

Хмельницький національний університет
Факультет економіки і управління
Кафедра економіки, аналітики, моделювання
та інформаційних технологій в бізнесі

ДИПЛОМНА РОБОТА

магістр


«Методи та моделі формування фінансового результату банку (на прикладі
АТ «УКРСИББАНК»)»

Група: ~~05~~ 05 Соціальні і поведінкові науки

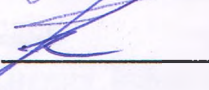
Спеціальність: 051 Економіка

Спеціальна програма: Економічна кібернетика

Шифр ДРЕК.023196.03.01.ПЗ

Виконав: студент II курсу група ЕКм-23-1  С. О. Монастирський

Перевірив:  К. В. Горбатюк

Варіант контролер:  О. В. Пилип'як

Допускаю до захисту:

Зав. кафедрою ЕАМ та ІТБ  П. М. Григориук

12 12 2024 р.

Хмельницький, 2024

ХМЕЛЬНИЦЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет: економіки і управління

Кафедра: економіки, аналітики, моделювання та інформаційних технологій в бізнесі

Освітній рівень: «магістр»

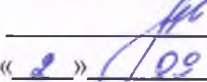
Галузь знань: 05 «Соціальні і поведінкові науки»

Спеціальність: 051 «Економіка»

Освітня програма: Економічна кібернетика

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри ЕАМ та ІТБ

 П.М. Григорук

« 2 » _____ 2024 року

З А В Д А Н Н Я
НА ДИПЛОМНУ РОБОТУ СТУДЕНТУ
Монастирський С.О.

1. Тема роботи: «Методи та моделі формування фінансового результату банку (на прикладі АТ «УКРСИББАНК»)» керівник роботи: Горбатюк К.В. к.е.н., доцент, доцент ЕАМ та ІТБ, затверджені наказом закладу вищої освіти від 26.08.2024 р. № 60 дод. 14

2. Строк подання студентом роботи 17.12.2024 р.

3. Вихідні дані до роботи: наукова та навчально-методична література, періодичні видання, нормативні та законодавчі акти України, статистичні дані АТ «УКРСИББАНК».

4. Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розробити): У дипломній роботі слід:

- у першому розділі провести узагальнення інформації з літературних джерел та провести теоретичне дослідження сутності економічної категорії «фінансовий результат банку», методів його аналізу та прогнозування;

- у другому розділі виконати діагностику фінансових результатів АТ «УКРСИББАНК», включаючи аналіз балансу, фінансових результатів, а також забезпечення фінансової стійкості банку;

- у третьому розділі розробити модель комплексного аналізу та оцінки фінансових результатів банку, використати стандартне програмне забезпечення для прогнозування зростання фінансових результатів.

5. Перелік графічного матеріалу: таблиці методів аналізу та прогнозування фінансових результатів банку, таблиці показників балансу, фінансових результатів і фінансової стійкості АТ «УКРСИББАНК», графіки динаміки фінансових показників банку за 2019-2023 рр., схеми моделей комплексного аналізу фінансових результатів банку, результати прогнозування фінансових показників у вигляді графіків та діаграм.

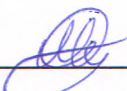
6. Консультанти розділів проєкту (роботи)

Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв
II	Проскурів О.В	2.09.2024	20.10.2023

7. Дата видачі завдання: 2.09.2024

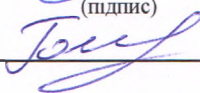
№ з/п	Назва етапів дипломної роботи	Строк виконання етапів роботи	Примітка
1	написання I-го розділу ДР	2.10. – 31.10.24	виконано
2	написання II-го розділу ДР	01.11. – 11.11.24	виконано
3	написання III-го розділу ДР	12.11. – 18.11.24	виконано
4	оформлення чорнового варіанту ДР (написання вступу, висновків, переліку посилань, додатків)	19.11. – 30.11.24	виконано
5	оформлення графічної частини ДР	01.12. – 08.12.24	виконано
6	чистове оформлення ДР	09.12 – 12.12.24	виконано
7	зовнішнє рецензування ДР	13.12.23	виконано
8	підготовка до захисту ДР (проведення попереднього захисту)	14.12 – 16.12.24	виконано
9	захист дипломної роботи	17.12. – 18.12.24	виконано

Студент


(підпис)

С.О. Монастирський

Керівник роботи


(підпис)

К. В. Горбатюк

РЕФЕРАТ

Тема дипломної роботи: Методи та моделі формування фінансового результату банку (на прикладі АТ «УКРСИББАНК»)

Прізвище та ініціали автора: Монастирський С.О.

Керівник роботи: Горбатюк В. В.

Дипломна робота магістра викладена на 75 сторінках. Вона містить 30 ~~рисунків~~, 10 рисунків, перелік джерел посилань з 49 найменувань та 2 додатки.

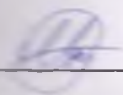
КЛЮЧОВІ СЛОВА: ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ, МЕТОДИ ТА МОДЕЛІ, АНАЛІЗ, ПРОГНОЗУВАННЯ, МОДЕЛЮВАННЯ.

Об'єктом дослідження виступає процес економіко-математичного моделювання формування фінансового результату банку. Предметом дослідження є методи та моделі формування фінансового результату банку

Метою дипломної роботи магістра є проведення дослідження та розробка методів і моделей формування фінансового результату банку із застосуванням економіко-математичного моделювання.

За результатами дипломної роботи проведено теоретичне узагальнення ~~даних~~, діагностовано фінансові результати банку, а також побудовано ~~систему~~ комплексного аналізу та прогнозування фінансових результатів банку.

Отримані результати дипломного проектування можуть бути використані для: аналізу, прогнозування та покращення фінансових показників банківської діяльності. Побудовані моделі можуть бути адаптовані до специфіки роботи інших банківських установ.



Дата подання роботи до захисту 17.12.2024

Підпис автора

ЗМІСТ

ВСТУП.....	6
1 ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ДОСЛІДЖЕННЯ МЕТОДІВ ТА МОДЕЛЕЙ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТУ БАНКУ.....	9
1.1 Визначення сутності економічної категорії «фінансовий результат банку»....	9
1.2 Методи управління та аналізу фінансових результатів комерційних банків .	13
1.3 Огляд основних методів і моделей формування фінансових результатів банку	18
2 ДІАГНОСТИКА ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ АТ «УКРСИББАНК».....	23
2.1 Загальна характеристика АТ «УКРСИББАНК»	23
2.2 Аналіз балансу банку	29
2.3 Аналіз фінансових результатів АТ «УКРСИББАНК»	36
2.4 Аналіз забезпечення фінансової стійкості АТ «УКРСИББАНК».....	39
3 МОДЕЛЮВАННЯ ПРОЦЕСУ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ АТ «УКРСИББАНК» І ПРОГНОЗУВАННЯ ЇХ РОЗМІРУ	48
3.1 Модель комплексного аналізу та оцінки фінансових результатів АТ «УКРСИББАНК».....	48
3.2 Використання стандартного програмного забезпечення для прогнозування зростання фінансових результатів АТ «УКРСИББАНК»	53
ВИСНОВКИ.....	66
ПЕРЕЛІК ДЖЕРЕЛ ПОСИЛАННЯ	70
ДОДАТКИ.....	76

ВСТУП

Актуальність дослідження методів та моделей формування фінансового результату банку зростає в умовах динамічного розвитку фінансових ринків, зростаючої конкуренції та змінюваного регуляторного середовища. Сучасні банки стикаються з численними викликами, такими як цифровізація, зміни в споживчих вподобаннях, а також новими фінансовими технологіями, які вимагають від них адаптації та вдосконалення своїх стратегій управління фінансовими результатами.

Дослідження фінансових результатів банків є критично важливим для оцінки їхньої ефективності, стабільності та здатності генерувати прибуток. Вивчення методів формування фінансових результатів дозволяє банкам оптимізувати свої операційні процеси, підвищити якість управління ризиками та забезпечити стійкість у довгостроковій перспективі.

Крім того, з урахуванням глобальних економічних тенденцій, таких як зміни в процентних ставках, інфляційні процеси та коливання валютних курсів, важливо розробляти нові моделі, які б враховували ці фактори і дозволяли банкам ефективно планувати свої фінансові результати.

Таким чином, актуальність дослідження методів та моделей формування фінансового результату банку полягає в необхідності адаптації до швидко змінюваного фінансового середовища, оптимізації ресурсів, підвищення конкурентоспроможності та забезпечення фінансової стабільності. Це дослідження може стати основою для розробки нових стратегій управління, що сприятиме успішному розвитку банківського сектору в цілому.

Значний внесок у розвиток теорії та практики формування фінансового результату банку зробили О. Д. Вовчак, С. В. Волосович, Ж. М. Довгань, В. В. Коваленко, А. А. Мазаракі, Н. Ю. Подольчак, Т. Г. Савченко, О. М. Шевченко та інші.

Метою роботи є поглиблення теоретичних та практичних засад застосування методів та моделей формування фінансового результату банку.

Для досягнення поставленої мети необхідно вирішити наступні **завдання**:

- Визначити сутність економічної категорії «фінансовий результат банку»;
- Розглянути методи управління та аналізу фінансових результатів комерційних банків;
- Провести огляд основних методів і моделей формування фінансових результатів банку;
- Навести загальну характеристику АТ «УКРСИББАНК»;
- Проаналізувати баланс банку;
- Провести аналіз фінансових результатів АТ «УКРСИББАНК»;
- Виконати аналіз забезпечення фінансової стійкості АТ «УКРСИББАНК»;
- Розробити модель комплексного аналізу та оцінки фінансових результатів АТ «УКРСИББАНК»;
- Виконати прогнозування зростання фінансових результатів АТ «УКРСИББАНК» за допомогою використання стандартного програмного забезпечення.

Об'єктом дослідження є процес економіко-математичного моделювання формування фінансового результату банку.

Предметом дослідження є обрані моделі та методи формування фінансового результату банку.

Теоретико-методологічною основою дослідження служать праці вітчизняних і зарубіжних авторів в області банківської системи України, законодавчі та інші нормативні документи, публікації в періодичній пресі, монографії провідних економістів країни.

Методи дослідження. Методологія дослідження базується на загальнонаукових методах: аналізу та синтезу; системного, логічного та порівняльного аналізу; вибіркового обстеження; економіко-математичного моделювання; графічного методу. Використано довідкові, статистичні та нормативно-правові матеріали з досліджуваної проблеми.

1 ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ДОСЛІДЖЕННЯ МЕТОДІВ ТА МОДЕЛЕЙ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТУ БАНКУ

1.1 Визначення сутності економічної категорії «фінансовий результат банку»

Розглядаючи питання сутності економічної категорії «фінансовий результат банку», неможливо не торкнутися питання визначення сутності економічної категорії «фінансовий результат».

Загальноекономічним поняттям фінансових результатів є саме кінцевий результат діяльності підприємства за звітний період, який виражається прибутком або збитком, відображається у фінансовій звітності і визначається послідовно розрахунковим способом з урахуванням усіх видів доходів і витрат, отриманих у процесі здійснення господарських операцій [3, с. 109].

У нормативно-правових актах України поняття «фінансовий результат» майже не розглядається, так у НП(С)БО № 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» сказано, що «у звіті про фінансові результати розкривається інформація про доходи, витрати, прибутки і збитки, інший сукупний дохід та сукупний дохід підприємства за звітний період», також наводиться визначення прибутку і збитку [7, с. 174]:

- прибуток – сума, на яку доходи перевищують пов'язані з ними витрати;
- збиток – перевищення суми витрат над сумою доходу, для отримання якого були здійснені ці витрати.

У Господарському кодексі України лише у ст. 142 вказується, що «прибуток (дохід) суб'єкта господарювання є показником фінансових результатів його господарської діяльності, що визначається шляхом зменшення суми валового доходу суб'єкта господарювання за певний період на суму валових витрат та суму амортизаційних відрахувань». Сутність і

протиріччя фінансового результату для підприємців і бухгалтерів найвиразніше проявляється під час формування та відображення його в бухгалтерському обліку.

Діяльність будь-якого підприємства супроводжується отриманням певного результату, підходи до визначення яких, можна виділити наступні:

1) фінансово-економічні результати як оцінка діяльності підприємства, що передбачає виявлення прибутку як частини додаткової вартості, створеної і реалізованої, а також готової до розподілу;

2) результат діяльності підприємства розглядається як ефект, що розраховується як різниця між величиною умовного економічного результату та витратами на його отримання;

3) ефективність (результативність) діяльності визначається як співвідношення між результатом і ресурсами, тобто витратами підприємства для досягнення результату [25, с. 83].

Багато економістів виділяють ряд функцій фінансових результатів, як стимулювання ризику та виправлення помилок [28, 39].

Показник фінансового результату найкраще відображає вигідні види діяльності підприємства і є поштовхом до інвестування у такі види діяльності. Зазначені підходи до трактування економічного змісту фінансових результатів узагальнені в табл. 1.1.

Таблиця 1.1 – Підходи до трактування економічного змісту фінансових результатів різними економічними школами

Назва економічної школи	Підхід до трактування економічного змісту фінансових результатів
Меркантилістична	Фінансові результати, які проявляються у вигляді прибутку, формуються в сфері обігу та торгівлі, які є джерелом багатства.
Фізіократична	Прибуток, як основна форма фінансових результатів, виникає за рахунок природної родючості землі, тобто аграрне виробництво являється основним джерелом багатства.
Класична	Формування фінансових результатів відбувається в сфері виробництва, а прибуток, як заробітна плата і рента, є частиною вартості, яка в свою чергу створюється працею.

Продовження табл. 1.1

Назва економічної школи	Підхід до трактування економічного змісту фінансових результатів
Неокласична	Подвійне трактування: з одної сторони фінансові результати формуються за рахунок капіталу та є ціною даного виробничого фактору, з іншої – формуються за рахунок комплексу всіх задіяних виробничих факторів.
Інституціоналістична	Фінансові результати формуються під впливом різних суспільних неекономічних інститутів (НТП, держава, соціальні групи, профспілки)
Теорія трудового доходу	Фінансовий результат (прибуток) є результатом діяльності і винагородою підприємця
Марксистська	Додаткова вартість, яка створюється працею найманих працівників в процесі виробництва та реалізується через сферу обігу, є основним джерелом формування фінансових результатів.

Джерело: [32, с. 110]

Аналіз підходів, наведених у табл. 1.1, показує, що з розвитком економічних відносин змінювалося і визначення поняття «фінансові результати» в різних економічних школах. Спостерігається чіткий перехід від трактування поняття «фінансові результати» як прибутку, який є джерелом багатства (меркантилістична школа, Вільям Стаффорд (Англія) та Гаспар Скаруффі (Італія)), до трактування фінансових результатів з точки зору додаткової вартості, яка створюється працею найманих працівників (марксистська школа, Карл Гайнрих Маркс).

Також існують і точки зору стосовно поняття «фінансовий результат», а саме:

- 1) зміна величини (приросту чи зменшення) власного капіталу;
- 2) результат зіставлення доходів і витрат;
- 3) прибуток або збиток, тобто форма вираження фінансового результату);
- 4) результат статутної діяльності підприємства (виручка мінус витрати на виробництво і реалізацію продукції);
- 5) зміна величини чистих активів підприємства;

б) додаткова вартість, створена у процесі виробництва та здійснення операцій фінансово-кредитного характеру;

7) ціна капіталу та інших виробничих факторів.

Отже, буде доцільно вважати, що фінансовий результат – це результат, який формується шляхом співставлення доходів і витрат суб'єктів господарювання (результатом співставлення є прибуток або збиток), який призводить до зміни власного капіталу (прибуток – до зростання, збиток – до зменшення).

Фінансовий результат банку визначається як різниця між доходами та витратами, що відображає ефективність його діяльності.

Згідно з визначенням, наведеним у праці С. В. Коваль, фінансовий результат банку – це «прибуток або збиток, який отримується внаслідок здійснення банківських операцій, що є основним показником його фінансової стабільності та ефективності» [25, с. 83].

В свою чергу, О. Еркес, О. Калита, Т. Сундук зазначають, що «фінансовий результат банку є відображенням його здатності генерувати доходи за рахунок активів та управління витратами, що дозволяє оцінити не лише прибутковість, але й ризики, пов'язані з його діяльністю» [19, с. 122].

За словами О. В. Вінниченко, В. В. Громакова, «фінансовий результат банку – це інтегральний показник, що характеризує результати його діяльності, включаючи всі аспекти операційної, інвестиційної та фінансової діяльності, а також вплив зовнішніх економічних факторів» [10].

Таким чином, фінансовий результат банку є ключовим показником, що відображає ефективність його роботи та вплив на загальну фінансову стабільність установи.

1.2 Методи управління та аналізу фінансових результатів комерційних банків

Механізм забезпечення формування фінансових результатів банків заснований на фінансовій стратегії і включає послідовність дій, станів, інструментів і правил, що визначають процес досягнення фінансових цілей; вибір стратегії і пріоритетів розвитку, прогнозування динаміки фінансових індикаторів стабільної діяльності, забезпечення достатності капіталу як основи фінансової стійкості є для комерційного банку інструментами, що роблять істотний вплив на його надійність.

Основним способом забезпечення фінансових результатів банків є дотримання ними економічних нормативів Національного Банку України.

Необхідність і мета механізму формування фінансових результатів комерційних банків обумовлена [19, с. 123]:

- проблемою практичного забезпечення фінансової стійкості банків як на макро-, так і на мікроекономічному рівні для їх належного функціонування та стабільного розвитку;
- необхідністю створення базових передумов до виконання банками своїх функцій, реалізації ролі в економіці.

Все це позначається на надійності банківської системи в цілому, на економічному розвитку країни і швидкості ринкових перетворень в процесі суспільного відтворення. При цьому, необхідно враховувати наступні положення. По-перше, на ефективність функціонування механізму управління фінансовими результатами банку впливає взаємодія, упорядкованість і спрямованість його елементів на досягнення основної мети. По-друге, важливе значення в процесі управління фінансовими результатами грають рівень зв'язків між елементами структури банку, його клієнтами та акціонерами. Виходячи з цього, можна зробити висновок, що ефективність даного механізму безпосередньо залежить від рівня організаційної стійкості банку [21].

Механізм управління формуванням фінансових результатів банку передбачає використання комплексу методів (рис 1.1).

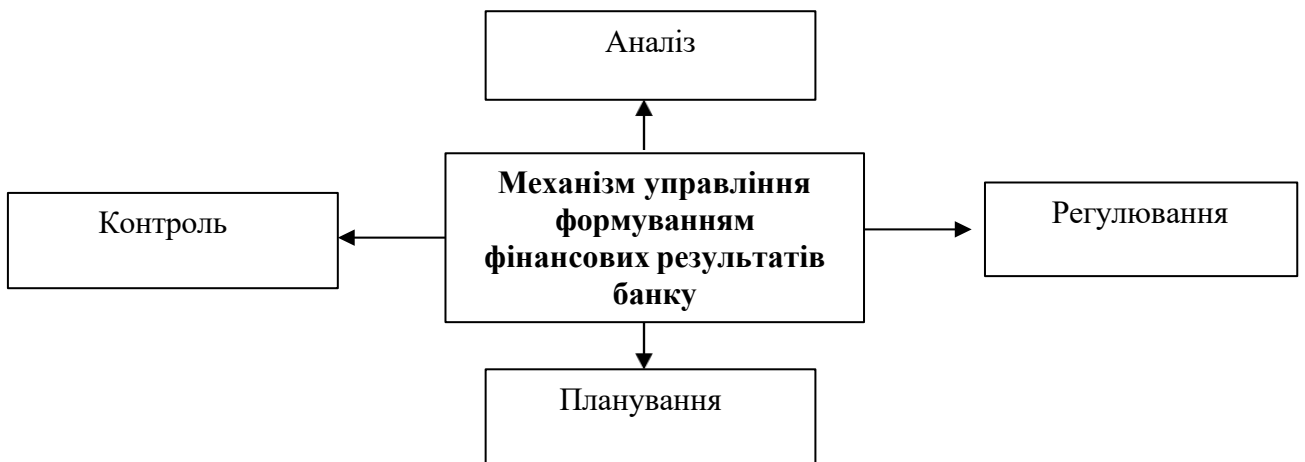


Рисунок 1.1 – Методи, що використовуються для управління формуванням фінансових результатів банку

Джерело: складено автором на основі [21]

Планування включає постановку цілей, визначення тактики та стратегії забезпечення фінансових результатів банку. Оскільки, головним стратегічним завданням діяльності банку в розрізі даного механізму є забезпечення його стійкості, фінансове планування потрібно направити за допомогою певних інструментів на трансформацію стратегічної мети в конкретні абсолютні і відносні показники. Процес планування ґрунтується на основі аналізу сукупності зовнішніх і внутрішніх факторів, які здійснюють вплив на фінансовий результат банків.

Аналіз основних елементів, які визначають фінансові результати банку, дає можливість встановити причинно-наслідкові зв'язки між різними аспектами функціонування банківської установи. За допомогою аналізу можна швидко розрахувати зміну фінансових показників, які впливають на рівень ефективності діяльності банку і на основі цього прийняти ефективне управлінське рішення щодо її підвищення.

Оцінка та регулювання фінансових результатів банку ґрунтується на основі використання сукупності методичних підходів. Зовнішнє регулювання являє собою регулювання банківської діяльності через інструменти прямого і опосередкованого впливу для забезпечення стійкості банків. Ця функція

входить в повноваження НБУ, яку він здійснює через встановлення обов'язкових економічних нормативів з метою оцінки відповідності окремих банківських позицій нормам і виявлення причин незадовільного фінансового стану банку.

Внутрішнє регулювання (саморегулювання) – це оперативне, поточне управління формуванням фінансових результатів згідно з відповідними методами управління ризиками, платоспроможністю та ліквідністю, прибутком, власним капіталом, активами і зобов'язаннями.

Сутність контролю полягає в перевірці відповідності отриманих показників щодо запланованих, значення яких забезпечує стійкий фінансовий стан банку. Для проведення ефективного контролю рівня стійкості, потрібно дотримуватися проходження всіх етапів цього процесу: попередній, поточний і подальший контроль [29, с. 1090].

Схематично реалізація фінансово стійкого стану банку відображена на рис. 1.2.

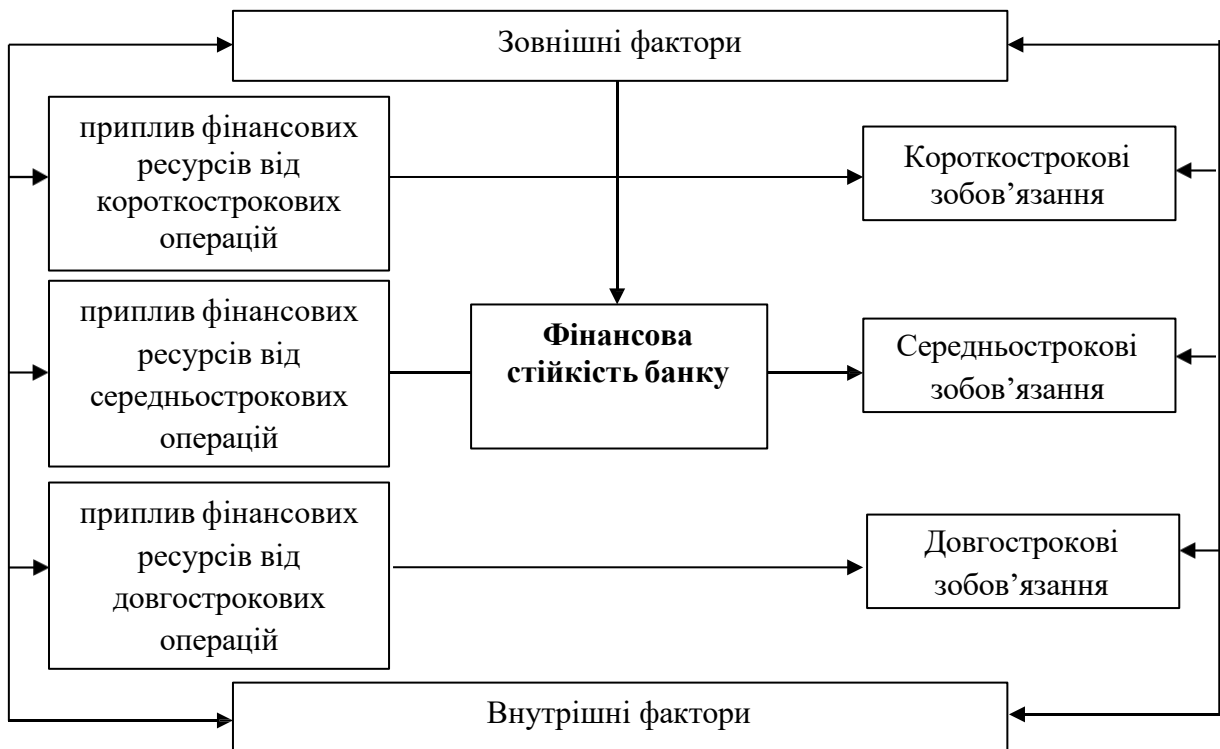


Рисунок 1.2 – Механізм забезпечення фінансово стійкого стану банку

Джерело: складено автором на основі [21]

Таким чином, механізм забезпечення фінансової стійкості банку – це комплекс інструментів і методів, що направляються на підвищення рівня його фінансової стійкості. Ефективне функціонування цього механізму забезпечує досягнення тактичних і стратегічних цілей з підтримки високого рівня стійкості банку.

Оцінка фінансових результатів комерційного банку є складним і багатоетапним процесом. Основні особливості методики оцінки включають наступні елементи [13,с. 146]:

- аналіз фінансових звітів. Важливим етапом оцінки фінансових результатів є детальний аналіз фінансових звітів банку, зокрема, балансу, звіту про прибутки і збитки, звіту про зміни власного капіталу та готівки;

- визначення ключових фінансових показників. Основними показниками, що використовуються для оцінки фінансових результатів банку, є капітали, рентабельність, ліквідність, платоспроможність, покриття загального ризику, кредитна якість та інші;

- порівняльний аналіз. Оцінка фінансових результатів банку проводиться порівнюванням його показників з аналогічними показниками інших банків, які працюють на ринку;

- сценарний аналіз. За допомогою сценарного аналізу оцінюється поведінка банку в різних економічних ситуаціях і розглядаються можливі ризики, зокрема, втрата ліквідності, недостатність капіталу, дефолт кредитування тощо;

- врахування регуляторного середовища. Оцінка фінансових результатів банку також враховує законодавство та нормативи, встановлені регуляторними органами, які обмежують діяльність банків та ставлять вимоги щодо капіталу, ліквідності та інших показників.

Результатом оцінки фінансових результатів банку є визначення його фінансової надійності та здатності виконувати свої функції на ринку. Така

оцінка є важливою для інвесторів, акціонерів, клієнтів та регуляторних органів.

Система показників оцінки ефективності формування фінансових результатів банку включає в себе ряд фінансових показників, що дозволяють оцінити фінансовий стан банку і його здатність забезпечувати свої зобов'язання [7,с. 176].

Один з основних показників оцінки фінансових результатів банку – обсяг резервів (капіталу). Резерви визначаються як різниця між активами та пасивами банку, і служать гарантом його стійкості у випадку можливого зниження вартості активів або збільшення зобов'язань.

Інші показники, які використовуються для оцінки фінансових результатів банку, включають [21]:

- рівень ліквідності – це співвідношення між грошовими активами банку та його зобов'язаннями. Він показує, наскільки легко банку можна виконати свої платежі;

- показник рентабельності – це співвідношення між прибутком банку та його активами. Він показує, наскільки ефективно банк використовує свої активи для отримання прибутку;

- показник ризику – це співвідношення між ризиковими активами банку та його капіталом. Він показує, наскільки вразливим є банк до втрат від невиконання позик або інших ризикових операцій;

- показник покриття – це співвідношення між прибутком банку і його загальними витратами. Він показує, наскільки великим повинен бути прибуток банку, щоб покрити всі його витрати.

Ці показники дозволяють оцінити фінансові результати банку і зробити висновки про його здатність виконувати свої зобов'язання перед клієнтами і захищати їх інтереси. Вони також допомагають інвесторам і регуляторним органам приймати рішення про вкладення коштів або надання ліцензій банку.

Отже, механізм забезпечення фінансових результатів банку – це сукупність об'єктної та суб'єктної складових, взаємодія яких реалізується на основі функціональної складової, включаючи планування, аналіз, регулювання та контроль, що передбачають систематичне проведення інформаційно-пов'язаних етапів для визначення впливу факторів на фінансові результати банку.

1.3 Огляд основних методів і моделей формування фінансових результатів банку

Існує багато різних класифікацій методів прогнозування залежно від критерію їх побудови.

Наприклад, модель прогнозування може бути задана як модель формування ціни [6, с. 8]:

– на основі взаємодії учасників ринку (моделі попиту-пропозиції), що приймають економічні рішення на основі деяких показників або закономірностей з урахуванням об'єктивних економічних законів, або законів поведінкових фінансів (економетричні та балансові моделі);

– з урахуванням минулої динаміки (моделі часових рядів та авторегресійні моделі),

– з урахуванням виробничо-технологічних можливостей створення відповідного активу (зокрема, для сировинних ринків, фундаментальної оцінки акцій, банківського сектору);

– на основі врахування випадкових факторів та подій, наприклад, зовнішніх шоків, які ускладнюють формалізований опис причинно-наслідкових зв'язків (стохастичні моделі).

Моделі, що враховують причинно-наслідкові зв'язки називають казуальними.

Каузальне (причинно-наслідкове) моделювання – це методи прогнозування, засновані на використанні положень економічної теорії для пояснення поведінки об'єктів моделювання. Їх відмінністю є жорстка прив'язка до макроекономічної теорії, відтворення структури економіки, опису економічних агентів і їх уподобань, технології, ринків і зв'язків між ними.

Статистичні методи моделювання ґрунтуються на використанні апарату теорії ймовірності та математичної статистики для аналізу статистичних закономірностей та залежності (кореляції) між залежною змінною і іншими змінними без суттєвої прив'язки до положень економічної теорії.

При цьому, в якості факторів обираються ті, що є найбільш інформативними з точки зору пояснення поведінки цільових змінних. Якщо в якості емпіричних даних розглядається лише досліджуваний часовий ряд, то використовуються екстраполяційні методи та методи аналізу часових рядів [14]:

- моделі експоненціального згладжування (exponential smoothing, ES);
- методи екстраполяції трендів;
- економетричні (регресійні) моделі (regression model);
- авторегресійні моделі (auto regressive model, AR);
- моделі авторегресії-ковзного середнього ARIMA та їх модифікації;
- системи одночасних рівнянь, що містять пояснюючі змінні. У

прогнозуванні цін на світових фінансових ринках знаходять застосування в моделях рівноваги попиту та пропозиції.

Структурні методи (для моделювання складних систем, внутрішня структура яких невідома, але спостерігаючи за параметрами якої можна отримати уявлення про структуру, використовуючи, наприклад, матриці кореляцій показників) [20, с. 113]:

- нейромереві моделі (Artificial Neural Network, ANN);

- моделі на базі ланцюгів Маркова (Markov Chain);
- метод опорних векторів (Support Vector Machine, SVM) тощо.

Методи технічного аналізу – це методологія прогнозування динаміки цін на фінансових ринках (ринках акцій, товарних та валютних ринках), яка ґрунтується на графічному аналізі минулої динаміки ринків (динаміки цін, обсягів торгів, обсягу відкритих позицій, інших параметрів).

Методи прогнозування, що ґрунтуються на використанні апарату нелінійної динаміки та синергетики. До цих методів належать [48]:

- фрактальний та мультифрактальний аналіз;
- вейвлет-аналіз;
- ентропійні методи;
- методи обчислення спектру показників Ляпунова.

Група методів штучного інтелекту представлена відносно новими дослідженнями в галузі інформатики, математики, логіки, психології та психолінгвістики, спільно спрямованими на створення інтелектуальних комп'ютерних систем, що володіють частиною можливостей людського розуму, а саме – здатністю до навчання, міркування, вирішення поставлених завдань.

Останнім часом активно розвивається технологія прогнозування, що ґрунтується на методах машинного навчання.

Моделі машинного навчання (Maching Learning, ML) – особливі штучні мережі, які реалізують ідеї передбачення та класифікації при наявності навчальних послідовностей даних. Результативність таких моделей залежить від швидкості навчання і ступеня універсалізації апроксимуючих функцій

Моделі машинного навчання належать до класу гібридних моделей, що включають в себе сукупність аналітичних моделей та експертних систем, зокрема, штучні нейронні систем (ANN); нечіткі системи (Fuzzy Logic, FL), генетичні алгоритми (GA), імітаційні статистичні моделі (ARIMA), дерева

рішень і класифікацій (Decision and Classification Tree, DT&CT), інші лінійні та нелінійні моделі регресійного аналізу.

Отже, головним висновком з попередніх досліджень є те, що на динаміку формування фінансових результатів банку впливають багато латентних факторів, при цьому ключові фактори або драйвери, ще недостатньо вивчені та ідентифіковані.

Тому для банківського сектору перший підхід, який полягає в побудові казуальної моделі, принаймні на поточному етапі, є практично неприйнятним. На наш погляд, для прогнозування динаміки розвитку фінансових результатів банку більш адекватним є другий підхід, що ґрунтується на використанні апарату аналізу часових рядів.

Адаптивні моделі для прогнозування банківського сектору – це комплексні математичні моделі, які використовуються для прогнозування динаміки розвитку банківського сектору. Ці моделі враховують історичні дані, попит та пропозицію на ринку банківських послуг, новини та інші фактори, які можуть впливати на коливання показників діяльності банків.

Адаптивні моделі для прогнозування фінансових результатів банків можуть бути різноманітними, включаючи стохастичні моделі, нейронні мережі, машинне навчання та інші. Ці моделі дозволяють аналізувати великі обсяги даних і здійснювати швидкий та точний прогноз тенденцій на ринку банківських послуг.

На сьогоднішній день існує безліч адаптивних моделей для прогнозування фінансового результату банку. Деякі з найпоширеніших наведемо нижче:

На сьогоднішній день існує безліч адаптивних моделей для прогнозування фінансового результату банку. Деякі з найпоширеніших наведемо нижче [21]:

1. Регресійні моделі. Ці моделі використовують статистичні методи для аналізу залежностей між фінансовими показниками та різними факторами,

такими як обсяги кредитування, процентні ставки, рівень депозитів тощо. Наприклад, множинна лінійна регресія дозволяє врахувати вплив кількох незалежних змінних на фінансовий результат.

2. Моделі часових рядів. Використовуються для аналізу та прогнозування фінансових результатів на основі історичних даних. Моделі ARIMA (авторегресійна інтегрована модель середнього) є популярними для прогнозування змінних, які мають сезонні коливання.

3. Нейронні мережі. Ці адаптивні моделі здатні навчатися на великих обсягах даних та виявляти складні патерни. Вони можуть бути використані для прогнозування фінансових результатів, враховуючи численні фактори, які можуть впливати на прибуток банку.

4. Дерева рішень. Моделі, які використовують ієрархічну структуру для прийняття рішень на основі різних критеріїв. Вони дозволяють візуалізувати процес прийняття рішень і можуть бути корисними для аналізу ризиків і можливостей.

5. Системи підтримки прийняття рішень (DSS). Це інтегровані системи, які поєднують різні аналітичні моделі та дані для надання рекомендацій щодо управління фінансовими результатами банку. Вони можуть включати елементи штучного інтелекту для автоматизації процесів.

6. Економетричні моделі. Ці моделі використовують економічні теорії для побудови математичних моделей, які дозволяють прогнозувати фінансові результати на основі макроекономічних показників та інших зовнішніх факторів.

Вибір конкретної моделі залежить від специфіки банку, доступних даних, а також цілей прогнозування. Кожен з цих підходів має свої переваги та недоліки, тому часто використовують комбінацію різних моделей для досягнення більш точних і надійних результатів.

2 ДІАГНОСТИКА ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ АТ «УКРСИББАНК»

2.1 Загальна характеристика АТ «УКРСИББАНК»

UKRSIBBANK працює на ринку України з 1990 року. Банк пропонує своїм клієнтам якісне фінансове обслуговування у найкращих європейських фінансових традиціях. 60% акцій банку належать одній з найбільших у світі фінансових Груп BNP Paribas, 40% – ЄБРР.

У АТ «УкрСиббанк» близько 2 млн. клієнтів, серед них 170 тис. компаній СМБ та 600 груп корпоративних компаній – лідери вітчизняної економіки та міжнародні корпорації. До послуг партнерів Банк представляє близько 260 відділень та 1000 банкоматів по всій Україні.

Географічна присутність банку охоплює 65 міст України.

Загальну характеристику банку наведемо у табл. 2.1.

Таблиця 2.1 – Загальна характеристика АТ «УкрСиббанк»

Ознаки	Характеристика
1 Назва компанії	АТ «УкрСиббанк»
2 Місце знаходження (юридична адреса)	04070, м. Київ, вул. Андріївська, 2/12
3 Дата створення	1990 р.
4 Форма власності	приватна
5 Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
6 Код банку (МФО)	300614
7 Величина активів, тис. грн.	141935360 тис. грн.
8 Чисельність персоналу	4200
9 Тип організаційної структури	Функціональна

Джерело: Розроблено автором на основі [36]

Органами управління Банку є:

- Наглядова рада Банку;
- Правління Банку.

Органом контролю АТ «УкрСиббанк» є ревізійна комісія. Членами ревізійної комісії Банку не можуть бути члени Наглядової ради, Правління та працівники Банку

Наглядова рада АТ «УкрСиббанк» є вищим органом управління Банку, що здійснює контроль за діяльністю правління Банку з метою збереження

залучених у вклади коштів, забезпечення їх повернення вкладникам та захисту інтересів держави як акціонера Банку та інші функції, визначені Законом України «Про банки і банківську діяльність». У своїй діяльності наглядова рада Банку керується Законом України «Про банки і банківську діяльність», іншими актами законодавства та цим Статутом. Наглядова рада не втручається в оперативну діяльність Банку.

Повноваження і функції Наглядової ради наведені в Статуті банку.

Постійно діючим виконавчим органом АТ «УкрСиббанк» є Правління Банку. Членів Наглядової ради назначає Кабінет Міністрів України.

Правління АТ «УкрСиббанк» здійснює керівництво оперативною (поточною) діяльністю Банку, формуванням фондів і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з Статутом та Положенням про Правління. Голова правління АТ «УкрСиббанк» призначається на посаду та звільняється з посади наглядовою радою в установленому законодавством порядку. Заступники голови правління та інші члени правління АТ «УкрСиббанк» призначаються на посаду та звільняються з посади Наглядовою радою за поданням Голови Правління АТ «УкрСиббанк».

Організаційну структуру АТ «УкрСиббанк» наведемо на рис. 2.1.

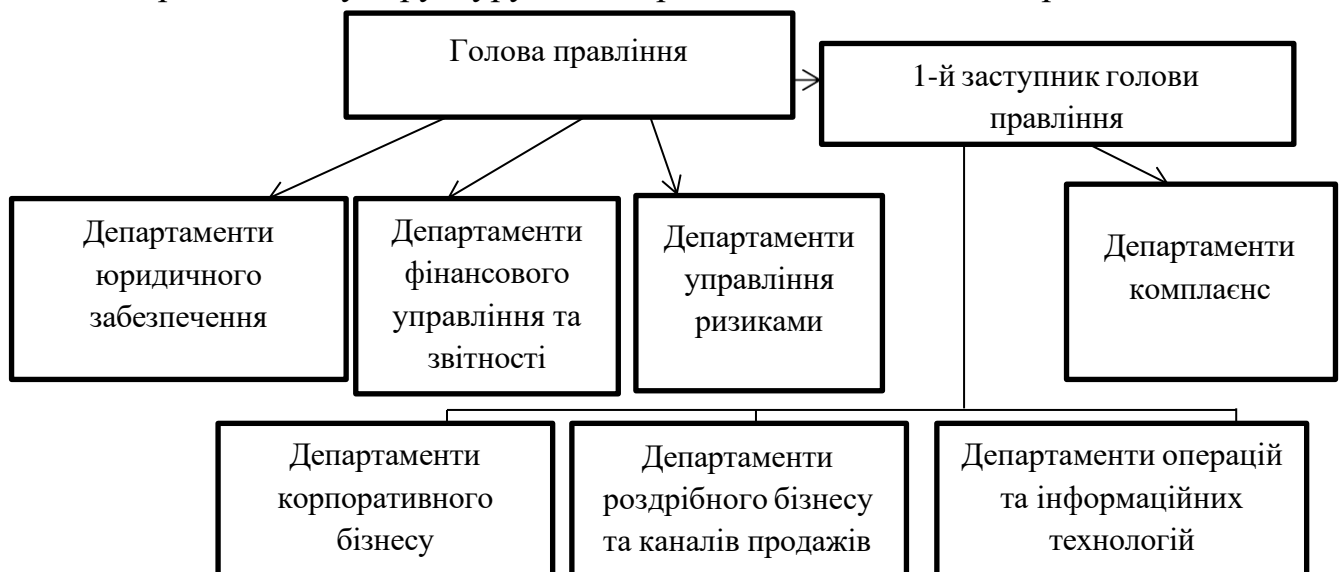


Рисунок 2.1 – Організаційна структура АТ «УкрСиббанк»

Джерело: Розроблено автором на основі [36]

Аналіз внутрішнього середовища АТ «УкрСиббанк» наведено у табл. 2.2.

Таблиця 2.2 – Аналіз внутрішнього середовища АТ «УкрСиббанк» (SWOT)

№ з/п	СИЛЬНІ СТОРОНИ	СЛАБКІ СТОРОНИ
1.	Широкий асортимент послуг банку	Відсутність чіткої маркетингової політики
2.	Висока кваліфікація персоналу	Відсутність патентів
3.	Достатня рентабельність	Втрата клієнтів
4.	Стабільність забезпеченості персоналом	Відсутність адаптації до можливостей клієнтів
5.	Розширена рекламна діяльність	Велика кількість гравців іноземних компаній з потужними можливостями
6.	Наявність зарубіжних інвестицій	Відсутність довіри національного споживача
7.	Наявність власного програмного забезпечення	Порівняно мала кількість відділень
8.	Партнерські відносини з страховими компаніями	Порівняно мала кількість банкоматів

Джерело: Розроблено автором на основі [36]

Отже, АТ «УкрСиббанк» здійснює свою діяльність в складних економічних умовах, в період змін. Проте не зважаючи на дані перешкоди, можна зробити висновок, що банк справляється з цим. Він успішно веде свою діяльність, отримуючи при цьому прибуток, має висококваліфікованих працівників, які ведуть організацію до досягнення цілей. Залучення підприємств-постачальників на договірній основі, дозволяє банку бути впевненим у власних силах.

АТ «УкрСиббанк» пропонує широкий спектр карткових продуктів, орієнтованих на різні потреби клієнтів. Всі пропозиції можна поділити на кілька категорій: пакетні пропозиції All Inclusive, миттєві картки, зарплатні картки, кредитні картки, соціальні картки, картки для дітей та благодійні картки. Кожна з цих карток відповідає певним фінансовим вимогам та надає різні переваги залежно від типу і умов використання (табл. 2.3).

Таблиця 2.3 – Різні карткові пропозиції від АТ АТ «УкрСиббанк»

Картка	Описання
Пакетна пропозиція All Inclusive	
All Inclusive Start	Основний пакет для здійснення платежів в магазинах і онлайн, накопичення коштів, доступ до інтернет-банкінгу.
All Inclusive	Розширені можливості з безкоштовним зарахуванням заробітної плати та контактними платежами.
All Inclusive Ultra	Преміальний пакет з бонусами в програмі винагород, віртуальна картка, привілеї від Mastercard.
All Inclusive De Luxe	Елітний пакет з доступом до бізнес-залів у аеропортах, консьерж-сервіс та безкоштовне зняття готівки за кордоном.
Миттєві картки	
Картка «NEW card»	Ідеальна для шопінгу, з вигідними умовами, безкоштовне оформлення та обслуговування, висока безпека платежів в інтернеті.
Віртуальна картка Visa (Bolt)	Спеціальна віртуальна картка для користувачів служби Bolt, безкоштовне обслуговування, акційні пропозиції від партнерів, а також зручні фінансові операції через оновлений UKRSIB online.
Зарплатні картки	
Зарплатна картка New Card	Спеціальна пропозиція для нових клієнтів, що приєднуються до банку.
Зарплатна картка All Inclusive Worker	Оформлена для спрощення процесу отримання заробітної плати.
Зарплатна картка Start	Надає основні переваги програми All Inclusive.
Зарплатна картка All Inclusive	Включає переваги безконтактних платежів та страхування.
Зарплатна картка All Inclusive Ultra	Пропонує розширені переваги для власників картки.
Зарплатна картка All Inclusive De Luxe	Забезпечує додаткові привілеї для подорожей та доступ до консьерж-сервісу.
Онлайн кредитна карта	UKRSIBBANK пропонує онлайн кредитну картку для нових клієнтів через додаток UKRSIB online. Ця віртуальна кредитна картка має ліміт до 50 000 грн із миттєвим доступом до коштів, а також пільговий період до 56 днів. Оформлення картки можливе цілодобово в системі UKRSIB online.
Фізична кредитна картка	Дозволяє здійснювати повсякденні платежі без комісії за зняття готівки і вимагає мінімальний пакет документів для оформлення. Пільговий період до 56 днів.
Соціальні картки	
Картка «Кешбек «Зроблено в Україні»»	Надає 10% кешбеку за покупки товарів українського виробництва, з безкоштовним відкриттям та обслуговуванням рахунку.
Картка «Відновлення»	Безкоштовна віртуальна картка для отримання допомоги на ремонт житла, пошкодженого в результаті бойових дій.
Пенсійний пакет	Призначений для зарахування пенсій і соціальної допомоги, з можливістю безкомісійного зняття коштів.
Соціальна картка	Для отримання соціальних виплат і допомоги без комісій.

Продовження табл. 2.3

Картка	Описання
Картка «єПідтримка»	Безкоштовна картка для отримання допомоги від держави, безкоштовні перекази на інші картки.
Картка для дитини	
Платіжна картка для дитини	Платіжна картка для дитини від UKRSIBBANK, яка працює на базі міжнародної платіжної системи Mastercard, забезпечує безпечні фінансові операції для молодих користувачів.
Благодійна картка «Срібна монетка»	
Картка «Срібна монетка»	Благодійна платіжна картка, призначена для тих, хто хоче допомагати робити добрі справи щодня. Використання цієї картки дозволяє здійснювати пожертви на благодійність, а частина коштів від кожної транзакції направляється на підтримку різноманітних благодійних проєктів. Це дає можливість власникам картки вносити свій вклад у покращення суспільства.

Джерело: Розроблено автором на основі [36]

Основними конкурентами АТ «УкрСиббанк» є: ПАТ КБ «ПриватБанк», АТ «Укрексімбанк», АТ «Credit Agricole», ПАТ «Idea Bank».

Проведемо оцінку конкурентоспроможності АТ «УкрСиббанк» на ринку банківських послуг (табл. 2.4).

Таблиця 2.4 – Оцінка конкурентоспроможності АТ «УкрСиббанк»

Фактори конкурентоспроможності	Питома вага	АТ «Credit Agricole»		АТ «УкрСиббанк»		ПАТ КБ «Приват Банк»		АТ «Укрексімбанк»	
		рейтинг	оцінка	рейтинг	оцінка	рейтинг	оцінка	рейтинг	оцінка
ОРГАНІЗАЦІЯ ТА УПРАВЛІННЯ									
Кваліфікація та здібності вищого менеджменту	0,1	4	0,4	4	0,4	5	0,5	3	0,3
Система стратегічного планування	0,05	4	0,2	3	0,15	4	0,2	3	0,15
Навчання та підвищення кваліфікації персоналу	0,05	4	0,2	3	0,15	4	0,2	3	0,15
МАРКЕТИНГ									
Доля ринку	0,07	3	0,21	3	0,21	4	0,28	3	0,21
Організація збуту	0,07	4	0,28	4	0,28	4	0,28	3	0,21
Реклама	0,03	2	0,06	2	0,06	3	0,09	2	0,06
Ціни	0,05	3	0,15	4	0,2	4	0,2	3	0,15
Репутація	0,03	4	0,12	5	0,15	5	0,15	4	0,12

Продовження табл. 2.4

Фактори конкурентоспроможності	Питома вага	АТ «Credit Agricole»		АТ «УкрСиббанк»		ПАТ КБ «Приват Банк»		АТ «Укрексімбанк»	
		рейтинг	оцінка	рейтинг	оцінка	рейтинг	оцінка	рейтинг	оцінка
ФІНАНСИ									
Рентабельність	0,1	3	0,3	3	0,3	4	0,4	3	0,3
Інвестиційна політика	0,05	2	0,1	3	0,15	3	0,15	2	0,1
Співвідношення залучених та власних засобів	0,05	3	0,15	4	0,2	3	0,15	3	0,15
ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ									
Наявність клієнтів	0,05	3	0,15	4	0,2	4	0,2	3	0,15
Обсяги послуг	0,07	3	0,21	5	0,35	4	0,28	2	0,14
Якість сервісу	0,08	3	0,24	4	0,32	4	0,32	3	0,24
Збутова мережа (близькість до клієнтів, зручність)	0,15	3	0,45	5	0,75	4	0,6	2	0,3
ВСЬОГО	1		3,22		3,87		4		2,73

Джерело: Розроблено автором на основі [36]

На основі отриманих даних складемо ранжирування конкурентів АТ «УкрСиббанк» (табл. 2.5).

Таблиця 2.5 – Ранжирування конкурентів АТ «УкрСиббанк»

Компанія	Підсумкова оцінка	Ранг
ПАТ КБ «ПриватБанк»	4	1
АТ «УкрСиббанк»	3,87	2
ПАТ «Кредобанк»	3,22	3
АТ «Укрексімбанк»	2,73	4

Джерело: Розроблено автором на основі [36]

За результатами отриманого рейтингу конкурентів АТ «УкрСиббанк» знаходиться на другому місці поступаючись конкурентними перевагами банку ПАТ КБ «ПриватБанк».

В цілому, «УкрСиббанк» демонструє стійкість і потенціал для подальшого зростання, але має враховувати виклики, що стоять перед ним у сучасному економічному середовищі.

2.2 Аналіз балансу банку

Аналіз балансу банку – це процес оцінки фінансової стабільності та ефективності діяльності кредитної установи, що дозволяє виявити її сильні та слабкі сторони, а також визначити потенційні ризики. Баланс банку складається з двох основних частин: активів і пасивів. Активи включають всі ресурси, які банк має у своєму розпорядженні, такі як кредити, інвестиції, готівка та інші фінансові інструменти. Пасиви, в свою чергу, відображають зобов'язання банку перед клієнтами та інвесторами, включаючи депозити, кредити від інших фінансових установ та власний капітал.

Аналіз балансу дозволяє оцінити ліквідність банку, тобто його здатність виконувати зобов'язання у короткостроковій перспективі, а також рентабельність, що визначає ефективність використання активів для отримання прибутку.

Аналіз активів «УкрСиббанк» за 2019-2023 рр. виконаємо у табл. 2.6.

Таблиця 2.6 – Аналіз активів «УкрСиббанк» за 2019-2023 рр.

Показник	Роки					Відхилення 2023 р. до 2019 р.	
	2019	2020	2021	2022	2023	+,-	%
Готівка	2190833	3559826	2723482	2 695 862	1190485	-1000348	-45,66
Кошти в Національному банку України (НБУ)	3135959	3042109	3227053	5282421	11899006	8763047	279,44
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити банків	10141451	12077850	10613113	34439848	28532835	18391384	181,35
Кредити та аванси банкам	-	11503446	13609427	379898	20	20	-
Поточні фінансові активи	20577	3398	4924	-	14096	-6481	-31,50
Кредити та аванси клієнтам	21371168	21068175	28460146	14746900	11237375	-10133793	-47,42
Інвестиції у цінні папери	13333834	18309865	16694530	45696409	82999939	69666105	522,48
Основні засоби	1249192	1260240	1340074	1325473	1863843	614651	49,20
Інвестиційна нерухомість	4	4	4		340	336	8400,00

Продовження табл. 2.6

Показник	Роки					Відхилення 2023 р. до 2019 р.	
	2019	2020	2021	2022	2023	+,-	%
Нематеріальні активи, за винятком гудвілу	521649	528612	528243	729097	832416	310767	59,57
Відстрочені податкові активи	82615	98671	116394	110380	215996	133381	161,45
Активи з права користування	-	274723	195929	150760	120054	120054	-
Інші фінансові активи	622724	221187	275553	2147078	2075745	1453021	233,33
Інші нефінансові активи	-	274987	394857	750758	234021	234021	-
ВСЬОГО АКТИВІВ	53197220	72455023	78183729	108455073	141935360	88738140	166,81

Джерело: Розраховано автором на основі Додатків А, Б

Аналіз активів АТ «УкрСиббанк» за період з 2019 по 2023 рр. демонструє значні зміни в структурі та обсягах активів, що свідчить про адаптацію банку до нових економічних умов. Загальна сума активів зросла з 53,2 млрд. грн у 2019 році до 141,9 млрд. грн у 2023 році, що становить приріст 166,81% (рис. 2.2). Це вказує на успішну стратегію зростання та залучення ресурсів.

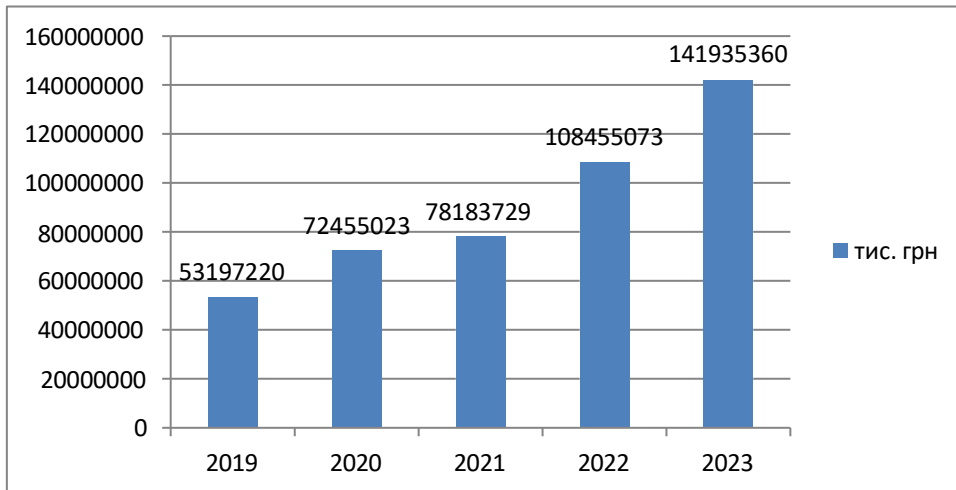


Рисунок 2.2 – Динаміка змін обсягів активів у АТ «УкрСиббанк»

Джерело: Розраховано автором на основі Додатків А, Б

Серед основних компонентів активів можна відзначити значне збільшення коштів у Національному банку України, які зросли майже на 279,44%, досягнувши 11,9 млрд. грн у 2023 р. Це свідчить про підвищення ліквідності банку та зростання довіри до системи. Водночас, кредити та аванси клієнтам зменшилися на 47,42%, що може свідчити про зниження попиту на кредитування або про обережну кредитну політику банку в умовах економічної нестабільності.

Інвестиції у цінні папери показали вражаючий приріст на 522,48%, досягнувши 82,9 млрд. грн, що свідчить про активну інвестиційну діяльність банку та прагнення диверсифікувати свої активи. Основні засоби також зросли на 49,20%, що свідчить про розширення матеріально-технічної бази банку.

Однак, варто зазначити, що готівка, кредити та аванси клієнтам зазнали значного зниження, що може свідчити про певні ризики у кредитній політиці або зміни в поведінці клієнтів. Загалом, аналіз активів «УкрСиббанк» показує позитивні тенденції в зростанні активів та ліквідності, хоча є й певні виклики, які потребують уваги для забезпечення стабільного розвитку в майбутньому.

Аналіз зобов'язань «УкрСиббанк» за 2019-2023 рр. виконаємо у табл.

2.7.

Таблиця 2.7 – Аналіз зобов'язань «УкрСиббанк» за 2019-2023 рр.

Показник	Роки					Відхилення 2023 р. до 2019 р.	
	2019	2020	2021	2022	2023	+,-	%
Кошти банків	3979	2947	2288	1784	1448	-2531	-63,61
Поточні фінансові зобов'язання	702	4587	1204	1603	89856	89154	12700,00
Кошти клієнтів	45424255	62966105	66884382	93699822	119689,222	-45304566	-99,74
Орендні зобов'язання	-	256491	187623	145078	116387	-	-
Поточні податкові зобов'язання	-	1056	114133	287981	3207329	-	-
Інші фінансові зобов'язання	740023	743012	1074469	951251	1216163	476140	64,34
Інші нефінансові зобов'язання	-	215258	211877	263451	290544		
ВСЬОГО ЗОВОБ'ЯЗАНЬ	46418307	64189456	68486812	95350970	124610949	78192642	168,45

Джерело: Розраховано автором на основі Додатків А, Б

Аналіз зобов'язань АТ «УкрСиббанк» за період з 2019 по 2023 рр. вказує на значні зміни в структурі фінансування банку. Загальна сума зобов'язань зросла на 168,45%, досягнувши 124,6 млрд. грн у 2023 р., порівняно з 46,4 млрд. грн у 2019 р. (рис. 2.3). Це свідчить про активне залучення фінансових ресурсів, але також підкреслює певні ризики, пов'язані з нестабільністю депозитної бази.

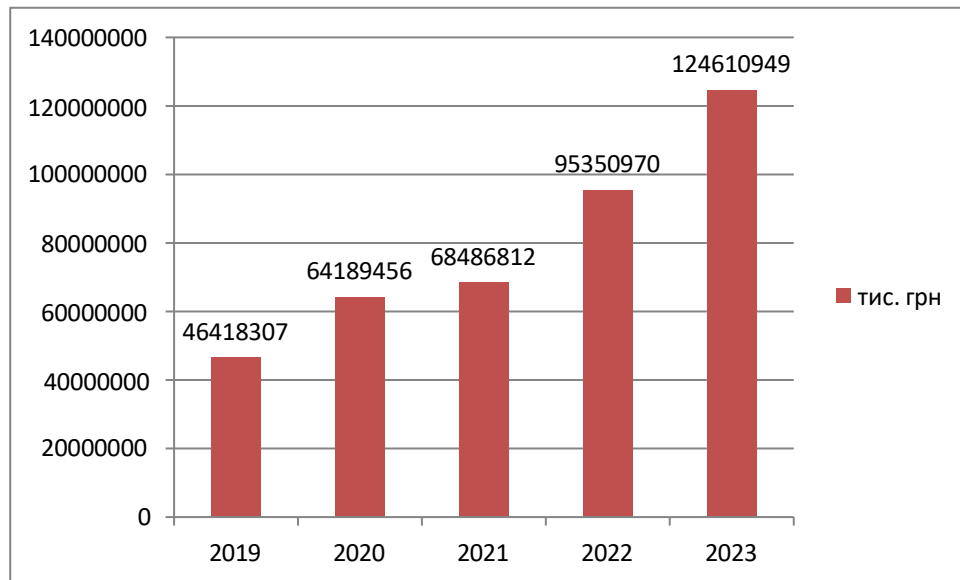


Рисунок 2.3 – Динаміка змін обсягів зобов'язань у АТ «УкрСиббанк»

Джерело: Розраховано автором на основі Додатків А, Б

Кошти банків зменшилися на 63,61%, що може свідчити про зниження міжбанківського кредитування або про зміну в стратегії управління ліквідністю. Однак, поточні фінансові зобов'язання вражають своїм зростанням на 12700%, що вказує на значні зміни в структурі короткострокового фінансування.

Кошти клієнтів показують критичне зменшення на 99,74%, що свідчить про серйозні проблеми з довірою до банку з боку вкладників або про значні відтоки депозитів. Це є тривожним сигналом, оскільки стабільність депозитної бази є ключовим фактором для фінансової стійкості банку. Інші фінансові зобов'язання зросли на 64,34%, що може свідчити про активізацію кредитування або збільшення зобов'язань перед контрагентами.

Отже, незважаючи на загальне зростання зобов'язань, банк стикається з серйозними викликами, пов'язаними зі зменшенням депозитів клієнтів та змінами в структурі фінансування. Це вимагає термінового аналізу причин таких змін та вжиття заходів для відновлення довіри вкладників і стабільності фінансової бази.

Структура власного капіталу АТ «УкрСиббанк» у 2023 р. демонструє значну залежність від нерозподіленого прибутку, який становить 66,06% від загальної суми власного капіталу (рис. 2.4). Це свідчить про те, що банк,

ймовірно, зосереджений на реінвестуванні своїх прибутків для забезпечення подальшого розвитку та стабільності. Така стратегія може бути позитивною в умовах економічної нестабільності, оскільки дозволяє зберігати ліквідність та фінансову стійкість.

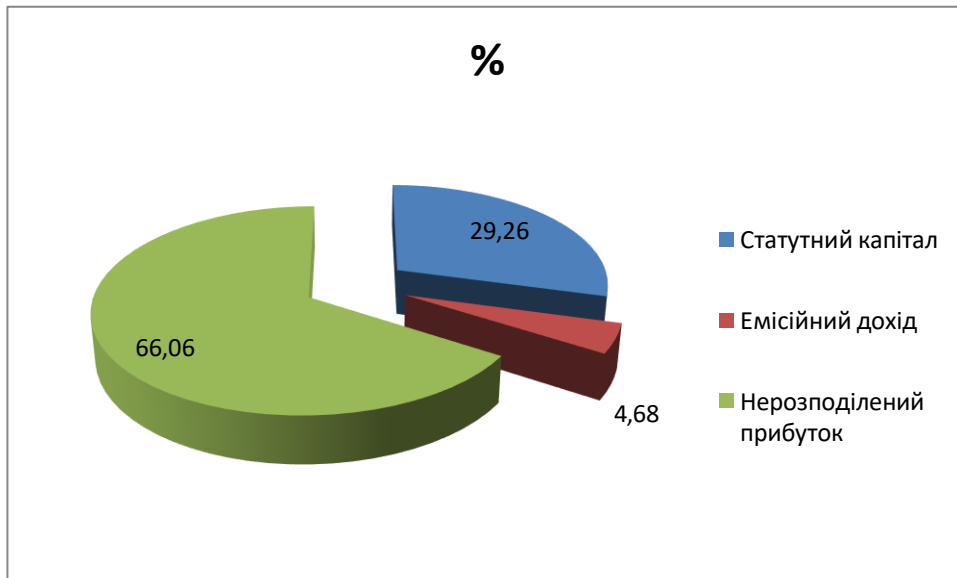


Рисунок 2.4 – Структура власного капіталу АТ «УкрСиббанк» у 2023 р., %

Джерело: Розраховано автором на основі Додатків А, Б

Статутний капітал, який складає 29,26%, також є важливим елементом власного капіталу, оскільки він формує базу для здійснення діяльності банку. Однак, його частка в структурі капіталу є відносно невеликою, що свідчить про те, що банк не залучав нових інвестицій через емісію акцій, а покладається на внутрішні резерви для фінансування своєї діяльності.

Емісійний дохід, який становить 4,68%, є найменшою складовою власного капіталу, що вказує на обмежену активність у залученні додаткових коштів через випуск нових акцій.

Таким чином, структура власного капіталу АТ «УкрСиббанк» у 2023 р. свідчить про акцент на реінвестуванні прибутків, що може позитивно вплинути на фінансову стійкість, але також вказує на потребу в активізації залучення нових капіталів для забезпечення подальшого зростання та розвитку.

Аналіз обсягів власного капіталу «УкрСиббанк» за 2019-2023 рр. виконаємо у табл. 2.8.

Таблиця 2.8 – Аналіз власного капіталу «УкрСиббанк» за 2019-2023 рр.

Показник	Роки					Відхилення 2023 р. до 2019 р.	
	2019	2020	2021	2022	2023	+,-	%
Статутний капітал	5069262	5090256	5098771	5069262	5069262	0	0,00
Емісійний дохід	811229	882902	909387	811229	811229	0	0,00
Нерозподілений прибуток	898422	2292378	3688728	7223612	11443920	10545498	1173,78
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ	6778913	8265536	9696917	13104103	17324411	10545498	155,56

Джерело: Розраховано автором на основі Додатків А, Б

Аналіз власного капіталу АТ «УкрСиббанк» за період з 2019 по 2023 рр. свідчить про значне зростання загальної суми власного капіталу. У 2023 р. вона склала 17324411 тис. грн, що на 10545498 тис. грн більше ніж у 2019 р., тобто зростання склало 155,56%. Такий темп зростання свідчить про значну фінансову стійкість банку та його здатність генерувати прибуток.

Нерозподілений прибуток став основним джерелом зростання власного капіталу, збільшившись на 10545498 тис. грн або на 1173,78% за період з 2019 по 2023 рр. Це свідчить про те, що банк ефективно використовує свої прибутки для зміцнення своєї фінансової бази.

Статутний капітал та емісійний дохід залишилися майже незмінними протягом періоду з 2019 по 2023 рр., що свідчить про відсутність значних змін у структурі капіталу банку. Дані показники склали 5069262 тис. грн та 811229 тис. грн відповідно у 2019 та 2023 рр., що свідчить про відсутність нових інвестицій через емісію акцій.

Отже, незважаючи на позитивні тенденції в зростанні активів і власного капіталу, АТ «УкрСиббанк» стикається з серйозними викликами, пов'язаними зі зменшенням депозитів клієнтів та змінами в структурі фінансування. Для забезпечення стабільного розвитку в майбутньому банку необхідно вжити заходів для відновлення довіри вкладників та активізації залучення нових капіталів.

2.3 Аналіз фінансових результатів АТ «УкрСиббанк»

Аналіз фінансових результатів АТ «УкрСиббанк» – це систематичний процес оцінки ефективності діяльності банку, що включає вивчення його прибутків, витрат, рентабельності та інших ключових фінансових показників. Цей аналіз дозволяє виявити сильні та слабкі сторони фінансової діяльності банку, а також визначити тенденції розвитку та потенційні ризики.

У табл. 2.9 виконаємо аналіз доходів і витрат АТ «УкрСиббанк» у 2019-2023 рр.

Таблиця 2.9 – Аналіз динаміки доходів і витрат АТ «УкрСиббанк» у 2019-2023 рр.

Показник	Роки					Відхилення 2023 р. до 2019 р.	
	2019	2020	2021	2022	2023	+,-	%
Процентні доходи (тис. грн)	5236310	3955595	3967597	9024059	12994612	7758302	148,16
Процентні витрати (тис. грн)	1030141	661552	311098	309154	1006632	-23509	-2,28
Чистий процентний дохід (тис. грн)	4206169	3294043	3656499	8714905	11987980	7781811	185,01
Комісійні доходи (тис. грн)	2304140	2273153	2661775	2379620	2629431	325291	14,12
Комісійні витрати (тис. грн)	567150	607187	686345	779585	975118	407968	71,93
Чистий дохід від банківської діяльності (тис. грн)	6387867	5616628	6086598	11954211	14663216	8275349	129,55
Адміністративні витрати (тис. грн)	3058970	3679855	4072131	3939649	4932578	1873608	61,25
Чистий прибуток (тис. грн)	2580448	1312423	1396350	3558683	4220308	1639860	63,55

Джерело: Розраховано автором на основі Додатків А, Б

Аналіз динаміки доходів і витрат АТ «УкрСиббанк» за період 2019- 2023 рр. свідчить про суттєві зміни в фінансовій діяльності банку.

Відповідно до даних табл. 2.9, процентні доходи банку значно зросли за період з 2019 по 2023 рік, збільшившись на 148,16% до 12,99 млрд. грн. Чистий процентний дохід також значно зріс на 185,01% до 11,99 млрд. грн, що вказує на ефективність управління процентними ризиками та оптимізацію витрат.

Комісійні доходи банку також зросли на 14,12% до 2,63 млрд. грн, що свідчить про розширення спектру послуг банку та підвищення якості

обслуговування клієнтів. Однак комісійні витрати банку значно зросли на 71,93% до 975 млн. грн, що вказує на необхідність оптимізації витрат на комісійні послуги.

Чистий дохід від банківської діяльності банку значно зріс на 129,55% до 14,66 млрд. грн, що свідчить про ефективність управління фінансовими ресурсами та розширення спектру послуг банку. Однак адміністративні витрати банку також значно зросли на 61,25% до 4,93 млрд. грн, що вказує на необхідність оптимізації витрат на управління та адміністрацію.

Чистий прибуток банку зріс на 63,55% до 4,22 млрд. грн, що свідчить про ефективність управління фінансовими ресурсами та підвищення прибутковості банку. Однак банк продовжує стикатися з викликами щодо оптимізації витрат та підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами.

Загалом, аналіз динаміки доходів і витрат АТ «УкрСиббанк» свідчить про суттєві зміни в фінансовій діяльності банку та необхідність подальшої оптимізації витрат та підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами.

Для аналізу ефективності активних і пасивних операцій АТ «УкрСиббанк» розрахуємо основні фінансові показники, що характеризують ці операції, зокрема (табл. 2.10).

Таблиця 2.10 – Аналіз ефективності активних і пасивних операцій АТ «УкрСиббанк» у 2019-2023 рр.

Показник	Роки					Відхилення 2023 р. до 2019 р.
	2019	2020	2021	2022	2023	
КЗД, %	97,86	98,09	97,66	98,27	96,05	-1,81
КР/Аз, %	40,18	29,08	36,4	13,6	7,92	-32,26
ЦПП/Аз, %	25,06	25,27	21,35	42,12	58,46	33,4

Примітка: КЗД – коефіцієнт активності залучення депозитів

КР/Аз – коефіцієнт активності використання активів у кредитний портфель

ЦПП/Аз – коефіцієнт активності використання активів у інвестиції.

Джерело: Розраховано автором на основі Додатків А, Б

Аналіз ефективності активних і пасивних операцій АТ «УкрСиббанк» за період 2019-2023 рр., представлений у табл. 2.10, свідчить про зміни в управлінні активами та пасивами банку.

Коефіцієнт активності залучення депозитів (КЗД) за період з 2019 по 2023 р. демонструє незначні коливання, з показником 97,86% у 2019 р. до 96,05% у 2023 р. Це свідчить про стабільність у залученні депозитів, хоча зменшення цього показника може вказувати на зменшення довіри клієнтів або конкуренцію з боку інших фінансових установ.

Коефіцієнт активності використання активів у кредитний портфель (КР/Аз) показує тенденцію до зниження, з 40,18% у 2019 р. до 7,92% у 2023 р. Це зменшення свідчить про обережність банку в кредитуванні, можливо, через зростання кредитних ризиків або зміни в політиці управління ризиками.

Коефіцієнт активності використання активів у інвестиції (ЦПП/Аз) продемонстрував значне зростання, з 25,06% у 2019 р. до 58,46% у 2023 р. Це свідчить про те, що банк активно інвестує свої активи в цінні папери, що може бути частиною стратегії диверсифікації ризиків і пошуку нових джерел доходу.

Таким чином, загальний аналіз ефективності активних і пасивних операцій АТ «УкрСиббанк» показує, що, незважаючи на стабільність у залученні депозитів, банк стикається з викликами в кредитуванні, що викликане обережною політикою. Водночас, активне інвестування в цінні папери може бути позитивним сигналом про адаптацію банку до змін у ринкових умовах. Це вказує на необхідність подальшого моніторингу та аналізу фінансової стратегії банку для забезпечення його стабільності та прибутковості в умовах змінного економічного середовища.

2.4 Аналіз забезпечення фінансової стійкості АТ «УКРСИББАНК»

Як бачимо, у сучасних умовах функціонування банківської системи України суттєвими залишаються обсяги проблемних активів, передусім неякісних кредитів, що негативно впливає на ліквідність і фінансову стійкість банків. Це зумовлює потребу в систематичному моніторингу якості активів як окремих банків, так і системи загалом, оскільки незадовільна їх якість та невміння управляти ними, як засвідчив досвід минулих років, може призвести до фінансової нестабільності, розвитку кризових явищ та неліквідності фінансового ринку. З огляду на це, у сучасних умовах особливої актуальності набуває проблема оцінювання якості банківських активів як необхідна передумова визначення ступеня надійності та ефективності діяльності банку, що базується на попередньо здійсненому аналізі, спрямованому на формування системи заходів щодо попередження та виходу з кризових ситуацій і забезпечення стабільності роботи.

Наявність розбалансованої структури активів на сьогодні є однією з найактуальніших проблем комерційних банків України. Неякісне управління активними операціями та розбалансованість їх структури найчастіше призводять до від'ємного фінансового результату або незначного прибутку, що свідчить про його сумнівну фінансову надійність та конкурентоспроможність.

Розрахуємо коефіцієнти ліквідності для АТ «УкрСиббанк» за останні п'ять років (табл. 2.11).

Таблиця 2.11 – Розрахунок коефіцієнтів ліквідності АТ «УкрСиббанк» за 2021-2023 рр.

Показник	Роки					Відхилення 2023 р. до 2019 р.
	2019	2020	2021	2022	2023	
Коефіцієнт поточної ліквідності	0,71	0,76	0,57	0,65	0,34	-0,37
Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,71	0,76	0,57	0,65	0,34	-0,37
Коефіцієнт автономії	0,13	0,11	0,12	0,12	0,12	-0,01
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,05	0,06	0,04	0,06	0,01	-0,04

Джерело: Розраховано автором на основі Додатків А, Б

Аналіз коефіцієнтів ліквідності АТ «УкрСиббанк» за період 2021-2023 рр., представлений у табл. 2.11, вказує на суттєві проблеми, пов'язані з ліквідністю банку (рис. 2.5).

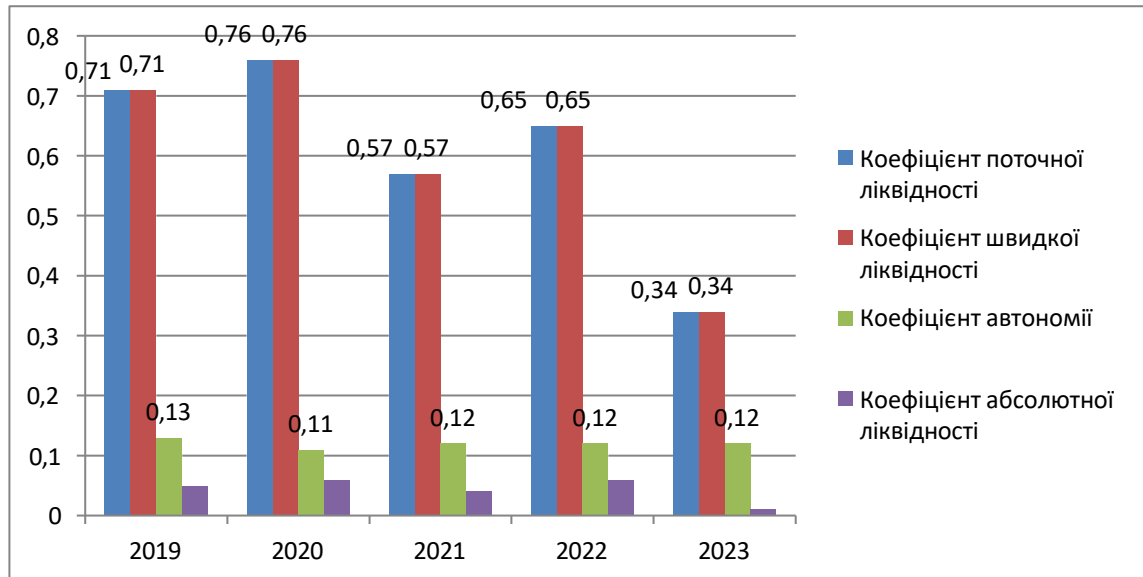


Рисунок 2.5 – Динаміка коефіцієнтів ліквідності АТ «УкрСиббанк» за 2021-2023 рр.

Джерело: Розраховано автором на основі Додатків А, Б

Коефіцієнт поточної ліквідності за цей період знизився з 0,71 у 2019 р. до 0,34 у 2023 р., що є значним падінням на 0,37. Це свідчить про зменшення здатності банку покривати свої короткострокові зобов'язання за рахунок поточних активів, що може викликати занепокоєння щодо фінансової стабільності.

Коефіцієнт швидкої ліквідності демонструє аналогічну тенденцію, знижуючись з 0,71 у 2019 р. до 0,34 у 2023 р. Це також свідчить про те, що банк має проблеми з забезпеченням ліквідності, оскільки швидка ліквідність враховує лише найбільш ліквідні активи, які можуть бути використані для покриття зобов'язань.

Коефіцієнт автономії залишився відносно стабільним, коливаючись в межах 0,12, що свідчить про те, що частка власного капіталу в загальних зобов'язаннях банку залишається на низькому рівні.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності зафіксував значне зниження з 0,05 у 2019 р. до 0,01 у 2023 р. Це свідчить про те, що банк має дуже обмежені резерви готівки або еквівалентів готівки для покриття термінових зобов'язань, що є серйозним сигналом для потенційних інвесторів та регуляторів.

Загалом, аналіз ліквідності АТ «УкрСиббанк» свідчить про значні виклики, з якими стикається банк у забезпеченні своєї ліквідності. Зниження всіх ключових коефіцієнтів ліквідності вказує на ризики, пов'язані з короткостроковими фінансовими зобов'язаннями, і потребує термінового реагування з боку управлінської команди для поліпшення фінансового становища та запобігання можливим кризам ліквідності в майбутньому.

Розглянемо показники прибутковості АТ «УкрСиббанк» (табл. 2.12).

Таблиця 2.12 – Показники прибутковості АТ «УкрСиббанк»

Показник	Роки					Відхилення 2023 р. до 2019 р.
	2019	2020	2021	2022	2023	
Коефіцієнт платоспроможності	1,15	1,13	1,14	1,14	1,14	-0,01
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,12	0,13	0,14	0,14	0,14	0,02

Джерело: Розраховано автором на основі Додатків А, Б

Дані табл. 2.12, демонструють деякі позитивні тенденції у фінансовій діяльності банку. Коефіцієнт платоспроможності залишився стабільним, коливаючись в межах 1,14 з 2021 по 2023 р. Це свідчить про те, що банк здатний виконувати свої зобов'язання та має достатню платоспроможність для покриття короткострокових зобов'язань, що є важливим фактором для довіри клієнтів і інвесторів.

Коефіцієнт фінансової стійкості також показує позитивну динаміку, зростаючи з 0,12 у 2019 р. до 0,14 у 2023 р. Це свідчить про те, що частка власного капіталу в загальних зобов'язаннях банку зростає, що вказує на покращення фінансової стійкості та зменшення ризику банкрутства. Зростання цього коефіцієнта на 0,02 є позитивним сигналом, оскільки він вказує на те, що банк стає менш залежним від зовнішніх джерел фінансування.

У цілому, показники прибутковості АТ «УкрСиббанк» вказують на стабільну фінансову позицію банку, з достатнім рівнем платоспроможності та покращенням фінансової стійкості. Це свідчить про здатність банку адаптуватися до змінюваних умов ринку та підтримувати довіру своїх клієнтів. Проте, для досягнення більшої прибутковості та зменшення ризиків, банку слід продовжувати працювати над оптимізацією своєї фінансової стратегії та управління активами.

Проаналізуємо ділову активність АТ «УкрСиббанк» у табл. 2.13.

Таблиця 2.13 – Показники ділової активності АТ «УкрСиббанк» за 2019-2023 рр.

Показник	Роки					Відхилення 2023 р. до 2019 р.
	2019	2020	2021	2022	2023	
Коефіцієнт активності залучення позичених і залучених коштів (Зк/Пзаг)	0,87	0,89	0,88	0,88	0,88	0,01
Коефіцієнт рівня дохідних активів (Ад/Аз)	0,67	0,54	0,58	0,57	0,66	-0,01
Коефіцієнт кредитної активності (КР/Аз)	0,4	0,29	0,36	0,14	0,08	-0,32
Коефіцієнт загальної інвестиційної активності в цінні папери (ЦПП/Аз)	0,25	0,25	0,21	0,42	0,58	0,33

Джерело: Розраховано автором на основі Додатків А, Б

Динаміку показників ділової активності АТ «УкрСиббанк» за 2019-2023 рр. зобразимо на рис. 2.6.

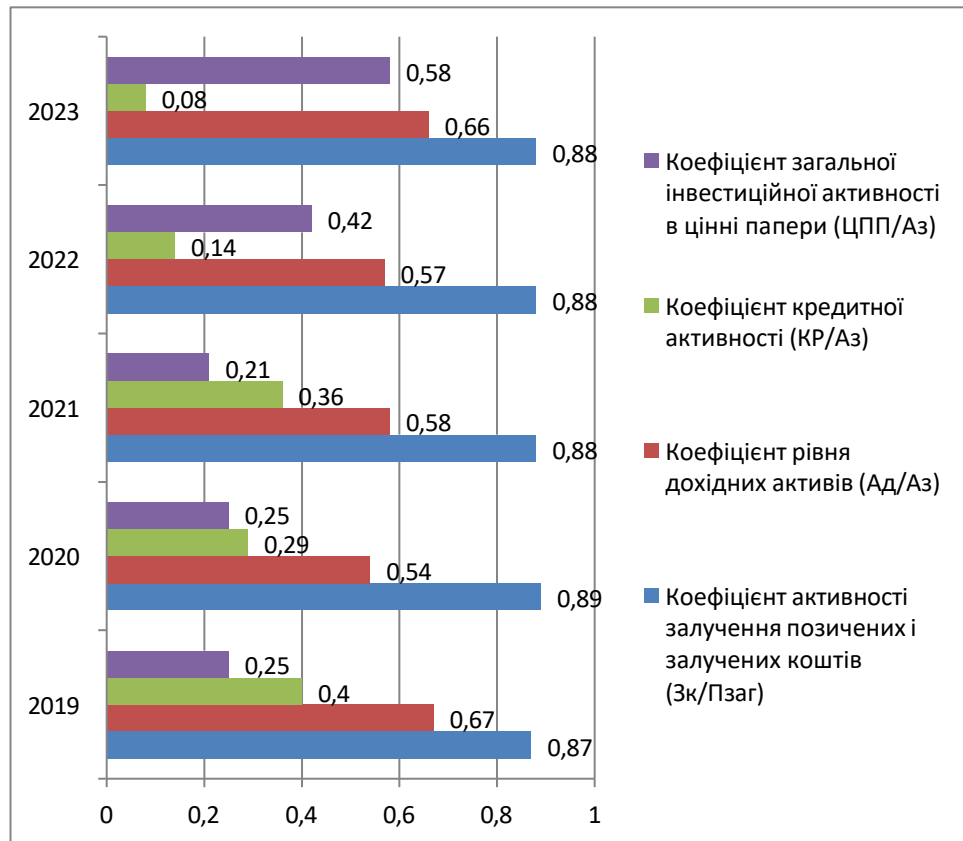


Рисунок 2.6 – Динаміка показників ділової активності АТ «УкрСиббанк» за 2019-2023 рр.

Джерело: Розраховано автором на основі Додатків А, Б

Дані табл. 2.13 та рис. 2.6, вказують на певні зміни в стратегії банку та його діяльності. Коефіцієнт активності залучення позичених і залучених коштів залишився відносно стабільним, коливаючись в межах 0,87-0,89, з незначним зростанням на 0,01 до 2023 р. Це свідчить про те, що банк продовжує ефективно залучати кошти, що є позитивним знаком для його фінансової стійкості.

Коефіцієнт рівня дохідних активів показує незначне зниження з 0,67 у 2019 р. до 0,66 у 2023 р. Це вказує на те, що частка дохідних активів у загальних активах банку зменшилася, що може бути результатом зміни в структурі активів або зниження доходності певних інвестицій.

Коефіцієнт кредитної активності зазнав значного зниження, з 0,4 у 2019 р. до 0,08 у 2023 р., що є тривожним сигналом. Це свідчить про

зменшення обсягу кредитування, що може бути наслідком обережної кредитної політики банку в умовах економічної нестабільності або зменшення попиту на кредити з боку клієнтів.

Нарешті, коефіцієнт загальної інвестиційної активності в цінні папери продемонстрував суттєве зростання з 0,25 у 2019 р. до 0,58 у 2023 р., зростаючи на 0,33. Це вказує на активізацію інвестицій у цінні папери, що може бути частиною стратегії банку для диверсифікації ризиків та підвищення доходності активів.

У цілому, показники ділової активності АТ «УкрСиббанк» свідчать про зміни в його фінансовій стратегії, зокрема про зростання інвестицій у цінні папери та зниження кредитної активності. Банк стикається з викликами, пов'язаними з обережністю в кредитуванні, що потребує уваги для забезпечення стабільного зростання та підвищення прибутковості в майбутньому.

Проаналізуємо показники рентабельності АТ «УкрСиббанк» за 2019-2023 рр. (табл. 2.14).

Таблиця 2.14 – Показники рентабельності АТ «УкрСиббанк» за 2019-2023 рр.

Показник	Роки					Відхилення 2023 р. до 2019 р.
	2019	2020	2021	2022	2023	
Рентабельність активів (ROA)	4,85	1,81	1,79	3,28	2,97	-1,88
Рентабельність власного капіталу (ROE)	38,07	15,88	14,40	27,16	24,36	-13,71
Рентабельність доходів	34,22	21,07	21,06	31,21	27,01	-7,21

Джерело: Розраховано автором на основі Додатків А, Б

Аналіз показників рентабельності АТ «УкрСиббанк» за період 2019-2023 рр., представлений у табл. 2.14, вказує на суттєві зміни в фінансовій ефективності банку.

Рентабельність активів (ROA) знизилася з 4,85% у 2019 р. до 2,97% у 2023 р., що є зменшенням на 1,88% (рис. 2.7). Це свідчить про зменшення ефективності використання активів для генерування прибутку, що може бути наслідком зниження доходів або зростання витрат.

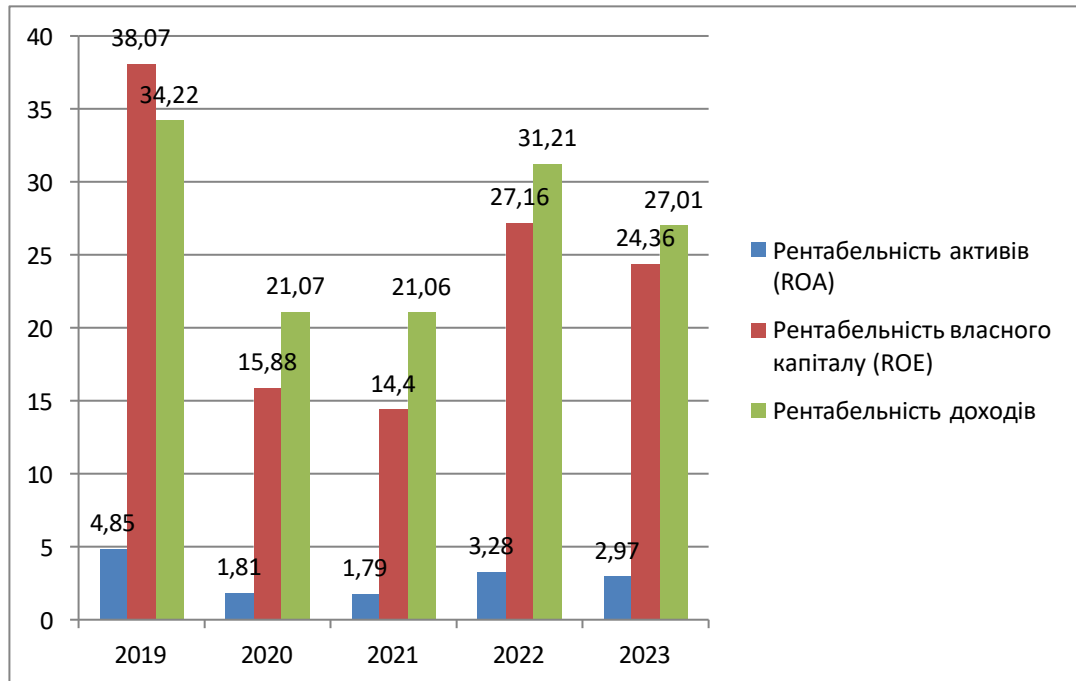


Рисунок 2.7 – Динаміка показників рентабельності АТ «УкрСиббанк» за 2019-2023 рр.

Джерело: Розраховано автором на основі Додатків А, Б

Рентабельність власного капіталу (ROE) також зазнала значного зниження, з 38,07% у 2019 р. до 24,36% у 2023 р., що становить зменшення на 13,71%. Це може свідчити про зниження прибутковості для акціонерів, що може вплинути на їхню довіру до банку та зацікавленість у подальших інвестиціях.

Рентабельність доходів зафіксувала зниження з 34,22% у 2019 р. до 27,01% у 2023 р., що є зменшенням на 7,21%. Це вказує на те, що частка доходів, що залишається після витрат, зменшилася, що може бути наслідком зростання витрат або зниження доходів від основних операцій.

У цілому, показники рентабельності АТ «УкрСиббанк» вказують на зниження фінансової ефективності за останні роки, що викликане різними факторами, включаючи зменшення доходів та підвищення витрат. Це може бути тривожним сигналом для інвесторів і керівництва банку, оскільки зменшення рентабельності може вплинути на довгострокову фінансову стабільність і конкурентоспроможність установи.

Банку слід зосередитися на оптимізації витрат, підвищенні ефективності управління активами та покращенні доходності для відновлення позитивних тенденцій у рентабельності.

Отже, аналіз фінансової стійкості АТ «УкрСиббанк» свідчить про наявність суттєвих викликів у його діяльності, зокрема, пов'язаних із ліквідністю, прибутковістю та діловою активністю. Проблемні активи, зокрема неякісні кредити, продовжують негативно впливати на ліквідність та фінансову стабільність банку, що підкреслює необхідність систематичного моніторингу якості активів. Коефіцієнти ліквідності демонструють значне зниження, зокрема поточна та швидка ліквідність зменшилися до критично низьких рівнів, що свідчить про зменшення здатності банку покривати короткострокові зобов'язання.

Хоча коефіцієнт автономії залишається стабільним, коефіцієнт абсолютної ліквідності зафіксував серйозне падіння, що викликає занепокоєння у інвесторів. Показники прибутковості також вказують на зниження фінансової ефективності, зокрема рентабельність активів, власного капіталу та доходів зменшилися, що може вплинути на довіру акціонерів та загальну конкурентоспроможність банку.

Ділова активність показує зміни в стратегії, зокрема зростання інвестицій у цінні папери та зниження кредитної активності, що відображає обережність банку в умовах економічної нестабільності. Загалом, для забезпечення фінансової стійкості та покращення показників, АТ «УкрСиббанк» має зосередитися на оптимізації витрат, підвищенні

ефективності управління активами та вдосконаленні кредитної політики, щоб запобігти можливим кризам ліквідності і забезпечити стабільне зростання в майбутньому.

3 МОДЕЛЮВАННЯ ПРОЦЕСУ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ АТ «УКРСИББАНК» І ПРОГНОЗУВАННЯ ЇХ РОЗМІРУ

3.1 Модель комплексного аналізу та оцінки фінансових результатів АТ «УКРСИББАНК»

Припустимо, що зв'язок між результативною та факторними ознаками прибутковості АТ «УкрСиббанк» описується за допомогою лінійного рівняння регресії:

$$y = a_0 + a_1x_1 + a_2x_2 + a_3x_3 + a_4x_4, \quad (3.1)$$

де y – чистий прибуток, тис. грн;

x_1 – процентні витрати, тис. грн;

x_2 – комісійні витрати, тис. грн;

x_3 – витрати на винагороду працівникам, тис. грн;

x_4 – адміністративні витрати, тис. грн;

a_0 – вільний член рівняння регресії;

a_i – коефіцієнти рівняння регресії, які характеризують кількісний вплив на результуючий показник зміни величини відповідного факторного показника на одиницю його виміру ($i = \overline{1,4}$).

Сформуємо таблицю вхідних даних для проведення кореляційно-регресійного аналізу (табл. 3.1).

Таблиця 3.1 – Основні фінансові показники діяльності АТ «УкрСиббанк» у 2019-2023 рр.

Показник	Роки				
	2019	2020	2021	2022	2023
Чистий прибуток (тис. грн)	2580448	1312423	1396350	3558683	4220308
Процентні витрати (тис. грн)	1030141	661552	311098	309154	1006632
Комісійні витрати (тис. грн)	567150	607187	686345	779585	975118
Витрати на винагороду працівникам (тис. грн)	1964022	2158820	2317522	2551323	3098456
Адміністративні витрати (тис. грн)	3058970	3679855	4072131	3939649	4932578

Джерело: Складено автором на основі звітності банку

Для того, щоб виявити основні фактори, що впливають на чистий прибуток АТ «УкрСиббанк», необхідно здійснити кореляційний аналіз окремих фінансових показників діяльності аналізованого банку. Для цього використаємо функцію MS Excel («Дані – Аналіз даних – Кореляція»). Результати подано в табл. 3.2:

Таблиця 3.2 – Результати кореляційного аналізу прибутковості АТ «УкрСиббанк»

	Чистий прибуток	Процентні витрати	Комісійні витрати	Витрати на винагороду працівникам	Адміністративні витрати
Чистий прибуток	1				
Процентні витрати	0,34798	1			
Комісійні витрати	0,785625	0,097464	1		
Витрати на винагороду працівникам	0,751388	0,089955	0,997181	1	
Адміністративні витрати	0,514028	-0,02946	0,933948	0,950844	1

Джерело: Складено на основі аналізу даних табл. 3.1 у MS Excel

Для визначення тісноти зв'язку між досліджуваними ознаками було використано шкалу Чеддока (табл. 3.3). Характеристика тісноти зв'язку чистого прибутку з факторними ознаками наведена в табл. 3.4.

Таблиця 3.3 – Шкала Чеддока

Значення коефіцієнта кореляції	Характеристика тісноти зв'язку
До 0,3	Практично відсутній
0,31-0,5	Слабкий
0,51-0,7	Помітний
0,71-0,9	Сильний (або тісний)
0,91-0,99	Дуже сильний (або дуже тісний)

Джерело: [48, с. 20]

Таблиця 3.4 – Характеристика тісноти зв'язку чистого прибутку з факторними ознаками

Показник	Процентні витрати	Комісійні витрати	Витрати на винагороду працівникам	Адміністративні витрати
Чистий прибуток	слабкий	сильний	сильний	помітний

Джерело: Складено автором на основі даних табл. 3.2, 3.3

Кореляційний аналіз прибутковості АТ «УкрСиббанк» виявив різні рівні зв'язку між чистим прибутком та факторними витратами (табл. 3.4).

Згідно з отриманими результатами, між чистим прибутком і процентними витратами спостерігається слабкий зв'язок, що може свідчити про те, що зміни в процентних витратах не мають значного впливу на прибутковість банку. Натомість, між чистим прибутком та комісійними витратами, а також витратами на винагороду працівникам, встановлено сильний зв'язок, що вказує на те, що ці витрати мають значний вплив на фінансові результати банку. Це може свідчити про важливість контролю та оптимізації комісійних витрат і витрат на винагороду працівникам для покращення прибутковості.

Водночас помітний зв'язок між чистим прибутком і адміністративними витратами вказує на те, що ці витрати також потребують уваги для забезпечення стабільності фінансових результатів. Загалом, результати

аналізу підкреслюють важливість управління витратами для підвищення прибутковості АТ «УкрСиббанк».

З метою визначення форми зв'язку між досліджуваними ознаками необхідно здійснити регресійний аналіз. Для цього використаємо MS Excel («Дані – Аналіз даних – Регресія»). Результати подано в табл. 3.5 та 3.6.

Таблиця 3.5 – Регресійна статистика

Показник	Значення
Множинний R	0,741976
R-квадрат	0,550529
Нормований R-квадрат	0,7274
Стандартна помилка	445,4269384

Джерело: Складено на основі аналізу даних табл. 31 у MS Excel

Скоригований коефіцієнт детермінації становить 0,7274 (табл. 3.5), тобто, можна стверджувати, що зміна результативної ознаки на 72,74 % спричинена зміною факторних.

Результати дисперсійного аналізу представлені в табл. 3.6.

Таблиця 3.6 – Результати дисперсійного аналізу

Показник	df	SS	MS	F	Значимість F
Регресія	6	972056,9	162009,4784	4,899353	0,307
Залишок	4	793620,6	198405,1574		
Усього	10	1765678			

Джерело: Складено на основі аналізу даних табл. 3.1 у MS Excel

За результатами дисперсійного аналізу можна стверджувати про надійність одержаної моделі: згідно критерію Фішера $f^* = 4,899 > f_{табл} = 0,307$, де $f_{табл} = F(1-0,95; m; n-m-1)$, тобто рівняння регресії (його коефіцієнти) значиме (на 95 %), а вплив випадкових факторів відсутній.

Згідно результатів регресійного аналізу (табл. 3.7), оскільки для кожного з аналізованих показників Р-значення є меншим 0,5, то коефіцієнти можна вважати ненульовими, а тому можна стверджувати, що факторні ознаки впливають на результативну.

Таблиця 3.7 – Результати регресійного аналізу

Показник	Стандартна помилка	t-статистика	P-значення	Нижнє 95 %	Верхнє 95 %
Чистий прибуток	275,91	-0,875	0,418	-536,78	243,215
Процентні витрати	4	-1,412	0,331	-10,522	8,94
Комісійні витрати	4,899	3,235	0,179	-29,075	54,718
Витрати на винагороду працівникам	3,114	-3,211	0,180	-49,228	28,932
Адміністративні витрати	2,241	1,171	0,483	-10,618	12,563

Джерело: Складено на основі аналізу даних табл. 3.1 у MS Excel

З метою проведення оцінки статистичної значимості параметрів регресії використовується t -критерій (табл. 3.7), де при значеннях t -статистики, менших за $t_{табл} (0,95; n-m-1) = 0,307$, природа формування параметрів a_i вважається випадковою, а в інших випадках параметри вважаються статистично значимими. Звідси, можна зробити висновок, що природа параметрів a_1 (пов'язана з ознакою процентні витрати) та a_3 (пов'язаний з витратами на винагороду працівників) випадкова, а параметри a_2 (комісійні витрати) та a_4 (адміністративні витрати) є статистично значимими.

За даними, представленими у табл. 3.7, надійними інтервалами для параметрів лінії регресії є:

$$-10,522 \leq a_1^* \leq 8,94$$

$$-29,075 \leq a_2^* \leq 54,718$$

$$-49,228 \leq a_3^* \leq 28,932$$

$$-10,618 \leq a_4^* \leq 12,563$$

При цьому, рівняння множинної регресії має наступний вигляд:

$$\hat{y} = -275,91 - 1,316x_1 + 9,653x_2 - 9,711x_3 + 0,956x_4 \quad (3.2)$$

Отже, при зростанні процентних витрат на одиницю, чистий прибуток зменшиться на 1,316 одиниці, при зростанні комісійних витрат на одиницю, чистий прибуток збільшиться на 9,653 одиниць, при зростанні витрат на винагороду працівників на одиницю, чистий прибуток зменшиться на 9,711 одиниці, а при зростанні адміністративних витрат на одиницю, чистий прибуток зросте на 0,56 одиниць. Найбільший вплив на розмір чистого прибутку зумовлює зростання комісійних та адміністративних витрат на одиницю.

3.2 Використання стандартного програмного забезпечення для прогнозування зростання фінансових результатів АТ «УКРСИББАНК»

Прогностичну модель прибутку АТ «УкрСиббанк» побудуємо за допомогою ліній тренду.

Лінія тренду – це пряма, яка найкращим чином підходить до розподілу точок на графіку даних. Для побудови лінії тренду необхідно мати дані про прибуток протягом певного періоду часу.

Кроки побудови прогностичної моделі прибутку за допомогою ліній тренду:

1. Зібрати дані про прибуток протягом певного періоду часу. Чим довший період часу, тим точнішою буде модель.
2. Побудувати графік точок, де по горизонтальній вісі будуть відображені дати, а по вертикальній – значення прибутку.
3. Визначити лінію тренду, використовуючи метод найменших квадратів або метод найбільшого імовірності. Це дозволяє знайти пряму, яка найкраще підходить до розподілу точок.
4. Використовуючи отриману лінію тренду, можна зробити прогноз прибутку на майбутні періоди часу.

Варто зазначити, що лінійна трендова модель може бути добрим початком для прогнозу прибутку, але вона може не враховувати комплексні фактори, такі як війна. Тому для більш точних прогнозів слід також враховувати інші фактори і використовувати більше складні моделі прогнозування.

У табл. 3.8 наведемо початкові дані для побудови ліній тренду.

Таблиця 3.8 – Динаміка чистого прибутку АТ «УкрСиббанк»

Показник	Роки				
	2019	2020	2021	2022	2023
Чистий прибуток, тис. грн	2580448	1312423	1396350	3558683	4220308

Джерело: Складено автором на основі звітності банку

На основі наведених даних у табл. 3.8 побудуємо лінії тренду на рис. 3.1 та занесемо їх значення у табл. 3.9.

Таблиця 3.9 – Прогнозування обсягів чистого прибутку АТ «УкрСиббанк»

Вид тренда	Рівняння тренда	Коефіцієнт детермінації
лінійний	$y = 552598x + 955848$	0,4592
логарифмічний	$y = 1E+0,6 \ln(x) + 2E+0,6$	0,2555
Поліном 6-го порядку	$y = -179399x^4 + 2E+0,6x^3 + 7E+0,6x + 168403$	1

Джерело: Розраховано автором за даними табл. 3.8

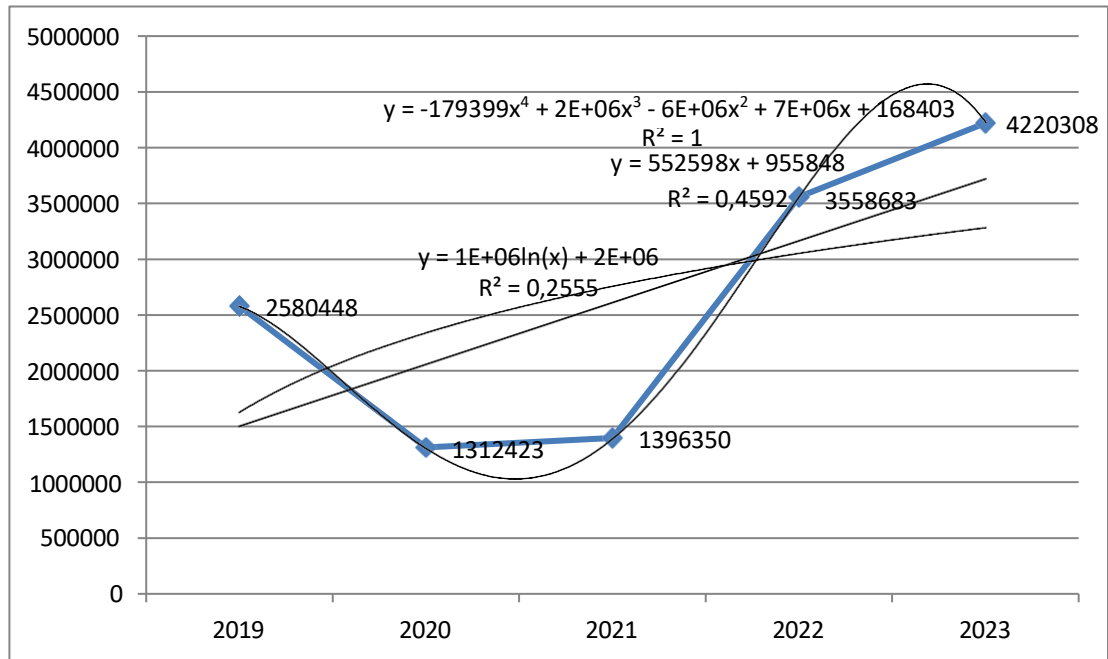


Рисунок 3.1 – Лінійний тренд динаміки чистого прибутку АТ «УкрСиббанк»

Джерело: Розраховано автором за даними табл. 3.9

За розрахованим коефіцієнтом кореляції у табл. 3.10 можливо стверджувати, що для чистого прибутку банку найбільш якісним є тренд поліном 6-го порядку. За визначеним видом тренду, підставляючи значення прогнозованого періоду у рівняння замість X , розрахуємо прогнозовані обсяги чистого прибутку АТ «УкрСиббанк» на 2024 та 2025 роки. Отримані результати наведемо у табл. 3.3.

Таблиця 3.10 – Прогнозові значення обсягів чистого прибутку АТ «УкрСиббанк» на 2024 та 2025 роки

Рік	Обсяг чистого прибутку АТ «УкрСиббанк», тис. грн
2019	2580448
2020	1312423
2021	1396350
2022	3558683
2023	4220308
2024	5520654
2025	5743122

Джерело: Розраховано автором за даними табл. 3.

За отриманими розрахунками бачимо, що обсяг чистого прибутку АТ «УкрСиббанк» у 2024 році повинен становити 5520654 тис. грн, а у 2025 році сягнути 5743122 тис. грн., що є позитивною тенденцією.

Практичний аналіз випуску платіжних продуктів в АТ «УкрСиббанк» виконаємо за допомогою вбудованих функцій Excel.

Для визначення загальних тенденцій рівня випуску платіжних карток в АТ «УкрСиббанк» проведемо аналіз рядів динаміки з 2015 по 2023 р. (табл. 3.11).

Таблиця 3.11 – Динаміка рівня випуску платіжних карток в АТ «УкрСиббанк», тис. шт.

Рік	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
АТ «УкрСиббанк»	28641	30442	33005	33106	36622	33042	30838	32389	34858

Джерело: Розроблено автором за даними банку

У процесі аналізу визначеного ряду динаміки розрахуємо наступні показники (табл. 3.12):

- середній рівень ряду динаміки, грн.;
- середній абсолютний приріст, грн.;
- середньорічний коефіцієнт зростання;
- середньорічний темп зростання,%;
- середньорічний темп приросту,%.

Таблиця 3.12 – Показники ряду динаміки рівня випуску платіжних карток в АТ «УкрСиббанк» за 2015-2023 рр.

Показник	Значення
Середній рівень ряду динаміки, тис. шт.	32549,22222
Середній абсолютний приріст, тис. шт.	374,8
Середньорічний коефіцієнт зростання	1,012373891
Середньорічний темп зростання, %	101,2373891
Середньорічний темп приросту, %	1,237389099

Джерело: Розраховано самостійно

Отже, середній обсяг випуску платіжних карток в АТ «УкрСиббанк» становить 32549,22 тис. шт., в середньому за 2015-2025 роки рівень випуску платіжних карток збільшився на 374,8 тис. шт., тобто лише на 1,2%.

Детальний аналіз динаміки змін випуску платіжних карток в АТ «УкрСиббанк» виконаємо за допомогою базисних та ланцюгових рядів у табл. 3.13.

Таблиця 3.13 – Базисні та ланцюгові показники рядів динаміки випуску платіжних карток в АТ «УкрСиббанк»

Показник	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Базисний									
Абсолютний приріст, тис. шт.	-	1801	4364	4465	7981	4401	2197	3748	6217
Коефіцієнт зростання	-	1,06	1,15	1,16	1,28	1,15	1,08	1,13	1,22
Темп зростання, %	-	106,29	115,24	115,59	127,87	115,37	107,67	113,09	121,71
Темп приросту, %	-	6,29	15,24	15,59	27,87	15,37	7,67	13,09	21,71
Ланцюговий									
Абсолютний приріст, тис. шт.	-	1801	2563	101	3516	-3580	-2204	1551	2469
Коефіцієнт зростання	-	1,06	1,08	1,00	1,11	0,90	0,93	1,05	1,08
Темп зростання, %	-	106,29	108,42	100,31	110,62	90,22	93,33	105,03	107,62
Темп приросту, %	-	6,29	8,42	0,31	10,62	-9,78	-6,67	5,03	7,62
Абсолютне значення 1% приросту	-	286,41	304,42	330,05	331,06	366,22	330,42	308,38	323,89
Взаємозв'язок ланцюгових і базисних показників	Добуток ланцюгових коефіцієнтів зростання		1,217	дорівнює	Базисному коефіцієнту зростання в останньому періоді				0,941

Джерело: Розраховано самостійно

На основі отриманих даних у табл. 3.13 бачимо, що максимальне зростання випуску платіжних карток в АТ «УкрСиббанк» відбулося у 2019 році на 7981 тис. шт., що становить 15,59% відносно 2015 р.; стосовно

найбільшого зменшення випуску карток, то це явище відбулося з 2020 року, що становить відповідно -3580 тис. шт. порівняно з 2019 роком.

Отже, треба відзначити, що одним із найважливіших факторів для формування нових банківських продуктів в Україні стає фінансова глобалізація [22]. У поточних умовах глобальні процеси з обміну досвідом, зокрема у фінансовій сфері, утруднені у зв'язку з ситуацією, що ускладнилася на світовій економічній арені. Проте необхідно відзначити основні тенденції спрямування розвитку банківських продуктів, які зумовлені прогресом у галузі формату та якості надання банківських послуг (табл. 3.14).

Таблиця 3.14 – Основні тенденції розвитку банківських продуктів у світі

Тенденція	Опис	Вплив на банківські продукти
Цифровізація послуг	Перехід до онлайн-банкінгу та мобільних додатків.	Збільшення доступності послуг, зменшення витрат на обслуговування.
Персоналізація пропозицій	Використання аналітики даних для створення індивідуальних продуктів.	Підвищення задоволеності клієнтів та лояльності до банку.
Автоматизація процесів	Впровадження штучного інтелекту та роботизації для обробки запитів.	Зменшення часу обробки та підвищення ефективності.
Фінансові технології (FinTech)	Співпраця з FinTech-компаніями для впровадження нових технологій.	Розширення асортименту продуктів та послуг, покращення зручності.
Безконтактні платежі	Використання NFC та QR-кодів для швидких і безпечних розрахунків.	Зростання популярності безготівкових розрахунків.
Кібербезпека	Зосередження на захисті даних клієнтів та запобіганні шахрайству.	Підвищення довіри клієнтів до банківських послуг.
Екологічна відповідальність	Впровадження «зелених» фінансових продуктів та інвестицій.	Залучення свідомих клієнтів, що підтримують сталий розвиток.
Міжнародні платежі	Спрощення процесу міжнародних переказів завдяки новим технологіям.	Зменшення витрат та часу на проведення міжнародних транзакцій.
Крос-продажі та комплексні рішення	Інтеграція різних фінансових продуктів в один пакет.	Збільшення доходів банків за рахунок комплексного обслуговування.

Джерело: Розроблено автором самостійно

Нова унікальна тенденція на світовому ринку отримала назву «Банкінг без банків». Передача деяких прав на створення продуктів FinTech компаніям дозволить знизити витрати банків у цьому напрямку.

Наприклад, високотехнологічні китайські та індійські компанії займають провідні напрямки у всіх сферах надання фінансових послуг. У країнах Південної Америки набирає популярності складання фінансових планів у компаній FinTech.

Досягнення фінтеху за останні десятиліття кардинально змінили традиційний банківський сектор. Наприклад, впровадження інтернет-банкінгу у 1990-х та безконтактних платежів у 2000-х роках підвищило операційну ефективність банків та зробило банківські послуги більш доступними. Ці досягнення у галузі фінтеху переважно доповнюють існуючі функції банків. І навпаки, інші фінтех-інновації потенційно призводять до заміни у банківській справі і, отже, призводять до збоїв у функціонуванні банківського сектору [43].

Зокрема, великі технологічні фірми все частіше впроваджують свої продукти у традиційні банківські послуги, тоді як стартапи, орієнтовані на технології, також входять у фінансову індустрію з безпрецедентною швидкістю. За даними Crunchbase Industry Spotlight, загальний обсяг фінансування фінтех-компаній з 2010 року зріс більш ніж у 9 разів, і лише у 2019 році було зареєстровано 43 млрд. доларів інвестицій у фінтех. Зокрема, великі банки, такі як Citigroup та JPMorgan Chase & Co, збільшили свої інвестиції у фінтех-стартапи. Згідно з нещодавнім звітом S&P Global, навіть під час пандемії COVID-19 великі європейські банки продовжували інвестувати у сферу фінтеху, тоді як загальне фінансування з боку венчурних капіталістів скоротилося.

В даний час можна виявити такі ключові напрямки розвитку фінансових технологій на міжнародному ринку [42].

1. Здійснення платежів та переказів. З 2011 по 2022 роки цей напрямок

є ключовим напрямком розвитку фінансових технологій у всьому світі. За 2022 рік сумарний оборот платежів та переказів з використанням нових фінансових технологій становив 1% від усього обороту безготівкових платежів у всьому світі. Більшість сервісів у цьому напрямі спрямовано задоволення потреб фізичних осіб у розрахунках.

У середньостроковому періоді очікують також збільшення b2b сегмента електронної комерції, що дозволить робити моментальні та дешеві перекази коштів. На Україну поки що припадає близько 1% світового ринку платежів, але щорічний приріст становить 20%, тоді як світовий приріст становить 12%.

2. Фінансування. З розвитком технологічних інновацій та високим рівнем використання Інтернету з'являються нові он-лайн інструменти для фінансування.

За даними досліджень оборот сегмента альтернативного фінансування досягає 145,6 млрд. доларів США та збільшується на 252% щороку. Ключовим у цьому сегменті є P2P кредитування (близько половини всього ринку). Обсяг фінансування, залученого з використанням альтернативних он-лайн інструментів у світі, становить близько 176,5 млрд. доларів США.

Слід зазначити, що сфера альтернативного он-лайн фінансування тільки зароджується в нашій країні і поки що становить близько 0,1 млрд. доларів США. Цей сегмент в Україні зростає щорічно на 50% на рік і до 2035 року може становити 178,6 млрд. дол. доларів США. А рівень проникнення фінансових технологій у нашій країні у сферу платежів та переказів становитиме 36,7% до 2035 року. До бар'єрів розвитку цієї сфери фінансових технологій належить технологічні обмеження наявних автоматизованих систем скорингу позичальників та обмеження регулятора.

3. Страхування. Дана сфера за оцінками експертів найближчим часом значно змінюватиметься з активним використанням у ній фінансових технологій.

Сучасні оцінки характеризують обсяг інвестицій у цей ринок обсягом 6 млрд. доларів, а 80% всіх створених угод було здійснено венчурними фондами.

4. Управління капіталом. Фінансові технології істотно впливають на сферу управління приватними капіталами та діяльність фінансових консультантів. Використання фінансових технологій у цій сфері призвело до автоматизації процесів розміщення активів та управління капіталом, появи нових послуг та продуктів, орієнтованих на неприбуткових клієнтів та підвищення ефективності оцінки різних ризиків.

Розміри інвестицій у даний сегмент за останні роки зростали на 98% щорічно, а кількість угод досягає рекордного рівня. Інноваційна діяльність у сфері управління капіталом спрямована на роботу з фізичними особами (наприклад, сервіси для роботи з особистими фінансами або робо-консультування. Фінансові технології у сфері управління капіталом дають можливість залучати нових клієнтів та розширювати наявну аудиторію. Автоматизація даної сфери призводить до скорочення витрат, Підвищення точності аналітики.

Основним драйвером розвитку сфери фінтеху є розвиток використання мережі Інтернет, зміна споживчих переваг, спрямованих на технологічну трансформацію фінансових продуктів та послуг. Чинники, які мають вплив на розвиток фінтеху представлені на рис. 3.2.

До основних чинників, що зумовлюють розвиток фінтеху належить попит, що збільшується, на інноваційні фінансові продукти і послуги, насамперед за рахунок населення і організацій малого та середнього бізнесу, неохопленого або незадоволеного якістю традиційних продуктів і послуг. За даними досліджень, тільки 62% населення світу має рахунок у фінансовій установі, при цьому 2 млрд. людей не мають доступу до банківського обслуговування. У нашій країні цей показник вищий – 67% населення мають банківський рахунок.

Населення країн, де є обмеження щодо доступу до банківського обслуговування, мають потенційно високий попит на електронні фінансові послуги особливо у сфері платежів та переказів коштів та кредитування, оскільки населення готове одразу використовувати нові послуги, засновані на досягненнях фінтеху, споживачі не віддані традиційним способам обслуговування.

Враховуючи значні темпи проникнення Інтернету та дешевих мобільних телефонів, а також високої чисельності населення країн, що розвиваються, фінансові технології можуть дати доступ до зручних фінансових послуг з будь-якої точки світу.

Ще однією категорією потенційних споживачів фінансових технологій є споживачі традиційних банківських послуг, яких не влаштовує якість та швидкість роботи банків з обслуговування клієнтів. За результатами

проведених досліджень серед п'яти тисяч клієнтів банків у європейських країнах, 78% вважають за необхідне використання інноваційних банківських послуг, а 58% бажали б перейти на обслуговування до банку, що пропонує найсучасніші технології, 46% хотіли б використовувати послуги нетрадиційних банків.

Тобто, можна сказати, що споживачі незадоволені наявним рівнем фінансового обслуговування і таким чином формують не лише попит на фінансові технології, а й стимулюють кредитні організації їх використовувати та інвестувати у відповідні розробки.

Використання FinTech в організації платіжних карток комерційними банками у світі стало важливим елементом сучасної фінансової екосистеми, що суттєво змінює підходи до обслуговування клієнтів та управління фінансовими продуктами. Однією з ключових особливостей є інтеграція мобільних платіжних рішень. Наприклад, компанія Square, заснована Джеком Дорсі, пропонує рішення, які дозволяють бізнесам приймати платежі через мобільні пристрої, використовуючи платіжні картки. Це дозволяє малим підприємствам швидко та зручно обробляти транзакції без необхідності в дорогих терміналах.

Крім того, FinTech-компанії активно впроваджують технології безконтактних платежів. Наприклад, Apple Pay і Google Pay дозволяють користувачам здійснювати покупки за допомогою смартфонів, використовуючи функцію NFC. Такі рішення також підвищують безпеку, оскільки дані карток не передаються безпосередньо під час транзакції.

Аналіз даних і персоналізація пропозицій є ще однією важливою особливістю використання FinTech. Наприклад, компанія Revolut використовує алгоритми для аналізу витрат своїх клієнтів, пропонуючи їм персоналізовані фінансові поради та рекомендації щодо управління бюджетом.

Кібербезпека також є критично важливим аспектом. FinTech-компанії, такі як Stripe, впроваджують передові рішення для захисту даних користувачів, включаючи двофакторну аутентифікацію та технології машинного навчання для виявлення шахрайства, що підвищує довіру користувачів до платіжних карток і зменшує ризики для банків.

Ще одним важливим аспектом є зниження комісій за обробку платежів. Наприклад, компанія TransferWise (тепер Wise) пропонує вигідні умови для міжнародних переказів, що робить її привабливою альтернативою традиційним банкам. Зниження витрат на обробку транзакцій дозволяє банкам знижувати комісії для своїх клієнтів і залучати нових користувачів.

Глобалізація також відкриває нові можливості для банків. FinTech-компанії, такі як PayPal, дозволяють користувачам здійснювати міжнародні платежі з мінімальними зусиллями, що розширює ринок для комерційних банків і їхніх карток.

Отже, на основі проведеного аналізу у табл. 3.15 складемо рекомендації щодо використання зарубіжного досвіду організації випуску платіжних карток у АТ «УкрСиббанк».

Таблиця 3.15 – Рекомендації щодо використання зарубіжного досвіду організації платіжних у АТ «УкрСиббанк»

Зарубіжний досвід	Рекомендації для України
Інтеграція мобільних платіжних рішень (Square)	Розробити та впровадити мобільні платформи для бізнесу, що дозволяють приймати платежі через смартфони, щоб спростити процеси для малих і середніх підприємств.
Безконтактні платежі (Apple Pay, Google Pay)	Заохочувати використання технологій NFC для безконтактних платежів, забезпечивши їх доступність у всіх торгових точках.
Персоналізація фінансових послуг (Revolut)	Впровадити системи аналізу даних для надання персоналізованих фінансових порад та рекомендацій клієнтам на основі їхніх витрат.
Кібербезпека (Stripe)	Інвестувати в сучасні рішення для захисту даних користувачів, включаючи двофакторну аутентифікацію та технології машинного навчання для виявлення шахрайства.
Зниження комісій (Wise)	Розглянути можливість зниження комісій за обробку міжнародних платежів, щоб залучити більше клієнтів і підвищити конкурентоспроможність
Глобалізація платіжних рішень (PayPal)	Розвивати платформи для міжнародних платежів, що дозволяють клієнтам легко здійснювати транзакції за кордоном, спрощуючи доступ до глобального ринку.

Джерело: Розроблено автором самостійно

Використання зарубіжного досвіду в організації випуску платіжних карток у АТ «УкрСиббанк» може суттєво покращити якість обслуговування клієнтів та підвищити конкурентоспроможність на фінансовому ринку. Інтеграція мобільних платіжних рішень, впровадження безконтактних технологій, персоналізація фінансових послуг, інвестиції в кібербезпеку, зниження комісій за обробку платежів та розвиток платформ для міжнародних транзакцій – це ключові напрямки, які можуть суттєво змінити фінансовий ландшафт країни вцілому.

Врахування цих рекомендацій дозволить АТ «УкрСиббанк» не лише знизити витрати, але й підвищити рівень довіри і задоволеності клієнтів, що в свою чергу сприятиме суттєвому підвищенню його фінансових результатів.

ВИСНОВКИ

Фінансовий результат, як кінцевий підсумок діяльності банку, визначається як різниця між доходами та витратами, що відображає ефективність його операцій.

Важливість фінансових результатів для банківської діяльності підкреслюється їх роллю у забезпеченні фінансової стабільності та ефективності. Методи управління фінансовими результатами включають планування, аналіз, регулювання та контроль, що сприяє досягненню стратегічних цілей банку. Аналіз фінансових звітів, визначення ключових фінансових показників, порівняльний та сценарний аналіз є основними етапами оцінки фінансових результатів.

Важливими елементами механізму управління є дотримання економічних нормативів, що встановлюються Національним банком України, а також внутрішнє та зовнішнє регулювання банківської діяльності. Оцінка фінансових результатів базується на ряді показників, таких як ліквідність, рентабельність, ризик та покриття, які допомагають визначити фінансову надійність банку.

Загалом, ефективне управління фінансовими результатами банку є ключовим фактором для забезпечення його стабільності та успішної діяльності на ринку.

Досліджуваний UKRSIBBANK працює на ринку України з 1990 року. Банк пропонує своїм клієнтам якісне фінансове обслуговування у найкращих європейських фінансових традиціях. 60% акцій банку належать одній з найбільших у світі фінансових Груп BNP Paribas, 40% – ЄБРР.

Аналіз активів АТ «УкрСиббанк» за період з 2019 по 2023 рр. демонструє значні зміни в структурі та обсягах активів, що свідчить про адаптацію банку до нових економічних умов. Загальна сума активів зростає з 53,2 млрд. грн у 2019 році до 141,9 млрд. грн у 2023 році, що становить приріст 166,81%.

Аналіз зобов'язань АТ «УкрСиббанк» за період з 2019 по 2023 рр. вказує на значні зміни в структурі фінансування банку. Загальна сума зобов'язань зросла на 168,45%, досягнувши 124,6 млрд. грн у 2023 р., порівняно з 46,4 млрд. грн у 2019 р.

Аналіз власного капіталу АТ «УкрСиббанк» за період з 2019 по 2023 рр. свідчить про значне зростання загальної суми власного капіталу. У 2023 р. вона склала 17324411 тис. грн, що на 10545498 тис. грн більше ніж у 2019 р., тобто зростання склало 155,56%. Такий темп зростання свідчить про значну фінансову стійкість банку та його здатність генерувати прибуток.

Незважаючи на позитивні тенденції в зростанні активів і власного капіталу, АТ «УкрСиббанк» стикається з серйозними викликами, пов'язаними зі зменшенням депозитів клієнтів та змінами в структурі фінансування. Для забезпечення стабільного розвитку в майбутньому банку необхідно вжити заходів для відновлення довіри вкладників та активізації залучення нових капіталів.

Аналіз фінансової стійкості АТ «УкрСиббанк» свідчить про наявність суттєвих викликів у його діяльності, зокрема, пов'язаних із ліквідністю, прибутковістю та діловою активністю. Проблемні активи, зокрема неякісні кредити, продовжують негативно впливати на ліквідність та фінансову стабільність банку, що підкреслює необхідність систематичного моніторингу якості активів. Коефіцієнти ліквідності демонструють значне зниження, зокрема поточна та швидка ліквідність зменшилися до критично низьких рівнів, що свідчить про зменшення здатності банку покривати короткострокові зобов'язання.

Хоча коефіцієнт автономії залишається стабільним, коефіцієнт абсолютної ліквідності зафіксував серйозне падіння, що викликає занепокоєння у інвесторів. Показники прибутковості також вказують на зниження фінансової ефективності, зокрема рентабельність активів, власного капіталу та доходів зменшилися, що може вплинути на довіру акціонерів та загальну конкурентоспроможність банку.

Ділова активність показує зміни в стратегії, зокрема зростання інвестицій у цінні папери та зниження кредитної активності, що відображає обережність банку в умовах економічної нестабільності. Загалом, для забезпечення фінансової стійкості та покращення показників, АТ «УкрСиббанк» має зосередитися на оптимізації витрат, підвищенні ефективності управління активами та вдосконаленні кредитної політики, щоб запобігти можливим кризам ліквідності і забезпечити стабільне зростання в майбутньому.

Рентабельність активів (ROA) банку знизилася з 4,85% у 2019 р. до 2,97% у 2023 р., що є зменшенням на 1,88%. Це свідчить про зменшення ефективності використання активів для генерування прибутку, що може бути наслідком зниження доходів або зростання витрат.

У третьому розділі магістерської роботи було проведено комплексний аналіз фінансових результатів АТ «УкрСиббанк», використовуючи різноманітні методи, зокрема кореляційно-регресійний аналіз, дисперсійний аналіз та прогнозування за допомогою ліній тренду. Результати кореляційного аналізу вказують на наявність різних рівнів зв'язку між чистим прибутком та факторними витратами, де найбільший вплив на прибутковість банку мають комісійні витрати та витрати на винагороду працівникам. Регресійний аналіз підтвердив значимість цих факторів, вказуючи на те, що оптимізація витрат у цих сферах може суттєво покращити фінансові результати.

Отже, при зростанні процентних витрат на одиницю, чистий прибуток зменшиться на 1,316 одиниці, при зростанні комісійних витрат на одиницю, чистий прибуток збільшиться на 9,653 одиниць, при зростанні витрат на винагороду працівників на одиницю, чистий прибуток зменшиться на 9,711 одиниці, а при зростанні адміністративних витрат на одиницю, чистий прибуток зросте на 0,56 одиниць. Найбільший вплив на розмір чистого прибутку зумовлює зростання комісійних та адміністративних витрат на одиницю.

Прогностичну модель прибутку АТ «УкрСиббанк» було побудовано за допомогою ліній тренду. За розрахованим коефіцієнтом кореляції можливо

стверджувати, що для чистого прибутку банку найбільш якісним є тренд поліном 6-го порядку.

За отриманими розрахунками бачимо, що обсяг чистого прибутку АТ «УкрСиббанк» у 2024 році повинен становити 5520654 тис. грн, а у 2025 році сягнути 5743122 тис. грн., що є позитивною тенденцією.

На основі зарубіжного досвіду були сформульовані рекомендації для АТ «УкрСиббанк», які включають інтеграцію мобільних платіжних рішень, впровадження безконтактних технологій, підвищення рівня кібербезпеки та зниження комісій за обробку платежів.

Впровадження цих рекомендацій може суттєво покращити якість обслуговування клієнтів, підвищити конкурентоспроможність банку та забезпечити стабільний фінансовий ріст у майбутньому. Загалом, результати аналізу свідчать про необхідність стратегічного підходу до управління витратами та впровадження інновацій у фінансовій діяльності АТ «УкрСиббанк».

ПЕРЕЛІК ДЖЕРЕЛ ПОСИЛАННЯ

1. Ампілогова К. О. Сучасні методи управління ризиками кредитування банками фізичних осіб / К. О. Ампілогова // SOCIO- ECONOMIC PROBLEMS OF THE MODERN PERIOD OF UKRAINE. – 2020. – Вип. 4 (144). – С. 33–39.
2. Банківська система України: інституційні зміни та інновації: монографія / Л. О. Примостка, М. І. Дибачка та ін. – Київ: КНЕУ, 2015. – 434 с.
3. Банківська система: навчальний посібник / За заг. ред. Н. С. Ситник. – Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2020. – 580 с.
4. Безродна О. С. Планування відновлення діяльності банків як напрям мінімізації ризику зміни їх фінансової стійкості / О. С. Безродна // Фінансово-економічна інтеграція України. – 2020. – С. 5–7.
5. Богун М. М. Управління фінансовою стійкістю банків як невід’ємною складовою національної економіки України / М. М. Богун // Економіка та підприємництво. – 2021. – Вип. 46. – С. 73–85.
6. Бодрецький М. В. Принципи планування відновлення діяльності банку та фінансування в кризових ситуаціях / М. В. Бодрецький // Економічні студії. – 2020. – № 4 (30). – С. 7–12.
7. Бондаренко П., Бондаренко В., Захаренко О. Особливості управління та формування фінансового результату банку / П. Бондаренко, В. Бондаренко, О. Захаренко // Підприємництво та інновації. – 2020. – № 12. – С. 174–179.
8. Бриштін В. В., Ключко Л. А. Управління антикризовою фінансовою стійкістю банків / В. В. Бриштін, Л. А. Ключко // Збірник наукових праць Університету державної фіскальної служби України. – 2017. – № 1. – С. 37–53.

9. Варцаба В. І. Проблеми забезпечення фінансової стійкості банківської системи України / В. І. Варцаба // Науковий вісник Ужгородського університету. – 2018. – № 1 (51). – С. 311–316.
10. Вінниченко О. В., Громакова В. В. Теоретичні аспекти фінансової стійкості банку / О. В. Вінниченко, В. В. Громакова // Бізнес Інформ. – 2020. – № 5 (508). – URL: http://www.business-inform.net/export_pdf/business-inform-2020-5_0-pages-375_381.pdf
11. Вовчак О. Д. Вплив фінансових технологій на забезпечення конкурентоспроможності банку / О. Д. Вовчак // Вісник Університету банківської справи. – 2020. – № 1. – С. 86–91.
12. Вовченко О. С., Єгоричева С. Б. Фінансова стабільність банків в умовах динамічного макроекономічного середовища: монографія / О. С. Вовченко, С. Б. Єгоричева. – Полтава: ПУЕТ, 2021. – 233 с. – URL: <http://reposit.nupp.edu.ua/handle/PolNTU/9526>
13. Волкова В. В., Верницький Б. В. Методичні підходи до оцінки фінансової стійкості банку / В. В. Волкова, Б. В. Верницький // Фінанси, облік, банки. – 2018. – № 1 (23). – С. 45–54.
14. Волкова Н., Попик А. Аналіз управління фінансовою стійкістю АТ КБ «ПриватБанк» / Н. Волкова, А. Попик // Економіка та суспільство. – 2022. – № 45. – URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-45-11>
15. Гарбар Є. С. Фактори впливу на фінансову стійкість банку в умовах нестабільного економічного середовища / Є. С. Гарбар // Науковий вісник Ужгородського університету. Серія: Економіка. – 2015. – Вип. 1 (45). – Т. 1. – С. 184–187.
16. Гладких Д. М. Ризики та можливості банківської системи України в умовах розвитку інформаційної економіки / Д. М. Гладких // Національний інститут стратегічних досліджень. Аналітична записка. Серія: Економіка. – 2019. – № 4. – URL: https://niss.gov.ua/sites/default/files/2019-09/ANALIT%20GLADKYH%20ECONOMICS%20%23%204%202019_0.pdf

17. Дзюблюк О. В. Інноваційні вектори розвитку банківської системи / О. В. Дзюблюк // Світ фінансів. – 2019. – № 3 (60). – С. 8–25.
18. Довгаль Ю. С., Чамара О. Р. Сутність фінансової стійкості комерційного банку та ефективні шляхи її забезпечення / Ю. С. Довгаль, О. Р. Чамара // Вісник Університету банківської справи Національного банку України. – 2014. – № 3. – С. 104–107. – URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/VUbsNbU_2014_3_24
19. Еркес О., Калита О., Сундук Т. Банківська система України в умовах війни / О. Еркес, О. Калита, Т. Сундук // SCIENTIA·FRUCTUOSA. – 2022. – № 144 (4). – С. 122–133.
20. Заруцька О. П., Новікова Л. Ф. Управління банківськими ризиками та заходи відновлення діяльності в умовах потужних зовнішніх викликів / О. П. Заруцька, Л. Ф. Новікова // Науковий погляд: економіка та управління. – 2022. – № 2 (78). – С. 110–119.
21. Зверук Л. А., Боева С. К. Концептуальні засади дослідження управління фінансовою стійкістю банківських установ / Л. А. Зверук, С. К. Боева // Бізнес Інформ. – 2017. – № 3 (470). – URL: <https://kontseptualni-zasadi-doslidzhennya-upravlinnya-finansovoyu-stiykisty-bankivskih-ustanov>
22. Зверяков М. І., Коваленко В. В., Сергєєва О. С. Управління фінансовою стійкістю банків: підручник / М. І. Зверяков, В. В. Коваленко, О. С. Сергєєва. – Київ: Видавництво «Центр учбової літератури», 2016. – 520 с.
23. Звіт про фінансову стабільність. Національний банк України. – Грудень 2023 року. – URL: <https://bank.gov.ua/ua/stability/report>
24. Івашук О. О. Стійкість банківської системи як індикатор макроекономічної стабілізації / О. О. Івашук // Наукові записки Національного університету «Острозька академія». Серія: Економіка. – 2013. – Вип. 23. – С. 285–289. – URL: <https://ecj.oa.edu.ua/articles/2013/n23/55.pdf>

25. Коваль С. В. Фінансові результати діяльності банківських установ: теоретичні та практичні аспекти / С. В. Коваль // Світ фінансів. – 2014. – Вип. 3. – С. 83–89.
26. Ковальова О. М. Ідентифікація кваліфікуючих факторів впливу в контексті управління фінансовою стійкістю комерційного банку / О. М. Ковальова // Бізнес Інформ. – 2021. – № 7. – С. 212–221.
27. Корженко К. А. Підходи до класифікації факторів, що впливають на стійкість банківської установи / К. А. Корженко // Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія: Економічні науки. – 2015. – № 12 (1). – С. 191–195.
28. Кузнєцова А. Я., Погореленко Н. П. Механізм забезпечення фінансової стабільності банківської системи України / А. Я. Кузнєцова, Н. П. Погореленко // Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice. – 2021. – Вип. 2 (33). – С. 37–47.
29. Лачкова Л. І., Борисова А. О., Лачкова В. М. Механізм управління фінансовою стійкістю банків / Л. І. Лачкова, А. О. Борисова, В. М. Лачкова // Економіка і суспільство. – 2018. – № 18. – С. 1089–1092.
30. Матвієнко О. С. Шляхи підвищення прибутковості банківської діяльності в Україні / О. С. Матвієнко // Молодий вчений. – 2014. – № 6 (1). – С. 169–172.
31. Михайлюк Р. Концептуальні засади механізму управління фінансовою стійкістю комерційних банків / Р. Михайлюк // Світ фінансів. – 2017. – Вип. 3–4 (4–5). – С. 21–32.
32. Мних Є. В. Фінансовий аналіз: підручник / Є. В. Мних. – Київ: КНТЕУ, 2014. – 536 с.
33. Нікольчук Ю. М., Лопатовська О. О. Організаційно-економічний механізм управління фінансовою стійкістю комерційного банку / Ю. М. Нікольчук, О. О. Лопатовська // Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки. – 2020. – № 1. – С. 217–221.

34. Основні показники діяльності банків України / Національний банк України. – URL: http://www.bank.gov.ua/Bank_supervision/index.htm
35. Основні показники діяльності банків України / Національний банк України. – URL: http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=36807&cat_id=36798
36. Офіційний сайт АТ «УкрСиббанк». – URL: <https://ukrsibbank.com/>
37. Офіційний сайт Національного банку України. – URL: <https://bank.gov.ua/>
38. Павленко Л. Д., Шкромада Д. Ю., Соколенко К. О. Класифікаційна система факторів забезпечення фінансової стійкості банку в сучасних умовах / Л. Д. Павленко, Д. Ю. Шкромада, К. О. Соколенко // Ефективна економіка. – 2019. – № 5. – URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=7041>
39. Рисін В. В. Фінансова стійкість банку: чинники та особливості її забезпечення / В. В. Рисін // Ефективна економіка. – 2021. – № 3. – URL: http://www.economy.nauka.com.ua/pdf/3_2021/3.pdf
40. Семенча І. Є., Горбулова Ю. Р. Фінансова стійкість та стабільність у банківській діяльності: розмежування понять та аналіз дефініцій / І. Є. Семенча, Ю. Р. Горбулова // Науковий вісник Ужгородського національного університету. – 2020. – Вип. 32. – С. 81–85.
41. Смиковська А. С., Грушко В. І. Фінансова стійкість банку, її оцінка та шляхи підвищення / А. С. Смиковська, В. І. Грушко // Держава, регіони, підприємництво. – 2019. – С. 351–355.
42. Стратегія розвитку фінтеху в Україні до 2025 року / Національний банк України. – URL: <https://bank.gov.ua/ua/about/develop-strategy/fintech2025>
43. Стратегія фінансового сектору України до 2025 року / Міністерство фінансів України. – URL: https://mof.gov.ua/storage/files/Strategija_financovogo_sectoru_ua.pdf

44. Федішин М. П., Жаворонок А. В., Ковальчук Н. О. Аналітична оцінка фінансової стійкості та стабільності банківської системи України на основі індикаторів / М. П. Федішин, А. В. Жаворонок, Н. О. Ковальчук // Проблеми системного підходу в економіці. – 2019. – № 6 (74), ч. 3. – С. 83–88.
45. Щербатих Д. В. Сучасні методи стрес-тестування банківської системи України / Д. В. Щербатих // Економіка і суспільство. – 2018. – Вип. 19. – С. 1210–1218.
46. Яременко О. Р., Беренич А. В. Механізм управління та фактори впливу на фінансову стійкість банку / О. Р. Яременко, А. В. Беренич // Глобальні та національні проблеми економіки. – 2017. – № 20. – С. 918–924.
47. Filatov V. A New Financial Stress Index for Ukraine / V. Filatov // Вісник Національного банку України. – 2021. – № 251. – С. 37–54.
48. Indicators of financial stability: Guidelines for Compilation / IMF. – 2019. – 218 p.
49. Khaustova V. Ye., Demchenko N. V., Kovalchuk V. G., Volkova M. V. Global Financial System: Risks and Forecasts / V. Ye. Khaustova, N. V. Demchenko, V. G. Kovalchuk, M. V. Volkova // Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики. – 2018. – № 1. – С. 368–373.

ДОДАТКИ
ДОДАТОК А

Звіт про фінансовий стан АТ «УКРСИББАНК» за 2019-2023 рр.

Показник	2019	2020	2021	2022	2023
Активи					
Готівка	2190833	3559826	2723482	2 695 862	1190485
Кошти в Національному банку України (НБУ)	3135959	3042109	3227053	5282421	11899006
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити банків	10141451	12077850	10613113	34439848	28532835
Кредити та аванси банкам		11503446	13609427	379898	20
Поточні фінансові активи	20577	3398	4924		14096
Кредити та аванси клієнтам	21371168	21068175	28460146	14746900	11237375
Інвестиції у цінні папери	13333834	18309865	16694530	45696409	82999939
Основні засоби	1249192	1260240	1340074	1325473	1863843
Інвестиційна нерухомість	4	4	4		340
Нематеріальні активи, за винятком гудвілу	521649	528612	528243	729097	832416
Відстрочені податкові активи	82615	98671	116394	110380	215996
Активи з права користування		274723	195929	150760	120054
Інші фінансові активи	622724	221187	275553	2147078	2075745
Інші нефінансові активи		274987	394857	750758	234021
Загальна сума активів	53197220	72455023	78183729	108455073	141935360
Зобов'язання					
Кошти банків	3979	2947	2288	1784	1448
Поточні фінансові зобов'язання	702	4587	1204	1603	89856
Кошти клієнтів	45424255	62966105	66884382	93699822	119689,222
Орендні зобов'язання		256491	187623	145078	116387
Поточні податкові зобов'язання		1056	114133	287981	3207329
Інші фінансові зобов'язання	740023	743012	1074469	951251	1216163
Інші нефінансові зобов'язання		215258	211877	263451	290544
Загальна сума зобов'язань	46418307	64189456	68486812	95350970	124610949
Власний капітал					
Статутний капітал	5069262	5090256	5098771	5069262	5069262
Емісійний дохід	811229	882902	909387	811229	811229
Нерозподілений прибуток	898422	2292378	3688728	7223612	11443920
Загальна сума власного капіталу	6778913	8265536	9696917	13104103	17324411
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	53197220	72455023	78183729	108455073	141935360

ДОДАТОК Б

Звіт про сукупний дохід, прибуток та збиток АТ «УКРСИББАНК»

за 2019-2023 рр.

Показник	2019	2020	2021	2022	2023
Процентні доходи	5236310	3955595	3967597	9024059	12994612
Процентні витрати	-1030141	-661552	-311098	-309154	-1006632
Комісійні доходи	2304140	2273153	2661775	2379620	2629431
Комісійні витрати	-567150	-607187	-686345	-779585	-975118
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	566811	529758	600137	1251681	1131139
Інший прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		69693	-86243	316163	14743
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток (збиток)	7167	15638	25914	300185	106896
Прибуток (збиток), що виникає від зміни фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-79300	-32731	-52851	-2579	-33244
Інші операційні доходи (витрати)		41530	-32288	-226179	-331298
Чистий дохід від банківської діяльності	6387867	5616628	6086598	11954211	14663216
Витрати на винагороду працівникам	-1964022	-	-	2551323	3098456
Інші адміністративні та операційні витрати	-1074502	-	-	1332326	1773122
Амортизаційні витрати	-354446	-469189	-526767	-593042	-719865
Прибуток від зміни корисності та становлення або збиток від зміни корисності, визначений згідно з МСФЗ 9		-310607	-317142	-3133866	-137325
Чистий прибуток (збиток) від операційної діяльності	2841611	1586166	1703325	4343654	8582032
Прибуток (збиток) до оподаткування	2871200	1597331	1726850	4335694	8590698
Витрати на сплату податків	-290752	-284908	-330500	-777011	-4370390
Чистий прибуток (збиток)	2580448	1312423	1396350	3558683	4220308
Загальна сума сукупного доходу	2580448	1312423	1396350	3558683	4220308
Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку (гривень на акцію)	2,73	1,39	1,45	0,0038	0,0045