

Київський національний торговельно-економічний університет

Кафедра фінансового аналізу та аудиту

ВИПУСКНА КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

на тему:

«Організація та методика аналізу фінансового потенціалу банку»

Студента 2 курсу, 4м групи
спеціальності 071 «Облік і оподаткування»
спеціалізації «Фінансова аналітика»

Литвин Яна Анатоліївна

Науковий керівник:

канд. екон. наук

Нежива Марія Олександрівна

Гарант освітньої програми:

д-р екон. наук, доцент

Гордополов Володимир Юрійович

Київ 2021

Київський національний торговельно-економічний університет

Факультет фінансів та обліку
 Кафедра фінансового аналізу та аудиту
 Освітній ступінь «магістр»
 Спеціальність 071 «Облік і оподаткування»
 Спеціалізація «Фінансова аналітика»

Затверджую

Зав. кафедри фінансового аналізу та аудиту

К.О. Назарова

« » _____ 20 р.

**Завдання
 на випускню кваліфікаційну роботу (проект) студентіві**

ЛИТВИН ЯНА АНАТОЛІЇВНА

1. Тема випускної кваліфікаційної роботи (проекту): Організація та методика аналізу фінансового потенціалу банку.

Затверджена наказом ректора від «28» жовтня 2020 р. № 3145.

2. Строк здачі студентом закінченого роботи (проекту): 01.11.2021.

3. Цільова установка та вихідні дані до роботи (проекту)

Мета роботи (проекту) – обґрунтування теоретичних і методологічних положень, а також розробка практичних рекомендацій щодо удосконалення організації та методики аналізу фінансового потенціалу банку в сучасних умовах, впровадження міжнародного досвіду та широкого застосування інформаційних технологій.

Об'єкт дослідження – процес аналізу фінансового потенціалу банку на АТ КБ «Приватбанк».

Предмет дослідження – сукупність теоретичних, методологічних та практичних питань, пов'язаних з організацією та методикою аналізу фінансового потенціалу банку.

4. Консультанти по роботі (проекту) із зазначенням розділів, за якими здійснюється консультування:

Розділ	Консультант (прізвище, ініціали)	Підпис, дата	
		Завдання видано	Завдання виконано
1	Барабаш Н.С.		
1-3	Нежива М.О.		

5. Зміст випускної кваліфікаційної роботи (проекту) (перелік питань за кожним розділом)

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. НАУКОВО-ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО ПОТЕНЦІАЛУ БАНКУ

1.1. Економічна характеристика фінансового потенціалу банку

1.2. Загальні положення аналізу фінансового потенціалу банку

РОЗДІЛ 2. ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО ПОТЕНЦІАЛУ БАНКУ

2.1. Особливості облікового відображення операцій, пов'язаних з фінансовим потенціалом банку

2.2. Оцінка стану внутрішнього контролю та аналітичної роботи на АТ КБ «Приватбанк»

РОЗДІЛ 3. ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО ПОТЕНЦІАЛУ БАНКУ

3.1. Організація і методика аналізу фінансового потенціалу АТ КБ «Приватбанк»

3.2. Шляхи вдосконалення організації та методики аналізу фінансового потенціалу АТ КБ «Приватбанк» в умовах використання інформаційних технологій

ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

6. Календарний план виконання роботи (проекту)

№ пор.	Назва етапів випускної кваліфікаційної роботи (проекту)	Строк виконання етапів роботи	
		за планом	фактично
1	Вивчення спеціальної літератури, збирання та обробка інформації	15.02.2021	
2	Написання 1 розділу	21.06.2021	
3	Написання 2 розділу	06.09.2021	
4	Написання 3 розділу	23.10.2021	
5	Підготовка вступу і висновків	28.10.2021	
6	Оформлення та представлення роботи на кафедрі	01.11.2021	
7	Підготовка доповіді	04.11.2021	
8	Попередній захист		

7. Дата видачі завдання «28» жовтня 2020 р.

8. Науковий керівник випускної кваліфікаційної роботи (проекту)

Нежива М.О.

(підпис)

9. Керівник проектної групи (гарант освітньої програми)

Гордополов В.Ю.

(підпис)

10. Завдання прийняв до виконання студент

Литвин Я.А.

(підпис)

11. Відгук наукового керівника випускної кваліфікаційної роботи (проекту)

Випускна кваліфікаційна робота Литвин Яни Анатоліївни на тему «Організація та методика аналізу фінансового потенціалу банку» виконана на високому науковому рівні.

Тема роботи є актуальною, а отримані результати містять положення наукової новизни та носять практичну значимість. В роботі досліджується необхідність впровадження аналізу фінансового потенціалу банку, а також розглянуто недоліки та надано пропозиції щодо удосконалення організації та методики аналізу фінансового потенціалу банку.

Недоліків та зауважень щодо змістової частини та оформлення випускної кваліфікаційної роботи Литвин Яни Анатоліївни на тему «Організація та методика аналізу фінансового потенціалу банку» невиявлено.

Випускна кваліфікаційна робота Литвин Яни Анатоліївни на тему «Організація та методика аналізу фінансового потенціалу банку» відповідає вимогам до кваліфікаційного рівня робіт відповідного характеру, заслуговує позитивної оцінки і рекомендується до захисту, а її автор Литвин Яна Анатоліївна заслуговує присвоєння освітнього ступеня «магістр» за спеціальністю «Облік і оподаткування».

Науковий керівник випускної кваліфікаційної роботи (проекту)

(підпис, дата)

Відмітка про попередній захист

(ПІБ, підпис, дата)

12. Висновок про випускну кваліфікаційну роботу (проект)

Випускна кваліфікаційна робота студента

(прізвище, ініціали)

може бути допущена до захисту в екзаменаційній комісії.

Керівник проектної групи
(гарант освітньої програми)

Гордополов В.Ю.

(підпис)

Завідувач кафедри

Назарова К.О.

(підпис)

« _____ » _____ 20__ р.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1. НАУКОВО-ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО ПОТЕНЦІАЛУ БАНКУ.....	7
1.1. Економічна характеристика фінансового потенціалу банку.....	7
1.2. Загальні положення аналізу фінансового потенціалу банку.....	13
Висновки до розділу 1.....	18
РОЗДІЛ 2. ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО ПОТЕНЦІАЛУ БАНКУ.....	19
2.1. Особливості облікового відображення операцій, пов'язаних з фінансовим потенціалом банку.....	19
2.2. Оцінка стану внутрішнього контролю та аналітичної роботи на АТ КБ «Приватбанк».....	27
Висновки до розділу 2.....	33
РОЗДІЛ 3. ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО ПОТЕНЦІАЛУ БАНКУ.....	35
3.1. Організація і методика аналізу фінансового потенціалу АТ КБ «Приватбанк».....	35
3.2. Шляхи вдосконалення організації та методики аналізу фінансового потенціалу АТ КБ «Приватбанк» в умовах використання інформаційних технологій.....	41
Висновки до розділу 3.....	47
ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ.....	49
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	53
ДОДАТКИ.....	60

ВСТУП

У сучасному світі, на діяльність суб'єктів господарювання країни дуже значний вплив має банківський сегмент економіки. Саме тому, виникає велика потреба розумного та оперативного управління для чинників, які впливають на прибутковість банку. АТ КБ «ПриватБанк» є універсальним банком – він надає повний спектр наявних на вітчизняному ринку банківських послуг з обслуговування корпоративних та індивідуальних клієнтів. Стратегічна мета банку бути лідером в Україні з надання населенню і юридичним особам усіх форм власності платіжних та інших банківських послуг, маючи показники доходності, прибутковості і надійності найкращі серед найбільших банків країни.

Банківський сектор завжди був найвагомішою частиною фінансового ринку України. З 2018 року частка активів банків в фінансових активах країни стабільно сягала не менше 39,94%. На сучасному етапі банківська система України функціонує в умовах значної нестабільності і характеризується профіцитом ліквідності та неліквідністю ринків капіталу, слабкою кредитною активністю та підвищеними кредитними ризиками. Водночас співпраця із міжнародними організаціями та проведення реформ банківської системи свідчать про наявність позитивних зрушень.

Комерційний банк – це об'єкт банківського менеджменту, фінансовий інститут, який пропонує широкий спектр послуг із кредитування, заощадження коштів і проведення платежів. Фінансовий потенціал – обсяг власних, позичених та залучених фінансових ресурсів банку, що ними він може розпоряджатися для здійснення поточних і перспективних витрат. Головною складовою такого потенціалу є інвестиційний, тобто наявні та приховані можливості для відтворення розширення діяльності.

Банк виконує різноманітні фінансові функції щодо будь-якого підприємства в економіці, а також є провідником монетарної політики держави. Специфічною особливістю банківської діяльності є те, що банки працюють здебільшого з чужими грошима, які тимчасово акумульовано на їхніх рахунках. Тому надійність

окремого банку та банківської системи в цілому розглядають як необхідну умову їхньої діяльності.

Актуальність даної теми полягає в тому, що в сучасному світі кожна доросла людина та кожна п'ята дитина зіткається з необхідністю користування банківськими послугами: отримання заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги, здійснення платежів, зберігання грошей, розрахунок та користування банківськими картками тощо. Все це є невід'ємною частиною сучасного життя. Банки надають дуже широкий спектр послуг, тому люди повинні бути впевнені в надійності банку та розташовувати повною довірою до нього. В умовах реформування банківської системи відбувається не тільки скорочення кількості банківських установ, але й відкриваються можливості їх розширення та розвитку. Для виконання своєї випускної кваліфікаційної роботи я обрала провідний банк України – АТ КБ «ПриватБанк».

Питанням оцінювання різних аспектів потенціалу банків присвячено роботи О.І. Воробйової, В.В. Глущенко, Н.О. Гребенюк, Я.М. Кривич та ін. Аналіз фінансового потенціалу банків розглянуто в роботах Бутко А.Д., Мних Є.В., Назарової К.О. та ін. Фінансовий потенціал банків був досліджений у роботах В.Я. Вовк та Н.Г. Вядрової, О.О. Комліченко та Н.В. Ротань, О.В. Портної та ін. Незважаючи на значну кількість наукових робіт з питань аналізу фінансового потенціалу банку, слід зазначити, що це питання залишає за собою змогу висвітлення нових досліджень та думок.

Метою роботи є обґрунтування теоретичних і методологічних положень, а також розробка практичних рекомендацій щодо удосконалення організації та методики аналізу фінансового потенціалу банку в сучасних умовах, впровадження міжнародного досвіду та широкого застосування інформаційних технологій.

Відповідно до мети в роботі були поставлені наступні *завдання*:

- надати економічну характеристику фінансового потенціалу банку;
- розглянути загальні положення аналізу фінансового потенціалу банку;
- охарактеризувати особливості облікового відображення операцій, пов'язаних з фінансовим потенціалом банку;

- оцінити стан внутрішнього контролю та аналітичної роботи АТ КБ «ПриватБанк»;
- розкрити організацію і методику аналізу фінансового потенціалу банку, розробити шляхи їх вдосконалення;
- запропонувати шляхи вдосконалення організації та методики аналізу фінансового потенціалу АТ КБ «ПриватБанк» в умовах використання інформаційних технологій.

Об'єктом дослідження є процес аналізу фінансового потенціалу банку на АТ КБ «Приватбанк».

Предмет дослідження – сукупність теоретичних, методологічних та практичних питань, пов'язаних з організацією та методикою аналізу фінансового потенціалу банку.

Методика досліджень полягає в структурному аналізі, дослідженні фінансового потенціалу банку, проведенні аналізу діяльності комерційного банку та запропонування методів підвищення ефективності його діяльності. Аналіз динаміки основних показників діяльності банку за останні роки та економічна роль в Україні.

Інформаційно-методологічними *джерелами* даної роботи були Закони України, нормативно-інструктивні документи Національного банку України, монографії з питань банківської справи та банківської діяльності, статистична інформація по діяльності банківської системи України.

Наукова новизна одержаних результатів полягає в теоретичному узагальненні, постановці та системному виявленні наукової проблеми, створення ефективних механізмів залучення фінансових ресурсів комерційним банком. На основі одержаних наукових результатів у випускній кваліфікаційній роботі:

удосконалено:

- теоретико-методичні засади аналізу на основі розробки імперативів аналізу фінансового потенціалу банку, що дає змогу оцінити своєчасність здійснення операцій відповідно до потреб власників суб'єкта господарювання;

набули подальшого розвитку:

- організаційне та методичне забезпечення аналізу, що на відміну від існуючого, враховує вплив сучасних тенденцій на аналіз фінансового потенціалу банку, специфіку діяльності суб'єкта господарювання та розробляється комплекс заходів, спрямованих на покращення якісних характеристик соціально-економічних результатів діяльності суб'єкта господарювання, що дозволить формалізувати предметну сутність аналізу фінансового потенціалу банку.

Практичне значення одержаних результатів полягає у поглибленні теоретико-аналітичних засад оцінювання фінансового потенціалу банку, практичне використання яких дозволяє визначати конкурентне положення банку на ринку та підвищувати ефективність управління діяльністю банку, зважаючи на сукупність факторів, що впливають на його фінансовий потенціал. Також, визначати максимально можливі за поточних умов обсяги залучення і розміщення фінансових ресурсів банку та підвищувати якість фінансового планування з метою реалізації його фінансового потенціалу за характеристиками дохідності, ліквідності та ризику.

Практична значимість дослідження полягає у впровадженні результатів аудиту операційної діяльності суб'єкта господарювання. Пропозиції та рекомендації впроваджено у практичну діяльність АТ КБ «ПриватБанк» (довідка № 252 від 22.10.2021 року).

Публікації. Результати дослідження опубліковано в збірнику наукових статей «Фінансова аналітика та аудит» на тему «Аналітичне забезпечення управління ліквідністю банку» (2021).

Для зручності використання матеріалів, що містяться в даній роботі, виділено основні положення та визначення. З метою поглиблення засвоєння відповідної теми використані таблиці, рисунки, формули.

РОЗДІЛ 1

НАУКОВО-ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО ПОТЕНЦІАЛУ БАНКУ

1.1. Економічна характеристика фінансового потенціалу банку

На сучасному етапі економічного розвитку в умовах трансформації економіки серед проблем, пов'язаних з виходом України з кризового стану, важливе місце посідає завдання формування ефективної банківської системи. Саме банки виконують важливу функцію мобілізації тимчасово вільних грошових ресурсів і перетворення їх у реальний капітал, здійснюючи різноманітні кредитні, інвестиційні та інші операції і, забезпечуючи, таким чином, потреби економіки в додаткових ресурсах.

Фінансовий потенціал банку є багатоаспектним поняттям. Його варто розглядати як систему реалізованих та нереалізованих можливостей банку, які виникають у процесі економічних відносин з іншими суб'єктами та пов'язані з максимально ефективним залученням та розміщенням фінансових ресурсів для досягнення мети банку й отримання максимального фінансового результату, використовуючи ефективну систему управління та враховуючи внутрішні й зовнішні умови його діяльності [16].

Фундаментом формування фінансового потенціалу банку є величина його капіталу. Саме обсяг капіталу вказує на масштабність діяльності банку. Робота над його формуванням є важливою та цілеспрямованою діяльністю банку щодо приєднання коштів для здійснення своєї діяльності.

Капітал банку є первісним відносно формування зобов'язань, отже, кошти, що відносяться до капіталу, є первинними спроможностями, а зобов'язання – вторинними.

Згідно з визначенням фінансового потенціалу банку, до його складу слід відносити кошти, які безпосередньо пов'язані із фінансовою діяльністю банку, тобто, фінансові операції та пов'язані з ними фінансові доходи та видатки [19].

Інформація щодо проведених банком операцій фіксується на рахунках фінансового обліку. Згідно з Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, банк самостійно визначає перелік рахунків внутрішнього плану рахунків для заповнення статей фінансової звітності та приміток з урахуванням економічної сутності операцій.

Основні елементи, що входять до поняття фінансового потенціалу, згідно зі статтями офіційної фінансової звітності, представлено в табл. 1.1.

Таблиця 1.1

Склад елементів фінансового потенціалу банку

Структурний рівень	Складові елементи	
Фінансові спроможності банку	Первинні: – акціонерний капітал; – емісійний дохід; – внески у капітал, отримані за випущені, але не зареєстровані акції; – резерви переоцінки; – загальні резерви та інші фонди; – нерозподілений прибуток	Вторинні: – заборгованість перед НБУ; – заборгованість перед банками та фінансовими організаціями; – кошти клієнтів; – власні боргові цінні папери та інші позикові кошти; – інші фінансові та нефінансові зобов'язання; – субординований борг
Фінансові можливості банку	– грошові кошти та їх еквіваленти й обов'язкові резерви; – заборгованість інших банків; – кредити та аванси клієнтам; – інвестиційні цінні папери для подальшого продажу;	– інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення; – інвестиції в дочірні та асоційовані підприємства – інші фінансові активи
Фінансовий результат	– процентні доходи; – процентні витрати; – чистий процентний дохід; – результат від операцій із цінними паперами в торговому портфелі банку; – прибутки мінус збитки від вбудованих похідних фінансових інструментів;	– прибуток від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу; – прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою; – прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти; – прибуток від вибуття або припинення інвестицій в дочірні компанії.

Джерело: розроблено автором

Передумовою ефективної діяльності банку як специфічного господарського товариства є створення відповідної ресурсної бази, тобто сукупності грошових

коштів, що надходять у розпорядження банку з різних джерел та використовуються ним для здійснення активних операцій.

У процесі формування теоретичних основ оцінювання фінансового потенціалу банку важливим є визначення його видового складу та структури. Це стає можливим з урахуванням проведеного аналізу сутності фінансового потенціалу банку. У сучасних наукових дослідженнях питанню класифікації видів фінансового потенціалу приділяється дуже мало уваги [19].

Таблиця 1.2

Розподіл видів фінансового потенціалу банку

Класифікаційна ознака	Види фінансового потенціалу
За функціональною спрямованістю	потенціал залучення; потенціал розміщення; потенціал відтворення – результат реалізації потенціалу залучення та розміщення;
За ступенем реалізації	реалізований; нереалізований;
За періодом реалізації	поточний – реалізовані можливості щодо залучення та розміщення ресурсів; тактичний – реалізація можлива у короткостроковому періоді; стратегічний – досягнення потребує значних змін і витрат часу;
За джерелами формування	внутрішній – формується за рахунок резервів, раціоналізації структури активів; зовнішній – формується за рахунок коштів інших суб'єктів;
За вірогідністю реалізації	підтверджений – потенціал підписаних контрактів та із високим ступенем вірогідності реалізації (>95%); прогнозований – для реалізації потрібні додаткові умови та зусилля;

Джерело: розроблено автором

Таким чином, представлені класифікації видів фінансового потенціалу (табл. 1.2) доцільно використовувати в процесі оцінювання та аналізу фінансового потенціалу банку, адже вони відображають найсуттєвіші його сторони. Розподіл фінансового потенціалу банку відповідно до видів дає уявлення про його можливі форми і прояви.

Кошти в інших банках є чистим видом фінансового активу, оскільки становлять контрактне право так само як і кредити та заборгованість клієнтів. Кредити та заборгованість клієнтів є основним видом фінансових активів банку і

основним напрямком розміщення грошових коштів, саме ця стаття є визначальною для фінансового потенціалу банку.

Що стосується статей власного капіталу банку, то кошти, що обліковуються за цими статтями призначені для забезпечення фінансової стійкості та платоспроможності банку. Власний капітал банку є основою формування зобов'язань і, відповідно, активів, отже статті власного капіталу повною мірою віднесено до фінансового потенціалу банку.

За даними НБУ [33], АТ КБ «ПриватБанк» домінує на ринку роздрібних безготівкових операцій в Україні та забезпечує надходження 42% чистого комісійного доходу всього банківського сектора.

В третьому та четвертому кварталах 2020 року банк продовжив формувати страхові резерви під можливі збитки в результаті дії пандемії корона вірусу, але головна частина таких резервів була сформована вже в першому півріччі [3].

Банк заробляє на операціях, що здійснюють його клієнти: від платежів на комуналку через Приват24 до оплати покупок картою в супермаркеті. Це і називається комісійний дохід. Також банк залучає депозити, а потім видає кредити. І саме з кредитування надійних позичальників банк отримує процентний дохід. Динаміку зростання доходів банку можна побачити на рис. 1.1.

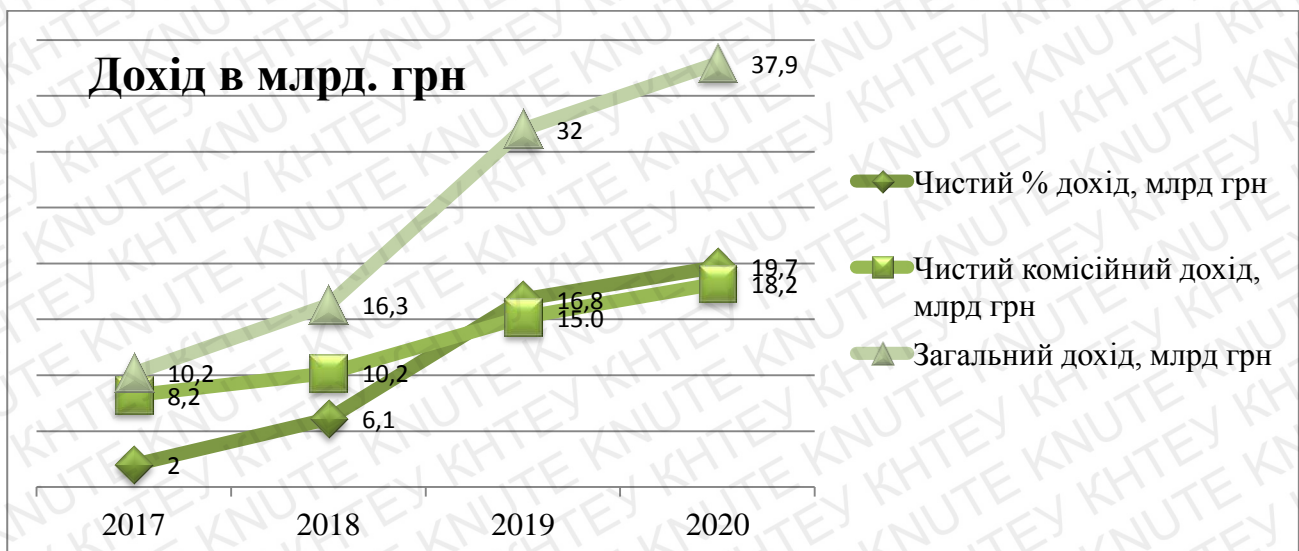


Рис. 1.1. Доходи банку

Джерело: розроблено автором

Банк має високі фінансові результати, які дозволяють йому нарощувати обсяг власного капіталу та зменшують залежність від підтримки акціонера – Держави Україна в особі Міністерства фінансів.

За підсумками 2019 року в порівнянні з 2018 роком ключові статті доходів Банку показали високі темпи приросту: чистий процентний дохід виріс на 50,51%, до 4,902 млрд. грн., а чистий комісійний дохід збільшився на 19,34% грн., до 4,067 млрд. грн [40] (табл. 1.3).

Таблиця 1.3

Доходи та витрати АТ КБ «ПриватБанк»

Показники	2018 рік	2019 рік	Відхилення	
			Абс.,%	Відн.,%
Процентні доходи	6767	8378	1611	23,81
Процентні витрати	3510	3476	-34	-0,97
Чистий процентний дохід	3257	4902	1645	50,51
Комісійні доходи	4410	5442	1032	23,40
Комісійні витрати	1002	1375	373	37,23
Чистий комісійний дохід	3408	4067	659	19,34
Адміністративні та інші операційні витрати	2790	2878	88	3,15
Прибуток / (збиток)	3664	7644	3980	108,62

Джерело: розроблено автором

Протягом 2018 року і 2019 року АТ КБ «ПриватБанк» був дуже добре забезпечений регулятивним капіталом та ліквідністю. За підсумками першого кварталу 2019 року банк продемонстрував зростання кредитної активності, наростив обсяг ключових статей доходів, а також більш ніж вдвічі збільшив обсяг прибутку.

Проаналізувавши фінансовий потенціал, можна відмітити, що «ПриватБанк», за попередніми результатами роботи, у 2020 році отримав 25,3 млрд грн прибутку, що на 7,3 млрд грн менше, ніж попереднього року. За підсумками 2020 року ПриватБанком сформовані резерви – 10,2 млрд грн на покриття можливих ризиків внаслідок пандемії COVID-19 та юридичних ризиків, що вплинуло на показники чистого прибутку. Зазначається, що активний розвиток системи цифрових послуг дозволив ПриватБанку в 2020 році в умовах зниження

темрів ділової активності збільшити чистий комісійний дохід на 3% – до 18,8 млрд грн. [35]. Грошові кошти на поточних рахунках випереджали зростання строкових депозитів.

Отже, можна узагальнити, що фінансовий потенціал банку – це сукупний обсяг фінансових можливостей банку, що спрямовані на раціональне залучення та спрямування як найвигідніше для подальшої перспективи та отримання доходу.

АТ КБ «ПриватБанк» через масштаби своєї діяльності продовжує залишатись стратегічним інтересом Держави Україна. Участь держави у капіталі АТ КБ «ПриватБанк» забезпечує основу для стабільного функціонування вітчизняної банківської системи.

Таким чином, у процесі формування теоретичних основ оцінювання фінансового потенціалу банку було визначено його важливість видового складу та структури [1], а саме:

- фінансові спроможності банку;
- фінансові можливості банку;
- фінансовий результат.

Провівши саме аналіз фінансового потенціалу АТ КБ «ПриватБанк», бачимо, що у 2020 році він отримав менше прибутку на 7,3 млрд, ніж в попередньому. В зв'язку з карантинном та складними економічними умовами, банк сформував резерви на 10,2 млрд грн для покриття ризиків, що і вплинуло на показники чистого прибутку.

Розглядаючи банківський ринок, можна побачити, АТ КБ «ПриватБанк» домінує на ринку роздрібних безготівкових операцій, тим самим забезпечуючи 42% чистого комісійного доходу всього банківського сектору. Це говорить про те, що банк має потужні показники на ринку, велику частку активних клієнтів та досить конкурентоспроможний за умовами обслуговування.

Протягом аналізованого періоду ми спостерігаємо високі фінансові результати АТ КБ «ПриватБанк», можна стверджувати, що саме це дає йому змогу нарощувати власний капітал та знижувати залежність від Держави.

1.2. Загальні положення аналізу фінансового потенціалу банку

Дослідження фінансової стійкості банків показали, що серед комерційних банків не має найкращого чи найгіршого, в кожного є недоліки чи переваги [29]. Надійність банківської діяльності, що здійснюється через такий простір, безпосередньо залежить від того, наскільки банк здатний управляти ризиками, що виникають під час використання дистанційних форм обслуговування [5].

Окрім кредитного, інвестиційного та ресурсного видів потенціалу, згідно із сформованим визначенням, із фінансовим потенціалом не перетинаються, але забезпечують його формування та реалізацію такі види потенціалу як трудовий або кадровий, управлінський, організаційний, інноваційний, технічний та інші (рис. 1.2.).

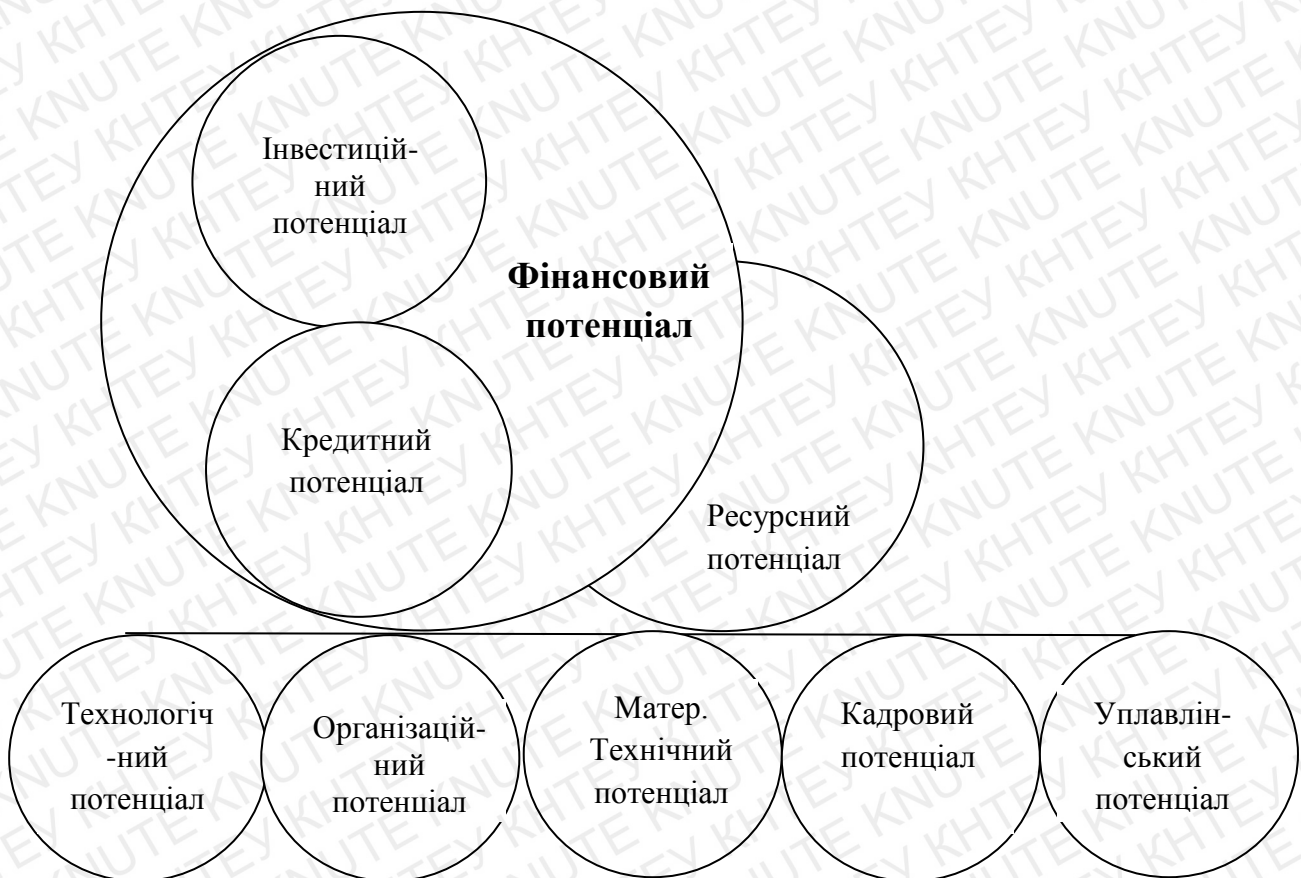


Рис. 1.2. Співвідношення фінансового та інших видів потенціалу банку

Джерело: розроблено автором

З рис. 1.2 видно, що фінансовий потенціал перетинається із ресурсним потенціалом в сфері фінансових ресурсів; інвестиційний та кредитний види потенціалу банку входять до складу фінансового потенціалу і визначають напрямки розміщення коштів банком; технологічний, технічний, організаційний, кадровий, управлінський та ін. види потенціалу банку складають основу, що забезпечує формування та реалізацію фінансового потенціалу банку [13].

Фінансовий потенціал банку характеризує межу фінансових можливостей банку, тобто визначає максимально можливе досягнення мети банку і отримання максимального фінансового результату, на основі чого формуються короткострокові, середньострокові та довгострокові цілі банку. Отже, фінансовий потенціал банку виконує функцію цілеформування [45].

Банк складає фінансову звітність [49] відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та нормативно-правових актів Національного банку України. Метою складання фінансової звітності банку є надання достовірної та неупередженої інформації про активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати (включаючи прибутки і збитки), рух грошових коштів широкому колу користувачів для прийняття економічних рішень.

Фінансовою основою банку виступає його власний капітал. Створення банку розпочинається з вирішення найважливішого питання – формування статутного капіталу, який є основою складовою власного банківського капіталу.

Власний капітал банку являє собою грошові кошти і виражену у грошовій формі частину майна, які належать його власникам, забезпечують економічну самостійність і фінансову стійкість банку, використовуються для здійснення банківських операцій та надання послуг з метою одержання прибутку. Це дає змогу знижувати залежність від підтримки єдиного акціонера – Держави Україна в особі Міністерства фінансів [11].

Порівняно з іншими сферами господарської діяльності власний капітал банку має незначну питому вагу в сукупному банківському капіталі. Це пояснюється специфікою діяльності банків як фінансових посередників, що

здійснюють мобілізацію тимчасово вільних коштів на грошовому ринку з подальшим розміщенням їх серед юридичних і фізичних осіб. Тому власний капітал у банківській діяльності має дещо інше призначення, аніж в інших сферах підприємництва.

Власний капітал зростає за останні роки, тому можна сказати, що банк постійно працює на свій прибуток та авторитет серед клієнтів. Проаналізуємо результати діяльності АТ КБ «ПриватБанк» (табл. 1.4.).

Таблиця 1.4

Результати діяльності АТ КБ «ПриватБанк»

ПОКАЗНИКИ	2018р.	2019р.	2020р.	Відхилення 2018/2019		Відхилення 2019/2020	
				Абс.	Відн.	Абс.	Відн.
Чисті активи, всього	273391	287610	352322	14219	0,05	64712	0,22
Загальні активи, всього	515286	525746	600145	10460	0,02	74399	0,14
Грошові кошти та їх еквіваленти	22627	25556	28560	2929	0,13	3004	0,12
Кредити та заборгованість клієнтів	48198	59767	58259	11569	0,24	-1508	-0,03
ОВДП	155913	147919	165939	-7994	-0,05	18020	0,12
Зобов'язання всього	247371	240414	302439	-6957	-0,03	62025	0,26
Кошти, отримані від НБУ	9801	8083	0	-1718	-0,18	-8083	-1,00
Кошти банків	103	41	5	-62	-0,60	-36	-0,88
Кошти клієнтів	226671	218962	281899	-7709	-0,03	62937	0,29
Власний капітал	26021	47195	49882	21174	0,81	2687	0,06
Регулятивний капітал Прибутки/збитки після оподаткування	-23914	27427	21279	51341	-2,15	-6148	-0,22

Джерело: розроблено автором

Власний капітал Банку зменшився на 21,11%: з 54,529 млрд. грн. станом на 2019 рік до 43,017 млрд. грн. станом на 2020 рік. Впродовж вказаного періоду аналізу АТ КБ «ПриватБанк» не нарощував статутний капітал: станом на 01.07.2020 його обсяг залишався на рівні 206,060 млрд. грн.

Кошти від НБУ та інших банків зменшуються. Кошти клієнтів в 2019р. зменшились на 7709, а у 2020 році зросли на 62937, це означає, що банк успішно

зміг залучити кошти своїх користувачів, тим самим підвищив довіру до себе [31, 36].

Згідно Закону України «Про банки та банківську діяльність» капітал банку це власні кошти, залишкова вартість активів банку після вирахування всіх його зобов'язань [10, 27].

Зобов'язання в 2019 році зменшились, але вже у 2020р. зросли на 62025, порівняно з попереднім. Зобов'язання – це чужі гроші, тимчасово надані їх власниками в розпорядження банку на певних умовах. Зобов'язання доцільно поділити на дві групи – залучені та запозичені кошти.

Залучені кошти – це зобов'язання банку перед вкладниками, котрі надали свої вільні грошові кошти для зберігання на певних умовах, називають депозитною базою. Якщо власних та залучених коштів банку не вистачає для проведення активних операцій, то можна вдаватися до позики грошових ресурсів на ринку. У результаті проведення таких операцій формуються запозичені кошти або недепозитні зобов'язання (зобов'язання перед кредиторами), ініціатором яких є сам банк [23, 24].

Методи управління залученими коштами банку [7]:

- Цінові методи – використання відсоткової ставки за депозитами як головного важеля в конкурентній боротьбі за вільні грошові кошти;
- Нецінові методи – використання різноманітних прийомів заохочення клієнтів, які прямо на пов'язані зі зміною рівня депозитних ставок.

В підсумок до закінчення розділу, варто відзначити, що всі суб'єкти господарювання, які здійснюють свою діяльність на засадах комерційного розрахунку, в умовах ринкової економіки повинні володіти методикою оцінки фінансового стану об'єкту господарювання з метою оперативного управління активами і пасивами підприємства, досягнення високих кінцевих фінансових результатів, забезпечення фінансової стабільності і належного іміджу.

Саме фінансова стабільність досягається за рахунок ритмічної і ефективної роботи підприємства, а також вмілого управління виробничими фондами і джерелами їх формування, тобто управлінням активами і пасивами. Цьому

сприяють прогнозоване розміщення та ефективне використання власного і залученого капіталу, всебічний аналіз і об'єктивна оцінка фінансового стану за даними фінансової звітності, вжиття оптимальних управлінських рішень щодо забезпечення фінансової стабільності.

Основними ознаками фінансової стабільності підприємства є фінансова стійкість, рентабельність, платоспроможність, кредитоспроможність, ліквідність і ділова активність [50]. Вони є основою аналізу і оцінки фінансового стану, на які слід звертати особливу увагу у прийнятті необхідних управлінських рішень щодо його зміцнення.

АТ КБ «ПриватБанк» є лідером на ринку послуг фізичним особам та має досить великі фінансові результати, саме це дозволяє йому зменшувати залежність від єдиного акціонера – Держави [32].

Для того, щоб підтримувати швидкий та ефективний продаж банківських продуктів, відділу маркетингу потрібно розробляти більш доступну та зрозумілу рекламу, оскільки, велика частина клієнтів, котрі приносять прибуток банку та формують депозитний портфель – є пенсіонерами. Також реклама, яка буде інформаційно покривати основні потреби та викликати відразу довіру – приведе нових клієнтів комерційному банку [4, 48].

Банк розвиває нові операції, продукти і напрями, сповідуючи принцип розумного консерватизму. Банк прагне до прозорості у взаєминах з клієнтами та надання їм надійної інформації про свої послуги. Банк зацікавлений у встановленні довгострокових взаємин з клієнтами [46, 47].

Основою формування фінансового потенціалу банку є обсяг його капіталу. Саме розмір капіталу визначає масштаби діяльності банку. Процес його формування є цілеспрямованою діяльністю банку щодо залучення коштів для здійснення своєї діяльності. Він є первісним відносно формування зобов'язань, таким чином, кошти, що відносяться до капіталу банку, є первинними спроможностями, а зобов'язання – вторинними.

Під час оцінювання фінансового потенціалу АТ КБ «ПриватБанк», на мою думку, важливо виокремити суто фінансові операції в діяльності банку, а також

пов'язані з ними фінансові доходи та видатки. Безумовно, розділити банківські операції між фінансовим та іншими видами потенціалу банку неможливо, але можна сказати, наприклад, що адміністративні витрати належать до кадрового або управлінського потенціалу. Отже, згідно з визначенням фінансового потенціалу банку, до його складу слід відносити кошти, які безпосередньо пов'язані із фінансовою діяльністю банку.

Висновки до розділу 1

Таким чином, в першому розділі було розкрито поняття фінансового потенціалу та проаналізовано банківський ринок. Можемо побачити, що АТ КБ «ПриватБанк» домінує серед роздрібних безготівкових операцій, чим забезпечує 42% чистого комісійного доходу всього банківського сектору. Виходячи з цього, можна зробити висновок, що банк має потужні показники на ринку, велику частку активних клієнтів, які постійно користуються банківськими продуктами та займає досить конкурентоспроможні позиції за умовами обслуговування.

Ми спостерігаємо в аналізованому періоді високі фінансові результати, що дає змогу банку нарощувати власний капітал, який зростає за останні роки, а отже, банк працює на свій прибуток та авторитет серед клієнтів. Кошти від НБУ та інших банків зменшуються, а кошти клієнтів – зростають з кожним роком, це показник того, що банк зумів залучити багато нових клієнтів, тим самим підвищив довіру до себе. Ознайомившись з динамікою показників зобов'язань, бачимо, що вони досить не стабільні, але вже в 2020 році зросли на 62025, порівняно з попереднім. Отже, в даному розділі було проаналізовано результати діяльності АТ КБ «ПриватБанк», його доходи та витрати, ознайомлено з загальними положеннями аналізу фінансового потенціалу банку.

РОЗДІЛ 2

ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО ПОТЕНЦІАЛУ БАНКУ

2.1. Особливості облікового відображення операцій, пов'язаних з фінансовим потенціалом банку

Повнота та достовірність відображення операцій банку в обліковій системі забезпечується обліковою політикою та внутрішніми процедурами банку, що проводяться відповідно до законодавства України [15] та міжнародних стандартів фінансової звітності. Облікова політика банку – це сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються банком для складання та подання фінансової звітності. Розглянемо на прикладі обліку операцій з приймання касами банків готівкових коштів [21].

Приймання готівки національної валюти від клієнтів здійснюється через каси банків за такими прибутковими касовими документами:

- за заявою на переказ готівки – від юридичних осіб для зарахування на власні поточні рахунки, від фізичних осіб – на поточні, вкладні (депозитні) рахунки, а також від юридичних та фізичних осіб – на рахунки інших юридичних або фізичних осіб, які відкриті в цьому самому банку або в іншому банку, та переказу без відкриття рахунку;
- за рахунками на сплату платежів – від фізичних осіб на користь юридичних осіб;
- за прибутковим касовим ордером – від працівників банку за внутрішньобанківськими операціями;
- за документами, установленими відповідною платіжною системою – від фізичних і юридичних осіб – для відправлення переказу та виплати його отримувачу готівкою в національній валюті.

Приймання готівки іноземної валюти від клієнтів здійснюється за такими прибутковими касовими документами:

- 1) за заявою на переказ готівки: від юридичних осіб-резидентів та представництв-нерезидентів – для зарахування на власні поточні рахунки;
- 2) від уповноваженого представника нерезидента – суб'єкта підприємницької діяльності – для зарахування на розподільчий рахунок в іноземній валюті, відкритий цим банком резиденту – суб'єкту підприємницької діяльності; від фізичних осіб - на поточні, вкладні (депозитні) рахунки та переказу без відкриття рахунку;
- 3) за прибутковим касовим ордером – від працівників уповноваженого банку за внутрішньобанківськими операціями;
- 4) за документами, установленими відповідною платіжною системою: від фізичних осіб – на відправлення переказу, який приймається в готівковій формі.

Працівник каси банку, який одержав прибутковий касовий документ повинен перевіряти повноту заповнення реквізитів та наявність і тотожність підписів відповідальних працівників банку із зразками підписів (у разі прийняття заяви на переказ готівки через операційних працівників).

Після завершення приймання готівки клієнту видається квитанція (другий примірник прибуткового касового документа) або інший документ, що є підтвердженням про внесення готівки у відповідній платіжній системі. Квитанція або інший документ, що є підтвердженням про внесення готівки у відповідній платіжній системі, має містити найменування банку, який здійснив касову операцію, дату здійснення касової операції (у разі здійснення касової операції в післяопераційний час - час виконання операції), а також підпис працівника банку, який прийняв готівку, відбиток печатки (штампа) або електронний підпис працівника банку, засвідчений електронним підписом системи автоматизації банку (САБ) [9].

Плата за послуги банку готівкою приймається від клієнта за окремим касовим документом, оформленим банком та оформлюється відображенням в обліку операцій з приймання касою банку готівки від клієнтів в національній та

іноземній валюті (табл. 2.1). Касовий документ – паперовий або електронний документ, який оформляється для здійснення касової операції.

Таблиця 2.1

**Відображення в обліку операцій з приймання касою банку
готівки від клієнтів в національній та іноземній валюті**

№ п/п	Зміст операції	Дебет	Кредит
1.	Приймання готівки від суб'єктів господарювання для зарахування на їх власні поточні рахунки	1001, 1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку»	2600 «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання»
2.	Приймання готівки від фізичних осіб для зарахування на їх власні поточні рахунки	1001 «Банкноти та монети в касі банку», або 1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку»	2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб»
3.	Приймання готівки від фізичних осіб для зарахування на їх власні депозитні рахунки	1001 «Банкноти та монети в касі банку», або 1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку»	2630 «Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб», або 2635 «Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб»
4.	Приймання податкових, комунальних, страхових та інших платежів готівкою від фізичних та юридичних осіб з дорученням подальшого перерахування за призначенням	1001 «Банкноти та монети в касі банку», або 1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку»	2902 «Кредиторська заборгованість за прийнятті платежі»
5.	Приймання готівки від клієнтів для здійснення переказу без відкриття рахунку	1001 «Банкноти та монети в касі банку», або 1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку»	2909 «Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку»
6.	Отримання від клієнтів комісійної винагороди готівкою за одноразові послуги банку	Дт 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або 1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку»	6110 «Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів»

Джерело: розроблено автором на основі [2, 22]

Аналіз діяльності банку здійснюється за допомогою різноманітних показників діяльності комерційного банку, які ми беремо з документів, що формують інформаційну базу економічного аналізу. Загальні вимоги щодо облікової політики банків визначені у Положенні про організацію

бухгалтерського обліку та звітності у банках України [36], затвердженому постановою Правління НБУ від 30.12.1998 р. № 566 (зі змінами).

Відповідно до цього нормативно-правового акту, в кожному банку має бути розроблено Положення про облікову політику банку [38], яке затверджується Правлінням (радою директорів) банку і доводиться до відома всіх відокремлених підрозділів банку.

У Положенні про облікову політику [38] висвітлюються особливості організації та ведення бухгалтерського обліку, а також описується методика бухгалтерського обліку операцій, які здійснює банк.

Аналіз фінансової звітності – це процес, який має на меті дати оцінку поточного і минулого фінансового стану банку й основних результатів його діяльності. При цьому основною метою аналізу є визначення узагальнюючих оцінок і прогнозу майбутніх результатів діяльності банку [19].

Метою складання фінансових звітів є надання користувачам для прийняття економічних рішень повної, правдивої та непередбаченої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки банку.

При аналізі фінансового потенціалу банку повинна використовуватись інформація, що відповідає даним вимогам [12]:

- доступність;
- значущість;
- матеріальність;
- надійність;
- порівнянність.

Доступність передбачає, що інформація, яка входить у фінансові звіти, має бути зрозумілою для користувача з певним рівнем знання бізнесу, економіки і бухгалтерського обліку. Складну інформацію, яка необхідна для повного розкриття ситуації, слід надавати найбільш зрозумілим способом.

Під значущістю розуміють те, що інформація у фінансовій звітності повинна бути корисною для прийняття рішень економічного характеру. Для того щоб інформація була значущою, вона має бути матеріальною. Інформація є

матеріальною, якщо її ненадання або неправильне подання може вплинути на рішення економічного характеру.

Система інформаційного забезпечення фінансового потенціалу являє собою процес безперервного цілеспрямованого підбору відповідних інформаційних показників, які б повністю відображали усі аспекти цього потенціалу (рис. 2.1).

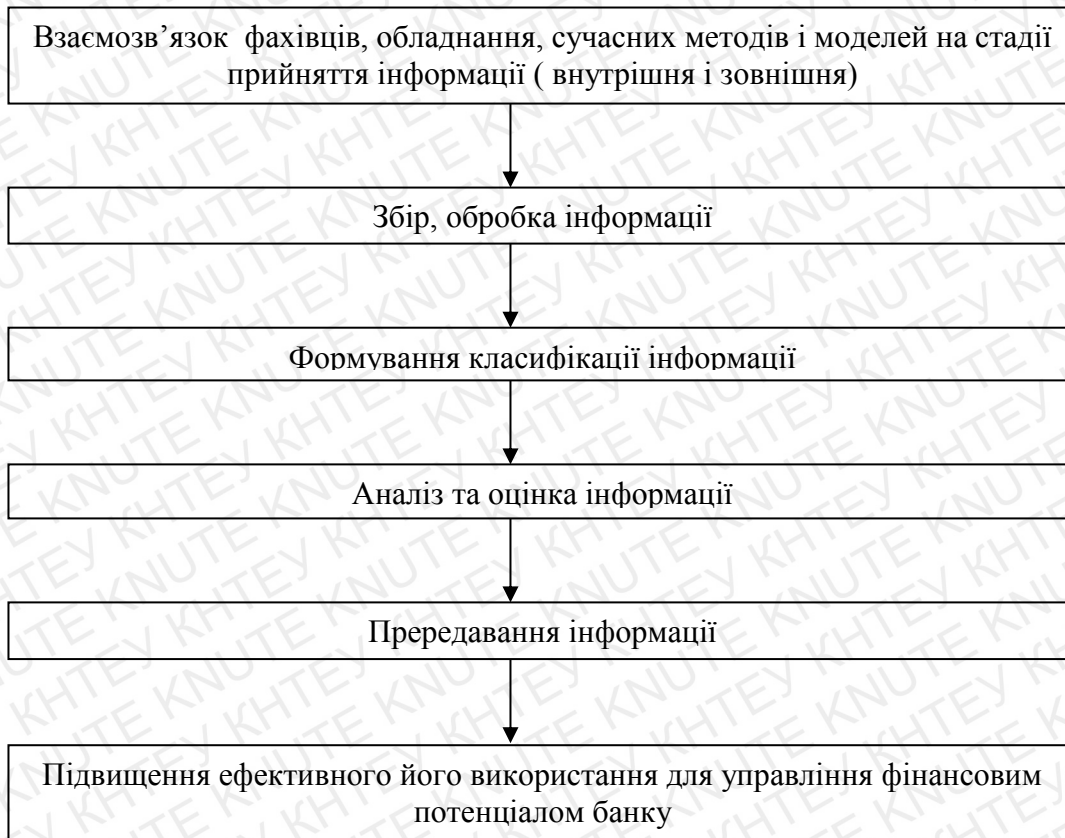


Рис. 2.1. Система інформаційного забезпечення фінансового потенціалу банку

Джерело: розроблено автором

Таким чином, інформаційне забезпечення фінансового потенціалу банку – це постійно діюча система взаємозв'язків фахівців, обладнання і сучасних методів дослідження, призначених для збору, класифікації, аналізу, оцінки та, передачі інформації, необхідної для управління фінансовим потенціалом задля підвищення ефективності його використання. Тому від якості інформаційного забезпечення фінансового потенціалу залежить і якість самого аналізу, управління цим потенціалом. Інформаційне забезпечення фінансового потенціалу як процес

повинне будуватися на деяких вимогах, які розподіляються на основні й другорядні.

Згідно з вимогами нормативних актів НБУ, призначенням фінансової звітності банків є створення бази даних, яка дасть змогу реально оцінити показники ліквідності, платоспроможності та дохідності банків і на цій основі визначити їх фінансовий стан – як комплексне поняття, що відображає різні напрями банківської діяльності [16].

Найважливішим принципом міжнародних стандартів обліку та звітності є принцип відкритості (транспарентності), тому відповідно до нормативних актів Національний банк України встановив порядок публікацій банками в засобах масової інформації звітності про свою діяльність та надання її до НБУ [53].

Для отримання більш ґрунтовної оцінки фінансового стану банку рекомендується проаналізувати не тільки баланс та матеріали звітності самого банку, а й провести дослідження кон'юнктури ринку, оцінити конкурентів, здійснити аналіз фінансового стану позичальників тощо. Крім того, можливості фінансового аналізу ширші, коли вони базуються на побудові різного виду економіко-статистичних та математичних моделей зв'язку, а також узагальнюючих характеристиках структури та динаміки показників.

Для того, щоб ретельно дослідити виконання завдань інформаційного забезпечення, потрібно побудувати організаційно-інформаційну модель аналізу діяльності підприємства, яка є стислою характеристикою його суб'єктів та об'єктів, мети і завдань, системи показників, що визначають параметри об'єктів, інформаційної бази, методів і прийомів перетворення економічної інформації, узагальнення результатів аналізу [42, 52].

Побудова організаційно-інформаційної моделі є необхідною передумовою організації комплексного аналізу (рис. 2.2). Модель передбачає вибір раціональної системи економічних показників, в якій останні знаходяться в певній субординації і взаємозв'язку, найточніше відображають економічну дійсність і сприяють активній дії на неї.



Рис. 2.2. *Складові організаційно-інформаційної моделі*

Джерело: розроблено автором

Організаційно-інформаційна модель фінансового аналізу фінансового потенціалу складається з шести взаємопов'язаних складових:

- 1) мета і завдання аналізу фінансового потенціалу – передбачає визначення мети аналітичної діяльності та системи знань, послідовне вирішення яких призведе до досягнення поставленої мети;
- 2) об'єкти і суб'єкти фінансового потенціалу – характеризує об'єкти аналітичної діяльності та основні їх параметри, а також суб'єкти аналізу, які досягають поставленої мети аналізу;
- 3) система економічних показників аналізу фінансового потенціалу – перелік показників, які досліджують об'єкти аналізу, з визначенням певних термінів тривалості аналітичного періоду;

- 4) інформаційне забезпечення аналізу фінансового потенціалу – визначає джерела утворення та види економічної інформації, за допомогою яких досліджуються об'єкти аналізу;
- 5) методика обробки первинної інформації – передбачає характеристику системи методів і прийомів обробки економічної інформації;
- 6) узагальнення і реалізація результатів аналізу фінансового потенціалу – заключний етап фінансово-економічного аналізу, яка завершується прийняттям управлінських рішень щодо подальшого розвитку об'єктів аналізу, в тому числі визначення головним напрямів підвищення ефективності використання фінансового потенціалу підприємства.

Отже, інформаційне забезпечення в обох його аспектах – як інформаційного джерела, так і процесу – має суттєве теоретичне та практичне значення. Аналізуючи дану інформацію, організаційно-інформаційну модель аналізу фінансового стану можна визначити як стислу характеристику аналітичного процесу щодо суб'єктів та об'єктів дослідження, мети і завдань, системи показників, які визначають параметри об'єктів, інформаційного та методичного забезпечення. Актуальність вдосконалення системи організації інформаційного забезпечення фінансового потенціалу в сучасних умовах не викликає сумніву. Адже від якості такого забезпечення залежить якість, результативність аналізу та управління фінансовим потенціалом.

Система інформаційного забезпечення фінансового потенціалу виступає процесом безперервного, цілеспрямованого підбору інформаційних показників, що повинні враховуватись при побудові організаційно-інформаційної моделі його аналізу, необхідної для підвищення ефективності управління фінансово-економічної діяльності комерційного банку в цілому [26].

Таким чином, наскільки повно будуть розглянуті етапи побудови організаційно-інформаційної моделі аналізу фінансового потенціалу підприємства, на стільки повно та якісно буде розкрита інформаційне забезпечення аналізу фінансового потенціалу.

2.2. Оцінка стану внутрішнього контролю та аналітичної роботи на АТ КБ «ПриватБанк»

Акціонерне товариство комерційний банк «ПриватБанк» (далі – Банк) було створено відповідно до установчого договору від 07 лютого 1992 року у формі товариства з обмеженою відповідальністю під назвою Комерційний банк «ПриватБанк» та зареєстровано Національним банком України 19 березня 1992 року (реєстраційний № 92) [41].

На сьогодні це один з п'яти банків, які належать державі, яка є єдиним акціонером даного Банку, при цьому функції з управління корпоративними правами держави здійснює Кабінет Міністрів України, наразі він же є вищим органом управління в даному Банку. Чотири роки тому держава була вимушена рятувати ПриватБанк шляхом націоналізації, що коштувало 155 млрд грн українським платникам податків.

Держава набула право власності на 100% акцій даного банку 21 грудня 2016 року відповідно до ст. 41 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та постанови Кабінету Міністрів України від 18 грудня 2016 року №961 «Деякі питання забезпечення стабільності фінансової системи».

При цьому, за статутом [41], банк залишається економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади і органів місцевого самоврядування у рішеннях та діях, що пов'язані з його поточною діяльністю. Згідно із його статутом, основною метою діяльності даного Банку є провадження банківської діяльності, що спрямована на отримання прибутку для власного розвитку та в інтересах власника.

Розподіл функцій між органами управління Банку забезпечує ефективну систему управління та внутрішнього контролю. Органами управління Банку є:

- Акціонер або Вищий орган. Банк сприяє реалізації та забезпечує захист прав та законних інтересів акціонера;
- Наглядова рада Банку. Наглядова рада забезпечує стратегічне керівництво діяльністю Банку, контроль за діяльністю Правління Банку та захист прав

акціонера. Ефективне управління передбачає систему звітності Наглядової ради перед Вищим органом;

– Правління Банку. Правління здійснює керівництво поточною діяльністю Банку і підзвітне Наглядовій раді та Вищому органу.

Єдиним акціонером Банку, якому належить 100% акцій Банку є Держава в особі Кабінету Міністрів України (місцезнаходження: м. Київ, вулиця Грушевського, буд. 1Д), розглянемо організаційну структуру банку (рис. 2.3.).

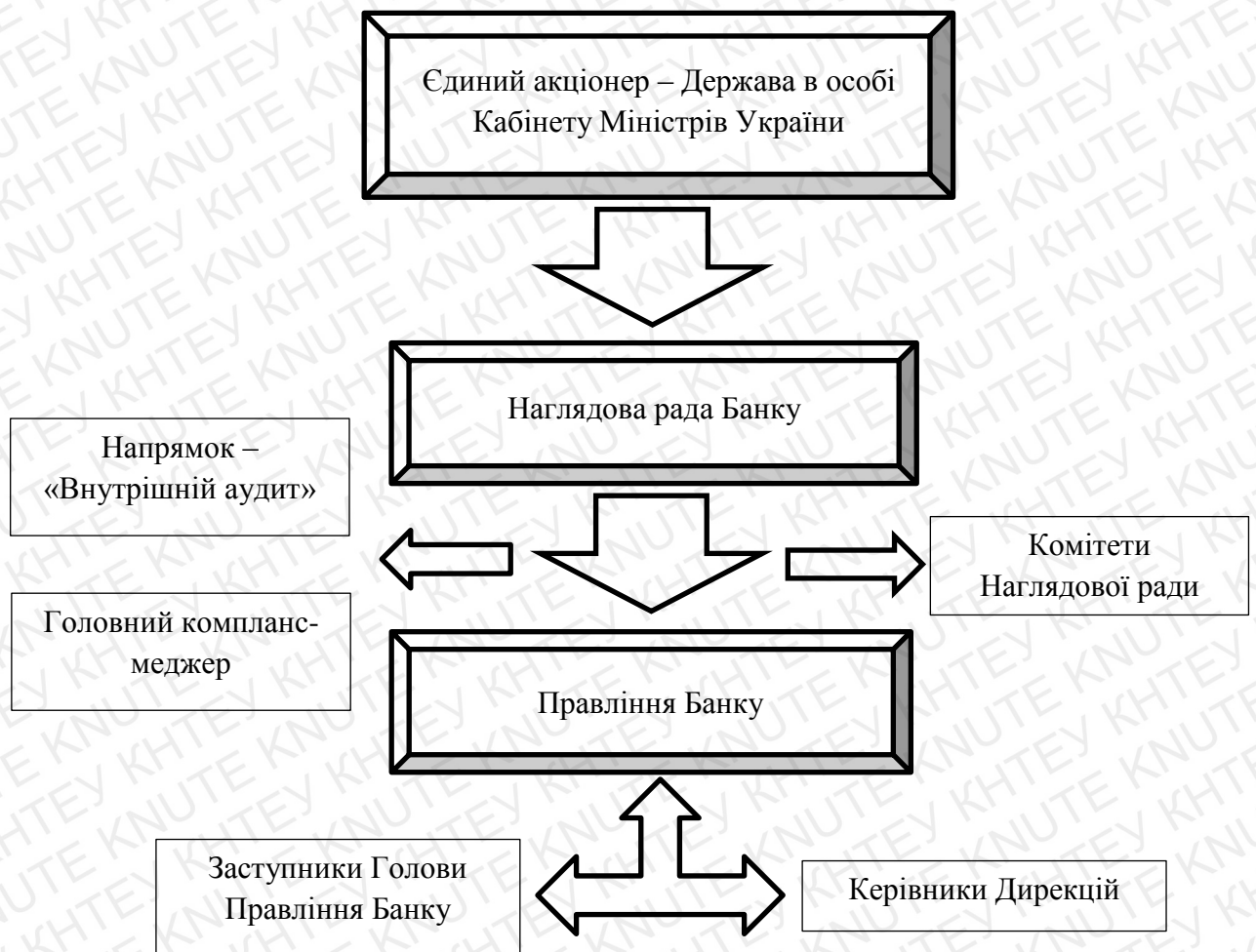


Рис. 2.3. Організаційна структура Банку

Джерело: розроблено автором

Всі операції з Акціонером здійснюються на звичайних умовах. При прийнятті рішень щодо проведення операцій з Акціонером Банк виходить із їх економічної доцільності. Банк сприяє реалізації та забезпечує захист прав та

законних інтересів Акціонера, передбачених Статутом та законодавством України.

Вищий орган здійснює управління корпоративними правами держави. До виключної компетенції Вищого органу належить вирішення питань, передбачених законодавством та Статутом Банку. Вищий орган не бере участі в поточному управлінні Банком.

Стратегія Банку [45] ґрунтується на таких ключових компонентах:

- збільшення цінності для власників шляхом створення кращого банку та відновлення вартості непрацюючих кредитів з метою відшкодування допомоги, наданої державою;
- сфокусування діяльності банку на роздрібному сегменті із значною часткою в МСБ та незначною присутністю в корпоративному сегменті;
- удосконалення системи ризик-менеджменту та практики не працюючими кредитами;
- оптимізація операційних витрат та організаційної структури Банку;
- підготовка Банку до виходу з бізнесу на капіталу (до 2022 року).

Для аналізу та оцінки діяльності АТ КБ «ПриватБанк» варто проаналізувати показники, які характеризують його ринкову привабливість (рис. 2.4-2.8).

Частка ринку – відносна частка суб'єкта, яка відображає ринкову частку банку, його місце в секторі та динаміку росту у порівнянні з конкурентами [8]. Показник вказує на ринкову потужність суб'єкта господарювання. Розглянемо динаміку ринкової частки роздрібних депозитів ПриватБанку (рис. 2.4).

Банк забезпечує універсальне обслуговування для широкого кола клієнтів, являючись лідером українського ринку в роздрібному сегменті, активно просуваючи послуги для малого та середнього бізнесу та вибірково працюючи в корпоративному секторі. Основу ресурсної бази банку складають кошти фізичних осіб в національній валюті, із значною часткою поточних рахунків [30, 39].



Рис. 2.4. Динаміка частки роздрібних депозитів на ринку
АТ КБ «ПриватБанк» за 2016-2020рр..

Джерело: розроблено автором

Політика управління Банком спрямована на ефективне управління всіма видами ресурсів, поліпшення фінансових показників діяльності Банку а також підвищення вартості його активів (табл. 2.2).

Таблиця 2.2

Основні показники фінансової діяльності за 2019-2020 роки

Показники	2019 рік	2020 рік	Відхилення	
			Абс.	Відн.
Рентабельність активів, %	25,29	4,65	-20,64	-0,82
Рентабельність капіталу, %	21,39	47,01	25,62	1,20
Миттєва ліквідність, %	10,99	9,97	-1,02	-0,09
Адекватність капіталу, %	14,37	13,91	-0,46	-0,03
Маржа чистого прибутку, %	27,21	62,7	35,39	1,30
Проблемні кредити, %	79,2	76,44	-2,76	-0,03
Лeverидж, %	23,08	16,16	-6,92	-0,30

Джерело: розроблено автором на основі джерела [35]

Заборгованість АТ КБ «ПриватБанк» перед НБУ за результатами 2018 року скоротилась на 20,79%: з 12,394 млрд. грн. до 9,817 млрд. грн. Зменшення заборгованості Банку перед НБУ є позитивним фактором. Банк мав достатньо ліквідності для погашення заборгованості, а необхідність її підтримки носила технічний характер.

В цілому, АТ КБ «ПриватБанк» не мав гострої залежності від заборгованості перед НБУ, яка на початок 2019 року не перевищувала 3,53% від зобов'язань Банку.

Місце на ринку – порядковий номер (ранг) суб'єкта серед інших банків на ринку їх основної діяльності, проранжованих по виручці. Загалом, чим менше значення, тим краща позиція банку на ринку [40]. Показник залежить не тільки від потужності, але і від загальної кількості суб'єктів господарювання на ринку (рис. 2.5). Розглянемо динаміку місця АТ КБ «ПриватБанк» на ринку за фінансовими результатами (рис.2.5).



Рис. 2.5. Динаміка місця АТ КБ «ПриватБанк» на ринку за 2016-2020рр.

Джерело: розроблено автором

Абсолютний приріст виручки характеризує збільшення або зменшення чистого доходу банку за рік. Високий приріст може свідчити як про позитивну динаміку, так і навпаки, слід брати до уваги розмір самого банку (рис. 2.6).



Рис. 2.6. Динаміка абсолютного приросту виручки АТ КБ «ПриватБанк» за 2016-2020рр.

Джерело: розроблено автором

Відносний приріст виручки вказує, на скільки відсотків змінився чистий дохід банку за рік. Високі темпи приросту можуть свідчити як про позитивну динаміку зростання продажів, так і про низьку базу порівняння, що не характерно для АТ КБ «ПриватБанк» (рис. 2.7).



Рис. 2.7. Динаміка відносного приросту виручки АТ КБ «ПриватБанк» за 2016-2020рр.

Джерело: розроблено автором

Сукупний середньорічний темп зростання виручки (CAGR) характеризує стійкість розвитку суб'єкта господарювання за 3 попередні роки. Індикатор вказує, на скільки відсотків зростав в своїй діяльності суб'єкт господарювання в середньому за рік (рис. 2.8).

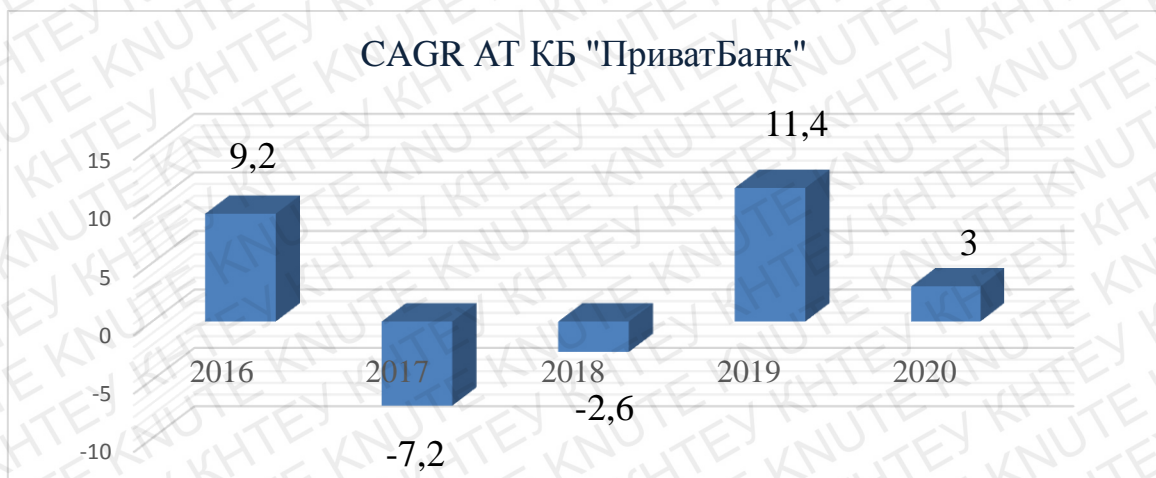


Рис. 2.8. Динаміка сукупного середньорічного темпу зростання виручки (CAGR) АТ КБ «ПриватБанк» за 2016-2020рр.

Джерело: розроблено автором

Для оцінки та аналізу діяльності АТ КБ «ПриватБанк» було використано фінансову звітність (Додаток А). Отже, проведений в цьому розділі аналіз дозволяє зробити наступні висновки: загалом, 2020 рік – є роком поширення пандемії коронавірусу (COVID-19), що призвело до рецесії світової економіки та значного сповільнення економічної активності в Україні. В умовах карантину Банк повинен оперативно реагувати на зміни та забезпечувати безперебійну роботу відділень, підтримку своїх клієнтів та захист персоналу. Так, з початку розповсюдження коронавірусу та введення карантинних обмежень, Банком розроблено та запропоновано підтримку клієнтів через «кредитні канікули», різноманітні програми реструктуризації, зниження тарифів на банківські операції. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації з розповсюдженням коронавірусу та карантину і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

Висновки до розділу 2

В даному розділі було розкрито повноту та достовірність відображення операцій банку в обліковій системі, які забезпечуються обліковою політикою та внутрішніми процедурами банку. Також, було наведено приклад відображення в обліку операцій з приймання готівки касою банку та розкрито складові організаційно-інформаційної моделі.

Таким чином, прибутковість банківської діяльності була забезпечена в основному за рахунок зростання процентних доходів, але у 2019-2020 роках суттєвого зростання зазнали і інші прибуткові складові, такі як чистий комісійний дохід та завдяки отриманню прибутку від використання інвестиційних цінних паперів, які він отримав під час націоналізації від держави для здійснення капіталізації. Частка депозитів на ринку стабільно коливається в межах 33-35% за аналізований період. За останні роки значно зросла маржа чистого прибутку, рентабельність капіталу збільшилась більш, ніж вдвічі. Важливим є те, що заборгованість АТ КБ «ПриватБанк» перед НБУ помітно скоротилась, що є

позитивним фактором. Проаналізувавши весь досліджуваний період, чітко зрозуміло, що АТ КБ «ПриватБанк» займає лідируюче перше місце на ринку.

Аналізуючи діяльність АТ КБ «ПриватБанк», слід відзначити, що показники досить не стабільні, але, в цілому, вказують на позитивну тенденцію діяльності банку. У 2019 році він забезпечив 55% прибутку всієї банківської системи України та 93% прибутку всіх державних банків країни. Ознайомившись з банківським ринком, бачимо, що АТ КБ «ПриватБанк» забезпечує універсальне обслуговування для широкого кола клієнтів, являючись лідером українського ринку в даному сегменті.

РОЗДІЛ 3

ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО ПОТЕНЦІАЛУ БАНКУ

3.1. Організація і методика аналізу фінансового потенціалу АТ КБ «Приватбанк»

В сучасних економічних умовах, розвитку ринкових відносин велике значення має оцінка та аналіз фінансового потенціалу банку. Для прийняття ефективних управлінських рішень необхідно мати дані щодо результатів діяльності, загального стану, фінансових ризиків тощо [48].

Для проведення аналізу фінансового потенціалу банку було виділено декілька етапів (рис. 3.1.).

На першому етапі здійснюється аналіз джерел формування капіталу: оцінка структури джерел фінансових ресурсів у цілому, аналіз джерел власних коштів, аналіз джерел позикових коштів, постатейний аналіз.

На другому етапі проводиться аналіз активів підприємства: аналіз складу і структури загального капіталу в цілому, аналіз основного капіталу, аналіз оборотного капіталу, постатейний аналіз.

На третьому етапі аналізують ліквідність балансу, що передбачає деяку перебудову активів за ознакою ліквідності, а пасивів за терміновістю їх погашення. На цьому етапі головною метою є перевірка збалансованості надходження і витрачання фінансових ресурсів, тобто здатність банку розраховуватись за своїми зобов'язаннями власним майном за певний період часу.

На четвертому, заключному, етапі проводять порівняльний аналіз фінансових показників одного банку з іншими за середніми показниками по галузі, тобто розраховують узагальнюючий рейтинговий показник.

Фінансовий потенціал комерційного банку характеризується розміром та структурою його необоротних активів, що формуються за рахунок готівкових фінансових ресурсів (як власних, так залучених та позикових). Обґрунтоване

оптимальне розміщення фінансових ресурсів є одним з найважливіших принципів забезпечення фінансової стабільності, платоспроможності і ліквідності банку.

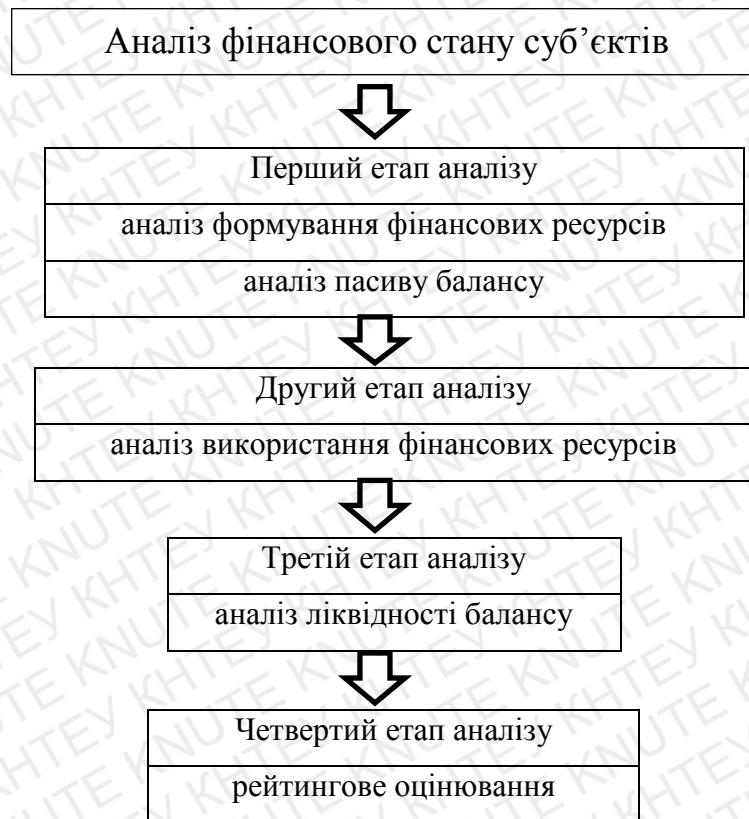


Рис. 3.1. Етапи аналізу фінансового стану

Джерело: розроблено автором

Для кращого уявлення фінансового стану АТ КБ «ПриватБанк» було проведено аналіз показників його діяльності з використанням фінансової звітності. Система показників платоспроможності та фінансової стійкості дозволяє оцінити здатність суб'єкта господарювання відшкодувати поточні борги у визначені терміни, фінансову незалежність від зовнішніх джерел фінансування, мобільність власного капіталу, здатність капіталу утворювати активи, заборгованість суб'єкта господарювання. Розглянемо деякі з них.

Коефіцієнт миттєвої ліквідності показує можливість банку погашати «живими» грошми з коррахунків і каси зобов'язання за всіма депозитами [25]. Гранично допустиме значення цього коефіцієнта – 0,1-0,25(рис. 3.2.).



Рис. 3.2. Динаміка коефіцієнту миттєвої ліквідності АК УБ «ПриватБанк» за 2016-2020 рр.

Джерело: розроблено автором

Коефіцієнт автономії — індикатор достатності капіталу, що характеризує частку власного капіталу банку у загальній сумі активів. Чим вищий цей коефіцієнт, тим більш фінансово незалежним є банк від своїх кредиторів та ризиків паніки серед вкладників (рис. 3.3.).



Рис. 3.3. Динаміка коефіцієнту автономії АТ КБ «ПриватБанк» по відношенню до середнього показника по галузі за 2016-2020рр.

Джерело: розроблено автором

Чиста процентна маржа – індикатор ефективності, що демонструє здатність робочих активів банку генерувати чистий процентний дохід. Чим більший даний індикатор, тим більшою є база для формування прибутку банку (рис. 3.4.).

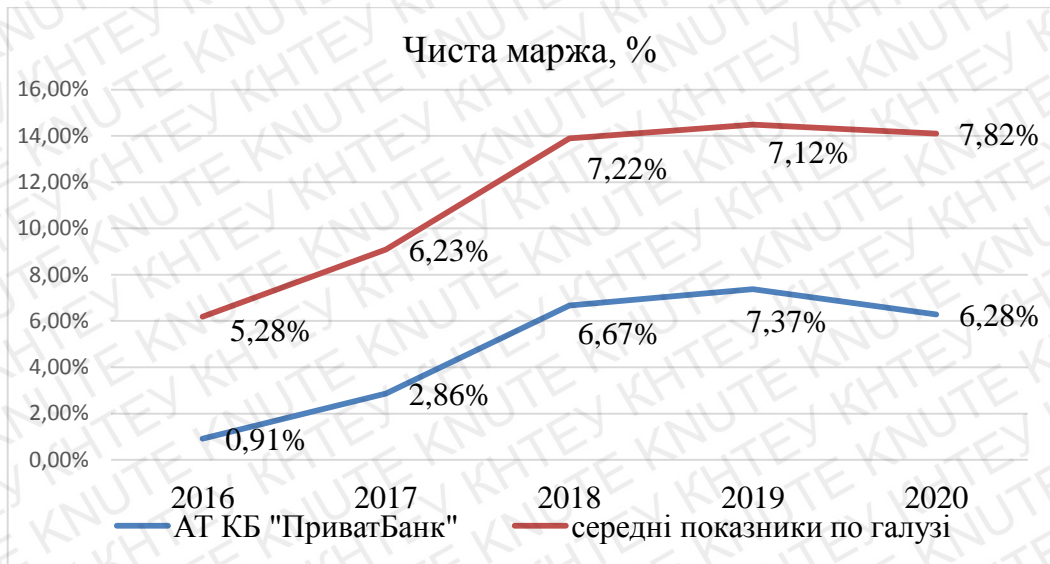


Рис. 3.4. Динаміка чистої маржі АТ КБ «ПриватБанк» по відношенню до середнього показника по галузі за 2016-2020 рр.

Джерело: розроблено автором

Рентабельність активів – індикатор прибутковості, який показує скільки прибутку приносить кожна гривня активів банку. Коефіцієнт дає розуміння наскільки ефективно менеджмент використовує активи банку для генерації прибутку. Від'ємні значення свідчать про збитки (рис. 3.5.).



Рис. 3.5. Динаміка рентабельності активів АТ КБ «ПриватБанк» по відношенню до середнього показника по галузі за 2016-2020 рр.

Джерело: розроблено автором

Найбільшу рентабельність активів державних банків у 2019 році продемонстрував «ПриватБанк» (11,17%), при чому цей показник суттєво зростає з 2016 року.

Аналіз ділової активності підприємства полягає в дослідженні рівнів і динаміки різноманітних фінансових коефіцієнтів оборотності. Оборотність активів є основним показником ділової активності банку. Чим швидше обертаються активи, тим більше прибутку отримає банк, а відповідно й ефективніше він працює. Даний показник дозволяє оцінити продуктивність активів банку шляхом їх порівняння з обсягом виручки (рис. 3.6.).

Збільшення кількості оборотів, що здійснюють активи, є позитивним явищем. Зростання цього коефіцієнта не тільки позитивно відбивається на підвищенні ефективності роботи банку, а й підвищує його ліквідність та сприяє вивільненню ресурсів з обороту.

Коефіцієнт оборотності активів залежить від наступних факторів:

- зміни величини отримуваних доходів;
- зміни середньорічної вартості активів.



Рис. 3.6. Динаміка оборотності активів АТ КБ «ПриватБанк» по відношенню до середнього показника по галузі за 2016-2020 рр.

Джерело: розроблено автором

Оборотність власного капіталу є індикатором ділової активності, який показує ефективність використання капіталу з точки зору згенерованої виручки (рис. 3.7.).



Рис. 3.7. Динаміка оборотності власного капіталу АТ КБ «ПриватБанк» по відношенню до середнього показника по галузі за 2016-2020 рр.

Джерело: розроблено автором

Позитивною тенденцією є прискорення оборотності оборотних активів у динаміці. Основними факторами, що позитивно впливають на прискорення оборотності, є прискорення оборотності кредитів, інвестицій, дебіторської заборгованості. Фінансові ресурси банку перебувають у постійному кругообізі, забезпечуючи оперативну, інвестиційну та фінансову діяльність, та є одними з найцінніших його активів.

У АТ КБ «ПриватБанк» притаманне новаторство – спостереження і реагування на різноманітні сигнали середовища, що проявляється у інноваційній роботі банку. За допомогою дослідження фінансових показників комерційних банків України визначається рейтинг надійності банку, що сприяє формуванню його ділової репутації на ринку.

Результати дослідження показали, що переважно всі показники мають позитивну тенденцію. Банк залучає нових клієнтів та надає багато кредитів. Багато коефіцієнтів мають краще значення, ніж середній показник в галузі.

Лідером на ринку Інтернет-банкінгу традиційно залишається АТ КБ «ПриватБанк», онлайн-послугами якого користується максимальна кількість клієнтів. Останнє посилюється тим, що цей банк є єдиним банком, у банкоматах якого можливе отримання коштів без банківської картки з використанням лише Інтернет-банкінгу [20].

В дослідженні аналізувались фінансові дані комерційних банків періодично, щоб краще визначити особливості, коливання показників, фінансові ресурси, прибутковість, рентабельність та оборотність.

Отже, ефективність банківського сектору багато в чому залежить від механізму рейтингового оцінювання діяльності банку, який включає в себе суб'єкти, що здійснюють рейтингову оцінку діяльності, безпосередньо об'єкти аналізу, сукупність показників та основні етапи його проведення. Зауважимо, що збільшення показників вартості активів АТ КБ «ПриватБанк» говорить про те, що конкурентні переваги банку на фінансовому ринку – стабільні.

Дослідження показали, що при виборі методики оцінки фінансових результатів діяльності банку та способів підвищення його прибутковості домінують не технічні можливості методів, а економічний зміст, тому що їх застосування залежить від теоретичної обґрунтованості та цілісності обраної концепції аналізу.

3.2. Шляхи вдосконалення організації та методики аналізу фінансового потенціалу АТ КБ «ПриватБанк» в умовах використання інформаційних технологій

Здійснення ефективної діяльності підприємства в умовах ринкової економіки базується на створенні сучасної системи інформаційно-аналітичного забезпечення управління фінансово-господарською діяльністю, складовими якої є

облік, аналіз і контроль фінансово-господарських операцій, процесів і явищ [50]. В умовах зростання конкуренції в глобальних масштабах, кількості загроз, кризових явищ в економіці та політичної кризи для вітчизняних підприємств на перший план виходить отримання позитивного фінансового результату їх діяльності.

Проведення аналізу фінансового потенціалу є основою та передумовою для прийняття управлінських рішень щодо формування, накопичення та використання фінансових ресурсів банку, поліпшення їх руху, поточного та довгострокового планування діяльності.

Розглядаючи напрями для підвищення рівня фінансового потенціалу банків треба виділити один із можливих варіантів це диверсифікацію. Диверсифікація діяльності АТ КБ «ПриватБанк» буде служити одним із чинників забезпечення фінансової стійкості банку. Розглянемо її особливості та основні елементи для АТ КБ «ПриватБанк»:

- високий рівень диверсифікації послуг за рахунок розвитку інноваційних продуктів;
- удосконалення оцінювання фінансової стійкості банків із врахуванням чинників ризику.

Практично у всіх великих фірмах і кредитних організаціях існують аналітичні відділи, які можуть надати інформацію про нові продукти і послуги, що з'являються на кредитному ринку практично щодня [62]. АТ КБ «ПриватБанк» повинен максимально диверсифікувати свою діяльність, бути сприйнятливими до інновацій і самостійно генерувати ідеї щодо нових продуктів і послуг, а також способі їх розміщення для того, щоб втриматися в швидко мінливому зовнішньому середовищі [60].

Згідно проведеного аналізу було створено коротку характеристику діяльності АТ КБ «ПриватБанк». Він був дуже добре забезпечений ліквідністю, мав високий рівень зовнішньої підтримки від акціонера в особі Держави і забезпечував поступове зростання адекватності регулятивного капіталу банку та прискорив збільшення кредитування.

Банк створив підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю та здійснює перевірки діяльності Банку (його структурних підрозділів).

Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

- перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку;
- перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;
- здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку, затверджених Наглядовою радою Банку;
- оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
- перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
- перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
- виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державно влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- готує та подає Наглядовій раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень;
- інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді та діє на підставі Положення про підрозділ внутрішнього аудиту, затвердженого Наглядовою радою у відповідності з чинним законодавством України. Підрозділ

внутрішнього аудиту звітує перед Наглядовою радою про свою діяльність не рідше ніж один раз на рік.

Для перевірки і підтвердження достовірності річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності Банк щорічно залучає незалежну аудиторську компанію, не пов'язану майновими інтересами з Банком або його акціонерами, що має відповідну ліцензію та внесена до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків), що ведеться Національним банком України [54].

Банк приділяє значну увагу сфері досліджень і аналізу, стимулюючи розвиток інновацій в організації (технології data science, machine learning, використання agile методів в управлінні проектами, премії за інновації, проведення заходів hackaton). Зусилля Банку в цій сфері спрямовані на розробку нових продуктів та підвищення доступності сервісів для клієнтів. Банк також розвиває мережу банкоматів та терміналів, оновлюючи їх програмне забезпечення та додаючи нові можливості послуг [6, 51].

Враховуючи результати проведених розрахунків, можна зробити висновок, що аналіз фінансових результатів дозволяє максимально повно висвітлити всі аспекти господарської діяльності АТ КБ «ПриватБанк», що функціонує у сфері банківської діяльності. Такий аналіз має особливе значення стосовно оцінки фінансових результатів, оскільки він дозволяє отримати реальну інформацію про суми та джерела отримання прибутку, а також фактори, які впливають на його величину. Від цього, в свою чергу, залежить виконання банком своїх цільових функцій та якість робіт та послуг, що надаються клієнтам.

Отже, на основі використаного матеріалу, в ході нашої роботи ми визначили і сформувавши визначення поняття фінансового потенціалу, а саме, що це система реалізованих та нереалізованих можливостей банку, які виникають у процесі економічних відносин з іншими суб'єктами та пов'язані з максимально ефективним залученням та розміщенням фінансових ресурсів для досягнення мети банку й отримання максимального фінансового результату, використовуючи

ефективну систему управління та враховуючи внутрішні й зовнішні умови його діяльності.

В умовах нестабільної економічної ситуації в країні конкурентної боротьби на ринку банківських послуг, АТ КБ «ПриватБанк» повинен розробити та застосовувати нові підходи до підвищення ефективності своєї діяльності, створювати нові банківські продукти та впроваджувати зміни технологій проведення банківської діяльності. Більшості клієнтів вирішують свої питання в інтернет-банкінгу та не мають необхідності відвідувати відділення. Банку слід проаналізувати вік та діжитальність своїх споживачів та розвивати функції дистанційного управління рахунками.

За цих умов наявність відповідного фінансового потенціалу є запорукою стабільної та прибуткової діяльності комерційного банку, тому дослідження питань оцінки достатності фінансового потенціалу та можливих шляхів його збільшення надзвичайно актуальне.

На мою думку, підвищення рівня фінансового потенціалу банку досягається передусім шляхом оптимізації процесу управління ним за рахунок підвищення якості обслуговування клієнтів, збільшення процентних доходів та підвищення якості прибутку.

Слід вважати, що найбільш впливовими на збільшення доходів банку є заходи з розширення клієнтської бази та підвищення технічної оснащеності. Збільшення сектору банку на клієнтському ринку можливе за рахунок постійного оновлення та модернізації технічного забезпечення, підвищення якості обслуговування клієнтів, розроблення та впровадження нових конкурентоздатних банківських продуктів і послуг.

Виявлено основні керовані фактори формування фінансового потенціалу банку. Проведений аналіз показав, що фінансовий потенціал банку визначається часткою ринку, яку може зайняти банк за окремими напрямками залучення та розміщення фінансових ресурсів. Частка ринку, в свою чергу, визначається керованими факторами, такими як імідж, дистрибуція, цінова політика, кваліфікація персоналу, рекламна активність та надійність банку.

АТ КБ «ПриватБанк» – не тільки найбільший банк України, це ще й софтверна компанія, що виробляє програмні продукти для потреб свого бізнесу.

Таким чином, банк слідує за усіма сучасними перспективними напрямками банківських інновацій, спрямовує свою діяльність на надання високотехнологічних послуг та активну взаємодію з клієнтами в рамках програми «Приват24», де клієнти мають цілодобову підтримку кваліфікованих спеціалістів.

Також, для полегшення праці та подання звітів в зрозумілому форматі, банк використовує деякі програмні продукти, за допомогою яких проводить аналітику та перевірку. Однією з таких програм є «Excel» – це поширена комп'ютерна програма. Потрібна вона для проведення розрахунків, аналізу даних, прогнозування, складання графіків погашення, таблиць і діаграм, обчислення простих і складних функцій. Саме для проведення аудиту, АТ КБ «ПриватБанк» використовує програму «IDEA», вона дає можливість автоматизовано перевірити всю генеральну сукупність, яка формує певний тип операцій або залишок на рахунках, весь набір документів або рахунки аналітичного обліку, а не покладатися лише на вибірки. В умовах карантину, справжньою знахідкою виявилася програма «ZOOM», вона надає послуги віддаленого зв'язку, полегшує комунікацію та дає змогу проводити конференції, наради та збори в режимі онлайн. Звичайно ж, «ПриватБанк» використовує і «1СЗвіт», яка є однією з небагатьох програм, що підтримують функції документообігу. Ще існує незначний перелік деяких другорядних програм, котрі банк використовує для полегшення роботи та подання точної інформації.

Дізнавшись про роботу працівників офісу та окремих відділень банку, слід запропонувати використання нової програми «Bitrix24» – це набір корисних інструментів, які допомагають працювати, підтримувати робочий зв'язок, керівник ефективно може вибудовувати ефективну працю в своєму колективі. У Бітрікс24 можна ставити нагадування та завдання своїм колегам, а також собі. Доступна можливість підключати внутрішню телефонію, створювати чати та групи ,які будуть систематизувати виконання завдань.

Дуже важливим питанням на сучасному етапі розвитку фінансового сектору України є протидія легалізації доходів отриманих злочинним шляхом, зокрема зниження рівня готівкового обігу і розширення сфери використання електронних засобів розрахунку.

Процес реалізації фінансового потенціалу банку передбачає збільшення обсягів залучення коштів на строкові рахунки та рахунки до запитання, що відповідно сприяє збільшенню ресурсної бази банків та зменшенню обсягу готівки в обігу. Таким чином, реалізація фінансового потенціалу банків забезпечує ефективне функціонування та розвиток банківської системи, стимулює господарчий сектор через кредитні механізми та може бути інструментом протидії легалізації доходів отриманих злочинним шляхом через зменшення готівки в обігу.

На завершення аналізу управління банківським фінансовим потенціалом на мікрорівні слід відзначити, що кожний банк формує свою тактику і стратегію у цій сфері, виходячи із суто мікроекономічних розумінь, однак результатом колективних зусиль сукупності банківських установ є зміна макроекономічних умов, у яких існують як самі банки, так і інші економічні агенти – носії потенційних ресурсів. Про цей зворотній вплив потрібно постійно пам'ятати менеджменту кожного банку з тим, щоб своїми невиваженими чи помилковими діями не погіршити макроекономічних умов своєї діяльності.

Висновки до розділу 3

Таким чином, до завершення даного розділу, можна додати висновки щодо аналізу фінансового потенціалу АТ КБ «ПриватБанк». Коефіцієнт миттєвої ліквідності за весь період знаходився рамках норми. Динаміка коефіцієнта автономії продемонструвала нестабільні коливання показників за 2016-2020 роки, які були нижчими за середні по галузі. Проаналізувавши показники рентабельності та склавши графік по відношенню до галузі, то чітко бачимо, що найбільшу рентабельність активів державних банків у 2019 році продемонстрував «ПриватБанк» (11,17%), при чому цей показник суттєво зростає з 2016 року. Це

говорить про позитивну тенденцію діяльності банку. Отже, аналіз ділової активності підприємства полягає в дослідженні рівнів і динаміки різноманітних фінансових коефіцієнтів оборотності. Оборотність активів банку зростає з кожним роком та має вищі показники по відношенню до середніх по галузі. Цьому сприяло і прискорення процесу оформлення кредитів для фізичних та юридичних осіб. Саме тому, можемо сказати, що основними факторами, які позитивно впливають на прискорення оборотності, є прискорення оборотності кредитів, інвестицій, дебіторської заборгованості. Фінансові ресурси банку перебувають у постійному кругообізі, забезпечуючи оперативну, інвестиційну та фінансову діяльність, та є одними з найцінніших його активів.

Проаналізувавши різні показники фінансових результатів діяльності АТ КБ «ПриватБанк», можна зробити такі висновки: основними джерелами доходів банку можна вважати всі напрями діяльності банку, точніше, проведені ними активні операції, а також частково – операції пасивні. Основну частину доходів банків становлять доходи від активних операцій. Операційні та інші (неопераційні) доходи (як і витрати) банку – проблема, що вимагає постійної професійної уваги, аналізу і регулювання. Отож, проведений аналіз дає підстави констатувати, що у цілому фінансові результати протягом 2016–2020 рр. суттєво покращилися за рахунок збільшення комісійних доходів, кредитування, діджиталізації та залучення великої частки нових клієнтів.

У даному розділі було розкрито етапи організації аналізу фінансового потенціалу АТ КБ «ПриватБанк», проаналізовано показники ділової активності в порівнянні з середніми коефіцієнтами по галузі та оцінено показники фінансової діяльності банку для загального аналізу АТ КБ «ПриватБанк». Отже, аналіз фінансового потенціалу банку є важливим інструментом з'ясування поточного його рівня й визначення адекватних напрямів його нарощення в майбутньому. Можна сказати, що результати такого аналізу є вихідним моментом розробки перспективних планів і заходів із підвищення фінансової спроможності, конкурентоспроможності й ефективності діяльності, досягнення максимальних кінцевих результатів, забезпечення економічного розвитку і подальшого

успішного функціонування. Також, можна сказати, що АТ КБ «Приватбанк» визнається одним із найінноваційніших банків.

ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ

У дипломній роботі було досліджено організацію та методику аналізу фінансового потенціалу банку, розкрито науково-теоретичні засади та проведено аналіз ділової активності АТ КБ «ПриватБанк». Спрямованість фінансової діяльності банків України визначено за складовими фінансового потенціалу банку, що дозволило врахувати особливості фінансової діяльності банку та виявити пріоритетні напрями: надання кредитів фізичним особам, залучення коштів від фізичних осіб на вимогу, залучення коштів від інших банків, інвестиції в цінні папери, надання кредитів юридичним особам – що дає можливість виявити банки-конкуренти з подібними характеристиками фінансової діяльності для оцінювання фінансового потенціалу банку.

Аналіз фінансової звітності, зокрема фінансових результатів дозволяє зробити висновки, що цей банк націоналізовано наприкінці 2016 року із збитками у 178 млрд гривень з метою попередження банківської кризи до якої призвело б його банкрутство. На його спасіння було надано кредит у розмірі 155 млрд. грн. і лише за три роки банк не тільки повернув залучені в держави кошти, але і отримав найвищий прибуток у розмірі 32 млрд. грн у 2019 році, що становило більше 50% від сумарного прибутку усієї банківської системи України у 2019 році.

В першому розділі ми дослідили, що основою формування фінансового потенціалу банку є обсяг його капіталу, саме він визначає масштаби діяльності банку. Можна відмітити, що процес його формування – це цілеспрямована діяльність щодо залучення коштів. Капітал є первісним відносно створення зобов'язань, таким чином, він є первинною спроможністю, а зобов'язання – вторинними.

Під час аналізу та оцінки фінансового потенціалу АТ КБ «ПриватБанк» важливо виокремлювати виключно фінансові операції в банківській діяльності, а

також пов'язані з ними фінансові доходи та видатки. Тому, можна зробити висновок, що до складу фінансового потенціалу банку слід відносити кошти, що безпосередньо пов'язані із фінансовою діяльністю.

Дослідження банку довело, що він має велику клієнтську базу, майже кожен другий українець на сьогодні є клієнтом даної фінансової установи. Це говорить, що банк з кожним роком підтримує свою довіру від користувачів та приваблює надійністю. Він постійно слідкує за інноваціями сучасного ринку та постійно пропонує щось нове для зручного користування продуктами і весь час розширює свої можливості. Зауважимо, що збільшення вартості активів АТ КБ «ПриватБанк» говорить про те, що конкурентні переваги банку на фінансовому ринку стабільні.

Таким чином, прибутковість банківської діяльності була забезпечена, в основному, за рахунок зростання процентних доходів, але 2019-2020 роках суттєвого зростання зазнали і інші прибуткові складові, наприклад, чистий комісійний дохід.

У другому розділі дипломної роботи було висвітлено відмінність облікової політики в банках та ознайомлено з інформаційно-організаційною моделлю аналізу фінансового потенціалу банку. Також, було відслідковано динаміку показників ділової активності протягом 2016-2020 років.

Частка депозитів на ринку стабільно коливається в межах 33-35% за аналізований період. Протягом останніх років значно зросла маржа чистого прибутку, рентабельність капіталу збільшилась більш, ніж вдвічі. Можемо відмітити, що важливим є те, що заборгованість АТ КБ «ПриватБанк» перед НБУ помітно скоротилась, що вказує на позитивні обставини в існуванні банку. Проаналізувавши весь досліджуваний період, чітко зрозуміло, що він є першим на ринку в банківському секторі за всіма показниками та займає лідируючі позиції в рейтингу серед населення.

Аналізуючи діяльність АТ КБ «ПриватБанк», варто зауважити, що показники постійно коливаються та демонструють мінливу тенденцію, але, в цілому, вони зростають та вказують на вірні шляхи вдосконалення та

функціонування банківської системи. У 2019 році було забезпечено 55% всього банківського сектору прибутком та 93% прибутку всіх державних банків України.

Дослідження дипломної роботи показали, що при виборі методики оцінки фінансових результатів діяльності банку та способів підвищення його прибутковості домінують не технічні можливості методів, а економічний зміст, тому що їх застосування залежить від теоретичної обґрунтованості та цілісності обраної концепції аналізу.

Третій розділ дослідження був присвячений аналізу показників діяльності АТ КБ «ПриватБанк» по відношенню до середнього значення по галузі, дослідженню етапів аналізу фінансового стану та методиці аналізу фінансового потенціалу.

Таким чином, дуже важливою є економічна безпека комерційного банку. Її рівень залежить від впливу різних загроз. Ними є банківські ризики. Керівництво робить все можливе, що сприяло б підтримці та безперебійній роботі комерційного банку, включаючи і його можливості вчасно виплачувати свої зобов'язання перед клієнтами. Щоб і далі підтримувати свій стабільний рівень ліквідності, банк повинен постійно оцінювати її за допомогою розрахунку коефіцієнтів та нормативів. Коефіцієнт миттєвої ліквідності за весь період знаходився в рамках нормативного значення. Динаміка коефіцієнта автономії продемонструвала нестабільні коливання показників за 2016-2020 роки, які були переважно нижчими за середні по відношенню показників даної галузі.

Проаналізувавши показники рентабельності та склавши графік по відношенню до галузі, то чітко бачимо, що найбільшу рентабельність активів державних банків у 2019 році продемонстрував саме «ПриватБанк» (11,17%), причому, цей показник суттєво зростає з 2016 року. Це говорить про позитивну тенденцію діяльності банку. Отже, аналіз ділової активності підприємства полягає в дослідженні рівнів і динаміки різноманітних фінансових коефіцієнтів оборотності. Вивчаючи процес оформлення кредитів, варто відзначити, що його прискорення значно вплинуло на зростання оборотності активів банку, що зараз мають вищі показники по відношенню до середніх по галузі. Виходячи з цього,

основними факторами, які позитивно впливають на прискорення оборотності – є прискорення оборотності кредитів, інвестицій, дебіторської заборгованості. Саме тому, «ПриватБанку» варто залучати своїх клієнтів саме на кредитування фізичних та юридичних осіб. Розробляти вигідні програми для підтримання бізнесу. Необхідно розповсюджувати рекламу з програмою умов кредитування та надавати кваліфікованих спеціалістів для консультації споживачів банківських продуктів.

Основні засади вдосконалення державної політики щодо підвищення фінансового потенціалу ринку фінансових послуг базуються на європейських підходах до контрольної діяльності держави, їх можна визначити так:

- подальша інтеграція України до міжнародних структури;
- удосконалення базового спеціального законодавства.

Таким чином, можна виділити декілька підходів, які будуть найбільш демократичними, для покращення фінансового потенціалу та забезпечать більш повне врахування усіх потреб ринку фінансових послуг. Наприклад, створення комплексної системи підготовки, перепідготовки та підвищення кваліфікації кадрів є гарною ідеєю, оскільки працівники постійно мають розвиватись разом зі своєю установою та надавати кваліфіковану консультацію. Особливу увагу необхідно приділити просвітницькій діяльності серед населення України, яка б забезпечила підтримку впроваджуваних заходів та підвищення інвестиційної активності тощо.

У зв'язку із сучасним станом АТ КБ «ПриватБанк», рішення української влади націоналізувати цей банк було важливим кроком щодо збереження фінансової стабільності, з метою гарантувати надійність операцій банку, з огляду на його системну роль у фінансовій системі України та уникнення паніки в банківському секторі.

Підсумовуючи вищесказане, варто зазначити, що Україна має оптимізувати свою діяльність за напрямками модернізації сфери фінансових послуг. Усе це дасть змогу підвищити довіру до банківської установи, зменшити чисельність

неплатоспроможних клієнтів, покращити рівень кредитного портфеля, а також підвищити фінансову стійкість банку та його ліквідність.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Аналіз банківської діяльності: навч. посібник / А.М. Герасимович, М.Д. Алексенко, І.М. ПарасійВергуненко та ін.; за ред. А.М. Герасимовича. – Вид. 2ге, без змін. – К.: КНЕУ, 2016. – 600 с. 96
2. Аналітика та прогнозування соціальноекономічних процесів і податкових надходжень: монографія / Паянок Т. М., Лаговський В. В., Краєвський В. М. та ін. К.: ЦП «Компринт», 2019. 426 с.
3. Базилевич В. Д. Страхування: Підручник / за ред. В. Д. Базилевича. – К.: Знання-Прес, 2008. – 1019 с.
4. Бердина Е. С. Основні положення й елементи клієнтоорієнтованої стратегії банку / Е. С. Бердина // Финансы и кредит. – 2017. – № 15. – С. 13–16.
5. Блудова Т.В., Токар В.В. Моделювання інноваційно-інвестиційної діяльності в контексті економічної безпеки підприємства // Ефективна економіка. – 2019. – № 2. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/efek_2019_2_58
6. Власенко М. С. Про роботу банку з клієнтами / М. С. Власенко // Гроші та кредит. – 2017. – № 12. – С. 47–50.
7. Вовчак О.Д. Фінансова стратегія розвитку банку як передумова ефективності його діяльності / О.Д. Вовчак, Н. Меда // Банківська справа.– 2018.– №3. – С. 23–37.
8. Гернего Ю. О. "Кредит" у контексті класичних теорій та економічної думки сучасності / Ю. О. Гернего // Финансы, облік і аудит . – 2013. – Вип. 1. – С. 29-40.
9. Гетманцев Д.О., Шукліна Н.Г. Банківське право України: Навч. посібник. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: ebk.net.ua.
10. Гордополов В.Ю. Реалії фінансової діяльності банків України / В.Ю. Гордополов // Перспективи розвитку фінансово-економічного простору: збірник матеріалів Міжнародної науково-практичної конференції.

- Вінниця, 8-9 квітня 2020 р. / За заг. ред. В.І. Мельник. Тернопіль: Крок, 2020. 309 с. (с. 76-79).
- 11.Гриджук Д.М. Роль конкурентного середовища на ринку банківських послуг в забезпеченні ефективності банківської діяльності / Д.М. Гриджук // Економіка. Фінанси. Право. – 2018. – № 2. – С. 16–22.
- 12.Гуцалюк О. М. Дослідження компонентних складових оцінювання фінансового потенціалу банківських установ / О. М. Гуцалюк // Держава та регіони. Серія: Економіка та підприємництво. – 2016. – № 6 (93). – С. 113–117.
- 13.Гуцалюк О. М. Особливості формування економічного, ресурсного та фінансового потенціалів комерційного банку / О. М. Гуцалюк // Держава та регіони. Серія : Економіка та підприємництво. – 2016. – № 3. – С. 77–81.
- 14.Економічний словник-довідник / [ред.-упоряд. С.В. Мочерний]. – К.: Феміна, 1995. – 368 с.
- 15.Завербний А. С., Сокульський Н. Р. Пандемія як каталізатор цифровізації банківської системи в Україні / Сокульський Н.Р. // Інвестиції: практика та досвід. – 2021. – No2. – С.5-9.
URL:<http://www.investplan.com.ua/?op=1&z=7298&i=0>(дата звернення: 13.03.2021).
- 16.Закон України «Про банки і банківську діяльність». – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua/go/2121-14>.
- 17.Заходи по відновленню ліквідності банку [Електронний ресурс]. – 2020. – Режим доступу: <http://www.finexg.ru/meropriyatiya-povosstanovleniyu-likvidnosti-banka/>.
- 18.Зуєва О. В. Елементи складових фінансового потенціалу, що визначають специфіку діяльності банку / О. В. Зуєва // Глобальні проблеми економіки та фінансів : III Міжнародна науково-практична конференція (Київ– Прага– Відень, 30 вересня 2015 р.). – Київ : Фінансово-економічна наукова рада, 2015. – С. 29–32.

19. Зуєва О. В. Оцінювання внутрішніх факторів впливу на окремі складові фінансового потенціалу банку [Електронне видання] / О. В. Зуєва // Глобальні та національні проблеми економіки. – 2015. – Вип. 7. – С. 680–685. – Режим доступу : <http://global-national.in.ua/archive/7-2015/145.pdf>
20. Інтерпретація аналітичних показників діяльності банків [Електронний ресурс] // Ваш банкір. – Режим доступу : <http://vashbankir.com/financial-literacy/expert-advice/indicators.html?hl=uk>
21. Інформаційні технології у банківській сфері : [навч. посібник] / [Б.П. Адамик, І.С. Литвин, В.О. Ткачук]. – К. : Знання, 2018. – 351 с.
22. Калівошко О. М. Аналіз системно важливих комерційних банків. Облік і фінанси. – 2019. – № 1(83). – С. 83-91.
23. Карчева І.Я. Підходи до оцінки ефективності систем дистанційного банківського обслуговування / І.Я. Карчева // Економічний аналіз : зб. наук. праць / редкол.: В.А. Дерій (голов. ред.) та ін. – Т. 15. – № 1. – Тернопіль : Видавничо–поліграфічний центр Тернопільського національного економічного університету «Економічна думка», 2018. – С. 259–267.
24. Кльоба Л. Г. Маркетинговий підхід до вдосконалення управління банківською кредитною діяльністю [Електронний ресурс] / Л. Г. Кльоба // Економіка та держава. – 2016. – № 5. – С. 77-81. – Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecde_2016_5_17
25. Котковський В. С. Інноваційні процеси в сфері банківського кредитування / В. С. Котковський, А. А. Гетманенко // Вісник Криворізького економічного інституту КНУ. – 2018. – № 1. – С. 101–104.
26. Корнієнко Т. Ліквідність комерційного банку; фактори, що впливають, методи управління / Т. Корнієнко // Финансовые риски. – 2019. – № 3. – С. 51–54.
27. Кривич Я. М. Управління інноваційним потенціалом банку: автореф. дис. на здобут. наук. ступ. канд. екон. наук / Я. М. Кривич. – Суми: ДВНЗ «Українська академія банківської справи Національного банку України», 2017. – 24 с.

28. Кушнір К.О. Поняття стійкості комерційних банків та її динамічні характеристики / К.О. Кушнір // Інвестиції: практика та досвід. – 2018. – №20. – С. 3741.
29. Лакоснік Є. Банківські інновації на ринках, що розвиваються / Лакоснік Є. // Банківська практика за кордоном. – 2019. – № 7. – С. 11-21
30. Левицький В. В. Управління фінансовою стійкістю комерційного банку [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.nbuv.gov.ua/portal/Soc_Gum/
31. Мельник В. М., Житар М. О. Банківська система України у функціонуванні фінансового ринку. Проблеми економіки, 2021. – № 1(43). – С. 257-266. URL: <http://ir.nusta.edu.ua/jspui/handle/123456789/4948>(дата звернення 21.03.2021).
32. Мошенець О. Інноваційні продукти і технології на ринку банківських послуг / О. Мошенець // Фінансовий ринок України. – 2018. – №12. – С.7-8.
33. Національний банк України. Звіт про фінансову стабільність НБУ [Електронний ресурс]. – 2020. – Вип. 4, грудень. – Режим доступу : <https://bank.gov.ua/doccatalog/document;jsessionid=A5AE1EB?id=60764561>.
34. Облікова ставка Національного банку – веб-сайт. – Офіційний сайт Національного Банку України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/monetary/stages/archive-rish>(дата звернення: 15.03.2021р.).
35. Огляд банківського сектора, 2020. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Banking_Sector_Review_2020-11.pdf?v=4
36. Оновлено план упровадження регуляцій для банків у 2021-2024 роках // Офіційний сайт Національного банку України. – 2021. – Електронний ресурс. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/onovleno-planuprovadjennya-regulyatsiy-dlya-bankiv-u-2021-2024-rokah>.
37. Офіційний сайт НБУ. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua>

- 38.Офіційний сайт ПАТ КБ «Приватбанк». URL:
<https://privatbank.ua/about/finansovaja-otchetnost>
- 39.Пасічний М. Д. Фінансова політика держави : монографія. Київ: Київ. нац.торг.- екон. ун-т, 2021. 440 с.
- 40.Підсумки роботи ПриватБанку за 2019-2020 рік (статистична звітність). – [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://privatbank.ua/cpa/pidsumky>
- 41.Платежі та розрахунки, 2020 рік // Національний банк України. URL:
<https://bank.gov.ua/payments/nocash>
- 42.Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України [Електронний ресурс]. Постанова Правління НБУ № 566 від 30 груд. 1998 р. (із змінами). - Режим доступу:
<http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0056-99>
- 43.Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України // Постанова Правління Національного банку України № 37 від 24.03.2021р. – Електронний ресурс. – Режим доступу:
https://bank.gov.ua/admin_uploads/law/24032020_37.pdf?v=4.
- 44.Про депозитарну систему України : закон : офіц. текст : станом на 03.07.2020 р. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу:
<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/5178-17#Text>
- 45.Про затвердження Положення про здійснення банками фінансового моніторингу / Постанова Правління НБУ від 19.05.2020 року № 65. URL:
[https:// zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0065500\\$20#Text](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0065500$20#Text)
- 46.Про облікову політику: Лист Міністерства фінансів України від 21.12.2005 р. № 31-34000-10-5/27793 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http:// www.minfin.gov.ua/control/uk/publish/articie&art-id=58984&catid=34931](http://www.minfin.gov.ua/control/uk/publish/articie&art-id=58984&catid=34931)].
- 47.Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: закон : офіц. текст : за станом на 04.10.2020 р. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14#Text>
- 48.Рейтинг банків України на сьогодні [Електронний ресурс] - Режим доступу:
<https://www.kredit-ok.club/uk/rejting-bankiv-ukrayini-na-sogodni/>

49. Рейтинг надійності комерційних банків України [Електронний ресурс]. – 2020. – Режим доступу до ресурсу: <https://deltafinance.com.ua/ru/rejting-bankov-ukrainy-po-nadezhnosti/>.
50. Святенко С. В. Оцінка ефективності управління активами і пасивами АТ КБ «ПРИВАТБАНК» [Електронний ресурс] / С. В. Святенко. – 2020. – Режим доступу до ресурсу: http://www.easterneurope-bm.in.ua/journal/24_2020/36.pdf.
51. Статут акціонерного товариства комерційного банку «ПриватБанк» (нова редакція) від 2019 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: D:\Users\dn170184kna1\Desktop\1.pdf (privatbank.ua)
52. Степаненко В.В. Інформаційно–комунікаційні технології банківського сектору / В.В. Степаненко // Вісник Національного банку України. – 2019. – № 6. – С. 78–79.
53. Степаненко О. П. Тенденції інноваційного розвитку банківської системи України / О. П. Степаненко // Актуальні проблеми економіки . – 2018. – № 6. – С. 275–282.
54. Стратегія Національного банку України. Програма дій 2019. Офіційний сайт НБУ. 2018. URL: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=86050888>.
55. Стратегія ПАТ КБ «ПриватБанк» до 2022 рр. [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <https://static.privatbank.ua/files/nakaz-minfin-560.pdf>
56. Страхарчук А.Я. Інформаційні системи і технології в банках : [навчальний посібник] / А.Я. Страхарчук, В.П. Страхарчук. – К. : УБС НБУ : Знання, 2019. – 515 с.
57. Сьомікова П. Банківські інновації та новий банківський продукт // Банківські технології. – 2019. – №11. – С. 42–47.
58. Токарчук В. В. Основні компоненти системи якісного обслуговування клієнтів банків / В. В. Токарчук // Наукові записки НаУКМА. – 2018. – Т. 133: Економічні науки. – С. 126–130.

59. Фінансова звітність Акціонерного Товариства КБ «Приватбанк» [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://privatbank.ua/about/fnansovajaotchetnost/>
60. Хоружий Д. Г. Кризогенність та стресостійкість банківських систем. Вісник Київського національного торговельно-економічного університету. 2018. № 2. С. 80-87.
61. Шалига Т.С. Розвиток дистанційних банківських послуг як показник модернізації елементів національної банківської системи / Т.С. Шалагіна // Вісник Української академії банківської справи. – 2019. – № 2(29). – С. 95–99.
62. Шевцова О.Й. Складові стратегічного управління банком / О.Й. Шевцова, Т.Ю. Артеменко // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України. – Т. 14. – Суми: УАБС НБУ, 2019. – С. 18–24.
63. Шульга Н. П., Баланчук Д. В. Феномен ризику репутації банку. Економіка та держава. 2019. № 6. С. 21-26.
64. Юрченко Т. П. Стратегічний аналіз внутрішнього середовища банку / Т. Гончаренко // Науковий вісник Полісся. – 2021. – № 2 (18). – С. 190-198.
65. Яременко Ю. Незамінний компонент банківських послуг / Ю. Яременко // Вісник Національного банку України. – 2018. – № 4. – С. 22–23.


ДОДАТКИ

Звіт про фінансовий стан АТ КБ «ПриватБанк» 2016-2017рр.


ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"**Окремий звіт про фінансовий стан**

У мільйонах українських гривень	Прим.	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	7	25 296	30 159
Заборгованість банків	8	4 516	2 410
Кредити та аванси клієнтам	9	38 335	43 583
Вбудовані похідні фінансові активи	10, 11	34 336	27 044
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	10	90 354	64 409
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	11	36 322	-
Передоплата з поточного податку на прибуток		184	181
Інвестиції в дочірні та асоційовану компанію		30	433
Інвестиційна нерухомість	12	579	1 358
Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	13	3 326	3 956
Інші фінансові активи		490	229
Інші активи	14	9 652	9 585
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	15	11 268	21 836
Активи, утримувані для продажу		117	-
ВСЬОГО АКТИВІВ		254 805	205 183
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед НБУ	16	12 394	18 047
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	17	234	2 667
Кошти клієнтів	18	212 750	181 133
Випущені боргові цінні папери		2	2
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	24	106	94
Резерви, інші фінансові та нефінансові зобов'язання	19	4 397	4 000
Субординований борг		129	122
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		230 012	206 065
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	20	206 060	50 695
Емісійний дохід	20	23	23
Внески у капітал, отримані за випущені, але не зареєстровані нові акції	20	-	111 591
Резерв переоцінки приміщень	13	747	783
Нереалізований (збиток)/прибуток від інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(479)	521
Результат від операцій з акціонером	10, 11	12 174	9 934
Загальні резерви та інші фонди	20	6 211	1 619
Накопичений дефіцит		(199 943)	(176 048)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		24 793	(882)
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		254 805	205 183

Затверджено до випуску та підписано 24 квітня 2018 року.



П. Крумханзл
Голова Правління



В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

Продовження додатку А


Звіт про фінансовий стан АТ КБ «ПриватБанк» 2018-2019рр.


АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про фінансовий стан

У мільйонах українських гривень

	Прим.	31 грудня 2019	31 грудня 2018
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	6	45 894	27 360
Заборгованість банків	7	27 118	-
Кредити та аванси клієнтам	8	59 544	50 140
Інвестиційні цінні папери:			
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	84 680	86 244
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	66 602	79 299
- за амортизованою собівартістю	9	875	14 538
Поточні податкові активи		2 257	184
Інвестиції в дочірні та асоційовану компанію/інвестиції в дочірні компанії		155	30
Інвестиційна нерухомість		3 379	3 340
Активи з права користування	10	1 716	-
Основні засоби та нематеріальні активи	11	4 764	3 793
Інші фінансові активи	12	2 210	2 743
Інші активи	13	9 285	8 899
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		1 244	1 361
Активи, утримувані для продажу	14	-	117
ВСЬОГО АКТИВІВ		309 723	278 048
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед НБУ	15	7 721	9 817
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями		201	195
Кошти клієнтів	16	240 621	231 055
Зобов'язання орендаря з лізингу	32	1 748	-
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	24	121	136
Інші фінансові зобов'язання	17	1 522	2 249
Резерви та нефінансові зобов'язання	18	3 260	3 132
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		255 194	246 584
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	19	206 060	206 060
Емісійний дохід	19	23	23
Резерв переоцінки будівель	11	614	687
Нереалізований збиток від інвестиційних цінних паперів		(1 274)	(3 303)
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174
Загальні резерви та інші фонди	19	6 850	6 211
Накопичений дефіцит		(169 918)	(190 388)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		54 529	31 464
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		309 723	278 048

Затверджено до друку та підписано 29 квітня 2020 року.

Г. Крумханзл
Голова Правління

Г. Ю. Самаріна
Заступник Голови Правління
(з питань фінансів)


В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер


Продовження додатку А


Звіт про фінансовий стан АТ КБ «ПриватБанк» 2019-2020рр.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про фінансовий стан станом за 31 грудня 2020 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	31 грудня 2020	31 грудня 2019
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	6	49 911	45 894
Заборгованість банків	7	25 059	27 118
Кредити та аванси клієнтам	8	55 021	59 544
Інвестиційні цінні папери:			
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	100 750	84 680
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	119 196	66 602
- за амортизованою собівартістю	9	1 715	875
Поточні податкові активи	22	6 660	2 257
Інвестиції в дочірні та асоційовану компанію		30	155
Інвестиційна нерухомість		2 933	3 379
Активи з права користування	10	1 748	1 716
Основні засоби та нематеріальні активи	11	5 894	4 764
Інші фінансові активи	12	3 448	2 210
Інші активи	13	8 900	9 285
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		1 228	1 244
Активи, утримувані для продажу		32	-
ВСЬОГО АКТИВІВ		382 525	309 723
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед НБУ		-	7 721
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями		2	201
Кошти клієнтів	14	312 708	240 621
Зобов'язання орендаря з лізингу	31	1 855	1 748
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	22	146	121
Інші фінансові зобов'язання	15	2 907	1 522
Резерви та нефінансові зобов'язання	16	12 082	3 260
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		329 700	255 194
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	17	206 060	206 060
Емісійний дохід	17	23	23
Резерв переоцінки будівель	11	689	614
Нереалізований збиток від інвестиційних цінних паперів	9	(2 937)	(1 274)
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174
Загальні резерви та інші фонди	17	8 481	6 850
Накопичений дефіцит		(171 665)	(169 918)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		52 825	54 529
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		382 525	309 723

Затверджено до випуску та підписано 16 березня 2021 року.


 Г. Ю. Самаріна
 В.о. Голови Правління


 В. В. Ярмоленко
 Головний бухгалтер

Додаток Б

Звіт про прибутки чи збитки та інший сукупний дохід в АТ КБ «ПриватБанк» за 2016-2017рр.


ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"**Окремий звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід**

У мільйонах українських гривень	Прим.	2017 рік	2016 рік
Процентні доходи	21	24 485	31 358
Процентні витрати	21	(18 374)	(29 364)
Чистий процентний дохід		6 111	1 994
Відрахування до резерву на знецінення кредитів та авансів клієнтам	9	(18 346)	(154 617)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на знецінення кредитів та авансів клієнтам		(12 235)	(152 623)
Доходи за виплатами та комісійними	22	13 211	10 365
Витрати за виплатами та комісійними	22	(3 017)	(2 205)
Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		-	1 981
Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки) від вбудованих похідних фінансових інструментів	29	3 491	(23 955)
Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки) від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів		1 084	(206)
Збитки мінус прибутки від переоцінки іноземної валюти		(2 501)	(4 266)
Зменшення корисності інвестиції в асоційовану компанію		(286)	-
Прибуток від вибуття або припинення інвестицій в дочірні компанії		-	630
Збитки від знецінення приміщень та інвестиційної нерухомості		(1 112)	(16)
Знецінення нематеріальних активів		(292)	-
Знецінення майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя		(11 559)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(12 194)	(9 771)
Інші доходи		1 530	3 252
Інші збитки		(15)	-
Збиток до оподаткування		(23 895)	(176 814)
(Витрати)/кредит з податку на прибуток	24	(19)	576
Чистий збиток за рік		(23 914)	(176 238)
Інші сукупні доходи/(витрати):			
<i>Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
<i>Інвестиції для подальшого продажу:</i>			
- Нереалізований (збиток)/прибуток за інвестиційними цінними паперами, які є в наявності для продажу		(1 000)	769
Реалізований прибуток, рекласифікований до прибутку або збитку за інвестиційними цінними паперами, які є в наявності для продажу		-	(1 981)
Ефект на податок на прибуток	24	-	312
<i>Статті, які не будуть рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Резерв переоцінки приміщень	13	(20)	351
Ефект на податок на прибуток	24	4	(62)
Інші сукупні витрати		(1 016)	(611)
ВСЬОГО СУКУПНОГО ВИТРАТИ ЗА ПЕРІОД		(24 930)	(176 849)
Базисний та скоригований витрати на акцію щодо прибутку, який належить акціонеру Банку (у гривнях на акцію)	20	(56,82)	(2 230,86)

Затверджено до випуску та підписано 24 квітня 2018 року.



П. Крумханц
Голова Правління



В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

Продовження додатку Б

Звіт про прибутки чи збитки та інший сукупний дохід в АТ КБ «ПриватБанк» за 2018-2019рр.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід**

У мільйонах українських гривень	Прим.	2019 рік	2018 рік
Процентні доходи	20	33 841	30 754
Процентні витрати	20	(14 174)	(14 002)
Чистий процентний дохід		19 667	16 752
Відрахування до резерву на зменшення корисності	21	(4)	(6 089)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		19 663	10 663
Доходи за виплатами та комісійними	22	24 575	19 590
Витрати за виплатами та комісійними	22	(6 386)	(4 402)
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів		2 589	1 983
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		6 510	1 145
Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		8	3
Збитки мінус прибутки від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток		(1 526)	(3 085)
Прибутки/(збитки) від оцінки будівель та інвестиційної нерухомості		4	(553)
Зменшення корисності майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя		(134)	(13)
Відновлення зменшення корисності асоційованої компанії		8	-
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(14 815)	(13 988)
Інші чисті доходи		2 113	1 446
Прибуток до оподаткування		32 609	12 789
Кредит з податку на прибуток	24	-	9
Чистий прибуток за рік		32 609	12 798
Інші сукупні доходи(витрати):			
<i>Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Фінансові інструменти, що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:			
- Нереалізований прибуток(збиток) від переоцінки		2 037	(1 872)
- Прибуток, що рекласифіковано до складу прибутків чи збитків		(8)	(3)
- Зміни у резерві під очікувані кредитні збитки		-	-
- Податковий ефект		-	-
<i>Статті, які не будуть рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Будівлі:			
- Переоцінка будівель		(70)	2
- Податковий ефект		15	(1)
Інші сукупні доходи(витрати)		1 974	(1 874)
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА РІК		34 583	10 924
Базисний та скоригований дохід на акцію щодо прибутку, який належить акціонеру Банку (у гривнях на акцію)	19	44,31	17,39

Затверджено до випуску та підписано 29 квітня 2020 року.

Г. Крумханзль
Голова ПравлінняГ. Ю. Самаріна
Заступник Голови Правління
(з питань фінансів)В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

Продовження додатку Б

Звіт про прибутки чи збитки та інший сукупний дохід в АТ КБ «ПриватБанк» за 2019-2020рр.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"

Окремий звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	2020 рік	2019 рік
Процентні доходи	18	33 563	33 841
Процентні витрати	18	(11 961)	(14 174)
Чистий процентний дохід		21 602	19 667
Відрахування до резерву на зменшення корисності	19	(1 771)	(4)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		19 831	19 663
Доходи за виплатами та комісійними	20	27 649	24 575
Витрати за виплатами та комісійними	20	(8 888)	(6 386)
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів (Збитки мінус прибутки)/прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		3 103	2 589
Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(7 460)	6 510
Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки) від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	8	8
Витрати щодо резерву під юридичні ризики	9	16 045	(1 526)
Збитки/(прибутки) від уцінки будівель (що перевищують дооцінку) та переоцінки інвестиційної нерухомості	16	(8 577)	(387)
Зменшення корисності майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя		(256)	4
(Зменшення корисності)/відновлення зменшення корисності інвестиції в асоційовану компанію		(119)	(134)
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(124)	8
Інші чисті доходи		(18 006)	(14 428)
		1 090	2 113
Прибуток до оподаткування		24 296	32 609
Кредит з податку на прибуток	22	6	-
Чистий прибуток за рік		24 302	32 609
Інші сукупні доходи/(витрати):			
<i>Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Фінансові інструменти, що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:			
- Нереалізований (збиток)/прибуток від переоцінки		(1 649)	2 037
- Прибуток, що рекласифіковано до складу прибутків чи збитків		(8)	(8)
- Податковий ефект		(6)	-
<i>Статті, які не будуть рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Будівлі:			
- Переоцінка будівель		139	(70)
- Податковий ефект		(25)	15
Інші сукупні (витрати)/доходи		(1 549)	1 974
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА РІК		22 753	34 583

Затверджено до випуску та підписано 16 березня 2021 року.

Г. Ю. Самаріна
В.о. Голови ПравлінняВ. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер