



**Економічний  
факультет**



**ДонНУ  
імені Василя Стуса**



**Рада молодих вчених  
ЕФ**

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
ДОНЕЦЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ІМЕНІ ВАСИЛЯ СТУСА  
ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ**

## ***ПРАЦІ***

*ХХІІІ Міжнародної наукової конференції студентів,  
аспірантів та молодих вчених*

*"Управління розвитком соціально-економічних  
систем: глобалізація, підприємництво, стале  
економічне зростання"*

**ТОМ ІІ**

**Вінниця - 2023**

УДК 330:316.3:338/339(043)

Праці XXIII Міжнародної наукової конференції студентів, аспірантів та молодих вчених «Управління розвитком соціально-економічних систем: глобалізація, підприємництво, стале економічне зростання» (21 грудня 2023 р., м. Вінниця). Том II. Ред. кол. Вінниця: ДонНУ імені Василя Стуса, 2023. 146 с.

*Доповіді містять результати досліджень в сфері маркетингу та бізнес-аналітики, міжнародних економічних відносин, фінансової діяльності суб'єктів господарювання*

Роботи друкуються в авторській редакції, в збірці максимально зменшено втручання в обсяг та структуру відібраних до друку матеріалів. Редакційна колегія **не несе відповідальності** за достовірність статистичної та іншої інформації, що надано в рукописах, та залишає за собою право не розподіляти поглядів деяких авторів на ті чи інші питання, які розглянути на конференції.

**Редакційна колегія:**

Орехова Т.В., доктор економічних наук,  
Дороніна О.А., доктор економічних наук  
Іонін Є.Є., доктор економічних наук,  
Юрчишена Л.В., кандидат економічних наук,  
Савченко М.В., доктор економічних наук,  
Трегубов О.С., кандидат економічних наук,  
Боєнко О.Ю., кандидат економічних наук,

*Технічна верстка: Поповський Т.Ю., здобувач СО «Доктор філософії»*

© ДонНУ імені Василя Стуса, 2023  
© Економічний факультет, 2023  
© Рада молодих учених економічного факультету, 2023

# **ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ**

*Довбня Б.І.*

Науковий керівник: Волкова Н. І., к. е. н., доцент  
ДонНУ імені Василя Стуса

## **ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»**

**Актуальність проблеми.** Актуальність обраної теми пов'язана з постійним розвитком фінансового сектору та значущістю банків у стабільності економіки. Фінансовий стан банку є ключовим аспектом для ефективного функціонування фінансових інститутів та забезпечення їхньої фінансової стійкості. В сучасних умовах, коли банківська система є складною та динамічною, важливість вивчення методів оцінки фінансового стану банку надає додатковий підстави для проведення даного дослідження.

**Метою дослідження** є оцінка фінансового стану АТ КБ «Приватбанк», яка дозволить визначити сильні та слабкі сторони банку, що є важливим для прийняття обґрунтованих управлінських рішень.

Фінансовий стан банку є ключовим аспектом його діяльності, визначаючи його стійкість та можливість здійснення фінансових операцій. Для комплексної оцінки цього стану використовуються різні методи, які враховують економічні та правові аспекти діяльності банку.

Один з основних методів – аналіз фінансових показників банку. Цей підхід передбачає оцінку таких факторів, як прибуток, ліквідність, кредитний ризик та інші. Аналіз цих показників дозволяє визначити фінансову стійкість банку та його здатність до розвитку.

Другий метод – кредитний аналіз. Він спрямований на оцінку кредитоспроможності клієнтів банку та якості його кредитного портфеля. Аналіз кредитних ризиків дозволяє передбачити можливі збитки від можливих неплатоспроможностей позичальників.

Третій метод – стрес-тестування. Цей підхід полягає в симуляції екстремальних сценаріїв для визначення вразливості банку до негативних змін в економіці чи фінансовій системі. Стрес-тестування дозволяє виявити можливі ризики та прийняти заходи для їх запобігання.

Четвертий метод – порівняльний аналіз. Він включає вивчення фінансового стану обраного банку порівняно з іншими банками галузі. Це допомагає виявити конкурентні переваги та недоліки, а також визначити стратегічні можливості для подальшого розвитку.

П'ятий метод – аналіз правового середовища. Врахування правового регулювання є важливою складовою оцінки фінансового стану банку, оскільки нормативи та закони можуть впливати на його діяльність. Аналіз правового

середовища дозволяє визначити ризики та можливості в контексті чинного законодавства.

На основі даних наведених у табл. 1 проведемо оцінку фінансового стану банку, використовуючи метод аналізу фінансових показників.

Таблиця 1 – Доходи, витрати та чистий прибуток АТ КБ «Приватбанк» за 2020–2022 рр.

Найменування статей	Роки			Зміна, 2022–2021рр.	
	2020р.	2021р.	2022р.	тис грн	%
Процентні доходи	188 716,0	197 643,0	270 341,1	62 995,9	50,1
Процентні витрати	32 597,0	50 946,0	60 050,1	9 104,1	17,8
Чистий процентний дохід	105 256,5	74 774,1	128 665,9	53 891,8	72,1
Комісійний дохід	97 287,5	103 227,0	129 056,7	25 829,7	25,1
Комісійні витрати	9 554,7	10 950,6	6 277,9	-4 672,7	-42,6
Чистий комісійний дохід	87 732,8	92276,4	122 778,8	30 502,4	33,1
Операційний дохід	238 574,4	234 357,7	33 183,6	-20 1174,1	-85,8
Загальні витрати	196 165,8	190 742,3	266 514,7	75 772,4	39,7
Прибуток до оподаткування	42 408,5	44 405,4	78 486,9	34 081,5	76,7
Податок на прибуток	-	790,0	13 165,0	12 375,0	68,9
Чистий прибуток/збиток банку	42 408,5	43 615,3	65 321,9	21 706,6	49,7

Згідно з даними таблиці чистий процентний дохід за аналізований період збільшився за 2022 р. на 53 891,8 тис. грн. або на 72,1 % і склав 53 891,8 тис. грн., за 2021 р. склав 74774,1 тис. грн., при цьому загальна величина чистого комісійного доходу за 2022 р. у порівнянні з 2021 р. збільшилась на 30 502,4 тис. грн. або на 33,1 % за рахунок збільшення величини комісійних доходів банку на 25 829,7 тис. грн. та зменшення величини комісійних витрат на 4 672,7 тис. грн., за 2018–2020рр. величина чистого прибутку банку збільшилась на 49,7 % за рахунок збільшення величини чистого процентного та комісійного доходів, при цьому величина чистого комісійного доходу за період, що досліджується, зросла на 30 502,4 тис. грн. за рахунок збільшення величини комісійних доходів на 25 829,7 тис. грн.

На основі проведеного дослідження можемо зробити такі висновки щодо фінансового стану АТ КБ «Приватбанк»:

банк зміцнив свою позицію на ринку, збільшивши процентні доходи та комісійні доходи;

банк ефективно управляє витратами, що дозволило йому збільшити прибуток;

банк має потенціал для подальшого зростання.

Результати дослідження дозволяють сформулювати наступні рекомендації для покращення фінансового стану банку:

1. диверсифікація джерел доходу допоможе зменшити залежність від процентних доходів, які є більш чутливими до змін процентних ставок. Банк може розвивати такі напрямки, як кредитування, депозити, брокерські послуги, а також розширювати географію діяльності;

2. зниження загальних витрат. Це можна зробити за рахунок оптимізації процесів, підвищення ефективності використання ресурсів і зниження витрат на персонал;

3. банку необхідно продовжувати розвивати свої цифрові канали. Це дозволить банку залучити нових клієнтів і підвищити ефективність обслуговування існуючих клієнтів.

### СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Вінниченко О.В. Гудзь А.В. Фінансовий стан банку та методи його оцінки в Україні. *Вісник економіки транспорту і промисловості*. №69. 2020. URL: <http://www.irbis-nbuv.gov.ua>.

2. Циганюк Д.Л. Рудняк А.Д. Аналіз фінансового стану банківського сектору України. *Вісник СумДУ*. Серія «Економіка», №1. 2020. URL: <http://www.irbis-nbuv.gov.ua>.

## ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ

Довбня Б.І. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»	124
Руда Я. В. СТАНДАРТИЗОВАНИЙ ПІДХІД ДО ОЦІНКИ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ БАНКУ .....	127
Саїнський Є.Д. УПРАВЛІННЯ ЛІКВІДНІСТЮ ТА ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЮ БІЗНЕСУ В УМОВАХ КОН'ЮНКТУРНИХ КОЛИВАНЬ РИНКУ .....	130
Сидоренко О.В. ВАЖЕЛІ ПОКРАЩЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙНОГО КЛІМАТУ В УКРАЇНІ .....	132
Тарасов А.А. ОПТИМАЛЬНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ І МЕТОДИ ЙОГО ФОРМУВАННЯ .....	134
Труш О.І. НЕОБХІДНІСТЬ ЕФЕКТИВНОГО ПЛАНУВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В УМОВАХ СУЧАСНИХ ВИКЛИКІВ ...	137
Шпунярська Т.І. ДЕЯКІ ПИТАННЯ ВИКОРИСТАННЯ КОЕФІЦІЄНТНОГО МЕТОДУ ОЦІНКИ ЯКОСТІ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЮ БАНКУ .....	140