків між показниками, які мають вплив, і факторами, які на них впливають.

4. Оцінка впливу різних факторів та аналіз внеску кожного фактора у зміну значення показника ефективності.

5. Використання факторної моделі в практичній формі для ефективного управління економічними процесами.

У таблиці 2.5 наведено розрахунок основних показників рентабельності АТ КБ «ПриватБанк».

Таблиця 2.5

Аналіз основних показників прибутковості АТ КБ «ПриватБанк» за 2020-2023 рр., %

Показник	2020	2021	2022	2023	Зміна (2021- 2020)	Зміна (2022- 2021)	Зміна (2023- 2022)	Зміна (2023- 2020)
Рентабельність активів (ROA)	6,353	8,73	5,59	5,47	2,38	-3,15	-0,11	-0,88
Рентабельність власного капіталу (ROE)	46,00	52,62	52,26	44,51	6,61	-0,36	-7,75	-1,49
Показник поточної прибутковості (ROCE)	6,351	8,74	6,41	10,55	2,39	-2,32	4,13	4,19
Чиста процентна маржа	5,65	7,31	7,38	8,64	1,66	0,08	1,26	2,99

*Джерело: складено автором на основі звітності банку [26, 27, 28]

Вивчивши ці показники за 2020-2022 роки, видно, що всі значення відповідають рекомендованим нормам.

Аналізуючи показник рентабельності активів (ROA), ми можемо констатувати, що банк ефективно використовував свої ресурси за період 2020-2021 років, що призвело до зростання на 2,38. Цей позитивний результат можна пояснити збільшенням обсягів продажів, зниженням витрат або покращеним управлінням активами. Однак у 2022 році відбулося значне зниження рентабельності активів на 3,15, що свідчить про потенційні проблеми в діяльності банку. Це зниження може бути пов'язане зі зменшенням обсягів

продажу, збільшенням витрат або неадекватним управлінням активами. В 2023 році цей показник ще зменшився на 0,11 п.п. і досяг значення 5,47.

По показнику рентабельності власного капіталу (ROE) можна зробити висновок, що за період 2020-2021 рр. має тенденцію до збільшення в 6,61 разів, це може свідчити про успішний розвиток компанії, її здатність збільшувати прибутковість і ефективність використання власних ресурсів. В наступні роки відбувалося незначне зменшення показника рентабельності власного капіталу (ROE) до 44,51, це може бути пов'язане з різними факторами, такими як зміна відсоткової ставки на кредити, зменшення обсягів продажів або збільшення витрат.

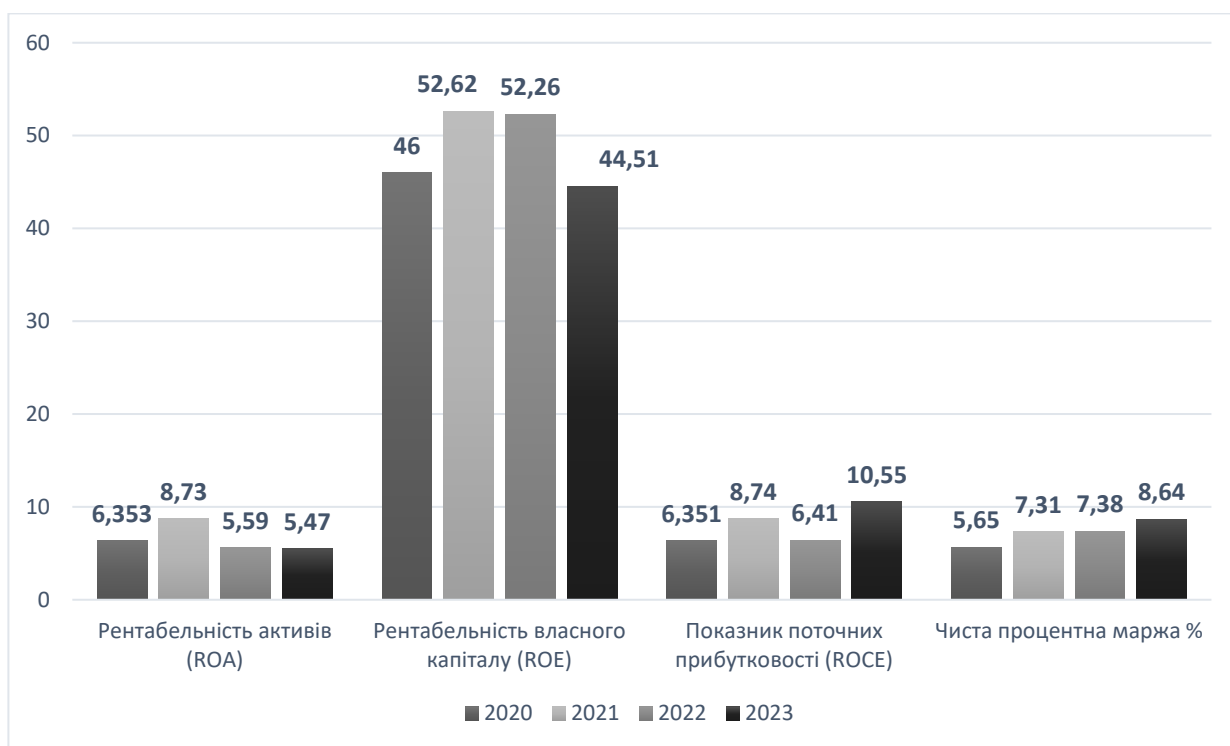


Рис. 2.7 – Динаміка основних показників прибутковості АТ КБ "ПриватБанк" за 2020-2023 рр.,%

Аналіз поточної норми прибутковості (ROCE) показує позитивну динаміку з 2020 по 2023 роки зі збільшенням у 1,66 рази. Це свідчить про те, що банк покращив використання капіталу та ефективність отримання прибутку. Однак у 2022 році відбулося падіння в 2.32 рази порівняно з 2021 роком, що мало мінімальний вплив на загальну ефективність банку.

Чиста процентна маржа є показником здатності комерційного банку генерувати чистий процентний дохід відносно його загальних активів. Аналізуючи дані щодо чистої процентної маржі, можна виявити постійну тенденцію до зростання з 2020 по 2023 рік, що свідчить про те, що банк покращує ефективність отримання прибутку від своїх фінансових операцій. Примітно, що в кожному з цих років банк перевершує нормативний показник рентабельності мінімум 4,5%. Це свідчить про те, що банк ефективно використовує свої ресурси та отримує задовільний прибуток після врахування всіх витрат та інвестицій. Це досягнення можна пояснити кращим управлінням фінансовими ризиками, оптимізованими витратами на позики або збільшенням процентного доходу. Загалом зростання чистої процентної маржі свідчить про позитивне фінансове зростання банку.

На діяльність банку великий вплив має його прибутковість. Аналіз фінансових результатів банку вимагає ретельної та точної оцінки його прибутковості, яка дає важливу інформацію. Ця оцінка є важливою для отримання неупередженого та остаточного розуміння майбутніх перспектив і фінансового стану банку. Це важливо не лише для клієнтів, кредиторів і вкладників банку, а й для Національного банку України, який уважно стежить за діяльністю банківських установ. Ефективно керуючи та точно оцінюючи прибутковість банку, можна буде досягти стратегічних і тактичних фінансових цілей банку [2, с. 145].

Завдяки дослідженню різних методологій оцінки прибутковості банківських установ було встановлено, що найбільш неупереджену оцінку прибутковості можна досягти шляхом оцінки рейтингу прибутковості вітчизняних банків і використання набору відносних показників, таких як рентабельність капіталу (ROE) і рентабельність активів (ROA). Впроваджуючи ці показники, можна отримати точну оцінку прибутковості та ефективності банку, що принесе користь як клієнтам, так і керівництву. Важливо підкреслити, що метрика ROA надає важливу інформацію для клієнтів банку та регуляторних органів, тоді як показник ROE має більше значення для власників банку.

Ефективність банківської установи можна оцінити прибутковістю її активів, яка є основним показником її загальної прибутковості. Цей показник вимірює середній прибуток, отриманий на одиницю активів, надаючи уявлення про банківську операційну ефективність. Крім того, рентабельність акціонерного капіталу надає інформацію про співвідношення між чистим прибутком після оподаткування та капіталом, інвестованим у банк, пропонуючи міру рентабельності власного капіталу банку.

На функціонування банку великий вплив має його прибутковість. Ретельна та неупереджена оцінка прибутковості банку надає велику кількість даних, які можна використовувати для аналізу фінансової стабільності установи. Цей аналіз має вирішальне значення для того, щоб зробити чіткі та інформативні висновки щодо фінансового стану та майбутніх перспектив банку. Ці висновки є цінними не лише для клієнтів, вкладників і кредиторів банку, а й для Національного банку України, який уважно стежить за діяльністю банків. Ефективно керуючи прибутковістю, проводячи точні оцінки та надаючи об'єктивний аналіз, банки можуть працювати над досягненням своїх стратегічних і тактичних економічних цілей.

Отже, можна зробити висновок, що прибутковість АТ КБ «ПриватБанк» за період 2020-2023 років відповідає рекомендованим орієнтирам і демонструє позитивну траєкторію щодо використання ресурсів та отримання прибутку. Коливання рентабельності активів і рентабельності власного капіталу свідчить про зміни в діяльності банку, але загальна тенденція залишається позитивною. Чиста процентна маржа вказує на підвищення ефективності отримання прибутку від фінансової діяльності компанії. Тим не менш, зниження рентабельності активів у 2022 році вказує на наявність потенційних проблем, які вимагають подальшого дослідження та відповідних заходів для їх усунення.

РОЗДІЛ 3 ШЛЯХИ ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

3.1. Напрями підвищення ефективності управління фінансовими результатами комерційного банку

Ефективне управління фінансовими результатами банку відіграє вирішальну роль у загальному фінансовому управлінні. Успіх і прибутковість банку значною мірою залежать від цього аспекту. Для покращення своїх фінансових результатів банк має пріоритетно підвищити ефективність механізмів, відповідальних за управління цими результатами. Банківські установи, такі як ПриватБанк, прагнуть досягти стабільності та прибутковості бізнесу шляхом оптимізації витрат та максимізації прибутку. Для цього банки використовують різні компоненти механізму управління фінансовими результатами.

Організація управління отримує значну увагу в численних визначеннях. Цей наголос впливає зі значного зростання та перевірки управління прибутком під час переходу до ринкової економіки. Як зовнішні взаємодії, такі як відносини між банком і його оточуючим середовищем, так і внутрішня системна динаміка були ретельно вивчені. Основною метою управління прибутком є гарантування максимально можливого рівня добробуту для зацікавлених сторін і власників банків, як зараз, так і в майбутньому. Це досягається шляхом повного задоволення потреб фізичних та юридичних осіб.

Найбільшу частку в структурі доходів «Приватбанку» займають процентні доходи. Оскільки торгова діяльність банку на ринках цінних паперів і валюті активізується, дохід від торгівлі також швидко зростає.

У витратах АТ КБ «ПриватБанк» переважають процентні витрати. При дослідженні доходів і витрат банку стає очевидним, що для підвищення фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк» необхідно зосередитися на

конкретних напрямках банківської діяльності, які сприятимуть покращенню його фінансових результатів.

– Банк може збільшити свої доходи, пропонуючи нетрадиційні фінансові послуги.

- За рахунок скорочення ресурсних витрат і комісійних витрат банк може знизити свої витрати.

Проаналізувавши фінансові результати АТ КБ «ПриватБанк», можна виділити декілька напрямів підвищення ефективності механізму управління фінансами.

1) Удосконалення системи моніторингу та аналізу ризиків.

Важливою складовою фінансового менеджменту є впровадження системи моніторингу та аналізу ризиків. Приватбанк усвідомлює важливість наявності ефективної системи оцінки та моніторингу ризиків, що дозволяє зменшити потенційні втрати та мінімізувати будь-які проблеми, які можуть виникнути під час фінансових операцій. Для цього банк використовує різноманітні інструменти управління ризиками, зокрема методи оцінки кредитоспроможності, моніторинг економічних показників та стратегічне планування ризиків для мінімізації потенційних ризиків.

2) Створення та просування фінансових інструментів.

Для підвищення фінансової ефективності «Приватбанк» має зосередитися на створенні та інтеграції інноваційних фінансових інструментів. Одним із підходів є розробка привабливих фінансових продуктів, таких як кредитні картки зі знижками та винагородами, варіанти інвестування тощо, які захоплять клієнтів. Використовуючи ці нові фінансові інструменти, банк може підвищити свою прибутковість і залучити нову хвилю клієнтів.

3) Удосконалення системи управління активами та пасивами.

Ефективне управління фінансовими результатами банку вимагає належного управління активами та пасивами. Приватбанк повинен розробити стратегію управління активами та пасивами, спрямовану на підвищення прибутковості та зниження ризиків. Цього можна досягти за допомогою різних

підходів, таких як планування активів і пасивів, диверсифікація портфеля та ретельний моніторинг ризиків.

4) Створення грамотної системи контролю витрат.

Для підвищення ефективності управління фінансовими результатами банк повинен створити надійну систему контролю витрат. Використання таких методів, як аналіз витрат, раціоналізація витрат і оптимізація бізнес-процесів, допоможе досягти цієї мети. Впровадивши таку систему, банк зможе зменшити витрати та підвищити ефективність роботи.

5) Використання передових технологій для ефективного управління фінансовими результатами.

Використовуючи штучний інтелект, банк має можливість автоматизувати перевірку фінансових даних і передбачити потенційні ризики. Це дозволяє банку швидко адаптуватися до економічних коливань і уникнути потенційних фінансових ускладнень.

6) Крім того, це підвищує кваліфікацію персоналу, відповідального за нагляд за фінансовими результатами банку.

Співробітники банку мають можливість пройти навчальні курси та навчальні програми, спрямовані на управління фінансовими ризиками, фінансову звітність та аналіз фінансових даних. Ця цінна ініціатива має на меті підвищити ефективність управління фінансовими результатами та гарантувати надання клієнтам високоякісних фінансових послуг.

Ефективне управління фінансовими результатами є ключовим аспектом успішного управління банком. Для підвищення ефективності управління фінансовими результатами, банк може зосередитися на вдосконаленні системи моніторингу та аналізу ризиків, створенні нових фінансових інструментів, вдосконаленні системи управління активами та пасивами та створенні системи контролю витрат, яка дає бажані результати. Здійснюючи ініціативи в цих сферах, банк може підвищити ефективність управління фінансовими результатами та підвищити свою прибутковість.

Для ефективної реалізації стратегії управління фінансовими результатами «ПриватБанку» слід поставити на перше місце підвищення кадрового потенціалу та удосконалення навичок фінансового менеджменту. Крім того, банк має можливість використовувати передові технології та інноваційні підходи для підвищення ефективності управління фінансовими результатами та зміцнення своєї конкурентної переваги.

3.2. Стратегія підвищення фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк»

У нинішню епоху глобалізації та загострення конкуренції в індустрії фінансових послуг для банків вкрай важливо прийняти стратегію, яка надає пріоритет покращенню їхніх фінансових результатів. В першу чергу це передбачає зосереджену роботу на покращенні різних фінансових показників банку, зокрема прибутку, рентабельності, рівня капіталізації, розміру активів тощо. Досягнення цих цілей вимагає ефективного управління банком, використання передових технологій, постійного розвитку інноваційних продуктів і послуг.

Для розробки стратегії підвищення фінансової ефективності АТ КБ «ПриватБанк» вкрай важливо провести ретельний аналіз як зовнішнього, так і внутрішнього оточення банку. Зовнішнє середовище охоплює різні фактори, включаючи економічний стан країни, політичну стабільність і зміни в законодавстві. З іншого боку, внутрішнє середовище складається з ресурсів банку, системи управління, людського капіталу та інших відповідних елементів.

Для прогнозу прибутковості на наступний (2024) рік розглянемо однофакторну модель АТ КБ «ПриватБанк» за період 2021-2023 років.

Таблиця 3.1

Вихідні дані показників АТ КБ "ПриватБанк" за період 2021-2023 рр.

Рік	Облікова ставка НБУ, %	Поточна прибутковість банку, %
2021	6	1,14
2022	9	1,12
2023	25	1,55

*Джерело: складено автором на основі звітності банку [26, 27]

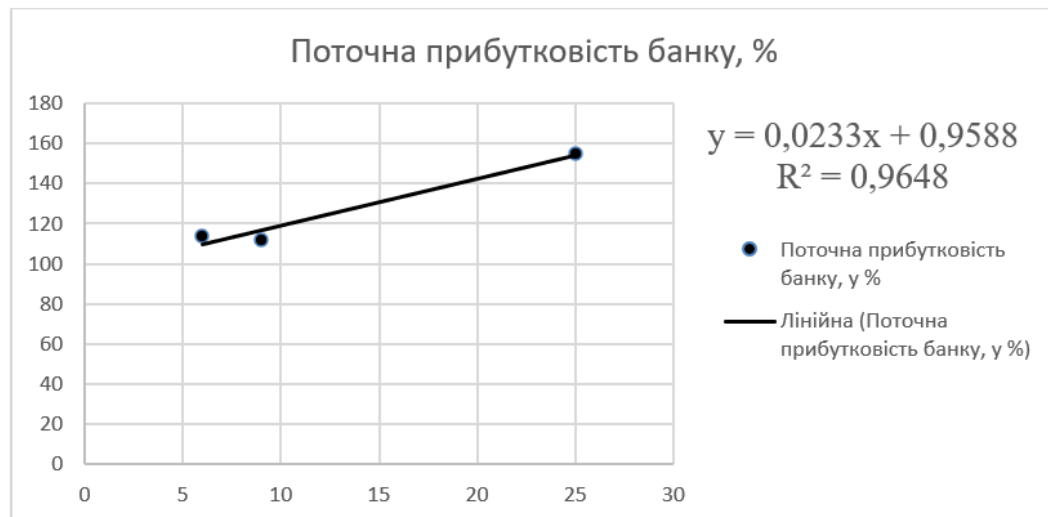


Рис. 3.1. Однофакторна модель АТ КБ «ПриватБанк»

Щоб спрогнозувати наступний 2024 рік, нам потрібно за допомогою програми Excel розрахувати облікову ставку НБУ за формулою під назвою «Тренд» і визначити математичний вираз, який допоможе розрахувати прогнозне значення поточної прибутковості банку.

Таблиця 3.2

Прогнозне значення для 2024 р. на підставі аналізу однофакторної моделі

Рік	2021	2022	2023	2024
Облікова ставка НБУ	6	9	25	32,33

*Джерело: складено автором на основі звітності банку [26, 27]

$$y = 0,9588 + 0,0233 * 32,33 = 1,71\%$$

Таким чином, згідно з аналізом, можна прогнозувати, що облікова ставка НБУ у 2024 році становитиме 32,33%, збільшившись на 7,33% порівняно з

минулим (2023) роком. Поточна прибутковість КБ АТ «ПриватБанк» становитиме 1,71%, збільшившись на 0,16% порівняно з 2023 роком.

Після ретельного вивчення як зовнішніх, так і внутрішніх факторів АТ КБ «ПриватБанк» має визначити свої стратегічні цілі та завдання. Вони можуть включати досягнення мінімальної рентабельності в 15%, підвищення рівня капіталізації на 20%, збільшення частки ринку тощо. Банк також повинен враховувати конкурентний ландшафт і розробляти стратегії для отримання конкурентної переваги на ринку.

Розробка та впровадження інноваційних технологій та новітніх пропозицій є невід’ємними складовими стратегічного планування АТ КБ «ПриватБанк». Ці ініціативи дозволяють банку ефективно конкурувати на ринку та залучати нових клієнтів. Серед цих новаторських пропозицій – мобільний банкінг, який дає змогу клієнтам здійснювати фінансові операції за допомогою мобільних пристроїв. Цей революційний продукт не тільки зменшує витрати на обслуговування клієнтів, але й підвищує лояльність клієнтів.

Один із можливих підходів до формування стратегії передбачає створення інноваційних продуктів і послуг, адаптованих до потреб певних груп клієнтів. Наприклад, банк може зосередитися на розробці фінансових пропозицій, спеціально призначених для малих і середніх підприємств. Це не тільки розширить клієнтську базу банку, але й підвищить рівень ризику в його портфелі, що в кінцевому підсумку призведе до збільшення доходу.

Щоб підвищити прибутковість банку, важливо ефективно контролювати як його доходи, так і витрати. Основним завданням нагляду за доходами і витратами є визначення найбільш вигідного розташування доходів і витрат, що дозволяє максимально ефективно регулювати прибутковість банківських операцій [16, с. 64].

Щоб отримати повне розуміння зовнішніх факторів, що впливають на компанію чи галузь, ми проведемо комплексний аналіз, який поєднує два потужні аналітичні інструменти: PEST-аналіз та SWOT-аналіз. Аналіз PEST, який вивчає політичні, економічні, соціальні та технологічні впливи, дає цінну інформацію

про ширше зовнішнє середовище, в якому працюють підприємства. Проводячи аналіз PEST, компанії можуть визначити й оцінити ключові фактори, які потенційно можуть вплинути на їх діяльність.

Таблиця 3.3

SWOT-аналіз діяльності АТ КБ «Приватбанк»

Сильні сторони	Слабкі сторони
1. Сильна впізнаваність бренду в Україні; 2. Різноманітний спектр фінансових продуктів і послуг; 3. Розгалужена мережа відділень і банкоматів; 4. Потужні платформи онлайн- та мобільного банкінгу; 5. Інноваційний підхід до банківської справи, включаючи використання технології блокчейн; 6. Сильні фінансові показники з стабільною прибутковістю та зростанням.	1. Залежність від українського ринку, який може бути нестабільним; 2. Обмежена міжнародна присутність; 3. Залежність від кількох ключових продуктів, таких як споживчі кредити; 4. Високий рівень конкуренції в українському банківському секторі; 5. Деякі клієнти сприймають погане обслуговування клієнтів.
Можливості:	Загрози:
1. Збільшення об'ємів ресурсів за рахунок залучення коштів іноземних банків; 2. Розробка нових продуктів і послуг для задоволення потреб клієнтів; 3. Придбання менших банків для збільшення частки ринку; 4. Підвищена увага до сталого розвитку та соціальної відповідальності для залучення соціально свідомих клієнтів; 5. Розширення пропозицій цифрового банкінгу для охоплення нових сегментів клієнтів.	1. Економічна нестабільність і політична невизначеність в Україні; 2. Посилення конкуренції з боку вітчизняних та міжнародних банків; 3. Регуляторні зміни, які можуть вплинути на прибутковість і зростання; 4. Загрози кібербезпеці та витоки даних; 5. Зміна уподобань і очікувань клієнтів.

*Джерело: складено автором за результатами власних досліджень

Щоб отримати найбільш точний результат, обов'язково потрібно провести SWOT-аналіз. Цей інструмент стратегічного планування дає змогу оцінювати як внутрішні, так і зовнішні фактори, що впливають на діяльність підприємства, організації чи проекту. Визначивши сильні та слабкі сторони підприємства, а також зовнішні можливості та загрози, можна сформулювати ефективну стратегію на основі сильних і слабких сторін підприємства, одночасно ефективно керуючи загрозами та слабкими сторонами.

Після проведення SWOT-аналізу результатом є створення SWOT-матриці. Ця матриця поділяє сильні та слабкі сторони компанії на внутрішній квадрант, тоді як можливості та загрози поміщені у зовнішній квадрант. Аналізуючи ці результати, можна сформулювати стратегію прискорення зростання бізнесу. Крім того, можна розробити план дій для підвищення конкурентоспроможності та пом'якшення потенційних ризиків..

Далі проведемо PEST-аналіз АТ КБ «Приватбанк». Цей аналіз дозволяє оцінити зовнішнє середовище банку (табл. 3.4). За його допомогою можливо визначити потенційні можливості та загрози, а також зрозуміти, як банк може адаптуватися до змін і використовувати їх у своїх інтересах.

Таблиця 3.4

PEST-аналіз діяльності АТ КБ «Приватбанк»

Політичні фактори	Економічні фактори
Законодавчі та регуляторні вимоги, що впливають на діяльність банку, включаючи регулювання фінансових послуг, дотримання фінансових стандартів та вимог з протидії відмиванню грошей. Стабільність політичної ситуації в країні та її вплив на стан економіки та фінансової системи. Рівень корупції та взаємодії з державними структурами.	Рівень інфляції та ставки Національного банку України, які впливають на ставки кредитування та депозитів клієнтів. Рівень безробіття та зростання доходів населення, що впливає на попит на фінансові послуги. Рівень доступності фінансування та інвестицій.
Соціальні фактори	Технологічні фактори
Демографічна ситуація, включаючи склад населення та рівень народжуваності. Рівень освіти та медичного обслуговування, що впливає на стан здоров'я та економічну активність населення. Розвиток цифрових технологій та росту використання інтернету, що відкриває нові можливості для надання фінансових послуг через онлайн-канали.	Рівень інновацій та розробок нових технологій, що дозволяє банку підтримувати конкурентні переваги та вдосконалювати свої послуги. Рівень захисту персональних даних та кібербезпеки, що стає все важливішим у світі

*Джерело: складено автором за результатами власних досліджень

Таким чином, PEST-аналіз показав, що АТ КБ «ПриватБанк» знаходиться під сильним впливом зовнішніх факторів, які йому не піддаються. Однак банк може використати ці фактори для визначення потенційних можливостей і ризиків у майбутньому.

ПриватБанк може використовувати демографічну інформацію для оцінки цільової демографічної групи та створення інноваційних продуктів і послуг, які захоплять клієнтів. Водночас банк повинен залишатися пильним щодо змін у політичному ландшафті, оскільки вони можуть вплинути на економічну стабільність країни та, як наслідок, на фінансові операції банку.

Не можна недооцінювати вплив технологічних факторів на банки, особливо з точки зору захисту персональних даних і кібербезпеки. Щоб не відставати від цих нових викликів, такі банки, як АТ КБ «ПриватБанк», повинні постійно оновлювати свої технології та вдосконалювати свої процеси. Впроваджуючи нові технології, банк може автоматизувати різні процеси, покращити надання послуг, мінімізувати витрати та підвищити загальну ефективність.

Тому є доцільним розробити тактику, спрямовану на покращення фінансової діяльності АТ КБ «ПриватБанк» (табл. 3.5).

Таким чином, АТ КБ «ПриватБанк» має можливість застосувати стратегію спеціалізації та диференціації для розширення своєї діяльності в глобальному масштабі. Використовуючи свою технологічну майстерність, банк може розробляти інноваційні пропозиції, які задовольняють вимоги клієнтів і відповідають новим тенденціям у фінансовій галузі. Використовуючи свої багаті ресурси та великий досвід, ПриватБанк може ефективно використовувати можливості на зовнішніх ринках, залучати свіжу клієнтську базу та посилювати свій вплив на ринок.

Для капіталізації ринкових можливостей і усунення слабких сторін «ПриватБанку» важливо реалізувати стратегічні ініціативи. Наприклад, розширення діяльності на зовнішніх ринках може зменшити залежність банку від обмеженої міжнародної присутності.

Таблиця 3.5

Стратегічні альтернативи розвитку діяльності АТ КБ «ПриватБанк»

SO-стратегія	ST-стратегія
1. Розвиток інноваційних технологій та цифрових продуктів. 2. Розвиток мережі відділень та пунктів обслуговування. 3. Вдосконалення системи управління ризиками та забезпечення безпеки. 4. Розширення співпраці зі стратегічними партнерами. 5. Поліпшення якості обслуговування та підвищення рівня клієнтської лояльності.	1. Утримувати наявних клієнтів від переходу до інших банків. 2. Розширення партнерських відносин. 3. Вдосконалення мереж відділень, онлайн-банкінг, мобільні додатки тощо. 4. Поліпшення системи мотивації персоналу та навчання. 5. Приділення уваги роботі створення надійного та привабливого образу. 6. Посилення заходів безпеки
WO-стратегія	WT-стратегія
1. Розширення географії присутності за кордоном. 2. Розвиток мобільних технологій та онлайн-сервісів, що дозволить залучити нових клієнтів. 3. Зменшення витрат за рахунок впровадження нових технологій та інновацій, що дозволить збільшити ефективність роботи банку 4. Приділення уваги іміджу, так як це один із найголовніших факторів для зацікавлення, залучення та утримання клієнтів. 5. Розвиток партнерства з установами, які надають послуги з оплати за комунальні послуги та інші рахунки;	1. Залучати більше професійних та досвідчених кадрів. 2. Розширення співпраці з іншими фінансовими установами. 3. Розширення співпраці з іншими фінансовими установами. 4. Зменшення витрат на рекламу і маркетинг. 5. Вдосконалення роботи з боротьби зі шахрайством. 6. Зниження вартості банківських послуг для залучення нових клієнтів.

*Джерело: складено автором за результатами власних досліджень

Крім того, використання технології для підвищення ефективності роботи призведе до зниження витрат. Для підвищення якості обслуговування клієнтів і розширення охоплення ринку банк повинен зосередитися на створенні нових продуктів і розширенні мережі відділень і відділень. Ці стратегії підвищать конкурентоспроможність, залучать нових клієнтів і забезпечать «ПриватБанку» вигідні ринкові позиції.

АТ КБ «ПриватБанк» демонструє свою здатність процвітати у фінансовому секторі, що постійно змінюється, завдяки реалізації цих стратегій. Банк ефективно використовує свої сильні сторони, усуває слабкі сторони та використовує ринкові можливості для досягнення успіху. Належне управління

як доходами, так і витратами має вирішальне значення для підвищення фінансової ефективності банку. Основною метою управління доходами і витратами є оптимізація структури доходів і витрат, регулюючи тим самим прибутковість банківських операцій.

У періоди негараздів важливо підтримувати репутацію та сприйняття компанії на поважному та високому рівні. Це особливо важливо для фінансових установ, оскільки результати їх діяльності безпосередньо залежать від цих елементів.

Обробка процентних і непоцентних доходів має унікальні якості. Створення процентного доходу залежить від важливих елементів, включаючи розмір кредитного портфеля банку, його структуру та переважаючі процентні ставки за позиками.

Коли банк відчайдушно потребує прибутковості, він прийме більш рішучий підхід до своєї кредитної політики, на відміну від фінансової установи, де наявність фінансових ресурсів не є критичним фактором. Такий підхід часто характеризується значною часткою довгострокових і споживчих кредитів, які, як правило, приносять більший прибуток банку в порівнянні з короткостроковими кредитами, наданими промисловим організаціям.

Процентні ставки за кредитами визначаються сукупністю факторів, включаючи унікальні характеристики кожного кредитного банку та динаміку попиту та пропозиції на ринках позичкового капіталу. Різні елементи, такі як рівень ризику, пов'язаний з конкретною позикою, її розмір, тривалість і спосіб погашення, сприяють визначенню процентної ставки. Крім того, конкуренція між банківськими установами та альтернативними джерелами фінансування разом із законодавчими обмеженнями максимальних відсоткових ставок та оцінкою перспектив економічного зростання як банками, так і позичальниками також відіграють певну роль у формуванні процентних ставок за кредитами.

Ефективне адміністрування безвідсоткових надходжень передбачає розвиток основних банківських послуг, які задовольняють потреби клієнтів, разом із встановленням оптимальних ставок і комісій за ці послуги.

Прибутковість комерційного банку залежить від успішності його інвестиційних операцій, що стосуються позик, комісійних, що застосовуються за послуги, а також вартості та складу його активів. Основним засобом отримання комерційним банком валового доходу є надання позик. Частка доходу, отриманого від операційної діяльності, в ідеалі повинна досягати 100% з постійним темпом зростання.

Банк веде активну роботу з отримання прибутку, дотримуючись нормативних вимог, забезпечуючи достатню ліквідність та ефективно керуючи ризиками, пов'язаними з конкретними операціями. Основною метою є максимізація обсягу операцій, що приносять дохід, і мінімізація неприбуткових. Крім того, банк може вивчити можливості розширення пропозицій своїх послуг, щоб визначити нові джерела прибутку. Вкрай важливо підвищити рівень сталого доходу. Однак банк зобов'язаний спрямовувати частину своїх коштів на інвестиції, які можуть принести незначний прибуток або взагалі не принести його через необхідність дотримання банківського законодавства.

Першочерговим чинником, який визначає підвищення або зниження прибутковості комерційних банків, є зростання їх власного капіталу. Насамперед це пов'язано з двома причинами: по-перше, це один із найбільш економічно ефективних способів залучення коштів комерційними банками. По-друге, будь-які зміни капіталу комерційного банку суттєво впливають на коригування інших факторів, які аналізуються.

Крім того, для того, щоб здійснити суттєві зміни в інших аспектах економічних результатів банківських операцій, вкрай необхідно збільшувати власний капітал. Крім того, вкрай важливо гарантувати, що надійний банк зможе виконувати зобов'язання своїх клієнтів, швидко повертаючи кошти та забезпечуючи відповідну віддачу від цих коштів. Крім того, акціонери повинні отримати дивіденди та стати свідками зростання вартості акцій банку. Походження цих платежів є похідним від прибутку, тому надійним є той банк, який постійно генерує та передбачає стабільні прибутки в майбутньому.

ВИСНОВКИ

Основною метою комерційного банку є досягнення максимальної прибутковості та підтримання стабільного фінансового становища, надаючи першочергового значення фінансовим результатам. В кваліфікаційній роботі наведені теоретичні узагальнення та надані практичні пропозиції щодо покращення фінансових результатів комерційних банків.

1. Грошове представлення операційної прибутковості комерційного банку відображається в його фінансових результатах. Ці результати є похідними від невідповідності між доходами та витратами установи, як вказує показник прибутку чи збитку. Доходи банку включають відсотки, отримані від кредитів і депозитів, збори за надані послуги, доходи від торгівлі цінними паперами та різні інші джерела. І навпаки, витрати банку охоплюють витрати на оплату праці, операційні витрати, витрати, пов'язані з утриманням і підтримкою інфраструктури, та інші пов'язані з цим витрати.

2. Управління фінансовими результатами комерційного банку охоплює різні складові системи, кожна з яких відіграє вирішальну роль у максимізації прибутку та забезпеченні операційної ефективності. Планування та бюджетування дозволяють встановити фінансові цілі та контролювати їх досягнення. Управління доходами прагне максимізувати дохід банку шляхом розробки продуктів і послуг, а також управління процентними ставками. Управління витратами наголошує на ефективному використанні ресурсів і скороченні непотрібних витрат. Управління ризиками спрямоване на виявлення та ефективне управління різними типами ризиків для забезпечення сприятливих фінансових результатів.

Використання цих систем компонентів має вирішальне значення для досягнення як прибутковості, так і стабільності в банківській галузі. Вони служать цінними інструментами для оптимізації використання ресурсів, зниження ризиків і підтримки надійного фінансового стану.

3. Оцінка фінансових результатів комерційного банку ґрунтується на аналітичній основі, яка пропонує важливу інформацію та ресурси для оцінки фінансової діяльності, оцінки ризиків і визначення тенденцій, що дозволяє приймати обґрунтовані рішення. Ця аналітична база охоплює збір, аналіз та інтерпретацію фінансової інформації, включаючи звіти про прибутки та збитки, баланси, а також показники, пов'язані з прибутковістю, ліквідністю та кредитоспроможністю.

Проводячи комплексний аналіз своїх фінансових показників, банк отримує цінну інформацію про сильні сторони та сфери, які потребують покращення. Цей аналіз також відкриває для банку можливості покращити свою діяльність. Озброївшись цією інформацією, менеджери банку можуть приймати обґрунтовані рішення щодо розподілу ресурсів, створення нових продуктів і послуг, встановлення стратегічних цілей і постійного моніторингу їх прогресу.

4. Після проведення аналізу фінансово-економічної діяльності АТ КБ «ПриватБанк» можна зробити висновки, що активи та пасиви банку демонструють тенденцію зростання з метою досягнення стабільності банку та задоволеності клієнтів. Це підтверджується зростанням інвестицій, зростанням депозитів клієнтів, а також вагомою позицією банку на фінансовому ринку. З 2020 по 2023 рік загальні активи банку збільшилися на 307483 млн. грн., або на 80,38 %.

Інвестиції в цінні папери зросли, що призвело до загального збільшення активів і зменшення капіталу та інших активів. Ці коригування здійснюються з метою оптимізації активів, залучення додаткових ресурсів, забезпечення стабільності та розвитку банку. З іншого боку, зростання зобов'язань свідчить про зростання довіри клієнтів і зростання їх депозитів. Це свідчить про те, що банк ефективно залучає і утримує клієнтів, задовольняючи їхні потреби. Також відбулося збільшення власного капіталу на 60,62%.

5. Виходячи з аналізу доходів та витрат АТ КБ «ПриватБанк», стає очевидним, що банк є успішною та процвітаючою установою, яка досягає значних досягнень у своєму секторі. У 2020 році банк отримав значний дохід у

розмірі 63325 млн. грн., що є вражаючим показником. Проте витрати за відповідний період сягнули 47519 млн. грн. Це означає, що хоча прибутки банку є задовільними, вони не досягають істотної величини. Бізнес АТ КБ «ПриватБанк» у 2021 році зазнав зростання, про що свідчить зростання доходів до 72197 млн. грн. Крім того, суттєво зменшилися витрати, які склали 31829 млн. грн. Такі фінансові показники призвели до значного збільшення прибутку. За підсумками 2022 року доходи банку продовжили зростати порівняно з попереднім роком і досягли 79 446 млн. грн. При цьому витрати досягли 43286 млн. грн. Така ж тенденція зберігалася і в 2023 році, коли доходи досягли 110000 млн. грн. Ці цифри свідчать про те, що АТ КБ «ПриватБанк» продовжує свою траєкторію зростання та успіху в галузі.

6. Оцінка фінансових показників діяльності АТ КБ «ПриватБанк» свідчить про не дуже сприятливу динаміку прибутковості за період 2020-2023 років. Це свідчить про деяке погіршення використання ресурсів банку та можливості отримання прибутку. Спостерігаються коливання рентабельності активів і власного капіталу внаслідок діяльності банку, але загальна тенденція негативна. Що стосується показник поточної прибутковості, то проведений аналіз показав його позитивну динаміку зі збільшенням у 1,66 рази за аналізований період. Збільшення прибутку від фінансових операцій відображається на чистій процентній маржі. Проте необхідно додатково дослідити питання, пов'язані зі зниженням рентабельності активів у 2022 році. Тому рекомендується підвищити ефективність управління активами та оптимізувати операційні витрати.

7. Ефективне управління фінансовими результатами відіграє важливу роль для успішного функціонування банку. Таким чином, визначено конкретні заходи щодо підвищення ефективності механізму управління фінансовими результатами банку. АТ КБ «Приватбанк» має можливість досліджувати різні шляхи щодо цього.

Для пом'якшення потенційних втрат і мінімізації ризиків у фінансових операціях банку вкрай важливо створити надійну систему моніторингу та аналізу ризиків. Ця система повинна забезпечувати ефективну оцінку ризиків і постійний

моніторинг, забезпечуючи уникнення проблем і посилюючи загальні можливості управління ризиками.

Створення фінансових інструментів є ключовим аспектом розвитку банківської галузі. Банки мають можливість впроваджувати інновації та запроваджувати нові фінансові продукти, які привабливі для клієнтів. Це можуть бути кредитні картки, які пропонують знижки та бонуси, а також різні інвестиційні продукти.

Основна увага приділяється вдосконаленню системи управління активами та пасивами. Банк має можливість застосовувати різні стратегії, такі як планування активів і пасивів, диверсифікація портфелів і ретельний моніторинг ризиків.

Впровадження надійної системи контролю за витратами має вирішальне значення для банку. Для досягнення цієї мети можна використовувати різні методи контролю витрат, включаючи аналіз витрат, раціоналізацію витрат і оптимізацію бізнес-процесів.

Підвищення кваліфікації персоналу, відповідального за нагляд за фінансовими результатами діяльності банку, у тому числі за рахунок використання передових технологій. Банк має можливість запропонувати своїм працівникам навчальні програми та семінари, спрямовані на оцінку фінансових ризиків, підготовку фінансової звітності та аналіз фінансових даних.

8. За допомогою PEST-аналізу та SWOT-аналізу визначено основні стратегії підвищення фінансової ефективності АТ КБ «ПриватБанк».

Фінансово-господарська діяльність банку має постійно контролюватися та аналізуватися з метою оперативного виявлення потенційних ризиків та можливостей підвищення фінансової ефективності. Основна увага повинна приділятися розширенню клієнтської бази та задоволенню їхніх потреб шляхом розробки та вдосконалення банківських продуктів і послуг. Необхідно ефективно використовувати різні технології для мінімізації витрат і підвищення продуктивності співробітників.

Банк може збільшувати доходи за рахунок географічного розширення діяльності та впровадження нових продуктів і послуг. Інноваційні технології також мають відіграти вирішальну роль в управлінні фінансовими результатами. Крім того, важливим пріоритетом банку має стати підвищення кваліфікації персоналу, який займається фінансовим менеджментом. Зокрема, впровадження інноваційних технологій і цифрових продуктів є життєво важливим для залучення нових клієнтів, підвищення їх лояльності та забезпечення безпеки та управління ризиками. Підвищення якості обслуговування та лояльності клієнтів також мають ключовими стратегіями утримання існуючих клієнтів.

В цілому запропоновані заходи дозволять АТ КБ «ПриватБанк» підвищити свою конкурентоспроможність, розширити мережу клієнтів, і як, наслідок, збільшити прибутковість своєї діяльності.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Антонова А.О. Аналіз фінансової діяльності комерційних банків. *Управління ризиком*. 2014. № 4 (167). С. 28-30.
2. Борисова С. Є., Швецова І. В. Шляхи підвищення прибутковості комерційного банку. *Науковий вісник ДГМА*. 2016. № 2. С. 144-148.
3. Бурковська А.В., Кушнярьова А.А. Аналіз фінансових результатів діяльності банківської системи України. *Наукові праці. Економіка*. 2017. № 290 (302). С. 20-26.
4. Буряк А. В. Метод фінансових коефіцієнтів як інструмент оцінки ефективності діяльності українських банків. *Гроші, фінанси та кредит*. 2012. № 2. С. 61-64.
5. Вакулич М.М., Котлярова Х.М. Оцінка ефективності організації обліку, аналізу та контролю активними операціями АТ КБ «ПриватБанк». 2019. № 25. С. 203-207.
6. Варцаба В. І. Проблеми забезпечення фінансової стійкості банківської системи України. *Науковий вісник Ужгородського університету*. 2018. № 1 (51). С. 311-316.
7. Вольська С. П. Аналіз та шляхи підвищення прибутковості діяльності банку. *Фінанси, облік і аудит: зб. наук праць*. 2010. № 15. С. 23-32.
8. Гаряга Л. О. Удосконалення управління фінансовим результатом банку. *Електронне наукове фахове видання з економічних наук «Modern Economics»*. 2017. № 4. С. 23-34.
9. Донець А.Ю. Вплив факторів на прибуток банку. *Науковий прогрес на рубежі тисячоліть «Освіта і наука»*. 2014. С. 82-84.
10. Зінченко О.А., Ю. Б. Кашубіна. Удосконалення підходів до визначення складу фінансових результатів комерційного банку та методики їх аналізу. *Теоретичні і практичні аспекти економіки та інтелектуальної власності*. 2013. № 1(1). С. 280-283.

11. Івченкова О.Ю., Будакова О.А. Аналіз фінансових результатів банківського сектору України. *Управління економікою: теорія та практика*. 2018. С. 184-193.
12. Кара Н.І., Процик І.С. Розвиток механізмів бюджетування фінансової діяльності банків в умовах міжнародних економічних відносин. *Менеджмент та підприємництво в Україні: етапи становлення та проблеми розвитку*. 2022. № 2 (8). С. 231-243.
13. Катан Л.І., Плахотник М.С. Прибутковість комерційного банку та її підвищення. *Агросвіт*. 2018. № 21. С. 3-6.
14. Коваль С. Фінансові результати діяльності банківських установ: теоретичні та практичні аспекти. *Світ фінансів*. 2014. № 3. С. 83-89.
15. Конєва І.І., Бублик Т.І. Формування фінансових результатів комерційних банків. *Східна Європа: економіка, бізнес та управління*. 2018. № 6. С. 553-558.
16. Корчинська О., Веселова М. Ефективність застосування сучасних інформаційних технологій у маркетинговій діяльності банків в Україні. *Вісник АПСВТ*. 2017. № 1. С. 64-70.
17. Кушнарєва А.А. Сутність та значення фінансових результатів діяльності комерційного банку. *Електронне наукове фахове видання з економічних наук «Modern Economics»*. 2017. № 6. С. 113-120
18. Лапіна І.С., Домбровська С.О. Структура капіталу підприємства: сучасні проблеми та парадигма розвитку : монографія. Харків, 2020. 256 с.
19. Литвин Н. Операційні витрати банків: розкриття інформації у фінансовій звітності. *Науково-практичний журнал Бухгалтерський облік і аудит*. 2014. С. 24-30.
20. Макаренко Ю.П., Мороховець К.С. Доходи і витрати у забезпеченні прибутковості комерційних банків. *Інвестиції: практика та досвід*. 2016. № 10. С. 15-19.

21. Макаренко Ю.П., Мороховець К.С. Стратегія підвищення прибутковості комерційного банку. *Економіка та держава*. 2017. № 11. С. 60-64.
22. Матвієнко О.С. Шляхи підвищення прибутковості банківської діяльності в Україні. *«Молодий вчений»*. 2014. № 6 (9). С. 169-172.
23. Назаренко О.В., Лукаш Р.В. Фінансові результати: сутність та особливості організації бухгалтерського обліку. *Інвестиції: практика та досвід*. 2018. № 18. С. 19-25.
24. Осадчук Ю. М., Вандоляк М. А. Формування та управління фінансовими результатами комерційного банку. *Науковий журнал*. 2017. № 11. С. 197-204.
25. Осадчук Ю. М., Кірсенко О.І. Теоретичні аспекти управління активами комерційних банків. *Науковий журнал*. 2017. № 11. С. 204-211.
26. Офіційний сайт АТ КБ «ПРИВАТБАНК». URL: <https://privatbank.ua>.
27. Офіційний сайт Мінфін. URL: <https://minfin.com.ua>.
28. Офіційний сайт Національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua>.
29. Пірог Д.В. Формування і розподіл прибутку банку. *Інвестиції: практика та досвід*. 2010. № 24. С. 70-75.
30. Позднякова В.Д. Економічна модель оцінювання фінансових результатів діяльності банків України. *Математичні методи, моделі та інформаційні технології в економіці*. 2017. № 11. С. 582-587.
31. Полятикіна Л.І., Новикова С.В. Облік і аналіз фінансових результатів господарської діяльності підприємства. *Науковий вісник ужгородського національного університету*. 2018. № 20 (2). С.170-173.
32. Рибалко А., Зайцев О. Сучасні підходи до аналізу фінансових результатів діяльності банківської установи. *Економіка та суспільство*. 2020. № 21. С. 114-122.

33. Святенко С.В., Ухова І.М. Фінансові результати комерційного банку: теоретичний аспект. *Міжнародний електронний науковий журнал «Science Online»*. 2021. 8 с.
34. Семенча І.Є., Руденко В.І. Аналіз сучасного стану активів банків та джерела їх формування. *Гроші, фінанси і кредити*. 2016. № 11. С. 790-793.
35. Сиро'мятникова О.В., Іванова Ю.О. Фінансові результати діяльності банку як об'єкт аналітичного дослідження. *Вісник Національного технічного університету «ХПІ»*. 2015. № 59 (1168). С. 71-72.
36. Сисоєнко І.А., Карлюка Д.О. Оцінка фінансових результатів банківської діяльності. *Гроші, фінанси і кредит*. 2020. № 41. С. 297-301.
37. Сич О.А., Романюк В.Ю. Оцінка прибутковості банківської системи України. *«Молодий вчений»*. 2018. № 10 (62). С. 881-884.
38. Сокольська Р.Б., Зелікман В.Д., Акімова Т.В. Фінансовий аналіз: навч. посіб. Дніпропетровськ: НМетАУ, 2015. 92 с.
39. Фатюха В.В., Яришко О.В. Аналіз фінансових результатів банківського сектору України. *Ефективна економіка*. 2018. № 3. URL: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/3_2018/73.pdf.
40. Халатур С., Масюк Ю., Мачула К. 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/3293/3217>
41. Циганюк Д.Л. Аналіз фінансового стану банківського сектору України. *Вісник СумДУ. Серія «Економіка»*. 2020. № 1. С. 155-162.
42. Ярошенко Т.П. Напрями підвищення ефективності управління прибутком фінансової установи. *Матеріали VIII Студентської науково-практичної конференції факультету фінансів та банківської справи ОНЕУ «Стабілізація фінансово-економічної системи України»*. ОНЕУ. 2024.

ДОДАТКИ

Додаток А

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН АТ КБ «ПРИВАТБАНК» за 2020-2023 рр.

У мільйонах українських гривень	Прим.	31 грудня 2021	31 грудня 2020 (як: рекламифіковано)
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	52 835	49 911
Кредити та аванси банкам	7	26 243	25 059
Кредити та аванси клієнтам	8	68 218	55 021
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:		222 277	221 661
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	93 096	100 750
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	129 074	119 196
- за амортизованою собівартістю	9	107	1 715
Поточні податкові активи	21	9 978	6 660
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства		30	30
Інвестиційна нерухомість		1 989	2 933
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	10	1 288	953
Основні засоби	10	6 074	6 689
Інші фінансові активи	11	2 644	3 448
Інші нефінансові активи	12	9 713	10 128
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		7	32
Загальна сума активів		401 296	382 525
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Інші залучені кошти		-	-
Кошти банків		3	2
Кошти клієнтів	13	325 303	312 708
Відстрочені податкові зобов'язання	21	159	146
Інші фінансові зобов'язання	14	3 770	4 059
Забезпечення у т.ч.:	15	3 651	10 687
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		373	329
- інше забезпечення		3 278	10 358
Інші нефінансові зобов'язання	15	1 795	2 098
Загальна сума зобов'язань		334 681	329 700
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	16	206 060	206 060
Емісійний дохід	16	23	23
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174
Інші резерви	9, 10	(4 091)	(2 248)
Резервані та інші фонди банку	16	9 696	8 481
Накопичений дефіцит		(157 247)	(171 665)
Загальна сума власного капіталу		66 615	52 825
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		401 296	382 525

Продовження додатку А

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про фінансовий стан станом за 31 грудня 2023 року

	Прим.	31 грудня 2023	31 грудня 2022 (як перераховано)
<i>У мільйонах українських гривень</i>			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	152 282	94 191
Кредити та аванси банкам	7	134 237	103 837
Кредити та аванси клієнтам	8	92 019	68 084
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:		271 847	239 752
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	100 376	95 716
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	171 471	143 920
- за амортизованою собівартістю	9	-	116
Поточні податкові активи	25	4	9 079
Інвестиційна нерухомість	10	2 340	2 155
Основні засоби	11	5 127	5 228
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	11	1 563	1 389
Відстрочені податкові активи	25	1 952	1 100
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства		30	30
Інші фінансові активи	12	9 493	6 498
Інші нефінансові активи	13	9 094	9 189
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		20	64
Загальна сума активів		680 008	540 596
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	14	555 525	471 970
Інші залучені кошти	15	2 630	128
Поточні податкові зобов'язання	25	25 790	-
Інші фінансові зобов'язання	16	3 038	2 634
Забезпечення у т.ч.:	17	5 438	5 804
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		1 111	1 280
- інше забезпечення		4 327	4 524
Інші нефінансові зобов'язання	18	2 741	2 271
Загальна сума зобов'язань		595 162	482 807
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	206 060	206 060
Емісійний дохід		23	23
Інші резерви	9, 11	(1 741)	(15 168)
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174
Резервні та інші фонди банку	19	12 959	11 449
Накопичений дефіцит		(144 629)	(156 749)
Загальна сума власного капіталу		84 846	57 789
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		680 008	540 596

Затверджено до випуску та підписано 15 березня 2024 року.

Г.Бьош
Голова Правління

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

Додаток Б

ЗВІТ ПРО ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ АТ КБ «ПРИВАТБАНК» за 2020-2023 рр.

У мільйонах українських гривень	2021 рік	2020 рік
Процентні доходи		
<i>Процентні доходи за ефективною ставкою відсотка</i>		
Кредити та аванси фізичним особам	17 949	17 896
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	9 596	7 194
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	1 837	1 160
Заборгованість банків	1 190	1 446
Кредити та аванси юридичним особам	238	630
Інвестиційні цінні папери за АС	55	191
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	5	30
Всього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка	30 870	28 547
<i>Інші процентні доходи</i>		
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	4 440	4 453
Фінансовий лізинг	544	563
Всього інших процентних доходів	4 984	5 016
Всього процентних доходів	35 854	33 563
Процентні витрати		
Строкові депозити фізичних осіб	4 611	7 428
Поточні/розрахункові рахунки	1 519	3 419
Орендні зобов'язання орендаря	209	267
Строкові депозити юридичних осіб	197	574
Заборгованість перед НБУ	-	263
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	-	4
Інше	1	6
Всього процентних витрат	6 537	11 961
Чистий процентний дохід	29 317	21 602

Продовження додатку Б

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**Окремий звіт про прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

У мільйонах українських гривень	Прим.	2023 рік	2022 рік
Процентні доходи в т.ч.:		66 238	43 686
- процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	20	61 614	38 905
- інші процентні доходи	20	4 624	4 781
Процентні витрати	20	(6 616)	(3 768)
Чистий процентний дохід		59 622	39 918
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	21	(4 588)	(15 396)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		55 034	24 522
Комісійні доходи	22	41 589	32 945
Комісійні витрати	22	(17 150)	(12 505)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		10 174	14 655
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 076)	(7 760)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	1 266	119
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9	4 648	2 608
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		185	267
Витрати на виплати працівникам		(10 552)	(10 096)
Амортизаційні витрати	11	(2 175)	(1 970)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	23	(10 946)	(10 473)
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	17, 23	194	(885)
- адміністративні та операційні витрати	23	(11 140)	(9 588)
Інші доходи	24	2 173	2 815
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів		(407)	(458)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(1)	(1)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		4	4
Прибуток до оподаткування		72 766	34 672
(Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	25	(35 001)	(4 474)
Прибуток за рік		37 765	30 198

Затверджено до випуску та підписано 15 березня 2024 року.

Г.Бьош
Голова ПравлінняВ. В. Ярошенко
Головний бухгалтер