

Державний торговельно-економічний університет

Кафедра цифрової економіки та системного аналізу

## ВИПУСКНА КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

на тему:

**«Системний аналіз показників діяльності комерційного банку»**

Студента 4 курсу, 14 групи,  
першого (бакалаврського)  
рівня вищої освіти  
спеціальності  
124 «Системний аналіз»  
освітньої програми  
«Інформаційні технології та  
бізнес-аналітика (Data Science)»

*підпис студента*

Костюченко Богдан  
Миколайович

Науковий керівник  
кандидат економічних наук

*підпис керівника*

Столетова Ірина  
Геннадіївна

Гарант освітньої програми  
кандидат економічних наук,  
доцент

*підпис гаранта*

Кулаженко Володимир  
Валерійович

Київ 2023

# Державний торговельно-економічний університет

Факультет інформаційних технологій

Кафедра цифрової економіки та системного аналізу

Освітній ступінь бакалавр

Спеціальність 124 «Системний аналіз»

Освітня програма «Інформаційні технології та бізнес-аналітика (Data Science)»

**Затверджую**

Зав. кафедри \_\_\_\_\_ Роскладка А.А.

"15" грудня 2022 р.

## **Завдання на випускню кваліфікаційну роботу студенту**

**Костюченку Богдану Миколайовичу**

*(прізвище, ім'я, по батькові)*

1. Тема випускної кваліфікаційної роботи

«Системний аналіз показників діяльності комерційного банку»

Затверджена наказом ДТЕУ від «09» грудня 2022 р. № 3333

2. Строк здачі студентом закінченої роботи «09» червня 2023 року

3. Цільова установка та вихідні дані до роботи

Мета роботи аналіз показників діяльності комерційного банку для визначення напрямків вдосконалення

Об'єкт дослідження - ресурси комерційного банку

Предметом дослідження є оцінка ефективності використання ресурсів АТ КБ «ПРИВАТБАНК».



#### 4. Зміст випускної кваліфікаційної роботи (перелік питань за кожним розділом)

### ВСТУП

## РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ДІЯЛЬНОСТІ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

### 1.1. Сутність та значення ресурсів банку

### 1.2. Особливості аналізу діяльності комерційного банку

## РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ТА ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

### 2.1. Загальна характеристика АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

### 2.2. Аналіз фінансового стану АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

### 2.3. Оцінка ефективності використання ресурсів АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

## РОЗДІЛ 3. НАПРЯМКИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ

### АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

### ВИСНОВКИ

### СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

### ДОДАТКИ



## 5. Календарний план виконання роботи

№ пор.	Назва етапів випускної кваліфікаційної роботи	Строк виконання етапів роботи	
		за планом	фактично
1	2	3	4
1	Вибір теми випускної кваліфікаційної роботи	01.12.2022	01.12.2022
2	Розробка та затвердження завдання на випускну кваліфікаційну роботу	15.12.2022	15.12.2022
3	Вступ	01.02.2023	
4	Розділ 1. Теоретичні основи діяльності комерційного банку	13.03.2023	
5	Розділ 2. Аналіз та оцінка діяльності АТ КБ «ПРИВАТБАНК»	24.04.2023	
6	Розділ 3. Напрямки Вдосконалення показників діяльності АТ КБ «ПРИВАТБАНК»	01.05.2023	
7	Висновки та пропозиції	08.05.2023	
8	Здача випускної кваліфікаційної роботи на кафедрі науковому керівнику	22.05.2023	
9	Попередній захист випускної кваліфікаційної роботи	30.05.2023	
10	Виправлення зауважень, зовнішнє рецензування випускної кваліфікаційної роботи	06.06.2023	
11	Представлення готової зшитої випускної кваліфікаційної роботи на кафедрі	09.06.2023	
12	Публічний захист випускної кваліфікаційної роботи	За розкладом роботи ЕК	

6. Дата видачі завдання "15" грудня 2022 р.

7. Науковий керівник випускної кваліфікаційної роботи

\_\_\_\_\_ (підпис)

Столетова І.Г.  
(прізвище, ініціали)

8. Гарант освітньої програми

\_\_\_\_\_ (підпис)

Кулаженко В. В.  
(прізвище, ініціали)

9. Завдання прийняв до виконання студент

\_\_\_\_\_ (підпис)

Костюченко Б. М.  
(прізвище, ініціали)





## Анотація

Ця робота присвячена системному аналізу показників діяльності комерційного банку. У контексті сучасної банківської індустрії, де конкуренція все більше зростає, ефективне управління та моніторинг показників є важливим фактором успіху. Метою дослідження є аналіз та оцінка ключових показників банківської діяльності з використанням системного підходу.

У роботі використовуються методи системного аналізу, включаючи збір і аналіз даних, визначення взаємозв'язків між показниками та виявлення факторів, що впливають на їх зміну.

Результати дослідження представляють собою систематизовану інформацію про поточний стан банку та його фінансові показники, а також висновки та рекомендації щодо покращення фінансової стійкості та ефективності банківської діяльності

**Ключові слова:** показники діяльності, комерційний банк, Фінансові показники, системний підхід, аналіз даних.

## Annotation

This work is dedicated to the systemic analysis of performance indicators of a commercial bank. In the context of the modern banking industry, where competition is increasing, effective management and monitoring of indicators are important success factors. The aim of the research is to analyze and evaluate key performance indicators of banking activities using a systemic approach.

The work utilizes methods of systemic analysis, including data collection and analysis, determination of interrelationships between indicators, and identification of factors influencing their changes.

The research results represent a systematized information about the current state of the bank and its financial indicators, as well as conclusions and recommendations for enhancing financial stability and efficiency of banking activities.

**Keywords:** performance indicators, commercial bank, financial indicators, systemic approach, data analysis.



**ЗМІСТ**

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ДІЯЛЬНОСТІ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ .....	5
1.1. Сутність та значення ресурсів банку .....	5
1.2. Особливості аналізу діяльності комерційного банку.....	8
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ТА ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК» ...	12
2.1. Загальна характеристика АТ КБ «ПРИВАТБАНК».....	12
2.2. Аналіз фінансового стану АТ КБ «ПРИВАТБАНК» .....	13
2.3. Оцінка ефективності використання ресурсів АТ КБ «ПРИВАТБАНК» .....	24
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМКИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК» .....	30
ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ .....	33
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ .....	35
ДОДАТКИ.....	38

## ВСТУП

Актуальність роботи. Комерційні банки використовують ресурси як активний фактор для здійснення своєї діяльності. З одного боку, вони залучають вільні кошти від фізичних та юридичних осіб, що створює ресурсну базу. З іншого боку, банки розміщують ці кошти від свого імені з умовами повернення, терміновості та платності. Важливо відзначити, що комерційні банки можуть проводити операції лише з урахуванням наявних ресурсів.

Об'єм та якісний склад коштів, які має комерційний банк, визначають масштаби та напрями його діяльності. Різноманітність видів банківських ресурсів, концептуальна опрацьованість їх класифікацій підтверджує, що повноцінне функціонування комерційного банку не залежить лише від достатнього обсягу та збалансованого характеру фінансових ресурсів. Перетин класифікаційних ознак дозволяє спостерігати у банківському функціонуванні та ідентифікувати інтегруючі форми прояву ресурсів, відмінних від фінансових.

Таким чином, склад та ефективність використання ресурсів впливають на результати банківського функціонування та рівень його конкурентоспроможності. Принцип раціонального використання наявних ресурсів у діяльності банку є основним завданням його поточного та стратегічного розвитку.

**Об'єктом** роботи є ресурси комерційного банку.

**Предметом** роботи є оцінка ефективності використання ресурсів АТ КБ «ПРИВАТБАНК».

**Мета** роботи - аналіз показників діяльності комерційного банку для визначення напрямків вдосконалення

Відповідно до обраної мети необхідно виконати наступні завдання:

- розглянути сутність та значення ресурсів банку;
- визначити особливості аналізу діяльності комерційного банку;
- дати загальну характеристику АТ КБ «ПРИВАТБАНК»;



- провести аналіз фінансового стану АТ КБ «ПРИВАТБАНК»;
- дати оцінку ефективності використання ресурсів АТ КБ «ПРИВАТБАНК»;
- визначити напрямки вдосконалення показників діяльності АТ КБ «ПРИВАТБАНК».

Теоретико-методологічна основа дослідження. Обґрунтованість наукових результатів, достовірність висновків та пропозицій досягнуто на основі використання праць провідних вітчизняних та зарубіжних учених, присвячених концептуальним питанням фінансів, банківської справи та банківського менеджменту, нормативних та довідкових матеріалів.

Інструментарно-методологічний апарат базується на загальнонаукових та спеціальних методах пізнання: абстрактно-логічному; діалектичному; системному та порівняльному.

**Структура роботи.** Дипломна робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків. Загальний обсяг роботи – 42 сторінки. Робота містить 8 таблиць, 7 рисунків та 1 додаток. Кількість використаних джерел – 21, їх список зазначений на двох сторінках.

## РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ДІЯЛЬНОСТІ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

### 1.1. Сутність та значення ресурсів банку

Сучасний етап розвитку української економіки характеризується високою активністю та взаємопов'язаністю процесів у всіх її секторах, зростанням взаємозв'язків між підприємствами та інтенсивною співпрацею з міжнародним співтовариством.

Банківська система відіграє важливу роль як фінансовий посередник і координатор руху фінансових ресурсів. Банки накопичують грошові ресурси і одночасно розподіляють їх між різними учасниками ринку. Проблема забезпечення ресурсами стає ключовою для успішного функціонування банків у сучасних умовах.

Слід зазначити, що в економічній літературі існують різноманітні погляди на тлумачення поняття "банківські ресурси" залежно від критеріїв, які використовуються авторами для його визначення. Окремі автори не розрізняють чітко поняття "банківські ресурси", "банківський капітал" і "власний капітал банку", що призводить до їх ототожнювання.

Більша частина вчених ототожнюють фінансові ресурси банку та банківські ресурси. Водночас банківські ресурси є основою для роботи будь-якого банку, тому що процеси їх формування та видачі позик мають глибокий зв'язок. Для розуміння сутності фінансових ресурсів банку, ми можемо зіставити наукові підходи вчених. (Додаток А) [5].

Ресурси комерційного банку - це сукупність його власного капіталу, залучених коштів клієнтів банку (юридичних та фізичних осіб), у тому числі коштів, отриманих в результаті продажу боргових зобов'язань, а також позикових коштів, що купуються банком на фінансовому ринку, та використовувані банком для здійснення активних операцій.



При аналізі економічного змісту банківських ресурсів варто відмітити, що вони переносяться на кредитній основі та є своєрідним товаром. Споживча вартість банківських ресурсів полягає у їх здатності функціонувати як капітал і приносити дохід у вигляді позичкового прибутку, який складає частину банківських прибутків. Це вказує на те, що поняття "ресурси комерційних банків" може мати два аспекти.

По-перше, традиційні банківські ресурси представляють накопичені банком тимчасово вільні кошти економіки та населення, які використовуються для забезпечення зобов'язань щодо власності або боргу та розміщуються на ринку з метою отримання прибутку.

По-друге, окрім традиційних банківських ресурсів, це поняття може включати реальні можливості банку не тільки накопичувати кошти з боргових та власних зобов'язань, а й здійснювати прибуткові операції (активні, комісійні та посередницькі операції) для отримання прибутку. Проте, розмір прибутку повинен бути достатнім для відшкодування залучених та позичених ресурсів і поступового зростання капіталу банку.

Розуміння банківських ресурсів у широкому аспекті ставить на центральне місце проблему управління активами та пасивами. Загалом, можна погодитися з тим, що ресурси банку представляють сукупність грошових коштів, що перебувають у розпорядженні банку та використовуються ним для здійснення кредитних, інвестиційних та інших активних операцій. Окремі дослідники розглядають сутність банківських ресурсів через призму поняття "банківський капітал".

Розглядаючи теоретичний аспект, поняття капіталу можна визначити як відносини економічної власності між різними суб'єктами, що стосуються формування активів, включаючи грошові кошти у банку, та їх використання з метою отримання максимальних прибутків.

Забезпечення ефективного функціонування та успішного розвитку фінансово-кредитної організації досягається шляхом формування детально опрацьованої та економічно обґрунтованої ресурсної бази, яка враховує:

- обрані пріоритети подальшого зростання та покращення
- умови соціально-економічного характеру,
- рівня капіталізації банку,
- ризикового профілю банку,
- рівня прибутковості та рентабельності банку,
- розміру та структури активів та пасивів банку,
- рівня ліквідності та стабільності банку,
- репутації та довіри до банку з боку клієнтів та ринку.
- та інші характеристики [8].

До ресурсів комерційного банку відносять його власний капітал та залучені на зворотній основі кошти фізичних та юридичних осіб, які формуються банком внаслідок проведення пасивних операцій та використовуються ним для здійснення активних операцій.

Власні кошти (капітал) банку складаються з усіх пасивів, що формуються внаслідок внутрішньої діяльності банку, таких як статутний капітал, резервний капітал та інші фонди (створені з прибутку), всі резерви, створені банком, а також нерозподілений прибуток та прибуток поточного року [9].

Залучені кошти, що становлять близько 70-80% всіх банківських ресурсів, класифікуються на кошти, отримані від клієнтів банку та кошти, запозичені в банківському секторі.

Джерелами залучених коштів комерційного банку є: розрахункові рахунки та депозити організацій; вклади фізичних осіб; міжбанківські кредити та депозити; кошти, залучені шляхом розміщення боргових цінних паперів; залишки на рахунках "Лоро" [3].

Формування ресурсної бази комерційного банку відбувається з допомогою застосування різних методів, вкладених у підвищення ефективності використання ресурсів.



## 1.2. Особливості аналізу діяльності комерційного банку

Поточні умови функціонування ринку банківських послуг відрізняються високим рівнем невизначеності та непередбачуваності. Відсутність чітких тактичних дій спостерігається у всіх учасників взаємовідносин, у тому числі невизначені переваги інвесторів, деномінація контрактних відносин, спонтанні дії регулятора, нестабільність фінансових індикаторів, посилення бюджетної політики на фоні реалізації процедур секвестування [7].

Перелічені умови фактично характеризують «фінансову турбулентність» зовнішнього середовища, яке впливає на внутрішнє середовище банку, викликаючи складні зрушення, що важко передбачаються. Своєчасна реконфігурація конкурентного потенціалу банку реалізації цільових орієнтирів визначає можливість банку до адаптації в умовах невизначеності довкілля.

Вимоги зростання конкурентоспроможності банківського функціонування в турбулентних умовах макроекономічної кон'юнктури, що погіршується, створюють підвищений інтерес до розширення меж ресурсних можливостей.

Ефективність реалізації елементів ресурсної політики банку у частині планування процесу формування ресурсів та повноцінного управління ними визначають тривалість адаптаційного періоду до нових, постійно мінливих умов економіки. Оптимально збалансована та стабільна ресурсна база банку дозволяє в останні терміни увійти в русло повноцінного функціонування у період нових економічних викликів.

Стійке функціонування банку залежить від достатньої наявності в ресурсної бази наступних економічних ресурсів, таких як: ресурси, фінансові ресурси, людські ресурси, інформація та підприємницький потенціал кадрового складу.

Обмеженість економічних ресурсів призводить до міжбанківської конкуренції за доступ до цих ресурсів та диктує необхідність пошуку якісно

нового джерела ефективної ресурсної бази Інтенсифікація досліджень у цій галузі передбачає розуміння сутності та специфічних особливостей джерел банківських ресурсів, їх кількісні та якісні характеристики та риси, що в результаті дозволить визначити напрями вдосконалення діяльності комерційного банку з формування та розвитку конкурентного потенціалу.

Розрізняють кілька укрупнених методик (підходів) оцінки ресурсної бази комерційного банку:

1) Аналіз достатності власного капіталу банку.

Аналіз орієнтований встановлення змін у загальній динаміці і структурі та його впливом геть абсолютну величину капіталу банку, відповідність фактичного рівня капіталу встановленим мінімальним вимогам [4].

Етапи аналізу власного капіталу банку:

2) Аналіз та оцінка структури та динаміки елементів власного капіталу.

На цьому етапі необхідний аналіз структури та динаміки елементів, які становлять основний та додатковий капітал; оцінка тенденції та факторів, що визначили виявлені зміни [10].

3) Аналіз виконання нормативу достатності капіталу та факторів, що вплинули на його зміну. Даний етап передбачає виявлення факторів, що зумовили його зміну в аналізованому періоді.

4) Аналіз статутного капіталу банку. На цьому етапі проводиться розрахунок низки показників: випередження темпів зміни статутного капіталу; співвідношення статутного капіталу до власних коштів, до пасивів, активів та залучених коштів; коефіцієнт фондової капіталізації прибутку; коефіцієнт співвідношення статутного капіталу та кредитних вкладень. За допомогою розрахунку цих показників можна дійти невтішного висновку про зміну масштабів діяльності банку.

5) Аналіз оцінки депозитної політики комерційного банку.

Для більш точної оцінки ресурсної бази кредитної організації слід визначити стабільну частину депозитів, тобто не схильних до впливу коливань кон'юнктури ринку коштів, - депозити термінові і до запитання. Порівняльний



та якісний аналіз структури залучених коштів проводиться за групами клієнтів та термінами, що дає можливість визначити сектор економіки та термін залучення основної маси коштів у банк.

Збільшення частки вкладів до запитання призводить до зменшення процентних витрат банку та дає можливість отримувати підвищений процентний прибуток. Термінові депозити відносяться до більш стабільної частини ресурсів, що залучаються.

У ресурсній основі підвищення стійкості банку впливає збільшення частки термінових депозитів, і навіть здійснення ефективного управління ліквідністю і платоспроможністю банку.

Застосування методики – оцінка депозитної політики, що дає можливість фінансово-кредитної організації [2]:

- проводити аналіз депозитного портфеля банку та оцінювати його з точки зору стабільності та вартості;
- визначати ефективність використання депозитних ресурсів банку;
- оцінювати потребу у залученні депозитних ресурсів у підтримці певного обсягу та способу управління ними;
- здійснювати дії, що сприяють залученню коштів у вклади за умов повернення;
- обґрунтувати доцільність збереження колишньої депозитної політики чи її коригування.

б) Кількісний аналіз структури залучених коштів. Аналіз передбачає визначення частки кожної підгрупи у сумі залучених коштів, і навіть виявлення ролі кожного економічного контрагента у розвитку пасивних операцій банку. Детальний аналіз структури залучених коштів проводиться з урахуванням даних аналітичного обліку. Важливо проаналізувати структуру залучених коштів як за термінами, а й у сумарним показниками.

Використання порівняльного аналізу пасивних операцій банку дозволяє виявити зміни в обсягах цих операцій і визначити їх вплив на ліквідність банку.

Однак у сучасній економічній літературі не розглядається проблема ліквідності банків через призму управління пасивами, саме цей напрямок для комерційного банку є раціональнішим з точки зору прибутковості.

Питання про ефективне використання ресурсної бази комерційних банків та методики їх оцінки є важливою проблемою для ефективного функціонування всієї банківської системи, становище якої посилюється важкої ситуацією у національній економіці, об'єктивною необхідністю у довгострокових кредитах, низькою впевненістю суб'єктів господарювання у перспективах економічної ситуації.

Отже, в сучасному українському банківському секторі розширення використання аналізу співвідношень активів та пасивів банків за термінами, сумами, джерелами та напрямками використання коштів є доцільним. Додатково, при оцінці ресурсної бази комерційного банку слід звернути увагу на наступні аспекти:

- класифікувати ресурси за ступенем їхньої стабільності;
- аналізувати зміни структури та обсягу банківських ресурсів,
- особливостей тенденцій розвитку та формування ресурсів;
- постійно контролювати стабільність набутих коштів;
- диверсифікації портфеля залучених ресурсів виходячи з джерел їх залучення та структури, прив'язці структури та обсягів цих ресурсів (за терміновістю та валютою) до обсягів та структури активів.



## РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ТА ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

### 2.1. Загальна характеристика АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Акціонерне товариство комерційний банк "ПриватБанк" було засновано згідно з установчим договором від 7 лютого 1992 року у формі товариства з обмеженою відповідальністю під назвою Комерційний банк "ПриватБанк" і зареєстровано Національним банком України 19 березня 1992 року (реєстраційний № 92).

З метою запобігання нестабільності в банківській системі України і з урахуванням системної важливості АТ КБ "ПриватБанк" 18 грудня 2016 року держава здійснила його націоналізацію.

Держава в особі Міністерства фінансів, згідно з встановленим законодавством, стала власником 100% акцій АТ КБ "ПриватБанк" згідно з рішенням Ради національної безпеки і оборони України від 18 грудня 2016 року "Про невідкладні заходи для забезпечення національної безпеки України в економічній сфері та захисту інтересів вкладників", що було введено в дію Указом Президента України від 18 грудня 2016 року № 560, а також рішенням Ради з фінансової стабільності від 18 грудня 2016 року.

На сьогоднішній день єдиним акціонером Банку, власником 100% акцій, є держава. Управління корпоративними правами держави в АТ КБ "ПриватБанк" здійснює Кабінет Міністрів України, який також являється вищим органом управління державним банком.

Голова Правління АТ КБ «ПРИВАТБАНК» - Герхард Бьош.

На початок 2022 року, кількість відділень ПриватБанку становила 1 497, що робить його другим за цим показником, програючи тільки Ощадбанку. Протягом 2018 року, кількість відділень зменшилася на 222, а за останні 5 років - на 746 відділень.

Стратегічною метою Банку є збільшення якісного кредитного портфеля в галузі роздрібних кредитів та кредитів малого та середнього бізнесу (МСБ).

[21].

ПриватБанк має такі вимірювані цілі:

1. Забезпечення українцям права вибору банку для отримання зарплати.
2. Відновлення зв'язку з клієнтами.
3. Навчання клієнтів самостійному виконанню банківських операцій.
4. Підвищення ефективності зустрічей з клієнтами малого та середнього бізнесу для побудови довгострокових відносин.
5. Активне використання мобільного додатка "Приват24 для бізнесу" представниками корпоративних клієнтів.
6. Збільшення частки позитивних оцінок клієнтів 5+.
7. Підвищення індексу чистої лояльності співробітників (eNPS) до 57%.
8. Продаж небанківських продуктів.
9. Підвищення комфорту зон обслуговування банку з рівнем задоволеності клієнтів 5+ не нижче 70%.
10. Утримання параметрів кредитних портфелів відповідно до затверджених стратегічних показників ризик-апетиту. [21].

Банк має сильну транзакційну платформу під назвою Приват24, яка дозволяє ефективно обслуговувати операції з ведення рахунків клієнтів у всіх сегментах. Це сприяє генерації високих комісійних доходів. Крім онлайн сервісів, Банк також має широкую мережу відділень, банкоматів та терміналів самообслуговування, що дозволяє надавати послуги на всій території країни (за винятком тимчасово окупованих територій) [21].

## 2.2. Аналіз фінансового стану АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Найголовнішою складовою ресурсної бази банку є кошти, що належать фізичним особам в національній валюті. Ці кошти включають значну частку поточних рахунків, що є основою для формування резервів та надання кредитів клієнтам.

Джерелами фінансових ресурсів для Банку є:

- 1) Капітал, що складається з акціонерного капіталу та резервних фондів.

Банк здійснив внески в статутний капітал протягом 2017 року для покриття



накопиченого дефіциту, що виник внаслідок збитків минулих років, спричинених транзакціями попередніх бенефіціарних власників.

2) Кошти клієнтів, що включають близько 50% від загальної суми і припадають переважно на поточні високодиверсифіковані рахунки фізичних осіб. Це забезпечує стійкі поточні пасиви банку завдяки низькій концентрації клієнтської бази. Така структура ресурсів дозволяє банку мати низьку вартість залучених ресурсів порівняно з конкурентами.

3) Кошти міжбанківського ринку та рефінансування Національного банку України (НБУ). Банк має обмежений обсяг використання цих ресурсів, використовуючи їх лише в виняткових випадках, оскільки політика управління ліквідністю Банку не спирається на цей вид ресурсів.

Банк зосереджується на ефективному управлінні всіма видами ресурсів, поліпшенні фінансових показників діяльності та підвищенні вартості активів. В рамках корпоративного управління банк регулярно розробляє, розглядає і схвалює стратегію розвитку, визначає пріоритетні напрямки діяльності і використовує бюджетне управління, планування, контроль виконання планів і оцінку результатів для досягнення своїх цілей.

Таблиця 2.1

Склад і структура власного капіталу АТ КБ «ПРИВАТБАНК»  
за 2019-2021рр.

Показники	2019 р.		2020 р.		2021 р.		Відхилення 2021 р. від 2019 р.	
	сума, млн грн	частка, %	сума, млн грн	частка, %	сума, млн. грн	частка, %	в сумі, млн. грн	в %
Акціонерний капітал	206060	654	206060	390	206060	390	0	1
Емісійний дохід	23	0.04	23	0.004	23	0.004	0	1
Резерв переоцінки будівель	687	0.02	614	0,01	689	0.013	2	+1.002
Нереалізований збиток від інвестиційних цінних паперів	3303	-0.1	1274	2.3	2937	-0.5	-366	-0.88

Показники	2019 р.		2020 р.		2021 р.		Відхилення 2021 р. від 2019 р.	
	сума, млн грн	частка, %	сума, млн грн	частка, %	сума, млн. грн	частка, %	в сумі, млн. грн	в %
Результат від операції з акціонером	12174	23	12174	23	12174	23	0	1
Загальні резерви та інші фонди	6211	19,7	6850	12	8481	16	2270	+1.36
Накопичений дефіцит	190388	-605	169918	-311	171665	-324	-18673	-0.90
Всього капіталу	31464	100	54529	100	52825	100	21361	+1.67

Джерело: складено на основі [21]

Так, збільшення власного капіталу Банку є позитивним сигналом і свідчить про його фінансову стійкість. Зазвичай, збільшення власного капіталу досягається завдяки прибутковій діяльності Банку, коли зароблені прибутки перевищують збитки або витрати. Зменшення статті балансу "накопичений дефіцит" означає, що Банк здійснив заходи для покриття минулих збитків і відновлення фінансової рівноваги.

Збільшення власного капіталу має кілька переваг для банку. Воно дозволяє покрити збитки, збільшити резерви та стійкість фінансової системи, забезпечити додатковий капітал для розширення діяльності та нових інвестицій, а також забезпечити більшу впевненість клієнтів, акціонерів і регуляторів у фінансовій стійкості банку.

Зменшення статті "накопичений дефіцит" вказує на те, що Банк вживає заходи для зменшення негативного балансу між накопиченими збитками та заробленими прибутками. Це може бути досягнуто шляхом покриття збитків заробленими прибутками, здійсненням капіталовкладень або іншими фінансовими заходами, що зменшують дефіцит.

В цілому, збільшення власного капіталу і зменшення статті "накопичений дефіцит" є важливими кроками для фінансової стійкості та розвитку Банку. Вони сприяють підвищенню довіри клієнтів, інвесторів і регуляторів до банку, а також створюють базу для подальшого зростання і розвитку.



## Гістограма з групуванням “Накопичений Дефіцит за 2019-2021рр” В Microsoft Power BI

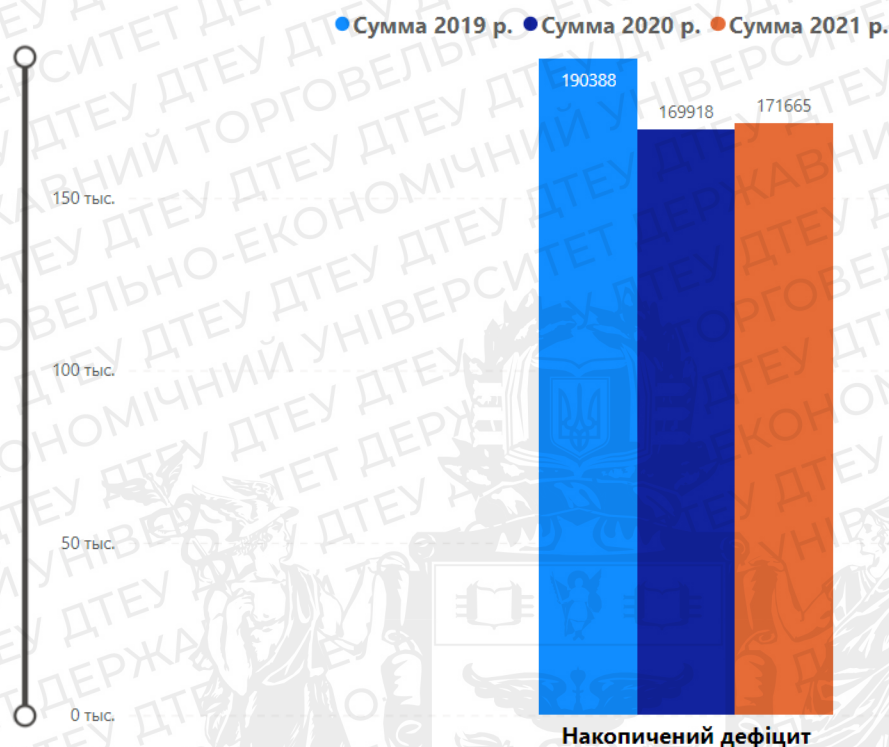


Рисунок 2.1 Накопичений дефіцит АТ КБ “ПриватБанк” за 2019-2021рр

Джерело: складено на основі [21]

Власний капітал Банку станом на 31.12.2021 р. склав 52825 млн. грн., що на 1,67% більше, ніж станом на 31.12.2019. Протягом 2021 року Банк не збільшував статутний капітал.

Кільцева діаграма “Загальний капітал за 2019-2021рр” В Microsoft Power BI

## Всього капіталу

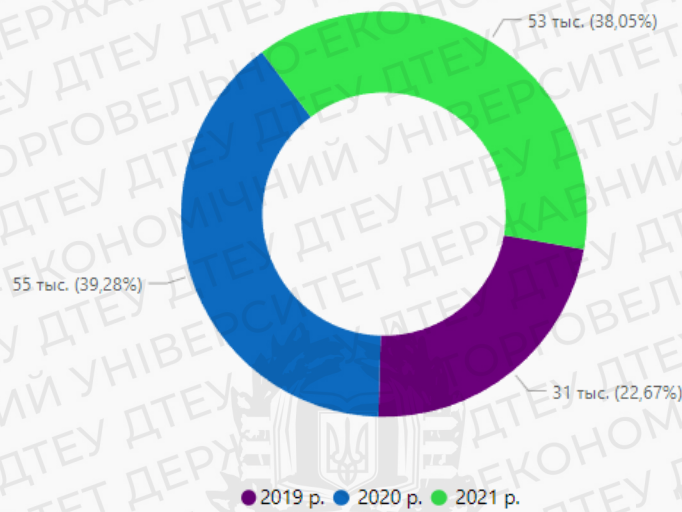


Рисунок 2.2 Загальний капітал АТ КБ «ПриватБанк» за 2019-2021рр

Джерело: складено на основі [21]

Таблиця 2.2

Склад і структура зобов'язань АТ КБ «ПРИВАТБАНК» за 2019-2021рр.

Показники	2019 р.		2020 р.		2021 р.		Відхилення 2021 р. від 2019 р.	
	сума, млн. грн	частка, %	сума, млн. грн	частка, %	сума, млн. грн	частка, %	в сумі, млн. грн	в %
Заборгованість перед НБУ	9817	3.9	7721	3	-	-	-	-
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	195	0.007	201	0.07	2	0.0006	-193	0.01
Кошти клієнтів	231055	93,7	240621	94.2	312708	94.8	81653	1.35
Зобов'язання орендаря з лізингу	-	-	1748	0.68	1855	0.5	-	-
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	136	0.005	121	0.048	146	0.004	10	1.07
Інші фінансові зобов'язання	2249	0.91	1522	0.5	2907	0.8	658	1.29
Резерви та нефінансові зобов'язання	3132	1.2	3260	1.2	12082	3.6	8950	385
Всього зобов'язань	246584	100	255194	100	329700	100	83116	1.33

Джерело: складено на основі [21]



Так як кількість зобов'язань зросло за період з 2019 по 2021 роки, можемо зробити висновки, що це має негативну тенденцію для розвитку АТ КБ “ПриватБанк”

Гістограма з групуванням “Кількість зобов'язань АТ КБ “ПриватБанк” за 2019-2021рр.” В Microsoft Power BI

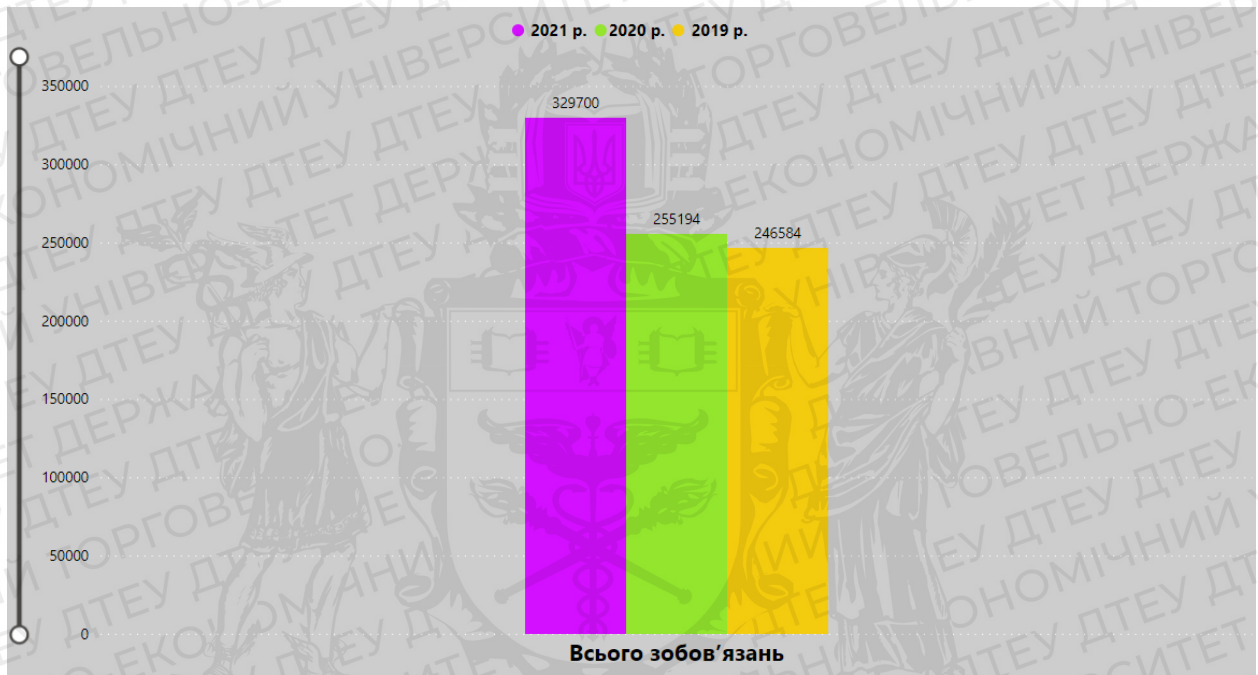


Рисунок 2.3 Кількість зобов'язань АТ КБ “ПриватБанк” за 2019-2021рр.

Джерело: складено на основі [21]

Результати які ми отримали свідчать про успішний розвиток та покращення фінансових показників АТ КБ "ПриватБанк". Збільшення обсягу коштів клієнтів на 385% (або на 8950 млрд. грн.) за 2021 рік є вражаючим досягненням і свідчить про високу довіру клієнтів до банку.

Зростання кількості клієнтів на 1,5 млн. до позначки близько 22 млн. осіб свідчить про привабливість банку та його послуг серед широкої аудиторії. Особливо вражає те, що майже кожен другий клієнт активно користується Приват24 - це свідчить про успіх транзакційної платформи та зручність її використання для клієнтів.

Отримання рекордного прибутку в історії банку в сумі 32,609 млрд. грн.

у 2020 році підтверджує ефективність бізнес-моделі та політики управління банком. Зростання процентної маржі та процентного доходу, а також збільшення чистого комісійного доходу, свідчать про успішне управління ризиками та розвиток додаткових джерел доходів.

Комісійні доходи, які утворюють значну частину прибутку банку, є важливим фактором стійкості бізнес-моделі. Це свідчить про успішну роботу банку у наданні додаткових послуг та задоволення потреб клієнтів.

В цілому, зазначені результати свідчать про успішну стратегію розвитку банку, збільшення кількості клієнтів, зміцнення фінансової позиції та здатності генерувати прибуток.

Таблиця 2.3

Доходи, витрати і фінансові результати АТ КБ «ПРИВАТБАНК» за 2019-2021рр.

Показники	Роки						Відхилення		
	2019		2020		2021		2021 р. від 2019 р.		
	сума, млн. грн	% до чистого доходу	сума, млн. грн	% до чистого доходу	сума, млн. грн	% до чисто- го доходу	в сумі, млн. грн	в %	рівня, % до чисто- го доходу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Процентні доходи	30754	240	33841	103	33563	138	2809	+1.09	0.57
Процентні витрати	14002	109	14174	43.4	11961	49	-2041	-0.85	0.44
Чистий процентний дохід	16752	130	19667	60.3	21602	88	4850	+1.29	0.67
Відрахування до резерву на зменшення корисності	6089	47	4	0.0001	1771	0.7	-4318	-0.29	0.014
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності	10663	83	19663	60.2	19831	81	9168	+1.85	0.97
Доходи за виплатами та комісійними	19590	153	24575	75.3	27649	113	8059	+1.41	0.73
Витрати за виплатами та комісійними	4402	34.3	6386	19.5	8888	36.5	4486	+2.01	1.06



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Прибутки мінус збитки від операції з іноземною валютою та своп-контрактів	1983	15.4	2589	0.7	3103	1.2	1120	+1.56	0.07
(Збитки мінус прибутки)/ прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти	1145	0.8	6510	21.2	7460	30.2	6315	+6.51	37.75
Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів	3	0.0002	8	0.0002	8	0.0003	5	+2.6	2.66
Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки) від переоцінки інвестиційних цінних паперів	3085	24.1	1526	4.6	16045	66	12960	+5.2	2.73
Витрати щодо резерву під юридичні ризики	-	-	387	0.11	8577	35.2	-	-	-
Збитки/(прибутки) від уцінки будівель та переоцінки інвестиційної нерухомості	553	0.4	4	0.0001	256	0.1	-277	-0.46	0.25
Зменшення корисності майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	13	0.001	134	0.004	119	0.04	106	+9.15	40
(Зменшення корисності)/відновлення зменшення корисності інвестиції в асоційовану компанію	-	-	8	0.0002	124	0.05	-	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	13988	109	14428	44.2	18006	74	4018	+1.28	0.67
Інші чисті доходи	1446	11.2	2113	0.64	1090	4	-356	-0.75	0.35
Прибуток до оподаткування	12789	99	32609	100	24296	99	11507	+1.89	1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Кредит з податку на прибуток	9	0.0007	-	-	6	0.0002	-3	-0.33	0.28
Чистий прибуток	12798	100	32609	100	24302	100	11504	+1.89	1

Джерело: складено на основі [21]

Операційні витрати залишилися на контрольованому рівні (+6% до рівня 2019 року). Показник Витрати / Доходи за 2020 рік склав 33%, що є одним з кращих серед конкурентів.

Таблиця 2.4

Склад і структура активів АТ КБ «ПРИВАТБАНК» за 2019-2021рр.

Показники	2019 р.		2020 р.		2021 р.		Відхилення 2021 р. від 2019 р. (+,-)	
	сума, млн. грн	частка, %	сума, млн. грн	частка, %	сума, млн. грн	частка, %	в сумі, млн. грн	в %
<b>АКТИВИ</b>								
Грошові кошти та їх еквіваленти	27360	9.8	45894	14,8	49911	13	22551	+1.82
Заборгованість банків	-	-	27118	8.7	25059	6	-	-
Кредити клієнтам	50140	18	59544	19.2	55021	14,3	4881	+1.09
<b>Інвестиційні цінні папери:</b>								
- за справедливою вартістю через прибуток або збиток	86244	31	84680	27.3	100750	26,3	14506	+1.16
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	79299	28,5	66602	21.5	119196	31.1	39897	+1.5
- за амортизованою собівартістю	14538	5.2	875	0.02	1715	0.4	-12823	-0.11
Поточні податкові активи	184	0.06	2257	0.7	6660	1.7	6476	36,1
Інвестиції в дочірні підприємства	30	0.001	155	0.0005	30	-	0	1
Інвестиційна нерухомість	3340	1.2	3379	0.1	2933	0.7	-407	-0,87
Активи з права користування	-	-	1716	0,05	1748	0.4	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	3793	1.3	4764	1.1	5894	1.5	2101	+1.55
Інші фінансові активи	2743	0.9	2210	0.7	3448	0.9	705	+1.25



Показники	2019 р.		2020 р.		2021 р.		Відхилення 2021 р. від 2019 р. (+,-)	
	сума, млн. грн	частка, %	сума, млн. грн	частка, %	сума, млн. грн	частка, %	в сумі, млн. грн	в %
Інші активи	8899	3.2	9285	2.9	8900	2.3	1	+1.000
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	1361	0.4	1244	0.4	1228	0.03	-133	-0.90
Активи, утримувані для продажу	117	0.004	-	-	32	-	-85	-0.27
Всього активів	278048	100	309723	100	382525	100	104477	+1.37

Джерело: складено на основі [21]

Проаналізувавши отримані дані можемо стверджувати, що діяльність АТ КБ «ПРИВАТБАНК» загалом має позитивну тенденцію.

Лінійчата діаграма «Грошові кошти та еквіваленти АТ КБ «ПРИВАТБАНК» за 2019-2021рр.» В Microsoft Power BI



Рисунок 2.4. Грошові кошти та еквіваленти АТ КБ «ПРИВАТБАНК» за 2019-2021рр.»

Джерело: складено на основі [21]

Так, грошові кошти та їх еквіваленти за період 2019-2021 роки зросли на 1,82%.





### 2.3. Оцінка ефективності використання ресурсів АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

За період 2019-2021 рр. виросла заборгованість банку, що є негативним показником (табл. 2.5, рис. 2.5)

Таблиця 2.5

Складі і структура фінансових ресурсів АТ КБ «ПРИВАТБАНК» за 2019-2021рр.

Показники	2019 р.		2020 р.		2021 р.		Відхилення 2021 р. від 2019 р.	
	сума, млн. грн	частка, %	сума, млн. грн	частка, %	сума, млн. грн	частка, %	в сумі, млн. грн	в %
Заборгованість перед НБУ	9817	3.9	7721	3	-	-	-	-
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	195	0.007	201	0.07	2	0.0006	-193	0.01
Кошти клієнтів	231055	93,7	240621	94.2	312708	94.8	81653	1.35
Зобов'язання орендаря з лізингу	-	-	1748	0.68	1855	0.5	-	-
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	136	0.005	121	0.048	146	0.004	10	+1.07
Інші фінансові зобов'язання	2249	0.91	1522	0.5	2907	0.8	658	+1.29
Резерви та нефінансові зобов'язання	3132	1.2	3260	1.2	12082	3.6	8950	+385
Всього зобов'язань	246584	100	255194	100	329700	100	83116	+1.33

Джерело: складено на основі [21]

Заборгованість АТ КБ «ПриватБанк» перед НБУ за результатами 2021 року зросла на 83116 млн. грн що має негативну тенденцію в розвитку

## Зобов'язання

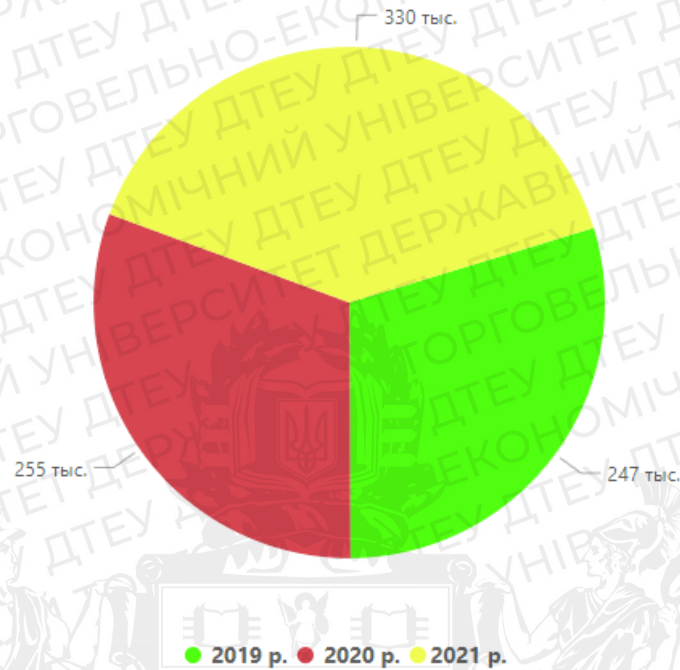


Рисунок 2.5. Заборгованість АТ КБ «ПРИВАТБАНК» за 2019-2021рр.

Джерело: складено на основі [21]

Заборгованість АТ КБ «ПриватБанк» перед НБУ за результатами 2021 року зросла на 1,33%, але заборгованість Банку перед НБУ відсутня, так як банк на разі підпорядкований державі.

Таблиця 2.6

Склад і структура власного капіталу АТ КБ «ПРИВАТБАНК» за 2019-2021 рр.

Показники	2019 р.		2020 р.		2021 р.		Відхилення 2021 р. від 2019 р.	
	сума, млн. грн	частка, %	сума, млн. грн	частка, %	сума, млн. грн	частка, %	в сумі, млн. грн	в %
Акціонерний капітал	206060	654	206060	390	206060	390	0	1
Емісійний дохід	23	0.04	23	0.004	23	0.004	0	1
Резерв переоцінки будівель	687	0.02	614	0,01	689	0.013	2	+1.002
Нереалізований збиток від інвестиційних цінних паперів	3303	-0.1	1274	2.3	2937	-0.5	-366	-0.88



Показники	2019 р.		2020 р.		2021 р.		Відхилення 2021 р. від 2019 р.	
	сума, млн. грн	частка, %	сума, млн. грн	частка, %	сума, млн. грн	частка, %	в сумі, млн. грн	в %
Результат від операції з акціонером	12174	23	12174	23	12174	23	0	1
Загальні резерви та інші фонди	6211	19,7	6850	12	8481	16	2270	+1.36
Накопичений дефіцит	190388	-605	169918	-311	171665	-324	-18673	-0.90
Всього капіталу	31464	100	54529	100	52825	100	21361	+1.67

Джерело: складено на основі [21]

Капітал Банку станом на кінець 2021 р. склав 52825 млн. грн., продемонструвавши зростання за період 2019-2021 рр. на 1,67%.

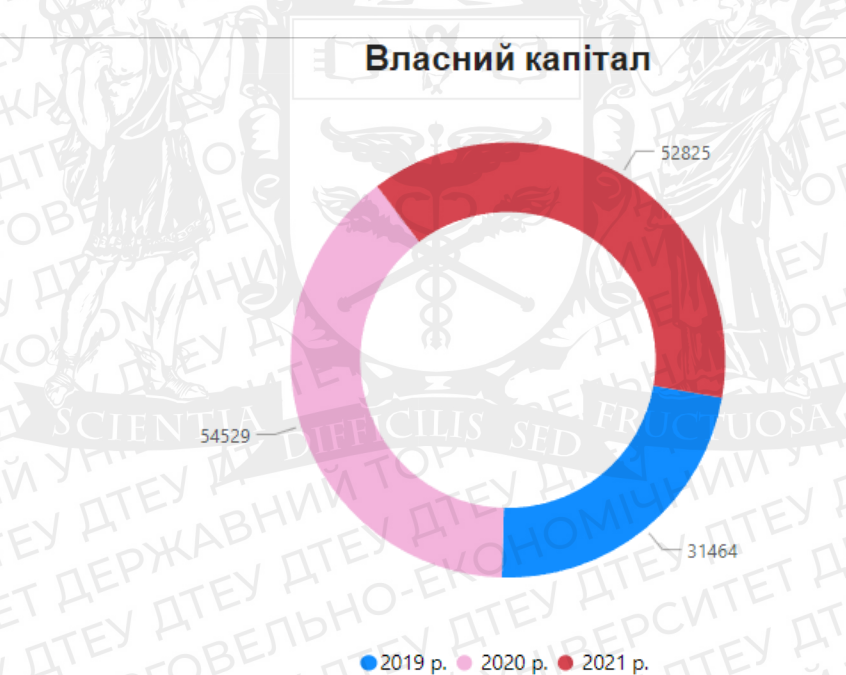


Рисунок 2.6. Склад і структура власного капіталу АТ КБ «ПРИВАТБАНК» за 2019-2021 рр.

Джерело: складено на основі [21]

При цьому зазначимо, що за результатами 2021 року заборгованість Банку перед НБУ відсутня, так як банк на разі підпорядкований державі.

Протягом 2021 року Банк не збільшував статутний капітал.

Збільшення власного капіталу банку є позитивним сигналом і свідчить про його фінансову стійкість та здатність генерувати прибуток. Зменшення

статті балансу "Накопичений дефіцит" на 0,9% вказує на те, що банк успішно зменшує витрати та втрати, пов'язані з минулими періодами.

Зменшення статті "Накопичений дефіцит" вказує на те, що банк ефективно управляє своїми фінансовими ризиками та здійснює необхідні заходи для покриття минулих збитків. Це підтверджує його здатність досягти позитивного фінансового результату та збільшити вартість власного капіталу.

Таблиця 2.7

Склад і структура зобов'язань АТ КБ «ПРИВАТБАНК» за 2019-2021рр.

Показники	2019 р.		2020 р.		2021 р.		Відхилення 2021 р. від 2019 р.	
	сума, млн. грн	частка, %	сума, млн. грн	частка, %	сума, млн. грн	частка, %	в сумі, млн. грн	в %
Заборгованість перед НБУ	9817	3	7721	3	-	-	-	-
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	195	0.00 7	201	0.07	2	0.00 06	-193	0.01
Кошти клієнтів	231055	93,7	240621	94.2	312708	94.8	81653	1.35
Зобов'язання орендаря з лізингу	-	-	1748	0.68	1855	0.5	-	-
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	136	0.00 5	121	0.048	146	0.00 4	10	+1.07
Інші фінансові зобов'язання	2249	0.91	1522	0.5	2907	0.8	658	+1.29
Резерви та нефінансові зобов'язання	3132	1.2	3260	1.2	12082	3.6	8950	+385
Всього зобов'язань	246584	100	255194	100	329700	100	83116	+1.33

Джерело: складено на основі [21]

Заборгованість АТ КБ «ПриватБанк» перед НБУ за результатами 2021 року зростає на 1,33%. При цьому зазначимо, що за результатами 2021 року заборгованість Банку перед НБУ відсутня, так як банк на разі підпорядкований державі.



Таблиця 2.8

Показники ефективності діяльності АТ КБ «ПРИВАТБАНК» за 2019-2021 рр.

Показники	2019 р.	2020 р.	2021 р.	Відхилення (+; -) 2021 р. від:	
				2019 р.	2020 р.
Прибутковість активів (ROA), %	4,6	10,5	6,3	1.36	0.6
Прибутковість капіталу (ROE), %	40,6	59,8	46	1.13	0.76
Співвідношення між витратами і доходами, %	45.5	41.8	35,6	0.91	0.85
Чиста процентна маржа, %	6,02	6,3	5,6	0.93	0.88

Джерело: складено на основі [21]

Після проведення аналізу різних фінансових показників діяльності АТ КБ «ПРИВАТБАНК», можна зробити наступні висновки: головними джерелами прибутку для банку вважаються всі напрями його діяльності, зокрема активні та, в певній мірі, пасивні операції.

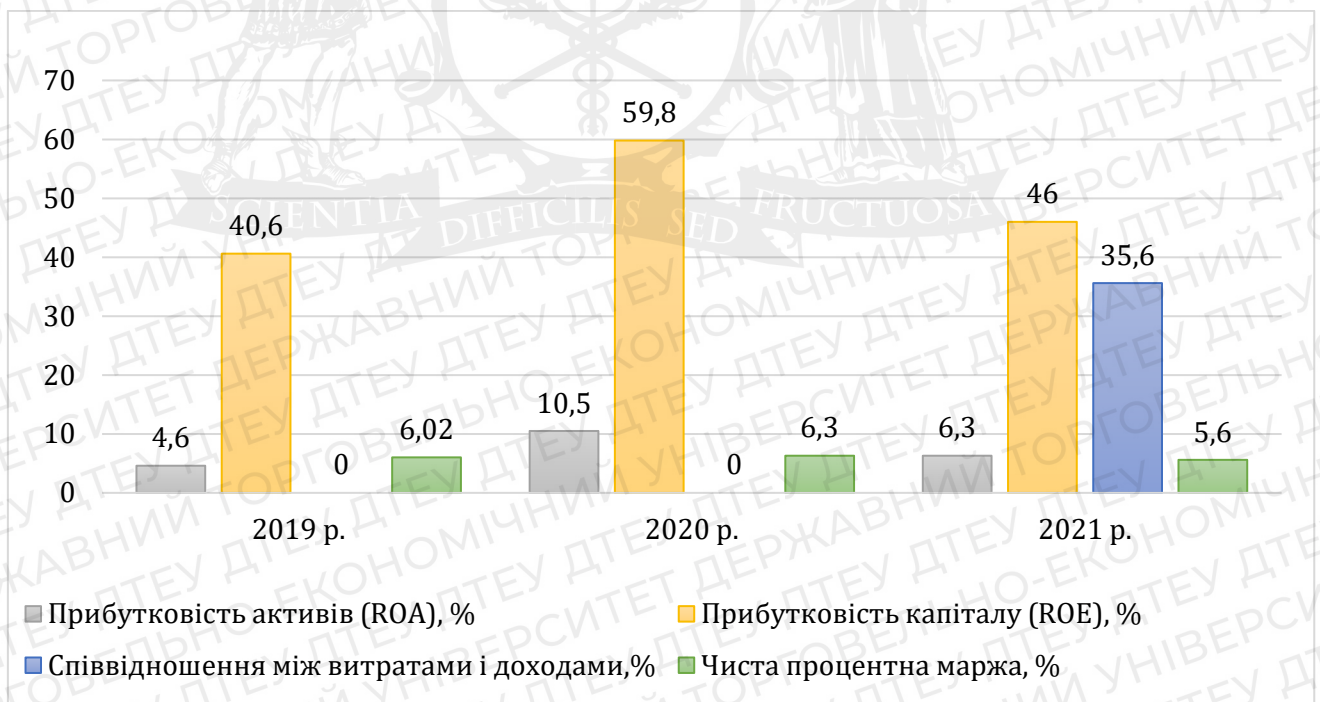


Рисунок 2.7. Показники ефективності діяльності АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Джерело: складено на основі [21]

Основними джерелами доходів банку вважатимуться все напрями діяльності банку, точніше їх активні операції, і навіть частково - пасивні операції; основну частину доходів банку складають доходи від активних, операційних та інших (позаопераційних) операцій; Банківські доходи (як і витрати) – питання, що потребує постійної професійної уваги, аналізу та регулювання.





### РОЗДІЛ 3. НАПРЯМКИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Нині українська банківська система поступово виходить із кризи: сталося скорочення неплатоспроможних банків, зростає рентабельність, підвищується рівень капіталізації, НБУ спростив процедури докапіталізації та санації банків, запровадив запроваджений новий інструмент підтримки ліквідності банків, запроваджено нові вимоги до розрахунку кредитного ризику банками тощо.

Банки повинні активно працювати над реалізацією ефективних стратегій розвитку, впроваджувати інновації у своїх послугах та створювати позитивне сприйняття як надійної фінансової установи. Це допоможе відновити довіру суб'єктів господарювання, запобігти негативному впливу фінансової кризи на банківський сектор і мінімізувати її наслідки. Національний банк та уряд країни мають спільний інтерес у забезпеченні стабільного функціонування банківської системи, оскільки це безпосередньо впливає на стабільність економіки в цілому. Вони діють у партнерстві для забезпечення ефективного регулювання та нагляду за банківською сферою.

У процесі забезпечення стабільного функціонування банківської системи і економіки в цілому, важливо застосовувати принцип системної взаємоузгодженості та координації між грошово-кредитною та бюджетно-податковою політиками. Це досягається шляхом використання комбінації прямих і непрямих заходів регулювання грошово-кредитного ринку, вплив яких має формувати сприятливе макроекономічне середовище для стабільного та ефективного функціонування банківських установ як основних фінансових посередників розвитку економіки країни.

Це означає, що державні органи, такі як національний банк та уряд, повинні працювати разом, враховуючи взаємний вплив їх політик і застосовуючи різні інструменти, які сприятимуть досягненню макроекономічної стабільності та розвитку банківської системи.

У сучасних умовах, банківська система України є однією з найбільш регульованих галузей економіки. Національний банк України (НБУ), крім своїх функцій з банківського нагляду, виконує ряд інших важливих завдань. Ці завдання включають підтримку стабільності національної валюти, управління золотовалютними резервами та платіжним балансом, а також мають право на законодавчу ініціативу у цих та інших сферах.

Це означає, що НБУ відіграє важливу роль у забезпеченні стабільності та ефективного функціонування банківської системи, а також у регулюванні грошового обігу та валютних операцій.

Виконання банківською системою нових завдань можливе лише за:

- забезпечення сталого розвитку;
- збалансовану політику;
- зниження податкового тиску;
- комплексного розвитку законодавства на Базельських принципах;
- безперервному та ефективному функціонуванню платіжної системи;
- впровадження системи національних електронних платежів.
- забезпечення належного кадрового потенціалу на рівнях вищого керівництва та середнього менеджменту.

У процесі реструктуризації банківських систем, що пережили велику банківську кризу, такі як (Банк) можуть бути передані в управління спеціалізованій установі з реструктуризації, рекапіталізації та націоналізації соціально значущих банків країни. Більшість цих інструментів використовувалася у США, країнах ЄС та країнах СНД для боротьби з наслідками кризи у банківських системах.

Я вважаю, що основними завданнями та перспективними напрямками розвитку банківської системи та вдосконалення її структури повинні бути наступні:

- Ефективне управління ризиками: Належна увага повинна бути приділена ефективному управлінню ризиками, зокрема кредитним, ринковим,



ліквіднісним і оперативним ризикам. Розробка та впровадження стратегій зменшення ризиків можуть сприяти покращенню фінансової стійкості банку.

- Підвищення ефективності операцій: Аналіз та оптимізація бізнес-процесів можуть допомогти вдосконалити ефективність операцій банку. Впровадження сучасних технологій та автоматизація процесів можуть сприяти зниженню витрат і підвищенню продуктивності.

- Розвиток інноваційних продуктів та послуг: Варто розглянути можливість розширення портфеля продуктів та послуг, зокрема шляхом впровадження інноваційних фінансових рішень. Розвиток цифрових технологій та мобільного банкінгу можуть покращити взаємодію з клієнтами та забезпечити конкурентні переваги.

- Посилення контролю та звітності: Вдосконалення системи контролю, внутрішньої аудиту та звітності можуть забезпечити більшу прозорість та надійність фінансової діяльності банку.

- Розробка та ухвалення довгострокової стратегії розвитку вітчизняної банківської системи, заснованої на принципах, визначених Базельськими комітетами I та II;

- Збільшення темпів упровадження всієї необхідної законодавчої та нормативної бази для забезпечення банківської системи;

- Покращення рівня надійності, прозорості та доступності механізмів функціонування банківської системи шляхом розкриття необхідної інформації, яка закладена у нормативних документах Національного банку України. Запровадження у банківській системі міжнародних принципів та правил управління та процедур нагляду, забезпечивши їх дотримання;

- Сприяння підвищенню рівня капіталізації банків у вигляді їх злиття та поглинання;

- Покращення регуляторної системи управління банками з боку НБУ та зменшення надмірного втручання у їхню діяльність;

- Підтримка зростання малого та середнього бізнесу та середнього класу, який є основним вкладником і готовий інвестувати свої заощадження у банк для розвитку інноваційних проектів.

Розв'язання зазначених проблем сприятиме створенню сучасної, прозорої та конкурентоспроможної банківської системи, яка зможе динамічно розвиватися та відповідати вимогам інноваційно-інвестиційної моделі економічного зростання.

## ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ

Сучасний етап розвитку глобального економічного простору характеризується зростаючим обсягом грошових потоків та значним зростанням сегментів фінансового ринку, що сприяє посиленню взаємозв'язку та взаємозалежності економік різних країн. Глобалізація призводить до зростання ризиків національної грошово-кредитної політики. У ситуації фінансової нестабільності великі економічні країни всесвітнього рівня активно впроваджують різноманітні заходи для запобігання можливому повторенню фінансової кризи. Головними з таких заходів є фіскальні та монетарні.

За останні показники, стан української економіки кінець осені виявився трохи кращим, ніж очікувалося багатьма.

Грошово-кредитні відносини як найважливіші складові фінансової та економічної політик у поглядах, теоріях та концепціях різних учених, у тому числі під впливом інтернаціоналізації світової економіки, глобалізації світових фінансів послідовно зазнає трансформації. У разі фінансової нестабільності майже всі країни підтримки господарську діяльність економічних агентів проводять експансіоністську грошово-кредитну політику.

Однак, реалізація саме негативних наслідків при її проведенні в чистому вигляді зумовило необхідність коригування основних положень моделей



грошово-кредитної політики для недопущення накопичення фінансових диспропорцій в умовах низької та стабільної інфляції.

Ураховуючи складну політичну та економічну ситуацію в Україні, для досягнення стабілізації ВВП необхідно проводити державну політику, яка супроводжуватиметься ключовими структурними реформами. Уряд повинен проводити обмежувальну фіскальну політику та політику плаваючого обмінного курсу.

Головним показником, яким вимірюється інфляція в країні, є рівень споживчих цін або індекс споживчих цін. Цей показник відображає зміни у рівні цін на товари та послуги, які придбаються населенням для задоволення своїх особистих потреб.

Після того, як було проведено показники стану грошової маси в Україні за 2019-2021 роки, можна стверджувати, що 26,99% грошової маси не перебуває під наглядом банківської системи, тобто поза нею. Така ситуація виникла внаслідок втрати довіри фізичних та юридичних осіб до банківської системи, що призвело до збільшення попиту на готівку для проведення розрахунків. Додатково, інші фактори, такі як низькі доходи населення, очікування інфляції та значна доларизація економіки, також мають негативний вплив на ситуацію.

Після детального аналізу різних показників фінансової складової діяльності АТ КБ «ПРИВАТБАНК» можна зробити наступні висновки щодо основних джерел доходів банку, ними вважатимуться всі напрями діяльності банку, точніше їх активні операції, і навіть частково - пасивні операції; основну частину доходів банку складають доходи від активних, операційних та інших (позаопераційних) операцій; Банківські доходи (як і витрати) – питання, що потребує постійної професійної уваги, аналізу та регулювання.

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Алексєнко М. Д. Капітал банку: питання теорії і практики: монографія / М. Д. Алексєнко. – К.: КНЕУ, 2002. – 276 с.
2. Банківські операції: підручник / А.М. Мороз, М.І. Савлук, М.Ф. Пуховкіна та ін. ; за ред. д-ра екон. наук, проф. А. М. Мороза]. КНЕУ, 2010. – С. 384.
3. Вовчак О. Д. Кредит і банківська справа: підручник / О.Д. Вовчак, Н.М. Руцишин, Т.Я. Андрейків. К: Знання, 2008. – 564 с.
4. Волохата К.О. Сутність і значення ресурсної бази банків / К.О. Волохата // Вісник Університету банківської справи Національного банку України. – 2011. – № 1. – С. 147-154.
5. Васюренко О.В. Економічний аналіз діяльності комерційних банків: навч. посібник / О.В. Васюренко, К.О. Волохата. – К.: Знання, 2006. – 463 с.
6. Вдовенко Л.О. Рефінансування як механізм підтримки стабільності банківської системи. Економіка. Фінанси. Менеджмент. Актуальні питання науки і практики. 2018. №2. с. 8-14.
7. Довідник банківських установ України, які мають банківську ліцензію. Національний банк України: веб-сайт. URL: <http://www.bank.gov.ua/> (дата звернення: 25.11.2022)
8. Коваленко В. В. Управління проблемними банками в системі забезпечення фінансової стійкості банківської системи. Вісник Дніпропетровського університету. 2010. Вип. 4(2). с.67-72.
9. Кутідзе Л.С. Структура залучення фінансових ресурсів комерційним банком: деформація під впливом світової фінансової кризи / Л.С. Кутідзе, О.А. Гранько // Економічний простір. – 2009. – № 23/2. – С. 131-139.
10. Лаврушин О. І. Формування фінансових ресурсів комерційних банків / О.І. Лаврушин, С.Л. Коваль // Фінанси України. – 2011. – № 7. – С. 110-115.
11. Миненко Л. Трансформація підходів до оцінки ризику банківської ліквідності. Ефективна економіка. 2020. № 1



12. Офіційний сайт Державної служби статистики України. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua> (дата звернення: 25.11.2022)
13. Офіційний сайт Міністерства фінансів України. URL: <http://www.minfin.gov.ua> (дата звернення: 25.11.2022)
14. Офіційний сайт Національного Банку України. URL: <http://www.bank.gov.ua> (дата звернення: 25.11.2022)
15. Руденко З. М. Фінансова криза в Україні: причини та інструменти регулювання. Науковий вісник Національного лісотехнічного університету України. Серія «Економічні проблеми макроекономічного та регіонального рівнів». 2015. Вип. 25.7. С.80-84.
16. Руцишин Н. М. Фінансові ресурси банку та особливості їх формування в сучасних умовах / Н. М. Руцишин // Збірник наукових праць ДЕДУТ. Серія «Економіка і управління». – 2014. – № 30. – С. 263-279.
17. Холодна Ю.Є., Рац О. М. Банківська система: навчальний посібник. Харків, 2013. 315с.
18. Швець В.Я., Єфремова Н.Ф., Чічань О.І. Гроші та кредит. Дніпродзержинськ: ДДТУ 2015, 301с.
19. Індикатори грошово-кредитного ринку. Незалежна асоціація банків України: веб-сайт. URL: <https://nabu.ua/>
20. Мінімальний розмір регулятивного капіталу банків України буде збільшено поетапно. Національний банк України: веб-сайт. URL: [https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=12123717](https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=12123717) (дата звернення: 25.11.2022)
21. Основні показники діяльності банків України. Національний банк України: веб-сайт. URL: [http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=36807&cat\\_id=36798](http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=36807&cat_id=36798) (дата звернення: 25.11.2022)
22. Характеристика комерційних банків та кредитної системи. Реферат URL: <https://osvita.ua/vnz/reports/bank/19699/> (дата звернення: 25.11.2022)
23. Статистична звітність ПриватБанку URL: <https://privatbank.ua/statystychna-zvitnist> (дата звернення: 25.11.2022)

24. Карчева Г. Т. Системний аналіз прибутковості діяльності банків України / Карчева Г. Т. // Бізнес Інформ. – 2015. – № 9. – С. 308–313.

25. Методологія системних досліджень та банківський аналіз URL: <https://buklib.net/books/30033/> (дата звернення: 25.11.2022)

26. Бардашевська, О. В. Моделі прогнозування основних показників фінансового стану банку : магістерська дис. : 124 Системний аналіз/ Бардашевська Олександра Валеріївна. – Київ, 2018. – 102 с.

27. Finance.ua URL: <https://finance.ua/ua/banks/privatbank> (дата звернення: 25.11.2022)

28. Сучасна банківська система: поняття, розвиток та типи. URL: <https://osvita.ua/vnz/reports/bank/19767/> (дата звернення: 25.11.2022)

29. Про Рекомендації парламентських слухань "Фінанси і банківська діяльність: сучасний стан та перспективи розвитку" URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/781-IV#Text> (дата звернення: 25.11.2022)

30. Банківська система України: становлення та шляхи розвитку URL: <https://www.doccity.com/ru/bankivska-sistema-ukrajini-stanovlennya-ta-shlyahi-rozvitku/1445928/> (дата звернення: 25.11.2022)



## ДОДАТКИ

## Додаток А

Теоретичні підходи вчених щодо визначення сутності поняття  
«фінансові ресурси банку»

Автори	Наукова думка щодо визначення сутності поняття “фінансові ресурси банку”
Едвін Дж. Долан	Досліджуючи ресурси банку, пропонує звернутися до правового боку банківського балансового звіту, де відображені депозити, позики й акціонерний капітал банку.
Мороз А., Савлук М.	Ресурси комерційного банку – це сукупність коштів, що є у його розпорядженні та використовуються для виконання активних операцій.
Алексєенко М.	Банківські ресурси – сукупність грошових ресурсів й виражених у грошовій формі матеріальних, нематеріальних та фінансових активів, що перебувають у розпорядженні банків і можуть бути використані ними для здійснення активних операцій та надання послуг.
Волохата К.	Фінансові ресурси банку – це сукупність акумульованих з різних джерел коштів, які формуються у процесі розподілу та перерозподілу та використовуються в банківській діяльності з метою отримання прибутку.
Васюренко О.	Ресурси комерційного банку – це сукупність власних, залучених і цільових фінансових коштів банку, що знаходяться в безпосередньому його розпорядженні і використовуються на його розсуд для здійснення повномасштабної банківської діяльності.
Вовчак О. Руцишин Н.	Ресурси банку – це сукупність грошових коштів, що знаходяться у його розпорядженні й використовуються для здійснення активних та інших операцій.
Лаврушин О.	Банківські ресурси – це сукупність власних і залучених коштів, що є у розпорядженні банку та використовуються для проведення активних операцій.
Присяжнюк О.	Ресурси комерційного банку – його власний капітал, залучений і позиковий капітал, а також як самостійне джерело власних коштів банку.
Кугідзе Л., Гранько О.	Ресурси комерційних банків – сукупність власного капіталу і залученого банком у результаті проведення пасивних і активно-пасивних операцій, а також коштів, що є в його розпорядженні і можуть бути використані для активних операцій.

Джерело: складено на основі [1-5]