МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ
ДЕРЖАВНИЙ ПОДАТКОВИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет податкової справи, обліку та аудиту
Кафедра облікових технологій та бізнес-аналітики

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

на тему: **«Обліково-аналітичне забезпечення управління фінансовими результатами АТ КБ «ПРИВАТБАНК»**

здобувача вищої освіти ІІ курсу, групи ОМУ 22-6,
спеціальності 071 «Облік і оподаткування»,
освітньо-професійна програма «Управлінський облік та бізнес-аналітика»

_____ **Ступак Олексій Сергійович**
підпис *(Прізвище, ім'я, по батькові)*

Науковий керівник:

_____ **Мискін Юрій Ігорович**
підпис (Прізвище, ім'я, по батькові)
кандидат економічних наук ,доцент
(науковий ступінь, вчене звання)

Керівник освітньо-професійної програми:

_____ **Мискін Юрій Ігорович**
підпис (Прізвище, ім'я, по батькові)
кандидат економічних наук ,доцент
(науковий ступінь, вчене звання)

Допущено до захисту за рішенням кафедри облікових технологій та бізнес-аналітики, протокол від «____» ____ 20___ р. № ____

_____ **Паянок Тетяна Миколаївна**
підпис *(кандидат економічних наук, доцент)*

Ірпінь – 2023

Реєстрація № 12 (номер) 29.12.2023 (дата) Кравчук А.О. (підпис фахівця кафедри)

Результат перевірки до захисту, на доопрацювання — 29.12.2023 (дата) (ініціали, прізвище наукового керівника)

Результат захисту 5 (91) А (оцінка) 05.02.2024р (дата захисту)

Голова комісії (підпис) В.К. Савчук (ініціали, прізвище)

Члени комісії (підпис) Ю.Г. Лисків (ініціали, прізвище)

(підпис) В.М. Краєвський (ініціали, прізвище)

(підпис) Н.М. Галенок (ініціали, прізвище)

Об
О
1. Зміст роб матеріалу, йо вміння предст послідовності пропозицій)
2. Дотримання
3. Вчасне вико у встановлені
4. Рецензент
Р
1. Доповідь
2. Роздатковий
3. Знання тео матеріалу, запитання
4. Апробація (у
Р
ЗАГАЛЬН
ПЕРЕВЕДЕ
Оцінка за 10 бальною шка
91
Правил
Оцінка за 1 шка
90-1
80-
70-
60-
50-
35-

БЛАНК ОЦІНЮВАННЯ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ

Об'єкти контролю	Діапазон оцінки в балах	Фактична кількість балів	Примітки	Дата, П.І.П.: керівника, голови комісії членів комісії, секретаря, (підписи)
ОЦІНЮВАННЯ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ КЕРІВНИКОМ ТА РЕЦЕНЗЕНТОМ				
1. Зміст роботи (якість теоретичного матеріалу, його зв'язок з практичним, вміння представляти матеріал в логічній послідовності, наявність висновків та пропозицій)	від 0 до 30	27		
2. Дотримання вимог щодо оформлення	від 0 до 10	8		
3. Вчасне виконання роботи на всіх етапах у встановлені кафедрою терміни	від 0 до 5	5		
4. Рецензент	від 0 до 5	5		
РАЗОМ БАЛІВ	**від 0 до 50**	**45**		
ОЦІНЮВАННЯ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ КОМІСІЄЮ ПО ЗАХИСТУ				
1. Доповідь	від 0 до 10	10		
2. Роздатковий матеріал	від 0 до 5	5		
3. Знання теоретичного та практичного матеріалу, вміння відповідати на запитання	від 0 до 25	25		
4. Апробація (участь у конференціях)	від 0 до 10	6		
РАЗОМ БАЛІВ	**від 0 до 50**	46		
ЗАГАЛЬНА КІЛЬКІСТЬ БАЛІВ	**від 0 до 100**	91		

ПЕРЕВЕДЕННЯ ОЦІНКИ ЗА 100-БАЛЬНОЮ ШКАЛОЮ ДО НАЦІОНАЛЬНОЇ ШКАЛИ ТА ШКАЛИ ЄКТС

Оцінка за 100-бальною шкалою	Оцінка за шкалою ЄКТС	Оцінка за національною шкалою	Дата	П.І.П.: голови, членів комісії, секретаря, (підпис)
91	A	5	05.02.2021	В К. Савчук Ю.Т. Лисюк В.М. Кравченко Н.М. Балюк І.О. Остапенко

Правила переведення оцінок до національної шкали та шкали ЄКТС

Оцінка за 100-бальною шкалою	Оцінка за шкалою ECTS	Оцінка за національною шкалою
90-100	A	5 (відмінно)
80-89	B	4 (добре)
70-79	C	
60-69	D	3 (задовільно)
50-59	E	
35-49	FX	2 (незадовільно)

МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ
ДЕРЖАВНИЙ ПОДАТКОВИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет **податкової справи, обліку та аудиту**
Кафедра **облікових технологій та бізнес-аналітики**
Спеціальність: **071 «Облік і оподаткування»**
Освітньо-професійна програма: «**Управлінський облік та бізнес-аналітика**»

Затверджую
Завідувач кафедри
_____ **Т.М. Паянок**
«1» 10 2022 р.

ЗАВДАННЯ

на кваліфікаційну роботу здобувачу вищої освіти
Ступака Олексія Сергійовича
прізвище, ім'я, по батькові студента в родовому відмінку

1.Тема кваліфікаційної роботи: **«Обліково-аналітичне забезпечення управління фінансовими результатами АТ КБ «ПРИВАТБАНК»**,
затверджена наказом ректора від «30» 11 2022 №1254

2. Строк здачі закінченої роботи: «09» 12 2023 р.

3. Цільова установка (мета роботи): удосконалення теоретичних положень і розробка практичних рекомендацій щодо обліково-аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами діяльності банку.

Об'єкт дослідження: процес обліково-аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами банку.
Предмет дослідження: організаційно-методичні та практичні аспекти обліково-аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами діяльності банку.

4. Вихідні дані до роботи:
річна фінансова звітність АТ КБ «ПРИВАТБАНК»,
Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»,
Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»,
збірник нормативно-правових актів з фінансового обліку,
обліково-аналітичне забезпечення діяльності підприємства.Науково-виробничий журнал «Інноваційна економіка».
постанова Національного банку України «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України».

5. Перелік графічного матеріалу: рисунки, діаграми, таблиці за темою та об'єктом дослідження.

(зворотна ст

6. Зміст кваліфікаційної роботи (перелік питань за кожним розділом):

1. Сутність фінансових результатів діяльності банку як об'єкту обліку та анал

2. Науково організаційні основи обліково-аналітичного забезпечення упра фінансовими результатами діяльності банку.

3 Галузеві особливості банківської діяльності та їх вплив на обліково-аналіт забезпечення управління фінансовими результатами.

3.Моніторинг обліково забезпечення управління фінансовими резуль діяльності банку АТ КБ «Приватбанк».

4. Діагностика аналітичного забезпечення управління фінансовими резуль діяльності банку.

5 Шляхи поліпшення обліково забезпечення управління фінансовими резуль діяльності банку.

6.Напрями підвищення ефективності аналітичного забезпечення упр фінансовими результатами діяльності банку.

7. Календарний план виконання роботи:

№ з/п	Назва етапів кваліфікаційної роботи	Строк виконання етапів роботи	
		за планом	*фактич*
1	Вибір теми, вивчення літературних джерел та складання плану роботи	16.09.2022-30.11.2022	01.10.20
2	Підготовка розділу роботи та подання його керівнику		
2.1	перший розділ	02.11.2022-23.05.2023	
2.2	другий розділ	24.05.2023-24.10.2023	
2.3	третій розділ	27.10.2023-11.12.2022	
3	Перевірка роботи на наявність академічного плагіату	18.12.2023-29.12.2023	
4	Попередній захист роботи	29.12.2023	19.01.20
5	Отримання відгуку керівника роботи	29.12.2023	
6	Отримання зовнішньої рецензії	22.01.2024-26.01.2024	26.01.20
7	Допуск до захисту завідувача кафедри	29.12.2023	19.01.20
8	Захист дипломної роботи	01.02.2024-02.02.2023	01-05.02.2

8. Дата видачі завдання: «1» 10 2022 р.

9. Керівник кваліфікаційної роботи — Ю.І.Мискін
(підпис) *ініціали, прізвище*

10. Керівник освітньо-професійної програми — Ю.І.Мискін
(підпис) *ініціали, прізвище*

11. Завдання до виконання отримав здобувач вищої освіти — О.С.Ступак
(підпис) *ініціали, прізвище*

АНОТАЦІЯ

«Обліково-аналітичне забезпечення управління фінансовими результатами АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

тема кваліфікаційної роботи

Мета роботи полягає в удосконаленні теоретичних положень і розробці практичних рекомендацій щодо обліково-аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами діяльності банку.

Завданнями роботи є дослідження сутності фінансових результатів банку; вивчення організаційно-методичних основ обліково-аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами; оцінка впливу галузевих особливостей; моніторинг та діагностика існуючої практики; розробка рекомендацій щодо удосконалення обліково-аналітичного забезпечення.

Предметом дослідження є теоретичні, організаційно-методичні та практичні аспекти обліково-аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами діяльності банку.

Об'єктом дослідження є процес обліково-аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами банку.

Базою дослідження виступає АТ КБ «ПриватБанк».

За результатами дослідження сформульовано наукові та практичні рекомендації щодо удосконалення обліково-аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами банку.

Одержані результати можуть бути використані в практичній діяльності банків України.

Кваліфікаційна робота містить 60 сторінок, 5 таблиць, 3 рисунки, список використаних джерел з 41 найменування.

Ключові слова: фінансові результати, банк, облік, аналіз, управління.

Рік виконання кваліфікаційної роботи - 2023.

"Accounting and analytical support for the managementr of financial results JSC

"PRIVATBANK"

the theme of the final qualification (diploma) work

The purpose of the work is to improve the theoretical provisions and d practical recommendations for accounting and analytical support for managing the fi results of the bank' activities.

The objectives of the work are to study the essence of the bank's fi results; study the organizational and methodological foundations of accountin analytical support for financial performance management; assess the impact of i characteristics; monitoring and diagnosing existing practices; developing recommen for improving accounting and analytical support.

The subject of the research is the theoretical, organizational, methodologi practical aspects of accounting and analytical support for managing the financial re the bank's activities.

The object of the research is the process of accounting and analytical supp managing the financial results of the bank.

The research is based CB "PrivatBank".

The research has formulated scientific and practical recommendations for im accounting and analytical support for managing the bank's financial results.

The obtained results can be used in the practical activities of Ukrainian banks

The qualifying work contains 60 pages, 5 tables, 3 figures, a list of sources us 41 items.

Keywords: financial results, bank, accounting, analysis, management.

Year of qualification work execution – 2023.

ЗМІСТ

ВСТУП ……....6

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ.....….8

1.1. Сутність фінансових результатів діяльності банку як об'єкту обліку та аналіз... 8

1.2. Науково організаційні основи обліково-аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами діяльності банку……..13

1.3 Галузеві особливості банківської діяльності та їх вплив на обліково-аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами…….... 18

Висновки до розділу 1…….. 21

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ..23

2.1. Моніторинг обліково забезпечення управління фінансовими результатами діяльності банку АТ КБ «Приватбанк»…….……..23

2.2. Діагностика аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами діяльності банку……....……34

Висновки до розділу 2……. 42

РОЗДІЛ 3. УДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ…….…...44

3.1. Шляхи поліпшення обліково забезпечення управління фінансовими результатами діяльності банку…… 44

3.2. Напрями підвищення ефективності аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами діяльності банку…… 48

Висновки до розділу 3…….. 50

ВИСНОВКИ …… ……...……..52

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ…… ……..…. 54

ДОДАТКИ…….59

ВСТУП

Актуальність теми дослідження. Ефективне управління фінансовими результатами є запорукою успішного функціонування та розвитку будь-якого банку. Саме тому питання обліково-аналітичного забезпечення цього процесу набуває особливого значення. В умовах фінансової нестабільності та посилення конкуренції на банківському ринку, управління фінансовими результатами потребує застосування новітніх підходів, методів та інструментів. Це зумовлює необхідність комплексного дослідження теоретичних і практичних аспектів обліково-аналітичного забезпечення даного процесу. Актуальність обраної теми полягає в тому, що її розробка дозволить виявити проблеми та недоліки існуючої практики обліку й аналізу фінансових результатів банку, а також запропонувати напрями удосконалення обліково-аналітичного забезпечення задля підвищення ефективності управління ними.

Стан і ступінь розробки проблеми. Питання обліку банківської діяльності, зокрема їхніх фінансових показників та стосунків з економічним середовищем, досліджується як вітчизняними вченими, такими як Прокопенко В.В., Виклюк А.Д., Добрик В.М., Запорожець В.М., так і закордонними авторами, такими як П. Роуз, С. Юджінс, а також сучасними експертами, серед яких Л. Матц, М. Дейтс, А. Хавас та інші. Їхні різні підходи до дослідження багатогранної проблематики обліку банківських операцій та фінансових показників, а також до вивчення взаємозв’язку між обліком та фінансовою діяльністю банків, заслуговують на високу оцінку за якість проведених наукових досліджень.

Мета і завдання дослідження. **Метою** дослідження є удосконалення теоретичних положень і розробка практичних рекомендацій щодо обліково-аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами діяльності банку.

Для досягнення поставленої мети визначено такі **завдання:**

Дослідити сутність фінансових результатів банку як об’єкта обліку і аналізу;

Вивчити організаційно-методичні основи обліково-аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами;

Оцінити вплив галузевих особливостей на обліково-аналітичне забезпечення управління фінансовими результатами;

Провести моніторинг та діагностику існуючої практики обліку і аналізу фінансових результатів;

Запропонувати напрями удосконалення обліково-аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами.

Об'єкт дослідження - процес обліково-аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами банку.

Предмет дослідження - теоретичні, організаційно-методичні та практичні аспекти обліково-аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами діяльності банку.

Методи дослідження – абстрактно - логічний, розрахунково-аналітичний, порівняльний аналіз, синтез, узагальнення.

Інформаційною базою дослідження є фінансова звітність АТ КБ «ПриватБанк».

Наукова новизна та практична значимість отриманих результатів полягає у розробці теоретичних положень, обґрунтуванні методичних підходів та наданні практичних рекомендацій щодо вдосконалення обліково-аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами банку.

Особистий внесок здобувача. Дисертація є самостійно виконаною науковою працею, в якій викладено авторський підхід до вирішення актуального науково-прикладного завдання.

Апробація результатів дослідження. Основні теоретичні положення та результати дослідження оприлюднено на науково-практичних конференціях, опубліковано у фахових виданнях.

РОЗДІЛ 1
ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

1.1. Сутність фінансових результатів діяльності банку як об'єкту обліку та аналізу.

Комерційні банки - це різнобічні фінансові установи, які надають різноманітні банківські послуги з метою здобуття прибутку. Щоб визначити їхні фінансові результати, існують кілька підходів. Перший підхід розглядає фінансовий результат як різницю між вартістю майна та зобов'язаннями банку. Другий підхід визначає фінансовий результат як зміну власного капіталу протягом певного періоду. А третій підхід розглядає фінансовий результат як різницю між доходами та витратами банку. У сучасних умовах найбільш актуальним є третій підхід, оскільки він дозволяє вивчити фактори, що впливають на фінансовий результат, і розробити стратегії для досягнення поставлених цілей. Фінансовий результат банку визначається його прибутком або збитком як абсолютним значенням, а також рентабельністю як відносним показником. Прибуток (збиток) обчислюється як різниця між доходами та витратами банку, а рентабельність відображає відношення прибутку до витрат чи наявних ресурсів. Доходи та витрати виникають внаслідок руху грошових коштів, що є характерним для фінансових операцій. Сума доходів відображає вхідні грошові потоки банку, а сума витрат представляє вихідні грошові потоки. Отже, можна вважати, що фінансові результати діяльності комерційного банку формуються на основі цього руху грошових коштів.

Фінансові результати діяльності комерційного банку відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про прибутки та збитки) згідно з Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, яку затвердив Національний банк України у жовтні 2011 року. Метою цього звіту є надання користувачам інформації про доходи, витрати, прибутки і збитки, які банк отримав від своєї діяльності за визначений період часу. Звіт про прибутки та збитки банку ґрунтується на концепції грошових потоків, які розглядаються за доходами і витратами, і ці грошові потоки розподіляються за їхнім економічним характером.

Дохідні статті звіту представлені в лівій частині, тоді як витратні статті розміщені у правій частині. Кожна група доходів має відповідну групу витрат, що дозволяє оцінювати собівартість різних видів ресурсів і розраховувати чистий прибуток (збиток), що виникає в результаті операцій.

Згідно з бухгалтерськими правилами банків України, дохід визначається як збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходжень або збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань. Результатом цього є зростання власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Для забезпечення позитивного фінансового результату банку, важливо використовувати ефективні стратегії управління, які спрямовані на збільшення доходів, що перевищують витрати. Успішна реалізація цих завдань відіграє ключову роль у забезпеченні фінансової стійкості та стабільності комерційного банку. Фінансові показники доходів, витрат і фінансових результатів виступають важливими індикаторами цієї стійкості і стабільності. Економічно дивлячись, прибуток представляє собою грошовий дохід власника за вкладений капітал, плату за ризик, пов'язаний з фінансово-господарською діяльністю. Це різниця між сукупним доходом і сукупними витратами в процесі цієї діяльності.

Водночас, прибуток є компенсацією за прийнятий ризик у фінансово-господарській діяльності. У випадку неефективної діяльності та негативного впливу, сукупні витрати можуть перевищити сукупні доходи, що призведе до втрати для комерційного банку. Прибуток є основним джерелом збільшення власного капіталу та ресурсів для розширення активної діяльності банку. Відмінність прибутку полягає в тому, що він є постійно відтворюваним джерелом, на відміну від інших внутрішніх джерел формування капіталу.

Таблиця 1.1

Класифікаційні ознаки видів прибутку АТ КБ «ПриватБанк».

Класифікаційна ознака	Вид прибутку комерційного банку
Джерела формування прибутку за основними видами діяльності комерційного банку	- Прибуток від комерційної діяльності; - Прибуток від торгової діяльності; - Прибуток від діяльності з управління активами і пасивами.
Джерела формування прибутку, що використовуються в його обліку	- Прибуток від операційної діяльності; - Прибуток від інвестиційної діяльності; - Прибуток від фінансової діяльності.
Від порядку визначення	- Обліковий прибуток; - Прибуток до оподаткування ; - Прибуток після оподаткування; - Чистий прибуток; - Оподаткований прибуток.
Від методики оцінки	- Номінальний прибуток; - Реальний прибуток.
Від мети визначення	- Бухгалтерський прибуток; - Економічний прибуток.
Від розмірів	- Мінімальний прибуток; - Цільовий прибуток; - Максимальний прибуток.
Період формування	- Прибуток попереднього періоду; - Прибуток звітного періоду; - Прибуток планового періоду.
Регулярність формування	- Прибуток, що формується регулярно; - Непередбачений прибуток.
Характер використання	- Прибуток комерційного банку, що капіталізується; - Прибуток комерційного банку, що споживається.

Джерело: складено автором на основі – [10,11,12,13,14].

З огляду на нормативну базу, що складається з законів України, таких як "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", "Про банки і банківську діяльність" і "Про Національний банк України", а також положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України, у банках визначено методологічні підходи та принципи для ведення управлінського обліку та формування управлінської звітності. Ці методологічні рекомендації дозволяють

банкам розробляти системи управлінського обліку, що відповідають їхній конкретній діяльності та рівню розвитку.

Облік включає в себе ряд методик, таких як оцінка прибутковості та ефективності діяльності, планування, бюджетування, аналіз результатів і прогнозування, контроль і формування відповідної управлінської звітності, а також підготовка додаткової інформації для прийняття стратегічних управлінських рішень. Ці методи дозволяють банкам ефективно вести свою діяльність та контролювати її результати.

Облік повинен забезпечувати звірку даних управлінської звітності з даними бухгалтерського обліку та регулярно подавати управлінську звітність. Зазвичай цю функцію виконує служба управлінського обліку банку.

Облік також має забезпечувати можливість збору, вимірювання, реєстрації, накопичення, оброблення та узагальнення інформації, необхідної для оцінки доходів, витрат, прибутковості та ефективності об’єктів управління банку.

Облік також допомагає керівництву банку правильно вибирати стратегії та приймати управлінські рішення на основі аналізу фінансової інформації.

Ця система управлінського обліку враховує специфіку кожного банку і дозволяє виробляти інформацію, яка є необхідною для прийняття рішень в кожному конкретному випадку. Таким чином, управлінський облік в банках відіграє важливу роль у плануванні, контролі та прийнятті управлінських рішень[16].

Облік є важливим інструментом для прийняття управлінських рішень, враховуючи інформацію про фінансові результати та наслідки прийнятих рішень. Це дозволяє банкам аналізувати окремі об’єкти та процеси, обґрунтовувати нові управлінські рішення та виконувати контроль за їх виконанням. Облік відрізняється від бухгалтерського обліку і включає такі елементи, як планування, облік, аналіз, контроль та регулювання. Він має бути оперативним і забезпечувати необхідну інформацію для управлінських рішень. Однак важливо також враховувати стратегічні аспекти управлінського обліку, які визначають перспективи розвитку банку .Облік повинен бути інтегрованим інструментом управління банком, який допомагає приймати як оперативні, так і стратегічні рішення на основі аналізу фінансової

інформації. Важливими принципами управлінського обліку є оперативність та конкретизована відповідальність управлінців за результати. Облік є необхідним для сучасних банків, оскільки він дозволяє ефективно використовувати інформацію для прийняття управлінських рішень в умовах змінючогося економічного середовища. Однак в Україні процес впровадження управлінського обліку все ще знаходиться на ранньому етапі, і потрібно більше теоретичних та практичних рекомендацій для його оптимальної організації.

Фінансові результати діяльності банку є одним з основних об'єктів обліку та аналізу в банківській сфері. Сутність фінансових результатів полягає в вимірюванні фінансової продуктивності та ефективності банку в конкретному періоді[17].

Фінансові результати включають доходи (всі види надходжень коштів) і витрати (усі види витрат та витрати на проценти з позик та депозитів).

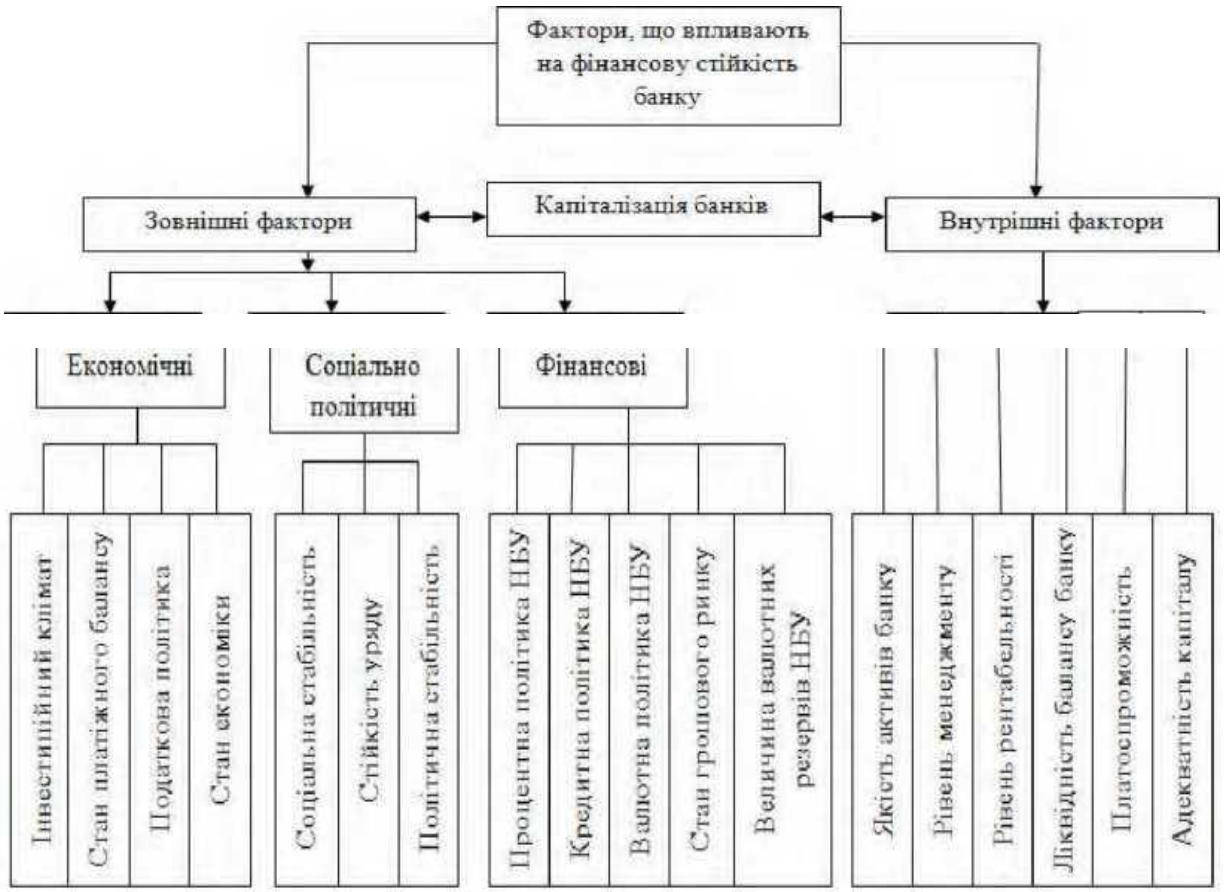
Ці показники демонструють, скільки банк заробив і на що витратив гроші протягом певного періоду. Якщо доходи перевищують витрати, банк має прибуток. Якщо витрати перевищують доходи, це означає збиток. Прибуток є ключовим показником фінансового здоров'я банку. Це відношення прибутку до загальних активів банку і показує, наскільки ефективно банк використовує свої ресурси для заробітку грошей.

Показники вказують на прибутковість банку від вкладених активів та власного капіталу. Вони допомагають визначити, як ефективно банк генерує прибуток від свого капіталу та ризику, якому він піддається.

Фінансові результати також пов'язані з ліквідністю банку, оскільки банк повинен мати достатньо ліквідних активів для виконання своїх зобов'язань перед клієнтами та кредиторами. Фінансові результати можуть бути вплинуті кредитними втратами, які банк поніс через недоречні кредитні рішення або невиконання клієнтами своїх зобов'язань. Банки також аналізують фінансові результати в контексті стрес-тестів, щоб визначити, як банк може витримати негативні економічні умови або кризові ситуації[18].

Аналіз фінансових результатів допомагає банку оцінити свою фінансову стабільність, виправляти проблеми та розробляти стратегію для подальшого

розвитку. Це важлива частина управління банком для досягнення його фінансових та стратегічних цілей [19].



Джерело: Складено автором на основі [15,16,17,18]

Рисунок 1.1 Фактори, що впливають на фінансову діяльність банку.

1.2. Науково організаційні основи обліково-аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами діяльності банку.

Обліково-аналітичне забезпечення в контексті управління надає інформацію підприємству про внутрішнє та зовнішнє середовище, яка допомагає виконувати управлінські функції. Однак, існує декілька різних визначень цього поняття в науковій літературі.

Наприклад, одним з підходів до визначення обліково-аналітичного забезпечення є опис його як процесу, який включає збір, підготовку, реєстрацію та обробку обліково-аналітичної інформації для прийняття управлінських рішень,

спрямованих на підтримку ефективного функціонування підприємства та підвищення його конкурентоспроможності. Інший підхід розглядає обліково-аналітичне забезпечення як систему, що безперервно і цілеспрямовано формує інформаційні потоки, які відповідають вимогам планування, аналізу, підготовки управлінських рішень та контролю у фінансовій діяльності підприємства [22]

Третій підхід підкреслює, що обліково-аналітичне забезпечення включає в себе заходи, інструменти та методи бухгалтерського обліку і аналізу, спрямовані на формування інформаційного ресурсу для розробки фінансових прогнозів та встановлення причинно-наслідкових зв'язків в процесі управління фінансово-господарською діяльністю підприємства [23].

Погляди вчених на поняття обліково-аналітичної системи та інформаційного забезпечення можуть бути різними. Наприклад, В. Є. Швець визначає обліково-аналітичну систему як організаційно-методологічну форму, що об'єднує облікову, аналітичну і контрольну підсистеми. Іншим підходом є визначення обліково-аналітичної системи як системи, що базується на бухгалтерському обліку та використовує для аналізу різні види інформації. У визначенні поняття "інформаційне забезпечення" також може бути розбіжність поглядів.

Наприклад, Л. С. Стецюк визначає інформаційне забезпечення як систему заходів і технічних засобів для забезпечення потреб користувачів інформацією для ефективного управління. За цим визначенням, інформаційне забезпечення включає функції обліку, аналізу, контролю, регулювання та планування.

Виходячи з цього, обліково-аналітичне забезпечення є важливою складовою інформаційного забезпечення, і воно відіграє центральну роль в управлінні підприємствами, включаючи банки. Обліково-аналітичне забезпечення об'єднує в собі облікову інформацію, яка становить основу для проведення економічного аналізу, і в результаті надає аналітичну інформацію, необхідну для прийняття управлінських рішень. Важливо зазначити, що облікова інформація надходить з різних джерел і становить фундаментальну основу для управління. Без якісного збору

та обробки цієї інформації неможливо проводити достовірний економічний аналіз [24].

З іншого боку, аналітична інформація виконує ключову роль у виявленні вузьких місць та резервів у фінансовій діяльності банку. Вона допомагає приймати обґрунтовані управлінські рішення та оцінювати ефективність діяльності [25].

Фінансовий облік є одним із основних джерел облікової інформації, і він виконує центральну роль у забезпеченні обліково-аналітичної системи підприємства, включаючи банки. Фінансовий облік включає в себе ряд процедур, таких як ведення обліку рахунків, складання їх кореспонденції, узагальнення результатів за звітні періоди та формування фінансової звітності. Управлінський облік створює внутрішню звітність, яка використовується для оперативного надання інформації про реальний стан справ підприємства внутрішнім користувачам в процесі управління. Він включає в себе облік нормативної, технологічної, облікової та аналітичної інформації, яка фіксується в системі управлінського обліку. Оперативний облік використовується для щоденного моніторингу подій у фінансовій та виробничій сфері підприємства і подібний до управлінського обліку. Статистичний облік служить для звітування перед органами влади та формування інформації про економічний стан регіону чи країни. Податковий облік включає в себе розрахунок податків, що сплачуються підприємствами, та подання відповідних податкових звітів до податкових органів. Всі види обліку взаємопов’язані і обумовлені різними потребами в інформації, методами ведення, строками подання звітності та користувачами інформації. Фінансовий аналіз поділяється на зовнішній та внутрішній. Зовнішній аналіз проводять інвестори, кредитори та покупці на основі фінансової звітності підприємства. Внутрішній фінансовий аналіз здійснює саме підприємство на основі внутрішніх даних та інформації, недоступної загальному публіці. Управлінський аналіз використовується для прийняття управлінських рішень та стратегічного планування [26].

Він допомагає виявити внутрішні резерви та вузькі місця у фінансовій діяльності підприємства та відіграє важливу роль у управлінському обліку. Аудит,

включаючи зовнішній та внутрішній, є важливою складовою обліково-аналітичного забезпечення і використовується для оцінки правильності ведення обліку та ефективності господарських процесів і управлінської діяльності на підприємстві. Зовнішній аудит, який проводиться незалежними аудиторами за замовленням підприємства на узгоджені об'єкти, є більш об'єктивним і професійним у порівнянні з внутрішнім аудитом. Зазвичай зовнішній аудит проводиться раз в один або два роки і спрямований на перевірку правильності складання фінансової звітності. Внутрішній аудит, здійснюваний внутрішньою аудиторською службою, спрямований на перевірку правильності ведення обліку, ефективності господарських процесів і контролю всередині підприємства. Організація внутрішнього аудиту може бути внутрішньою функцією підприємства, залученням зовнішніх аудиторів на основі договору або поєднанням обох підходів [27].

Мета діяльності комерційних банків, як багатофункціональних фінансових інститутів, полягає в отриманні прибутку. Цей прибуток є ключовим фактором для забезпечення стабільного та ефективного функціонування банку. Для досягнення цієї мети банки використовують різноманітні інструменти організації обліково-аналітичного менеджменту. Обліково-аналітичний менеджмент в банківській діяльності включає в себе комплекс заходів та інструментів, спрямованих на забезпечення оптимального використання ресурсів та максимізацію прибутку. Важливою частиною цього процесу є облік, аналіз і контроль різних фінансових операцій та ризиків. Банки ведуть облік своєї фінансової діяльності, включаючи приймання вкладів, надання кредитів, операції з цінними паперами та валютні операції. Облік цих операцій допомагає банкам відстежувати фінансову динаміку та визначати їхню прибутковість [28].

Аналіз фінансових даних є необхідним для прийняття управлінських рішень та визначення стратегій банку. Це включає в себе оцінку ризиків, аналіз ринків та конкурентів, а також визначення оптимального розподілу активів та пасивів [29].

Контроль за фінансовою діяльністю банку забезпечує вчасне виявлення можливих проблем та ризиків. Цей контроль включає в себе моніторинг фінансових показників, визначення відхилень від планів та вжиття заходів для їх виправлення.

Таким чином, обліково-аналітичний менеджмент є ключовою складовою банківської діяльності, спрямованою на досягнення прибутковості та стабільності фінансового закладу.

Однією з ключових мет банків є отримання прибутку. Прибуток банку формується в результаті різниці між доходами та витратами, які виникають в процесі його господарської діяльності. Це може включати доходи від процентів за кредитами та депозитами, комісійні внески за послуги, прибуток від торгівлі цінними паперами та інші джерела доходів.

Банки надають позики клієнтам та заробляють на відсотках за цими позиками. Банки привертають вклади від клієнтів і сплачують їм певну відсоткову ставку за зберігання коштів [30, с.359-367].

Банки інвестують свій власний та клієнтський капітал у різні види активів, такі як цінні папери, нерухомість та інші фінансові інструменти. Банки надають різні фінансові послуги, такі як обслуговування платежів, видача кредитних карток, операції з обміну валютами, за які отримують комісійні внески. Банки активно управляють кредитним та фінансовими ризиками для зменшення можливих збитків. Банки розвивають маркетингові стратегії для привертання нових клієнтів та розширення свого бізнесу. Банки стараються різноманітнити свій портфель активів та послуг для зменшення ризику та забезпечення сталого прибутку.

Знання фінансового результату діяльності є важливим як для самого банку, його власників, інвесторів та контролюючих органів, так і для вкладників та інших зацікавлених сторін. Воно допомагає в оцінці фінансової стабільності, розробці стратегій та прийнятті управлінських рішень [31, с.151-158]

1.3 Галузеві особливості банківської діяльності та їх вплив на обліково-аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами.

Банківська діяльність має свої власні галузеві особливості, які значно впливають на обліково-аналітичне забезпечення управління фінансовими результатами [1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12].

Банки здійснюють значну кількість фінансових операцій щоденно, охоплюючи вклади, кредити, платежі, валютні обміни та різноманітні інші фінансові трансакції. Ця велика оборотність коштів і операцій створює потребу в надзвичайно швидкому та точному обліку та аналізі фінансових даних. Обліково-аналітичне забезпечення є невід'ємною частиною банківської діяльності, оскільки воно відіграє рішучу роль у забезпеченні ефективного функціонування банку та прийнятті управлінських рішень. Банки використовують системи обліку для реєстрації та відстеження всіх фінансових операцій, що здійснюються клієнтами та всередині банку. Це включає в себе облік внесків, зняття переказів, кредитів та інших трансакцій. Обліково-аналітичне забезпечення дозволяє банкам аналізувати фінансові дані для прийняття стратегічних та тактичних рішень. Звіти про фінансовий стан, прибуток і збитки, ліквідність і кредитний портфель надають інформацію для оцінки фінансового здоров'я банку. Банки використовують обліково-аналітичне забезпечення для здійснення внутрішнього контролю та аудиту фінансових операцій. Це сприяє виявленню можливих ризиків та недоліків у фінансових процесах [32].

Обліково-аналітичне забезпечення допомагає банкам виявляти та оцінювати різні види ризиків, включаючи кредитний ризик, ліквідність, процентний ризик та інші. Це дозволяє банкам приймати рішення щодо управління ризиками. Банки повинні дотримуватися регулятивних вимог та стандартів, які встановлюються відповідними фінансовими органами. Обліково-аналітичне забезпечення допомагає банкам відповідати цим вимогам та генерувати необхідну звітність. Швидкий доступ до фінансових даних та можливість проведення операцій в режимі реального часу дозволяють банкам надавати високоякісне обслуговування своїм клієнтам. Банки використовують обліково-аналітичне забезпечення для ефективного управління

своїм активним та пасивним портфелем, щоб забезпечити максимальний дохід та знизити ризики [33].

В цілому, обліково-аналітичне забезпечення в банках відіграє вирішальну роль у забезпеченні ефективності та надійності фінансової діяльності, а також у прийнятті важливих стратегічних рішень. Висока швидкість та точність в обробці фінансових даних стають критичними умовами для успішної роботи банку в сучасному фінансовому середовищі.

Банки підлягають суворому регулюванню та нагляду, який здійснюється фінансовими організаціями та урядовими установами. Це регулювання має на меті забезпечення фінансової стабільності, захисту інтересів клієнтів, а також запобігання фінансовим кризам та шахрайству в банківській сфері. Для працівників у сфері обліку та аналітики банків важливо мати розуміння і відповідати вимогам регуляторів, включаючи стандарти бухгалтерського обліку та звітності, щоб дотримуватися встановлених нормативів та норм, забезпечити правильність фінансової звітності та виконувати законодавчі вимоги. Регулювання банківської сфери є ключовим елементом забезпечення довіри до фінансової системи та забезпечення її стабільності [34].

Банківська діяльність супроводжується різними видами ризиків, серед яких можна виділити кредитний ризик, ринковий ризик, процентний ризик і багато інших. Кожен з цих ризиків може негативно вплинути на фінансовий стан банку і його діяльність в цілому. Отже, обліково-аналітична система, що використовується в банку, повинна включати в себе спеціальні інструменти та методи для оцінки, виявлення та управління цими ризиками. Один із ключових аспектів - це оцінка кредитного ризику, пов’язаного з позиками та кредитами, що видані банком. Це включає в себе аналіз кредитоспроможності клієнтів, визначення ймовірності неповернення позик та розробку стратегій зменшення цього ризику. Ринковий ризик охоплює можливі втрати через зміни на фінансових ринках, такі як зміни в цінах акцій, валютних курсах, відсоткових ставках тощо. Банк повинен мати інструменти

для виявлення та оцінки цих ризиків, а також для прийняття відповідних управлінських рішень [35, с.308-316].

Процентний ризик виникає внаслідок змін в рівнях відсоткових ставок, що може вплинути на прибуток банку від операцій з відсотками. Банк повинен мати засоби для оцінки цього ризику та розробки стратегій з його управління.

Загалом, обліково-аналітична система банку має включати інструменти для виявлення, оцінки та управління різними видами ризиків, що можуть виникнути в ході банківської діяльності. Це допомагає забезпечити фінансову стабільність та ефективну управлінську діяльність банку.

Облікова політика банку є ключовим документом, який визначає стандарти і правила для складання та подання фінансової звітності. Ця політика враховує не лише внутрішні потреби банку, але і законодавчі вимоги, що регулюють банківську діяльність в Україні. Далі розглянемо складові облікової політики банку більш детально [36].

Аналітичні рахунки внутрішнього плану рахунків - Ця складова визначає класифікацію рахунків для внутрішнього обліку операцій та фінансових результатів. Вона дозволяє банку більш деталізовано аналізувати свою діяльність та визначати фінансові результати за окремими категоріями.

Додаткові регістри аналітичного обліку та форми первинних документів - Ця складова описує структуру та формати додаткових реєстрів і документів, які банк використовує для збору та аналізу облікової інформації, окрім загальноприйнятих форм [37].

Перелік операцій, що потребують додаткового контролю - Ця частина облікової політики визначає операції, які потребують особливого контролю та уваги з боку банку. Це можуть бути операції з великими сумами коштів або операції з підвищеним ризиком.

Порядок фінансування та проведення розрахунків між структурними підрозділами банку - В цій частині облікової політики описується, як банк здійснює фінансування та розрахунки між своїми внутрішніми підрозділами. Це важливо для забезпечення ліквідності та ефективного управління грошовими потоками.

Правила документообігу й технології обробки облікової інформації - Тут визначаються процедури та технології обробки та зберігання облікової інформації в банку. Це має забезпечити точність та цілісність даних.

Перелік прав працівників банку на підпис документів - Ця складова визначає, які працівники мають право підписувати різні види документів та угод в ім’я банку. Це регулюється для забезпечення безпеки та відповідності вимогам.

Порядок контролю за здійсненими внутрішньобанківськими операціями - Ця частина описує процедури та методи контролю за всіма операціями, що здійснюються всередині банку. Це важливо для виявлення можливих помилок чи зловживань.

Облікова політика банку є важливим інструментом для забезпечення точності та відповідності звітності, а також для ефективного управління фінансовою діяльністю банку.

Висновки до розділу 1

Розглянуто обліково-аналітичне забезпечення управління фінансовими результатами діяльності банку. В ньому було розглянуто сутність фінансових результатів діяльності банку як об’єкту обліку та аналізу. Також було досліджено науково-організаційні основи цього забезпечення, які визначають принципи і методи облікового та аналітичного обліку фінансових результатів.

Було розглянуто сутність фінансових результатів діяльності банку як об'єкту обліку та аналізу. Фінансові результати включають прибуток, збитки, доходи, витрати, активи та зобов’язання, які відображають фінансову становище та ефективність діяльності банку. Обліково-аналітичне забезпечення управління

фінансовими результатами дозволяє збирати, систематизувати та аналізувати цю інформацію для прийняття управлінських рішень.

Науково-організаційні основи обліково-аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами визначають принципи і методи облікового та аналітичного обліку. Ці основи включають в себе стандарти бухгалтерського обліку, методи аналізу фінансових показників, а також організаційні структури та процедури для забезпечення якісного обліку фінансових результатів.

Галузеві особливості банківської діяльності також мають великий вплив на обліково-аналітичне забезпечення управління фінансовими результатами. Банки відрізняються від інших сфер діяльності своєю специфікою операцій, ризиками та регуляторними вимогами. Тому забезпечення точності та достовірності облікової інформації є особливо важливим для банківського сектору.

РОЗДІЛ 2

ОЦІНКА ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ.

2.1. Моніторинг обліково забезпечення управління фінансовими результатами діяльності банку АТ КБ «Приватбанк»

Акціонерне товариство "ПриватБанк" є одним з найбільших та провідних банків на українському банківському ринку. Банк успішно функціонує з 1992 року та має значну кількість клієнтів. За результатами дослідження CBR Ukraine у 2020 році, більше ніж 64% фізичних осіб-українців старше 16 років співпрацювали з ПриватБанком.

Банк славиться своєю інноваційною діяльністю в банківському секторі. Він був одним з перших у світі, хто впровадив використання одноразових SMS-паролів. Також, останні інновації банку включають в себе платіжні мінітермінали, використання QR-кодів для входу в Інтернет-банкінг, онлайн-інкасацію та інші мобільні додатки.

Місія банку полягає в тому, щоб допомагати розвиватися економіці, допомагати бізнесу зростати та надавати фінансові послуги найвищої якості. Слоган банку - "ПриватБанк – беремо і робимо."

Стратегія розвитку банку передбачає рівномірне зростання та розширення обслуговування фізичних осіб, а також підсилення напрямків, що обслуговують малі та середні підприємства та корпоративних клієнтів.

Принципи корпоративної поведінки в ПриватБанку базуються на законності, прозорості, компетентності та дотриманні прав та інтересів різних зацікавлених сторін, таких як клієнти, кредитори, акціонери та працівники банку. Головними органами управління банку є вищий орган або акціонер, наглядова рада та правління банку.

Банк має ліцензію, видану Національним банком України, та працює в рамках законодавства. Він також є членом різних міжнародних організацій та співпрацює з ними.

ПриватБанк - це фінансовий інститут, який має багатий досвід та успішну репутацію на банківському ринку України.

Таблиця 2.1.1

Аналіз динаміки і структури активів АТ КБ «Приватбанк» за 2016-2021 роки (млн.грн.)

Показники	**2016-2018 рік**	**2019 рік**	**2020 рік**	**Зміна 2019-2018 роки**	**Зміна 2021-2019 роки**
1	2	3	4	5	6
Грошові кошти і залишки в НБУ	71281,8	54570,8	113796,8	-16711	59226
Кредити надані суб'єктам господарювання (юрид. особам)	96553,9	96553,9	96553,9	-	-
Кредити надані фізичним особам	40380,7	158656,3	247761,1	118275,6	89104
Кредити в інвестиційну діяльність фізичним особам	1378,3	5389,6	4788,4	4011,3	-601,2
Прострочені доходи	812,0	2365,0	37555,4	1553	35190
Всього	42571,0	166411,0	290104,9	123840	123693
Сумнівна заборгованість за нарахованим доходам	-48989,0	-99860,8	-99903,5	-	-
Дебіторська заборгованість по операціям з клієнтами	212,2	61,3	477,1	-363,1	415,8
Кредиторська заборгованість по транзитним рахункам	299,5	1025,7	9189,2	726,2	8163,5
Запаси матеріальних цінностей	186,3	317,9	235,5	131,6	-82,4

Продовження табл.2.1.1

1	2	3	4	5	6
Інші активи	750,1	1009,5	1254,8	259,7	245,3
Нематеріальні активи	55,0	-	-	-55,0	-
Основні засоби	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-
Інші нефінансові активи	-	-	-	-	-
Непоточні активи або активи для продажу	-	-	-	-	-
Загальна сума активів	1382 525	312 708	4059	10 687	329

Джерело: систематизованоза даними фінансової звітності [38], додаткиА.Б.В.

Структура активів АТ КБ « ПриватБанк» у 2017-2020 роках зазнала суттєвих змін у напрямку збільшення частки грошових коштів (від 9,97% у 2017 році до 13,05% у 2020 році), що вказує на підвищення ліквідності та платоспроможності банку, зменшення частки інвестиційних цінних паперів (від 63,47% у 2017 році до 57,95% у 2020 році). Основними складовими активів АТ КБ « ПриватБанк» є грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви; інвестиційні цінні папери; кредити та аванси клієнтам; заборгованість банків. Таким чином, структура активів банку не відповідає його концепції як роздрібного банку, оскільки основні активи сформовані за напрямом цінних паперів, тобто державних боргових інструментів.

Кредитний портфель АТ КБ «ПриватБанк» складався з кредитів, наданих суб'єктам господарювання, та кредитів, наданих фізичним особам. Балансова вартість кредитного портфеля АТ КБ «ПриватБанк» становила наприкінці досліджуваного періоду 55 021 млн грн. Загальна сума виданих кредитів та авансів клієнтам зросла у 2018-2019 роках та зменшилася у 2020 році. На динаміку вартості кредитного портфеля впливали сума виданих кредитів та резерви під очікувані кредитні збитки. Частка резервів під очікувані кредитні збитки АТ КБ «ПриватБанк» є високою та перевищує середній рівень у банківській системі.

Таблиця 2.1.2

Динаміка кредитного портфеля АТ КБ «Приватбанк» за 2017-2020 роки (млн.грн.)

Назва показника	**2017 рік**	**2018 рік**	**2019 рік**	**2020 рік**	**Темп приросту 2018/2017 роки(%)**	**Темп приросту 2019/2018 роки(%)**	**Темп приросту 2020/2019 роки(%)**
1	2	3	4	5	6	7	8
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	185 575	212 795	210 579	164 332	14,67%	-1,04%	-21,96%
Кредити юридичним особам	3 330	5 648	6 250	5 509	69,61%	10,66%	-11,86%
Кредити фізичним особам - кредитні картки	30 354	45 314	51 890	40 609	49,29%	14,51%	-21,74%
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	9 130	12 923	11 467	9 566	41,54%	-11,27%	-16,58%
Кредити фізичним особам - споживчі кредити	3 144	4 193	4 148	3 500	33,37%	-1,07%	-15,62%
Кредити фізичним особам - кредити на придбання автомобіля	264	332	250	35	25,76%	-24,70%	-86,00%
Кредити фізичним особам - інші кредити	660	672	498	129	1,82%	-25,89%	-74,10%
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	4 210	8 251	8 555	6 859	95,99%	3,68%	-19,82%

Продовження табл.2.1.2

1	2	3	4	5	6	7	8
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом - фізичні особи	191	654	1 152	1 052	242,41%	76,15%	-8,68%
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом - підприємства малого та середнього бізнесу (МСП)	126	248	418	517	96,83%	68,55%	23,68%
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	237 181	291 936	296 043	232 772	23,09%	1,41%	-21,37%
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	-198 846	-241 796	-236 499	-177 751	21,60%	-2,19%	-24,84%
Всього кредитів та авансів клієнтам	38 335	50 140	59 544	55 021	30,79%	18,76%	-7,60%

Джерело: систематизовано за даними фінансової звітності [38], додатки А.Б.В.

Аналіз структури кредитного портфеля АТ КБ «ПриватБанк» вказує на те, що понад 70% цього портфеля утворюють кредити, що управляються як окремий портфель. Протягом років 2018-2020 ця частка постійно зменшувалася: у 2018 році вона складала 5,35 відсоткових пунктів (в. п.), у 2019 році - 1,76 в. п., і в 2020 році вже лише 0,53 в. п. Категорія «Кредити, що управляються як окремий портфель» включає в себе непрацюючі кредити, які були надані АБ КБ «ПриватБанк» до 19 грудня 2016 року.На думку керівництва АТ КБ «ПриватБанк», цей окремий портфель має спільні показники кредитного ризику незалежно від класифікації за галуззю економіки та напрямом комерційної діяльності на дату надання таких кредитів. На кінець 2020 року банк сформував резерви в розмірі 162 163 млн грн на випадок очікуваних кредитних збитків за цими кредитами (у порівнянні з 207 851 млн грн на

31 грудня 2019 року, 209 453 млн грн на 31 грудня 2018 року і 181 887 млн грн на 31 грудня 2017 року). Упродовж 2020 року банк списав 56 663 млн грн заборгованості за цими кредитами за рахунок резервів, але планує прикласти додаткові заходи для повернення списаної заборгованості.

Після кредитів, що управляються як окремий портфель, головним пріоритетом щодо кредитування АТ КБ «ПриватБанк» є надання кредитів фізичним особам, включаючи кредитні картки, іпотечні кредити, споживчі кредити, а також кредити підприємствам малого та середнього бізнесу. Інші категорії кредитів становлять менше одного відсотка від загального портфеля.

Щодо інвестиційних цінних паперів, АТ КБ «ПриватБанк» формує свій портфель за рахунок різних категорій цінних паперів. Сумарна вартість інвестиційних цінних паперів на кінець 2020 року становила 221 661 млн грн, що складало 57,95% від загальної вартості всіх активів (порівняно з 152 157 млн грн або 49,13% на 31 грудня 2019 року, 180 081 млн грн або 64,77% на 31 грудня 2018 року і 161 012 млн грн або 63,47% на 31 грудня 2017 року).

Портфель цінних паперів АТ КБ «ПриватБанк» включав різні види цінних паперів, такі як довгострокові державні боргові цінні папери з опціонами, довгострокові державні боргові цінні папери без опціонів, середньострокові валютні державні боргові цінні папери, середньострокові державні боргові цінні папери, короткострокові державні боргові цінні папери, короткострокові валютні державні боргові цінні папери, а також довгострокові облігації, які були випущені Державною іпотечною установою. Станом на 31 грудня 2020 року довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою, складали 282 млн грн (в порівнянні з 875 млн грн на 31 грудня 2019 року).

У грудні 2020 року Державна іпотечна установа не виконала свої зобов’язання щодо сплати основної суми та нарахованих відсотків за цими облігаціями на суму 763 млн грн у строк їх погашення. Банк, згідно з умовами емісії цих цінних паперів, повернув довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою, та

розпочав процедуру стягнення заборгованості. Ця прострочена заборгованість та резерви під очікувані збитки були перенесені у склад інших фінансових активів.

Щодо власного капіталу, він представляє собою грошові кошти та інші активи, що виражені у грошовій формі, які належать власникам банку і забезпечують його фінансову стабільність та самостійність для проведення банківських операцій та надання послуг з метою одержання прибутку і фінансової стійкості. На 31 грудня 2020 року номінальна зареєстрована вартість акціонерного капіталу банку становила 206 060 млн грн. Загальна кількість простих акцій, які були випущені, становила 735,93 мільйони акцій з номінальною вартістю 280 гривень за акцію (на 31 грудня 2019 року також 280 гривень за акцію).

Таблиця 2.1.3

Звітність фінансового стану АТ КБ «ПриватБанк» за 2016-2021 роки(зведено) (млн.грн.)

Назва показника	2016-2017 рік	2018 рік	2019 рік	2020 рік	Абсолютне відхилення (+/-)	Відносне відхилення (%)
Акціонерний капітал	206,060	206,060	206,060	206,060	0	0
Емісійний дохід	23	23	23	23	0	0
Резерв переоцінки будівель	769	687	614	689	-82	-10.66
Нереалізований збиток від інвестиційних цінних паперів	-479	-3,303	-1,274	-2,937	-2,824	589.56
Результат від операцій з акціонером	12,174	12,174	12,174	12,174	0	0
Загальні резерви та інші фонди	6,211	6,211	6,850	8,481	639	10.29
Накопичений дефіцит	-201,139	190,388	169,918	171,665	10,751	-5.35
Всього	23,619	31,464	54,529	52,825	7,845	33.21

Джерело: систематизованоза даними фінансової звітності [38], додатки А.Б.В.

У 2016 році, під час націоналізації АТ КБ «ПриватБанк», Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО) перетворив зобов'язання банку на акціонерний капітал, включаючи 10 934 млн. грн. коштів клієнтів, 10 721 млн. грн. випущених єврооблігацій та 7 783 млн. грн. субординованого боргу. Це призвело до збільшення статутного капіталу до 50 695 млн. грн., або 181,05 мільйонів акцій.

Пізніше, у грудні 2016 року, Кабінет Міністрів України вирішив додатково випустити 417 тисяч акцій, кожна з номінальною вартістю 280 гривень, загальною сумою 116 800 млн грн, фінансовану за рахунок державних облігацій. Додатковий внесок в розмірі 107 000 млн грн в акціонерний капітал також був профінансований за рахунок державних облігацій у грудні 2016 року.

У лютому 2017 року був отриманий ще один внесок в акціонерний капітал, в розмірі 9 800 мільйонів гривень, який також був профінансований державними облігаціями.

У червні 2017 року Кабінет Міністрів України розглянув питання щодо додаткового випуску акцій на суму 38 565 мільйонів гривень, який також був фінансований за рахунок державних облігацій. Перший внесок до акціонерного капіталу у розмірі 22 500 млн. грн. був отриманий 11 липня 2017 року.

Загальні резерви та інші фонди, які формуються відповідно до вимог законодавства України, зросли з 6 211 млн. грн. у 2017-2018 роках до 6 850 млн. грн. у 2019 році, а у 2020 році становили 8 481 млню грн. Банк зобов'язаний формувати резервний капітал, відраховуючи частину нерозподіленого прибутку кожного року, поки резервний капітал не досягне 25% регулятивного капіталу.

Накопичений дефіцит у власному капіталі банку, який включає накопичені збитки з попередніх років та дивіденди, що переказуються до резервного фонду, становив 171 665 млн грн станом на 31 грудня 2020 року. Власний капітал АТ КБ «ПриватБанк» становив 9,31% активів у 2017 році, 11,32% у 2018 році, 17,61% у 2019 році, та 13,81% у 2020 році. Таким чином, роль власного капіталу у фінансуванні банку зросла з плином часу.

Зобов'язання АТ КБ «ПриватБанк» у 2017-2020 роках переважно формувалися за рахунок коштів клієнтів , і ця частка збільшувалася з 92,22% у 2017 році до 94,85% у 2020 році. Вказується на зосередження пасивних операцій банку на залученні коштів від фізичних та юридичних осіб.

Таблиця 2.1.3

Основні показники АТ КБ «ПриватБанк» (млн. грн.) [38]

Показник	Саном на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021р.	Станом на 31.12.2020р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	121 674	68 218	55 446
Кредити та аванси банкам	9 978	3 096	1 290
Кредити та аванси клієнтам	222 277	150 303	119 821
Інвестиційні цінні папери	53 096	26 248	24 082
Відстрочені податкові активи	1 989	1 258	1 201
Основні засоби	6 074	2 514	2 257
Нематеріальні активи (без гудвілу)	2 514	913	875
Інші активи	9 713	7 401	6 602
Усього активи	426 681	259 794	211 574
Кошти банків	3 651	3 279	2 312
Кошти клієнтів	373	278	146
Інші залучені кошти	32 788	17 953	10 529
Інші зобов'язання	1 795	1 528	1 201
Усього зобов'язання	38 607	23 038	14 188
Статутний капітал	206 060	206 060	206 060
Усього власний капітал	57 074	44 278	47 756
Загальна сума власного капіталу та зобов'язанн	426 681	259 794	211 574

Джерело: систематизовано за даними фінансової звітності [38], додатки А.

За розглянутий період з 2020 по 2022 рік балансова сума АТ КБ «ПриватБанк» значно зросла, збільшившись з рівня 211.57 мільярдів гривень до 426.68 мільярдів гривень. Це свідчить про суттєве розширення обсягів фінансових операцій та активний розвиток банку в цей період. Збільшення балансової суми може

бути пов’язане з ростом кредитного портфеля, збільшенням ліквідних активів та активними інвестиціями банку. Цей показник свідчить про стійкість та здатність банку до привертання додаткових ресурсів для подальшого розвитку та фінансової діяльності.

За період з 2020 року грошові кошти та їх еквіваленти на балансі ПриватБанку значно зросли. Це може свідчити про збільшення ліквідності банку, оскільки грошові кошти та їх еквіваленти включають в себе готівку, депозити в інших банках та інші фінансові інструменти, що легко конвертуються в готівку.

Збільшення ліквідних активів спричинене різними факторами, такими як зростання депозитів клієнтів, приток нових коштів, або активні інвестиційні операції. Збільшена ліквідність банку є важливою, оскільки це дозволяє банку забезпечувати своєчасне виконання фінансових зобов’язань та надавати клієнтам доступ до грошових коштів за їхніми потребами. Такий розвиток може вказувати на позитивну фінансову стійкість банку та його здатність ефективно управляти ліквідністю.

Збільшення обсягу кредитів та авансів, наданих клієнтам АТ КБ «ПриватБанк» , є важливим індикатором активності та зростання кредитного портфеля банку протягом розглянутого періоду.

Збільшення обсягу кредитів і позик для клієнтів банку це вказує на активну та агресивну кредитну політику, яку банк приймає для стимулювання фінансової активності своїх клієнтів. Банк може активно розширювати свій кредитний портфель, надаючи нові кредити і позики клієнтам. Це може стосуватися як бізнес-клієнтів, так і приватних осіб, що вказує на готовність банку підтримувати різні фінансові потреби своїх клієнтів. Банк може надавати можливість клієнтам продовжити строки своїх існуючих кредитів або реструктуризувати їхні фінансові зобов’язання для зменшення фінансового тиску. Банк може активно допомагати клієнтам в здійсненні фінансових операцій, таких як купівля нерухомості, інвестиції в бізнес-проекти або інші фінансові трансакції, надаючи для цього кредитну підтримку. Збільшення обсягу

кредитів також може бути спрямоване на привернення нових клієнтів до банку шляхом конкурентних пропозицій та умов для отримання кредитів.

Активна кредитна політика може бути корисною для банку в контексті зростання прибутковості та ринкового впливу, але вона також пов’язана з ризиками.

Банк повинен ретельно оцінювати кредитний ризик, забезпечувати адекватний кредитний контроль та використовувати стратегії управління ризиками для збереження фінансової стабільності та надійності своєї діяльності.

Збільшення кредитів та авансів клієнтам свідчить про позитивний розвиток банку, але також вимагає від нього ефективного управління ризиками та забезпечення стабільності фінансової системи. середній рівень у банківській системі

Той факт, що статутний капітал банку залишається стабільним протягом періоду з 2020 по 2022 рік, є позитивним показником для фінансової стійкості та надійності банку. Статутний капітал є одним із ключових показників фінансової міцності банку, і його стабільність свідчить про здатність банку витримувати фінансові турбулентності та ризики.

Сталий статутний капітал може бути досягнутий через різні заходи, включаючи збільшення капіталу через емісію нових акцій, конвертацію інших облігацій у капітал, а також збереження прибутків у капіталі банку. Цей стабільний капітал надає банку можливість використовувати його як фінансовий захист у разі негативних ситуацій, таких як великі втрати або фінансові кризи.

Додатково, стабільний статутний капітал може позитивно вплинути на рейтинг банку та його спроможність привертати нових інвесторів та клієнтів. Це створює довіру до банку як надійного фінансового інституту, що готовий забезпечити фінансову стабільність та надійність своїм клієнтам.

Загалом, стабільний статутний капітал є важливим елементом фінансової стратегії банку та свідчить про його здатність витримувати виклики на фінансовому ринку та забезпечувати надійність своїх фінансових операцій.

Протягом періоду з 2018 по 2020 роки КБ "ПриватБанк" зосереджував свої зусилля на залученні коштів від фізичних осіб, зокрема, на поточних та строкових рахунках через різноманітні депозитні продукти. Така стратегія свідчить про важливість лояльності та довіри клієнтів банку, які вкладають свої гроші в різні депозитні інструменти.

Значна увага до залучення коштів фізичних осіб може бути позитивним показником, оскільки це дозволяє банку мати стабільний та надійний джерело фінансування. Крім того, банк змінює свою стратегію щодо використання кредитів, які надаються Національним банком України, і спостерігається тенденція до зменшення обсягів таких кредитів. Це може бути результатом покращення фінансової стійкості банку та меншої потреби в зовнішньому фінансуванні.

Важливою є також інформація про стабільність статутного капіталу банку, який залишається незмінним протягом відповідного періоду. Це є позитивним сигналом щодо фінансової стійкості та надійності банку.

Зазначено, що банк отримав короткостроковий кредит рефінансування від НБУ у грудні 2017 року, який був погашений вчасно. Такі кредити були використані для забезпечення ліквідності банку та обслуговування клієнтів.

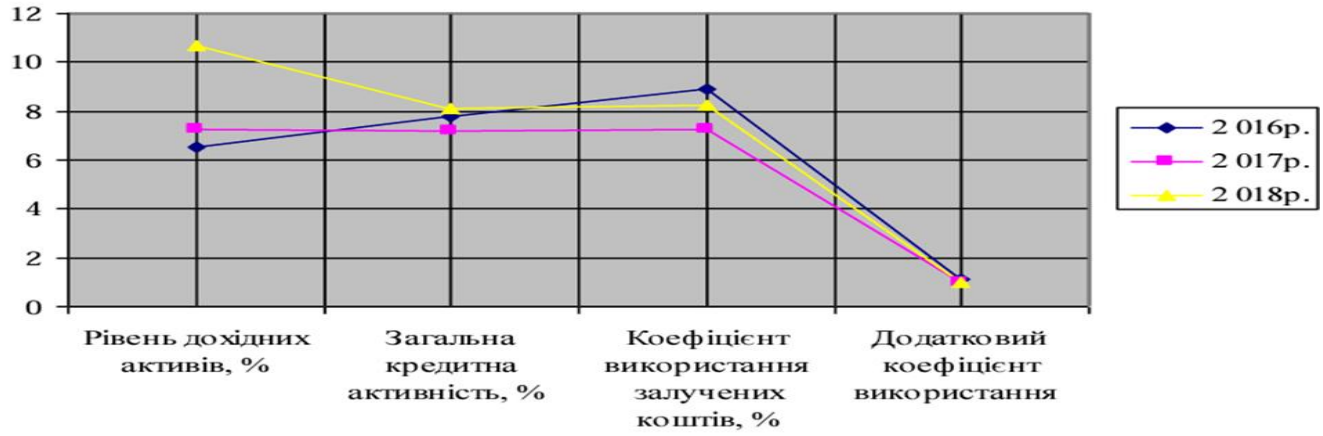
У цілому, описані дані свідчать про те, що банк дбає про стабільність та надійність своєї фінансової позиції, активно залучає кошти від клієнтів та менш залежить від зовнішнього фінансування.

2.2. Діагностика аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами діяльності банку.

Для діагностики аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами діяльності банку, важливо проаналізувати різні аспекти та показники

фінансового стану банку. З урахуванням поданих даних (на дати 31.12.2020, 31.12.2021 і 31.12.2022 років).

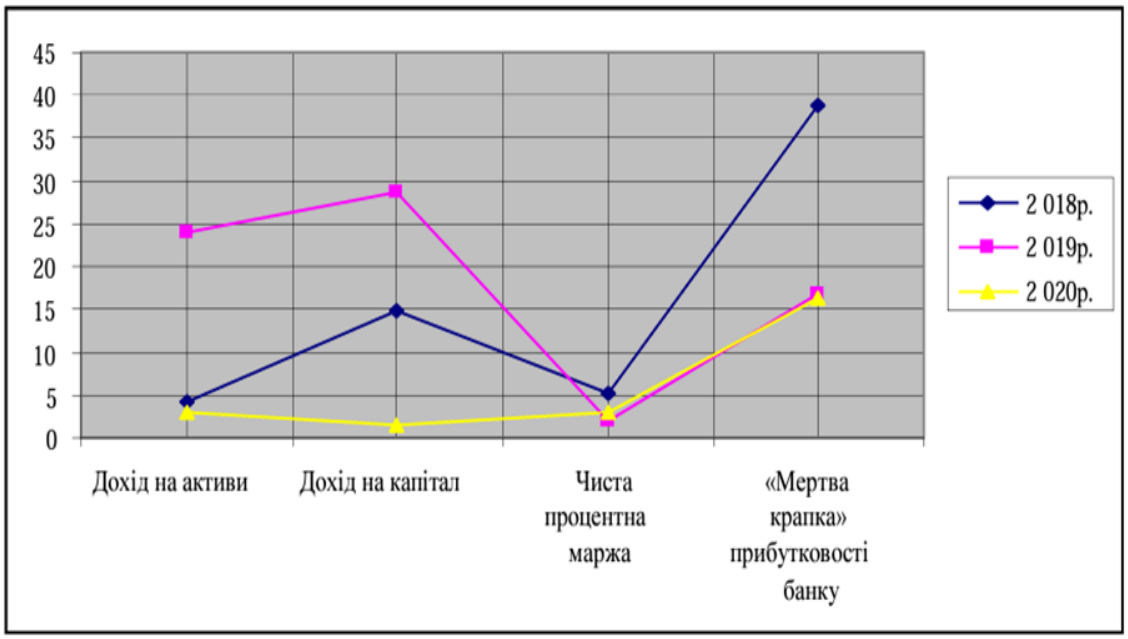
АТ КБ "ПриватБанк" проведено на підставі даних, наведених в таблиці 2.9. Один з ключових показників - регулятивний капітал, є важливим для банків, оскільки він призначений для покриття різних ризиків та забезпечення стійкості банку. Розмір регулятивного капіталу (Н1) повинен бути не менше 200 млн грн. Дані показують, що КБ "ПриватБанк" дотримувався цього стандарту протягом років і навіть перевищував його декілька-разів, зокрема, у 2020 році перевищення становило 35257 млн грн. Норматив достатності регулятивного капіталу (Н2) повинен бути не менше 10%. Дані показують, що КБ "ПриватБанк" також дотримувався цього стандарту, і навіть перевищував його, зокрема, у 2020 році перевищення становило 13,94%. Норматив достатності основного капіталу (Н3) повинен бути не менше 7%. Дані показують, що цей норматив також дотримувався, і навіть перевищувався, зокрема, у 2020 році перевищення становило 6,93%. Нормативи ліквідності, також, були забезпечені на високому рівні. Короткострокова ліквідність (Н6) перевищувала нормативне значення у 2020 році на 7,49%. Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами та в іноземній валюті також перевищував нормативне значення. Нормативи кредитного ризику були у межах нормативів та перевищували їх у деяких випадках. Норматив великих кредитних ризиків (Н8) був вище вимог, що свідчить про добре управління кредитним портфелем. Нормативи інвестування також були у нормативних межах та перевищували їх. З цих даних можна зробити висновок, що банк не вкладав значні кошти в інвестиційні проекти.



Джерело: Складено автором на основі – [38]

Рисунок 2.2.1 Ділова активність КБ "ПриватБанк"

В період з 2018 по 2020 роки значення нормативів інвестування залишалося сталим і було декілька разів меншими, ніж рекомендовані значення. Конкретно, норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11) становив 0,06%, а норматив загальної суми інвестування (Н12) становив 0,07%. Ці значення були набагато нижчими від рекомендованих нормативів. З цих даних можна зробити висновок, що АТ КБ "ПриватБанк" дотримувався консервативної стратегії інвестування і не вкладав значні кошти в інвестиційні проекти. Додатково, був проведений аналіз наукових підходів до оцінки фінансової стійкості банку за допомогою різних коефіцієнтів, таких як коефіцієнт надійності, фінансового важеля, участі власного капіталу у формуванні активів та інші. Зокрема, коефіцієнт надійності, який вказує на здатність банку погашати свої зобов’язання, збільшувався з 2017 по 2019 рік і досяг 21,37% у 2019 році, що свідчить про позитивні зрушення у фінансовій стійкості банку. Коефіцієнт фінансового важеля, який показує здатність банку залучати кошти на фінансовому ринку, залишався на рекомендованому рівні.



Джерело: Складено автором на основі – [38]

Рисунок 2.2.2. Динаміка зміни показників КБ "ПриватБанк"

Упродовж 2017-2019 років АТ КБ "ПриватБанк" значно збільшило участь власного капіталу у формуванні активів, зростаючи цей показник практично вдвічі, з 9,31% до 17,61%. Це свідчить про поліпшення фінансової стійкості банку. Проте у 2020 році цей показник зменшився до 13,81%, але все ще дотримувався рекомендованого рівня, що позитивно впливає на фінансову стійкість. Коефіцієнт захищеності власного капіталу вказує на те, як банк ураховує інфляційні процеси і яку частку активів він вкладає в нерухомість, цінності та обладнання. У випадку АТ КБ "ПриватБанк" частка капіталізованих активів зменшилася з 13,41% в 2017 році до 11,88% в 2019 році, що свідчить про зміну пріоритетів вкладення коштів банком і вибір ризикованих та прибуткових напрямків розміщення активів.

У 2020 році спостерігалося збільшення частки основних засобів до 14,47%, але рекомендований рівень не був перевищений, і це не створило загрози фінансовій стійкості. Коефіцієнт мультиплікатора капіталу вказує на ступінь покриття активів акціонерним капіталом. Зменшення цього показника може вказувати на меншу

стабільність банку, але водночас зростання цього коефіцієнта може підвищити прибутковість акціонерного капіталу.

Для АТ КБ "ПриватБанк" характерне зменшення мультиплікатора капіталу, що варто враховувати. Один з недоліків діяльності АТ КБ "ПриватБанк" полягає в високому рівні проблемних кредитів як у кредитному портфелі, так і власному капіталі. Коефіцієнт покриття власним капіталом проблемних кредитів в АТ КБ "ПриватБанк" в декілька разів перевищує рекомендований рівень і продовжує зростати, що може становити загрозу фінансовій стабільності банку.

Збільшення грошових коштів та їх еквівалентів з 55.45 млрд грн у 2020 році до 121.67 млрд грн у 2022 році свідчить про покращення ліквідності банку і є позитивним сигналом для його фінансового стану. Збільшення ліквідних активів означає, що банк має достатньо грошових ресурсів для виконання своїх поточних фінансових зобов’язань перед клієнтами та іншими стейкхолдерами. Збільшення ліквідних активів може зменшити ризик дефолту, оскільки банк може вчасно виконувати свої зобов’язання перед кредиторами та депозитаріями. Володіння значними грошовими резервами дає банку можливість розглядати можливості для розширення свого бізнесу, включаючи видання нових кредитів або інвестицій у нові проекти. Маючи велику ліквідність, банк може забезпечити доступ клієнтів до їх грошей у будь-який момент, що підвищує рівень довіри і залучає нових клієнтів. Великий резерв готівки дозволяє банку ефективніше реагувати на непередбачені обставини, такі як фінансова криза чи економічна нестабільність.

Загальна сума активів банку зросла майже вдвічі, з 211.57 млрд грн у 2020 році до 426.68 млрд грн у 2022 році. Цей значний приріст активів свідчить про активний розвиток та зростання обсягів операцій банку протягом цього періоду. Збільшення кількості виданих кредитів та позик клієнтам. Це може бути результатом попиту на

фінансування серед клієнтів, розвитку бізнесів, інвестиційних проектів і інших фінансових потреб.

Привласнення нових клієнтів та розширення спектру банківських послуг призводить до зростання обсягів активів. Великий обсяг ліквідних активів забезпечує банк можливість розширення діяльності та надавання більш широкого спектру фінансових послуг. Банк залучає додатковий капітал та інвестиції для розширення своєї діяльності.

Збільшення обсягу кредитів та авансів, які банк видав своїм клієнтам, з 119.82 млрд грн у 2020 році до 222.28 млрд грн у 2022 році, вказує на активну кредитну політику, яку веде банк. Банк активно надає кредити своїм клієнтам. Це може включати видачу нових позик, продовження строків існуючих кредитів та підтримку клієнтів у фінансових операціях. Ця стратегія може сприяти залученню нових клієнтів та підвищенню задоволеності поточних клієнтів. Збільшення кредитного портфеля може бути наслідком зростання попиту на фінансування серед різних клієнтських секторів, таких як корпорації, малий та середній бізнес, та фізичні особи.

Це може свідчити про економічний розвиток та активність позичальників. Збільшення кредитів може бути спрямовано на підтримку господарської діяльності клієнтів, допомогу в розширенні бізнесу, інвестиційні проекти та інші фінансові потреби. Банк, ймовірно, вживає необхідних заходів для контролю ризиків, пов’язаних з видачею кредитів, щоб забезпечити стійкість свого кредитного портфеля.

Статутний капітал банку відображає суму власних коштів, які були внесені акціонерами або власниками банку при його створенні та під час подальших емісій акцій. Ці кошти використовуються банком для забезпечення своєї фінансової стійкості та оплати ризикових операцій. Стабільність статутного капіталу свідчить про наявність стійкої основи фінансової підтримки банку [38].

Стабільний статутний капітал вказує на те, що банк має достатньо власних фінансових ресурсів, які не є позиковими або залученими зовнішніми коштами. Це означає, що банк має фінансову базу, яка може бути використана для вирішення можливих фінансових труднощів або оплати збитків у випадку негативних подій, таких як кредитні втрати або інші ризики. Стабільний статутний капітал є гарантом того, що банк може відшкодувати своїм вкладникам грошові кошти в разі фінансових труднощів або банкрутства. Це сприяє збереженню довіри клієнтів та збільшенню їхньої вірогідності вибору цього банку для зберігання своїх коштів. Зі стабільним статутним капіталом банк має можливість вирішувати фінансові проблеми та збитки, що виникають у зв'язку з негативними подіями або ризиками. Це допомагає зберегти фінансову стійкість та уникнути серйозних фінансових криз. Наявність стабільного статутного капіталу може надати банку додаткові можливості для розширення бізнесу, надання нових фінансових послуг та реалізації стратегічних ініціатив. Стабільний статутний капітал може позитивно вплинути на рейтинг банку в очах кредитних рейтингових агентств та інших фінансових установ, що може покращити доступ до фінансових ресурсів та знизити вартість кредитів.

Стабільний та достатньо великий статутний капітал є суттєвими факторами для залучення та збереження довіри клієнтів і вкладників до фінансової установи, такої як банк. Давайте розглянемо, чому це так важливо:

Гарантія відшкодування збитків: Статутний капітал є грошовим резервом, який банк може використовувати для відшкодування можливих збитків або покриття фінансових обов'язків. Це надає вкладникам та клієнтам впевненість, що їхні кошти будуть захищені і доступні у випадку необхідності. Наявність стабільного статутного капіталу робить банк стійким до фінансових труднощів та внутрішніх або зовнішніх шоків. Клієнти та вкладники, які шукають надійну фінансову установу, часто обирають банки з великим статутним капіталом.

Це підвищує конкурентоспроможність банку на ринку та залучає нових клієнтів. Фінансові рейтингові агентства також враховують рівень статутного капіталу при присвоєнні кредитних рейтингів банкам. Високий статутний капітал

може покращити рейтинг банку, що в свою чергу дозволяє залучати фінансові ресурси за більш вигідними умовами. Банки зі стабільним статутним капіталом мають більше можливостей для розвитку свого бізнесу, відкриття нових відділень, надання нових послуг та розширення географії своєї діяльності. Стабільний статутний капітал є ключовим фактором для забезпечення довіри клієнтів і вкладників до банку, зміцнення його фінансової стійкості та збереження репутації надійного фінансового партнера.

Стабільний статутний капітал допомагає банку забезпечити захист від різних фінансових ризиків, таких як кредитний ризик, ринковий ризик і операційний ризик. Більший статутний капітал дозволяє банку покривати можливі збитки від неповернених кредитів та погіршення кредитного портфеля. Він дозволяє банку створювати резерви для покриття можливих втрат та зменшує ризик банкрутства. Більший капітал надає банку можливість краще витримувати коливання на фінансових ринках. Він може бути використаний для зменшення втрат від змін ставок, курсів валют та інших фінансових параметрів. Статутний капітал також може бути використаний для покриття втрат, пов'язаних з операційними ризиками, такими як злами в системах, фінансові шахрайства та інші негативні події, що можуть вплинути на фінансову стабільність банку. Великий статутний капітал дозволяє банку бути більш ліквідним у випадку потреби. Він може використовувати цей капітал для покриття своїх невеликих поточних витрат та виконання фінансових зобов'язань перед клієнтами та іншими кредиторами. Стабільний статутний капітал є необхідним для зменшення фінансових ризиків та забезпечення фінансової стійкості банку. Цей капітал використовується для покриття можливих збитків та забезпечення функціонування банку навіть у складних умовах [38].

Наявність стабільного капіталу може також надавати банку більше можливостей для розширення бізнесу, надання нових послуг та участі в стратегічних ініціативах. Зменшення резервів та інших фондів банку з -660 млн грн у 2020 році до -4,09 млрд грн у 2022 році є показником, що може свідчити про деяку відкритість банку до фінансових ризиків або про можливу потребу у реорганізації своїх

фінансових позицій. Такий спад резервів та інших фондів може вказувати на те, що банк може бути більш активним у видачі кредитів або в інших операціях, які вимагають виділення грошових ресурсів. Зменшення цих фондів також може бути результатом негативних фінансових подій або збитків, які банк зазнав у цей період [38].

У такому випадку це може вказувати на потребу в реорганізації фінансових позицій банку та здійснення заходів для відновлення стійкості і ліквідності. Важливо провести докладний аналіз фінансового стану та діяльності банку, щоб краще зрозуміти причини зменшення резервів та інших фондів та визначити, чи існують потенційні ризики для його стабільності та фінансової безпеки.

Залучення коштів від фізичних осіб на різних рахунках свідчить про успішну роботу банку у забезпеченні довіри клієнтів. Коли фізичні особи довіряють банку та відкривають рахунки або вкладають свої гроші, це говорить про позитивний імідж та репутацію банку на ринку. Цей процес також може вказувати на те, що банк успішно виконує свої фінансові зобов'язання перед клієнтами, надаючи їм доступ до різних фінансових послуг та рахунків, які відповідають їхнім потребам і вимогам. Збільшення обсягу залучених коштів від фізичних осіб може бути результатом ефективної рекламної кампанії, конкурентоспроможних пропозицій банку або сприяти позитивному впливу внутрішніх та зовнішніх факторів на бізнес банку. У будь-якому випадку це є показником успішності та довіри, що користується банк серед своїх клієнтів [34].

Висновки до розділу 2

Було розглянуто обліково-аналітичне забезпечення управління фінансовими результатами діяльності банку.

Зокрема, проведено моніторинг облікового забезпечення управління фінансовими результатами. Виявлено основні проблеми в організації обліку доходів і витрат банку та формування фінансового результату. Облік доходів і витрат

потребує вдосконалення з метою своєчасного відображення операцій та формування достовірної інформації для прийняття управлінських рішень.

Проаналізовано існуючу систему внутрішнього контролю за формуванням фінансових результатів банку. Виявлено недоліки контролю за повнотою та своєчасністю відображення доходів і витрат. Для посилення контролю запропоновано запровадити додаткові процедури перевірки облікових даних щодо фінансових результатів.

Проведено порівняльний аналіз показників фінансових результатів банку з середніми показниками по банківській системі. Виявлено відхилення окремих показників прибутковості та рентабельності, що свідчить про необхідність оптимізації структури доходів і витрат для підвищення ефективності діяльності банку.

Отже, у розділі комплексно проаналізовано обліково-аналітичне забезпечення управління фінансовими результатами банку та визначено шляхи його вдосконалення.

Також проведено діагностику аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами. Виявлено недоліки в організації аналізу доходів, витрат і фінансових результатів банку. Аналіз потребує поглиблення з використанням сучасних методів для оцінки ефективності діяльності банку.

РОЗДІЛ 3

УДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

3.1. Шляхи поліпшення обліково забезпечення управління фінансовими результатами діяльності банку.

Для поліпшення обліково-аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами діяльності АТ КБ "ПриватБанк"

Впровадження сучасних інформаційних систем та програмного забезпечення для автоматизації обліку фінансових операцій має потенціал суттєво покращити ефективність та надійність фінансового управління в АТ КБ "ПриватБанк". Сучасні інформаційні системи можуть значно прискорити обробку фінансових операцій, зменшити час, необхідний для здійснення розрахунків та обліку транзакцій. Автоматизовані системи мають менше ймовірність помилок в обліку та розрахунках, що сприяє підвищенню точності фінансових даних. Модерні системи можуть виявляти підозрілі та нестандартні фінансові транзакції, що допомагає в зменшенні ризику фінансового шахрайства. Інформаційні системи можуть підвищити зручність та доступність банківських послуг для клієнтів, що може привести до збільшення їхньої лояльності. Сучасне програмне забезпечення може допомогти банку відповідати вимогам регуляторів та законодавства щодо обліку та звітності. Автоматизація фінансового обліку дозволяє оптимізувати бізнес-процеси та зменшити витрати на адміністративну роботу.

Запровадження системи онлайн-моніторингу є важливим кроком у покращенні фінансового управління в АТ КБ "ПриватБанк". Онлайн-моніторинг дозволяє отримувати актуальну фінансову інформацію без затримок, що допомагає оперативно реагувати на зміни та приймати важливі рішення. Керівництво та фахівці банку можуть отримувати доступ до необхідних даних з будь-якого місця та в будь-який час за допомогою веб-інтерфейсу або мобільних додатків.

Система дозволяє проводити аналіз фінансових показників, будувати звіти та графіки, що полегшує прийняття рішень та сприяє покращенню стратегії управління банком. За допомогою системи можна вчасно виявляти ризики та надійності, визначати проблемні ситуації та вживати заходів щодо їх вирішення. Зменшення ручної роботи та автоматизація процесів дозволяє звільнити ресурси та зосередитися на стратегічних завданнях. Онлайн-моніторинг сприяє виконанню вимог регуляторів та забезпеченню відповідності законодавства щодо фінансового звітування та звітності. Зазначена система може допомогти АТ КБ "ПриватБанк" покращити ефективність свого фінансового управління, підвищити рівень довіри клієнтів та забезпечити високу якість обліково-аналітичного забезпечення. Однак важливо правильно вибрати та впровадити таку систему, а також навчити персонал її використовувати для досягнення максимальних переваг.

Проведення навчання та тренінгів для співробітників, що відповідають за облік та аналіз фінансових результатів, для підвищення їх професійної компетентності.

Сучасних аналітичних інструментів та програм для більш детального та глибокого аналізу фінансових даних.

Постійний моніторинг та оцінка фінансових ризиків, включаючи кредитний ризик, ринковий ризик і ризик ліквідності.

Впровадження сучасних стандартів звітності, які дозволяють одержувати більш о’єктивну та порівняльну інформацію.

Розробка та впровадження стратегій та політик ризик-менеджменту для зниження рівня ризиків та покращення стабільності банку.

Регулярне оновлення стратегій і планів розвитку банку на основі аналізу фінансових результатів та ризиків.

Ведення відкритої комунікації з акціонерами, клієнтами та регуляторами щодо фінансового стану банку.

Залучення зовнішніх експертів та консультантів для надання об’єктивних оцінок та рекомендацій щодо управління фінансовими результатами.

Впровадження сучасних інформаційних систем: Завдяки використанню сучасних та інтегрованих інформаційних систем, банк може автоматизувати облік фінансових операцій, зменшити ризик помилок та покращити точність даних. Запровадження цифрових платформ для обліку та аналізу фінансових результатів, що дозволить доступ до актуальних даних та виготовлення звітів в режимі реального часу. Аудит та оптимізація процесів обліку, усунення зайвих етапів та оптимізація робочих процедур. Використання сучасних аналітичних програм та інструментів для більш детального та швидкого аналізу фінансових даних. Проведення тренінгів та навчання для співробітників, що працюють у сфері фінансового обліку, для підвищення їхньої ефективності та професійної компетентності. Регулярний моніторинг та оцінка фінансових ризиків, включаючи кредитний ризик, ринковий ризик і ліквідний ризик. Введення стандартизованих процедур та методології обліку, що дозволить одержувати об’єктивні та порівняльні результати. Забезпечення відповідності стандартам звітності та внесення необхідних змін у фінансову звітність. Розробка та впровадження програм підвищення фінансової грамотності серед співробітників та клієнтів банку [35, с.308-316].

Регулярний аудит та контроль якості обліково-аналітичних процесів та результатів є важливою складовою управління фінансовими ресурсами банку, і ця практика може виявитися корисною для АТ КБ "ПриватБанк". Регулярний аудит фінансових процесів допомагає перевірити точність, законність та дотримання внутрішніх та зовнішніх стандартів у фінансовій звітності. Аудитори аналізують облікові записи, звіти та процеси, щоб переконатися, що вони відповідають вимогам та нормам. Результати аудиту надають незалежне підтвердження щодо точності фінансової інформації [36].

Аудит допомагає виявити можливі ризики та помилки в облікових процесах. Це може включати виявлення потенційних фінансових шахрайств, недоліки в системах обліку або некоректні облікові операції. Аудит допомагає переконатися, що банк

дотримується всіх вимог і правил, встановлених законодавством щодо обліку та фінансової звітності. Це важливо для уникнення юридичних проблем та забезпечення дотримання нормативних вимог. Результати аудиту можуть вказати на можливості для оптимізації фінансових процесів та покращення їхньої ефективності. Це може включати в себе рекомендації щодо автоматизації, покращення внутрішнього контролю та зменшення ризиків. Регулярний аудит є сигналом для клієнтів, інвесторів та регуляторів, що банк пильно стежить за своєю фінансовою діяльністю та зобов'язаний досягати високих стандартів якості у фінансовому обліку. Аудит сприяє підвищенню довіри клієнтів, інвесторів та громадськості до банку, оскільки він надає незалежне підтвердження щодо надійності та інтегритету фінансових операцій та даних. Аудит допомагає зменшити можливість виникнення фінансових ризиків та їхніх наслідків, таких як втрати та негативний вплив на репутацію банку. Аудитори можуть також допомогти вдосконалити системи внутрішнього контролю, щоб забезпечити надійність та точність облікових процесів.

Впровадження таких кроків, як оптимізація облікових процесів, використання сучасних інформаційних систем, навчання персоналу та інші заходи, може значно покращити обліково-аналітичне забезпечення управління фінансовими результатами діяльності АТ КБ "ПриватБанк".

Важливо, щоб всі заплановані заходи були відповідно реалізовані та виконані належним чином. Це вимагає відповідних ресурсів, кваліфікованого персоналу та керівництва банку. Заходи повинні бути адаптовані до конкретних потреб та особливостей банку. Що може бути ефективним для одного банку, не обо'язково буде таким самим для іншого [37].

3.2. Напрями підвищення ефективності аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами діяльності банку.

Запровадження сучасних програмних продуктів та інформаційних систем є важливим кроком у поліпшенні обліку та аналізу фінансових даних в КБ "ПриватБанк". Сучасні програмні продукти та інформаційні системи дозволяють автоматизувати рутинні операції з обробки даних, що знижує ризик помилок та підвищує точність обліку. Інформаційні системи дозволяють проводити аналіз фінансових даних у реальному часі, що робить можливим оперативне прийняття управлінських рішень та реагування на зміни на ринку. Сучасні системи можуть використовувати алгоритми штучного інтелекту та машинного навчання для виявлення тенденцій та ризиків.

Наприклад, системи можуть прогнозувати фінансові результати або ідентифікувати надзвичайні ситуації. Сучасні програмні продукти дозволяють автоматизувати процес формування фінансових звітів та відправлення їх у відповідні органи регулювання та контролю. Замість ручної обробки даних банк може зекономити час і ресурси завдяки автоматизації. Це дозволяє персоналу банку зосередитися на стратегічних завданнях та аналізі результатів [38].

Загалом, впровадження сучасних програмних продуктів та інформаційних систем створює потужний інструментарій для управління фінансовими ресурсами та підвищення ефективності банківської діяльності. Цей підхід дозволить АТ КБ "ПриватБанк" бути конкурентоспроможним на ринку та забезпечити стабільність та успіх у фінансовій сфері.

Інвестування в навчання та професійний розвиток персоналу у сфері аналітики та фінансів є ключовим елементом стратегії покращення обліково-аналітичного забезпечення банку. Інвестування в навчання допомагає зростити рівень кваліфікації персоналу, що в свою чергу підвищує їхню здатність аналізувати фінансові дані та приймати обґрунтовані рішення.

Фінансова сфера постійно змінюється, і оновлення знань та навичок є важливим для того, щоб бути в курсі сучасних тенденцій та методів аналізу. Кваліфікований персонал, який розуміє аналітичні процеси, здатний працювати більш ефективно та швидше, що призводить до покращення робочих результатів. Аналітики, які мають високий рівень навичок та знань, схильні до менших помилок при обробці фінансових даних, що допомагає зменшити ризик фінансових втрат. Кваліфікований персонал може вносити нові ідеї та інновації у процеси аналізу та управління фінансами банку. Можливість навчання та професійного росту є привабливою для кваліфікованих фахівців та може сприяти їхньому залишенню у банку.

Регулярний аудит та системи контролю якості є важливими складовими обліково-аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами діяльності банку. Вони відіграють ключову роль у забезпеченні надійності та точності фінансових даних, а також у виявленні потенційних ризиків та помилок. Аудиторська перевірка допомагає підтвердити достовірність фінансової інформації та впевнитися, що вона відображає реальний стан справ банку. Аудит допомагає забезпечити відповідність законодавству та регулювальним вимогам у сфері фінансів і обліку. Важливою функцією аудиту є захист від шахрайства та виявлення можливих фінансових злочинів. Контроль якості та аудиторські перевірки допомагають виявляти можливі шахрайські схеми та недійсні операції, що забезпечує захист банку від фінансових злочинів. Аудит та системи контролю якості допомагають покращити фінансові процеси та ефективність управління фінансовими результатами. Аналіз результатів аудиту може вказати на можливості для оптимізації та покращення функціонування банку. Все це сприяє збереженню довіри стейкхолдерів банку, включаючи акціонерів, клієнтів та регулювальні органи. Забезпечення надійності та точності фінансових даних є важливою умовою для прийняття стратегічних рішень щодо розвитку банку та інвестиційних проектів [40].

Використання аналітичних інструментів для розробки прогностичних моделей є важливою складовою для банку в управлінні фінансовими результатами та прийнятті рішень. Це дозволяє банку проводити детальний аналіз можливих сценаріїв

і передбачати різні розвитки подій у фінансовій сфері. Прогностичні моделі дозволяють оцінити можливі ризики та їх вплив на фінансові результати банку. Це допомагає управлінцям бути готовими до можливих фінансових труднощів та розробляти стратегії з їх управління. Аналітичні інструменти дозволяють банку розробляти бюджети на майбутні періоди на основі різних сценаріїв.

Прогностичні моделі допомагають приймати рішення щодо інвестицій та визначення найбільш вигідних областей для розміщення активів банку. Банк може використовувати аналітичні інструменти для оцінки ефективності своїх продуктів і послуг, визначення їх рентабельності та прийняття рішень щодо оптимізації асортименту [41, с.61-66].

Аналіз прогностичних моделей допомагає визначити оптимальні стратегії управління активами і зобов'язаннями, забезпечуючи максимальну ефективність та зниження ризиків.

В умовах постійних змін на фінансових ринках та загострення конкуренції банки знаходяться під тиском до підвищення ефективності своєї діяльності.

Важливим аспектом є аналітичне забезпечення управління фінансовими результатами діяльності банку. Аналітика стає ключовим інструментом прийняття стратегічних рішень, виявлення тенденцій та прогнозування ризиків.

Ефективне аналітичне забезпечення допомагає банку управляти фінансовими результатами та забезпечує конкурентні переваги на ринку [42].

Висновки до розділу 3

Було розглянуто ключові шляхи поліпшення обліково-аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами діяльності банку. Зокрема, розглянуто вирішення проблем та шляхи удосконалення облікового та аналітичного процесів.

Щодо облікового забезпечення, висвітлено важливість впровадження сучасних інформаційних систем та програмного забезпечення для автоматизації обліку

фінансових операцій та забезпечення точності та швидкості обробки даних. Також було розглянуто запровадження системи онлайн-моніторингу для оперативного доступу до фінансової інформації та аналітики, а також необхідність регулярного аудиту та контролю якості обліково-аналітичних процесів.

У контексті аналітичного забезпечення, було розглянуто важливість використання аналітичних інструментів для розробки прогностичних моделей та визначення ключових показників ефективності (KPI) для оцінки результатів діяльності банку. Також, було висвітлено необхідність інвестицій у навчання персоналу з аналітики та фінансів, а також впровадження систем контролю якості для забезпечення достовірності фінансових даних.

Вирішення проблем та удосконалення процесів в цих напрямках допоможе банку оптимізувати свою діяльність, приймати обгрунтовані рішення та підвищити конкурентоспроможність на ринку фінансових послуг.

ВИСНОВКИ

Досліджено сутність фінансових результатів банку як об’єкта обліку і аналізу. Розглянуто підходи до трактування економічної природи та складових фінансових результатів. Визначено місце фінансових результатів в інформаційній системі банку.

Вивчено організаційно-методичні основи обліково-аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами. Досліджено нормативно-правове регулювання обліку і аналізу фінансових результатів банку. Розглянуто методи та процедури їх обліку, аналізу і аудиту.

Оцінено вплив галузевих особливостей банківської діяльності на обліково-аналітичне забезпечення управління фінансовими результатами. Виявлено специфіку формування фінансових результатів банку під впливом галузевих чинників.

Проведено моніторинг та діагностику існуючої практики обліку і аналізу фінансових результатів. Визначено проблеми обліково-аналітичного забезпечення та резерви підвищення його ефективності.

Запропоновано основні напрями удосконалення обліково-аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами банку. Розроблено рекомендації щодо його оптимізації.

Уточнено економічну сутність фінансових результатів банку та розкрито їх роль в інформаційному забезпеченні управління.

Вдосконалено класифікацію доходів і витрат банку за ознаками, що мають значення для організації обліку та аналізу.

Запропоновано удосконалену методику аналізу фінансових результатів з використанням сучасних економіко-математичних методів.

Розроблено організаційну модель обліково-аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами банку.

Запропоновано практичні рекомендації щодо вдосконалення обліку доходів і витрат банку на основі використання сучасних інформаційних технологій.

Обґрунтовано доцільність запровадження внутрішнього аудиту фінансових результатів для посилення контролю за їх формуванням.

Розроблено комплекс заходів для підвищення ефективності управління фінансовими результатами АТ КБ «ПриватБанк».

Для підвищення ефективності аналізу фінансових результатів доцільно застосовувати такі сучасні економіко-математичні методи, як кореляційно-регресійний аналіз, кластерний аналіз, нейронні мережі. Це дозволить поглибити аналіз взаємозв'язків показників та прогнозування тенденцій зміни фінансових результатів.

Для організації ефективного внутрішнього контролю за формуванням фінансових результатів необхідно запровадити обов'язковий внутрішній аудит, затвердити стандарти і регламент його проведення у банку.

З метою своєчасного виявлення проблемних активів і формування адекватних резервів під кредитні ризики банку слід запровадити систему ранніх сигналів.

Для скорочення операційних витрат доцільно оптимізувати бізнес-процеси, впровадити системи електронного документообігу, автоматизувати рутинні облікові процедури.

З метою забезпечення прозорості та достовірності фінансової звітності банку необхідно запровадити практику її обов'язкового незалежного аудиту авторитетною аудиторською фірмою.

Впровадження цих рекомендацій сприятиме підвищенню якості обліково-аналітичного забезпечення та посиленню контролю за процесом формування й ефективного використання фінансових результатів банку.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text
2. Закон України «Про Національний банк України» від 20.05.1999 р. № 679-XIV. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text
3. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text
4. Постанова Кабінет Міністрів України «Про затвердження базового нормативу відрахування частки прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності у 2018 році господарських товариств, у статутному капіталі яких є корпоративні права держави» від 24 квітня 2019 р. № 364. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/364-2019-%D0%BF#Text
5. Постанова Кабінет Міністрів України «Про затвердження базового нормативу відрахування частки прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності у 2020 році господарських товариств, у статутному капіталі яких є корпоративні права держави» від 28 квітня 2021 р. № 415. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/415-2021-%D0%BF#Text
6. Постанова Кабінет Міністрів України «Про затвердження базового нормативу відрахування частки прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності у 2017 році господарських товариств, у статутному капіталі яких є корпоративні права держави» від 28 лютого 2018 р. № 139. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/139-2018-%D0%BF#Text
7. Постанова Кабінет Міністрів України «Про затвердження базового нормативу відрахування частки прибутку, що спрямовується на виплату 105 дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності у 2019 році господарських товариств, у статутному капіталі яких є корпоративні права

держави» від 24.04.2020 р. № 328. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3282020-%D0%BF#Text

8. Постанова Національного банку України «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» від 24.10.2011 р. № 373. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1288-11#Text
9. Постанова Національного банку України «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні» від 28.08.2001 р. № 368. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#Text
10. Постанова Національного банку України «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України» від 22.12.2017 р. № 141. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0141500-17#n12
11. Постанова Національного банку України «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України» від 02.08.2004 № 361. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0361500-04#Text
12. Рішення Правління Національного банку України «Про затвердження Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2021 році» № 39-рш. URL: https://bank.gov.ua/ua/news/all/u2021-rotsi-stres-testuvannya-prohoditimut-30-bankiv
13. Адлер О. О. Аналіз господарської діяльності: навч. посіб. / О. О. Адлер, О. Й. Лесько. - Вінниця: ВНТУ, 2019. - 114 с.
14. Аналіз господарської діяльності: навч. посіб. / Ю. І. Клюс [та ін.]. - Сєвєродонецьк: Вид-во СНУ ім. В. Даля, 2021. - 439 с.
15. Аудит: підручник / О. А. Петрик, В. О. Зотов, Б. В.Кудрицький [та ін.]. К.: КНЕУ, 2015. 498 с.
16. Боднарчук Ю. Аспекти удосконалення обліково-аналітичного забезпечення підприємств. Міжнародна науково-практична конференція за участю

іноземних студентів. URL: http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/8507/1/

17. Бруханський Р. Ф., Скирпан О. П. Бухгалтерський облік: навч. посіб. Тернопіль : ТНЕУ,- 2014.- 444 с
18. Бутинець Ф.Ф. Бухгалтерський фінансовий облік: Підручник / Під заг. ред. Ф.Ф. Бутинця. 8-ме вид., доп. і перероб. - Житомир: ПП «Рута», -2009. -912 с.
19. Бухгалтерський облік, аналіз та аудит : навч. посіб. / Є. М. Романів, С. В. Приймак, А.П. Шот, С.М. Гончарук та інші. Львів. -ЛНУ ім. Івана Франка, 2017. – 772 с.
20. Бухгалтерський облік, аналіз, контроль, оподаткування, фінансовий менеджмент: сучасні виклики та перспективи розвитку: колект. монографія. - Кривий Ріг: Чернявський Д.О.: ДонНУЕТ, 2018. - 171 с.
21. Бухгалтерський фінансовий облік, оподаткування і звітність: підручник / Н.М. Ткаченко, 6-те видання, доповнене і перероблене К.: Алерта, 2013. 982 с.
22. Васьківська К. В. Фінансовий менеджмент: навч. посіб. / К. В. Васьківська, О. А. Сич. - Львів: ГАЛИЧ-ПРЕС, 2017. - 236 с.
23. Гангал Л.С. Механізм обліково-аналітичного забезпечення конкурентоспроможністю сільськогосподарських підприємств. Науковиробничий журнал «Інноваційна економіка». 1-2’2016[61]. URL: http://ie.at.ua/IE_2016/InnEko_1-2_2016_.pdf
24. Гончарук С.М., Шот А.П. Збірник нормативно-правових актів з фінансового обліку. Інформаційно-довідкове видання. -Львів. : ЛДФА, -2012. - 296 с.
25. Дмитренко І. М. Аудит (за міжнародними стандартами): навч. посіб. - К. : Кондор, - 2013. -391 с.
26. Жебка В. В. Фінансовий менеджмент: навч. посіб. / В. В. Жебка, О. М. Антонова, О. М. Урікова. - Київ: Логос, 2017. - 308, [2] с
27. Жолнер І. В.Фінансовий облік за міжнародними та національними стандартами. навч. посіб. - К. : Центр учбової літератури, -2012. -368 с

28. Камінська Т. Г. Обліково-аналітичне забезпечення фінансового менеджменту на сільськогосподарських підприємствах: монографія за ред. к.е.н., доц. Т.Г. Камінської [Камінська Т.Г., Шатковська Л.С., Шиш А.М. та ін.]: ЦП «Компринт». 2013. С. 338. URL: http://dglib.nubip.edu.ua:8080/jspui/bitstream/123456789/215/1/Oblikovo_analituchn e_zabezp_Kaminska.pdf
29. Кнейслер О. В. Фінансовий менеджмент: підручник / О. В. Кнейслер, О. Р. Квасовський, О. Ю. Ніпіаліді; за ред. д-ра екон. наук, проф. О. В. Кнейслер. - Тернопіль: ТНЕУ, 2018. - 477 с.
30. Кравченко О.В. Напрями організації управлінського обліку в банку. Економічні науки. Серія облік і фінанси: зб. наук. праць. Луцьк. 2010. Вип. 7 (25). Ч.4. С. 359–367. URL: https://essuir.sumdu.edu.ua/bitstreamdownload/123456789/55581/6/Kravchenko.pdf;jsessionid=011202BECA30A91F360 F5D6F1460A588
31. Пиріг С. О. Безготівкові розрахунки: показник економічного зростання країни / С. О. Пиріг, А. М. Ніколаєва, І. В. Олександренко // Економічний форум. - 2019. - № 1. - С. 151-158.
32. Плахтій Т. Ф. Розвиток теорії і методології бухгалтерського обліку на основі якісного підходу: монографія / Т. Ф. Плахтій. - Житомир: Видавець О. О. Євенок, 2017. - 304 с.
33. Пуцентейло П.Р. Обліково-аналітичне забезпечення діяльності підприємства. Науково-виробничий журнал «Інноваційна економіка». 3’2015[58]. URL: http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/3461/1
34. Романів Є.М. Бухгалтерський облік (загальна теорія): навч. посіб. -Львів: ЛДФА,- 2014.- 265 с.
35. Сирцева С. В. Організація внутрішнього контролю фінансових результатів на підприємстві / С. В. Сирцева, Д. Г. Мулява // Економічні науки. Серія : Облік і фінанси. - 2015. - Вип. 12(1). - С. 308-316.

36. Стецюк Л. С. Оцінка стану інформаційного забезпечення аналізу господарської діяльності підприємства. Облік і фінанси. 2014. № 3 (65). URL: file:///C:/Users/777/Downloads/Oif_apk_2014_3_22.pd
37. Сук Л. К. Фінансовий облік: навч. посіб. -Київ : Університет "Україна", 2019. - 529 с.
38. Сучасний бухгалтерський облік, аналіз і аудит: галузевий аспект: колективна монографія у 2 т. / за ред. П.Й. Атамас. -Дніпропетровськ: «Герда»,- 2013. - Т. 1. -358 с
39. Фінансова звітність. privatbank.ua. URL: https://privatbank.ua/about/finansovaja-otchetnost
40. Фінансовий облік: підручник / Я.Д. Крупка, З.В. Задорожний, Н.Я. Микитюк та ін. - К : Кондор-Видавництво, -2013. - 552 с
41. Швець В. Є. Еволюція обліково-аналітичної системи суб'єктів господарювання в Україні. Обліково-аналітичні системи суб'єктів господарської діяльності в Україні: міжн. наук. практ. конф. (25–26 березня 2005 р.) Львів: ЛНУ ім. І. Франка. Інтереко. 2005. № 15. Ч. ІІ. С. 61–66.
42. Юзва Р.П. Обліково-аналітична система-інформаційне забезпечення управління підприємством. Облік і фінанси АПК: освітній портал. 2022. URL:https://magazine.faaf.org.ua/oblikovo-analitichna-sistema-informaciynezabezpechennya-upravlinnya-pidpriemstvom.html

Ступак Олексій

ДОДАТКИ

Додаток А.Зведена фінансова звітність за 2021-2022 рік

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	2022 рік	2021 рік
Процентні доходи в т.ч.:		43 687	35 857
- процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	20	38 906	30 873
- інші процентні доходи	20	4 781	4 984
Процентні витрати	20	(3 767)	(6 533)
Чистий процентний дохід		**39 920**	**29 324**
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	21	(15 396)	(856)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		**24 524**	**28 468**
Комісійні доходи	22	32 945	35 057
Комісійні витрати	22	(12 505)	(11 840)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		14 655	3 226
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(7 760)	1 017
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	119	32
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9	2 608	(7 666)
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		267	(873)
Витрати на виплати працівникам		(10 129)	(8 931)
Амортизаційні витрати	11	(1 975)	(2 187)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	23	(10 510)	(2 417)
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	17, 23	(885)	6 464
- адміністративні та операційні витрати	23	(9 625)	(8 881)
Інші доходи	24	2 956	1 612
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів		(458)	(111)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(1)	(164)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		4	77
Прибуток до оподаткування		**34 740**	**35 300**
(Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	25	(4 486)	(58)
Прибуток за рік		**30 254**	**35 242**
Прибуток, що відноситься до:			
- власників материнського Банку		30 254	35 241
- часток участі, що не забезпечують контролю		-	1
Прибуток за рік		**30 254**	**35 242**

Затверджено до випуску та підписано 18 квітня 2023 року.

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

Продовження додатку А.

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	2022 рік	2021 рік
Процентні доходи в т.ч.:		43 687	35 857
- процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	20	38 906	30 873
- інші процентні доходи	20	4 781	4 984
Процентні витрати	20	(3 767)	(6 533)
Чистий процентний дохід		**39 920**	**29 324**
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	21	(15 396)	(856)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		**24 524**	**28 468**
Комісійні доходи	22	32 945	35 057
Комісійні витрати	22	(12 505)	(11 840)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		14 655	3 226
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(7 760)	1 017
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	119	32
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9	2 608	(7 666)
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		267	(873)
Витрати на виплати працівникам		(10 129)	(8 931)
Амортизаційні витрати	11	(1 975)	(2 187)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	23	(10 510)	(2 417)
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	17, 23	(885)	6 464
- адміністративні та операційні витрати	23	(9 625)	(8 881)
Інші доходи	24	2 956	1 612
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів		(458)	(111)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(1)	(164)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		4	77
Прибуток до оподаткування		**34 740**	**35 300**
(Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	25	(4 486)	(58)
Прибуток за рік		**30 254**	**35 242**
Прибуток, що відноситься до:			
- власників материнського Банку		30 254	35 241
- часток участі, що не забезпечують контролю		-	1
Прибуток за рік		**30 254**	**35 242**

Затверджено до випуску та підписано 18 квітня 2023 року.

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

Додаток Б.Фінансова звітність за 2018-2019 рік

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"
Консолідований 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	14 577
Поточні податкові активи		2 257	184
Інвестиційна нерухомість		3 379	3 340
Активи з права користування	10	1 703	-
Основні засоби та нематеріальні активи	11	4 850	3 843
Інші фінансові активи	12	2 228	2 756
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		**309 659**	**278 120**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед НБУ	15	7 721	9 817
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями		201	196
Кошти клієнтів	16	240 457	230 997
Зобов'язання орендаря з лізингу	32	1 734	-
Поточне зобов'язання з податку на прибуток	24	9	6
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	24	122	137
Інші фінансові зобов'язання	17	1 523	2 257
Резерви та нефінансові зобов'язання	18	3 266	3 135
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		**255 033**	**246 545**
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	19	206 060	206 060
Емісійний дохід	19	23	23
Резерв переоцінки будівель	11	614	722
Нереалізований збиток від інвестиційних цінних паперів		(1 274)	(3 303)
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174
Резерв переоцінки валют		27	27
Накопичений дефіцит		(162 999)	(184 129)
Чисті активи, що належать акціонеру Банку		**54 625**	**31 574**
Частка неконтролюючих учасників		1	1
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		**54 626**	**31 575**
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		**309 659**	**278 120**

Затверджено до випуску та підписано 29 квітня 2020 року.



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

Продовження додатку Б.

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"
Консолідований 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	(14 162)	(13 996)
Чистий процентний дохід		**19 679**	**16 758**
Відрахування до резерву на зменшення корисності	21	(4)	(6 089)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		**19 675**	**10 669**
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	9	(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)
Частка збитку від асоційованої компанії		(117)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(14 889)	(14 041)
Інші чисті доходи		2 391	1 559
Прибуток до оподаткування		**32 700**	**12 855**
Витрати з податку на прибуток	24	(30)	(9)
Чистий прибуток за рік		**32 670**	**12 846**
Інші сукупні доходи/(витрати):			
Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:			
Фінансові інструменти, що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:			
- Нереалізований прибуток/(збиток) від переоцінки		2 037	(1 872)
- Прибуток, що реклвсифіковано до складу прибутків чи збитків		(8)	(3)
- Зміни у резерві під очікувані кредитні збитки		-	-
- Податковий ефект		-	-
			-
Статті, які не будуть рекласифіковані у прибуток чи збиток:			-
Будівлі:			-
- Переоцінка будівель		(70)	2
- Податковий ефект		15	(1)
Інші сукупні доходи/(витрати)		**1 974**	**(1 874)**
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА РІК		**34 644**	**10 972**
Прибуток, що належить:			
Акціонеру Банку		32 670	12 846
Прибуток за рік		**32 670**	**12 846**
Всього сукупних доходи , що належать:			
Акціонеру Банку		34 644	10 972
Всього сукупні доходи		**34 644**	**10 972**
Базисний та скоригований дохід на акцію щодо прибутку, який належить акціонеру Банку (у гривнях на акцію)	19	**44,39**	**17,46**

Затверджено до випуску та підписано 29 квітня 2020 року.

П. Хромханал
Голова Правління

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

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

Додаток В.Фінансова звітність за 2016-2018 роки

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

У мільйонах українських гривень	Прим.	31 грудня 2018	31 грудня 2017 (перераховано)	31 грудня 2016 (перераховано)
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	7	27 360	25 296	30 159
Заборгованість банків		-	2 903	-
Кредити та аванси клієнтам	8	50 140	38 335	32 616
Інвестиційні цінні папери:				
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	86 244	-	-
- наявні для продажу	9	-	90 354	64 409
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	79 299	-	-
- утримуються до погашення	9	-	36 322	-
- за амортизованою собівартістю	9	14 538	-	-
Вбудовані похідні фінансові активи	9	-	34 336	27 044
Передоплата з поточного податку на прибуток	24	184	184	181
Інвестиції в дочірні та асоційовану компанію		30	30	246
Інвестиційна нерухомість	10	3 340	3 648	691
Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	11	3 793	3 326	3 409
Інші фінансові активи	12	2 743	2 940	2 639
Інші активи	13	8 899	8 815	9 585
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		1 361	7 069	8 782
Активи, утримувані для продажу		117	117	-
ВСЬОГО АКТИВІВ		**278 048**	**253 675**	**179 761**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Заборгованість перед НБУ	14	9 817	12 394	18 047
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	15	195	234	2 667
Кошти клієнтів	16	231 055	212 167	180 656
Випущені боргові цінні папери		2	2	2
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	24	136	150	138
Інші фінансові зобов'язання	17	2 247	1 688	1 932
Резерви та нефінансові зобов'язання	18	3 132	3 292	2 545
Субординований борг		-	129	122
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		**246 584**	**230 056**	**206 109**
КАПІТАЛ				
Акціонерний капітал	19	206 060	206 060	50 695
Емісійний дохід	19	23	23	23
Внески у капітал, отримані за випущені, але не зареєстровані нові акції	19	-	-	111 591
Резерв переоцінки приміщень	11	687	769	805
Нереалізований (збиток)/прибуток від інвестиційних цінних паперів		(3 303)	(479)	521
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174	9 934
Загальні резерви та інші фонди	19	6 211	6 211	1 619
Накопичений дефіцит		(190 388)	(201 139)	(201 536)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		**31 464**	**23 619**	**(26 348)**
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		**278 048**	**253 675**	**179 761**

Затверджено до випуску та підписано 23 квітня 2019 року.

П. Крумханзл
Голова Правління

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

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

Продовження додатку В.

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

У мільйонах українських гривень	Прим.	2018 рік	2017 рік (перераховано)
Процентні доходи	20	30 754	24 485
Процентні витрати	20	(14 002)	(18 374)
Чистий процентний дохід		**16 752**	**6 111**
Відрахування до резерву на зменшення корисності	21	(6 089)	(7 379)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		**10 663**	**(1 268)**
Доходи за виплатами та комісійними	22	19 590	13 211
Витрати за виплатами та комісійними	22	(4 402)	(3 017)
Прибутки мінус збитки від вбудованих похідних фінансових інструментів	9	-	3 491
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів		1 983	1 084
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		1 145	(2 501)
Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		3	-
Збитки мінус прибутки від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	(3 085)	-
(Збитки)/прибутки від оцінки приміщень та інвестиційної нерухомості		(553)	247
Зменшення корисності нематеріальних активів		-	(1)
Зменшення користості майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя		(13)	(71)
Зменшення корисності інвестиції в асоційовану компанію		-	(99)
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(13 988)	(12 194)
Інші доходи		1 457	1 530
Інші витрати		(11)	(15)
Прибуток до оподаткування		**12 789**	**397**
Кредит/(витрати) з податку на прибуток	24	9	(19)
Чистий прибуток за рік		**12 798**	**378**
Інші сукупні доходи/(витрати):			
Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:			
Фінансові інструменти, що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:			
- Нереалізований збиток від інвестиційних цінних паперів		(1 872)	(1 000)
- Прибуток, що рекласифіковано до складу прибутків чи збитків		(3)	-
- Зміни у резерві під очікувані кредитні збитки		-	-
- Податковий ефект		-	-
Статті, які не будуть рекласифіковані у прибуток чи збиток:			
Приміщення:			
- Переоцінка приміщень		2	(20)
- Податковий ефект		(1)	4
Інші сукупні витрати		**(1 874)**	**(1 016)**
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ/((ВИТРАТ) ЗА РІК		**10 924**	**(638)**
Базисний та скоригований дохід на акцію щодо прибутку, який належить акціонеру Банку (у гривнях на акцію)	19	**17,39**	**0,90**

Затверджено до випуску та підписано 23 квітня 2019 року.

П. Крумханзл
Голова Правління

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

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер