

Имя пользователя:
Яна Володимирівна Дема

ID проверки:
1016378185

Дата проверки:
20.06.2024 14:23:59 EEST

Тип проверки:
Doc vs Library

Дата отчета:
20.06.2024 20:49:52 EEST

ID пользователя:
7225

Название файла: Диплом_Дема_антиплагіат.pdf

Количество страниц: 52 Количество слов: 6973 Количество символов: 52173 Размер файла: 1.75 MB ID файла: 1016186698

Обнаружены модификации текста (могут влиять на процент совпадений)

3.31% Совпадения

Наибольшее совпадение: 0.87% с источником из Библиотеки (ID файла: 1016183510)

Поиск совпадений с Интернетом не производился

3.31% Источники из Библиотеки 119 Страница 54

0% Цитат

Не найдено ни одной цитаты

Не найдено ни одной ссылки

0% Исключений

Нет исключенных источников

Модификации

Обнаружены модификации текста. Подробная информация доступна в онлайн-отчете.

Замененные символы 2

Подозрительное форматирование 17 страниц

ВСТУП

Важливим елементом вітчизняної фінансової системи є банківська система. Прозора і стабільна діяльність банківських установ виступає головною умовою підтримки конкурентоспроможності вітчизняної економіки.

Головною ціллю банківських установ є отримання максимально можливих фінансових показників їх діяльності. Прибуток виступає як найбільш важлива передумова результатів роботи банку. Збільшення прибутку банку – важливий фактор вирішення матеріальних і соціальних питань. У цьому відношенні внутрішні або зовнішні чинники мають вплив на банківську діяльність, що може допомагати появі негативних або позитивних чинників, що відображаються у банківській фінансовій звітності, які відбиваються на стані і розвитку економіки країни.

Актуальність даного дослідження обумовлюється необхідністю здійснення аналізу показників його діяльності та фінансового стану банку з метою введення заходів з метою забезпечення його стабільного функціонування. Стабільна діяльність банківських установ є важливим індикатором як для банків, так і для всієї країни.

Метою роботи є дослідження фінансових показників банківської та розробка шляхів їх поліпшення. Для реалізації поставленої мети слід вирішити такі завдання:

- дослідити теоретичні аспекти створення фінансових показників банківської діяльності;
- здійснити аналіз фінансової діяльності на прикладі АТ «Приватбанк»;
- запропонувати шляхи щодо подальшого поліпшення фінансових показників діяльності АТ «Приватбанк».

Предметом дослідження виступає діяльність на банківському ринку. АТ «Приватбанк».

В якості об'єкта дослідження виступає механізм оцінки фінансових показників АТ «Приватбанк».

В процесі дослідження застосовувалися наступні методи досліджень: узагальнення, вибірки, групування; методи прогнозування, порівняння, графічний метод; коефіцієнтний аналіз.

Інформаційною основою дослідження виступають: Закони України, фінансова звітність АТ «Приватбанк», постанови НБУ, наукові праці закордонних та вітчизняних вчених, матеріали конференцій.

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ПЛАНУВАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОКАЗНИКІВ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

1.1. Економічна показників фінансових показників банківської діяльності

Фінансовий аналіз банківської ефективності дозволяє обчислювати та оцінювати ефективність банківської діяльності, фінансовий стан банку, перспективи та можливість розвитку бізнесу, а також найбільш визначальне – це головніше його ліквідність та платоспроможність.

Фінансовий результат діяльності банку — це грошовий вираз результату банку, який обчислюється як різниця між доходами та витратами. В зростанні обсягів прибутків зацікавлені в самому банку, в державі, вкладники та акціонери банку, його партнери та клієнти, а також персонал банківської установи. Для банку зростання прибутку дає можливість розширити його діяльність, збільшити обсяги операцій та послуг, наростити резерви і капітал. При цьому прибуток банку с точки зору держави є джерелом отримання податків й проявом надійності банку. Зростання прибутку свідчить про ефективність та надійність банку для вкладників. Суттєву частку відрахування з доходів є оплата праці співробітників банку. Також банківський прибуток є джерелом виплат акціонерам дивідендів [1].

Банківські операції послуги – це головні види його діяльності. Інші види діяльність, які також є дохідними для банку, є вторинними. Джерела банківських доходів є різні види банківської діяльності і класифікуються за стабільністю, формою прийому та бухгалтерським обліком [2]. Для створення прибутку банку необхідно, щоб його дохід перевищував його витрати. При цьому певна частка банківських доходів має бути спрямована на створення резервів з метою хеджування ризиків.

Визначення банківських доходів подано на рис. 1.1.

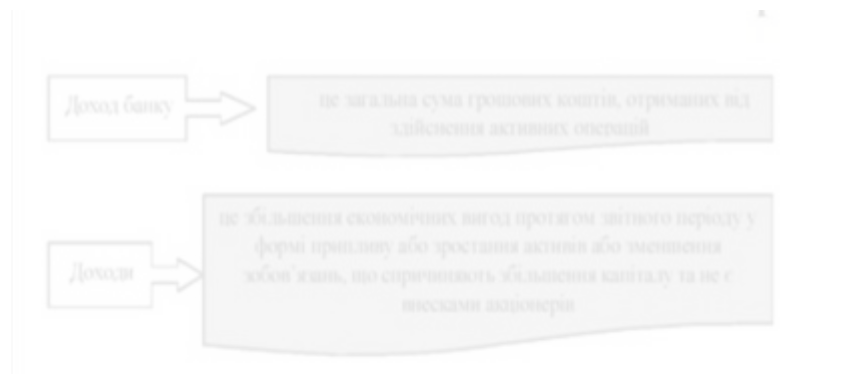


Рис. 1.1. Визначення доходів та доходів банку

Доходи банку слід поділити на три групи: процентні, комісійні та інші види доходів банку (рис. 1.2).



Рис. 1.2. Види банківських доходів

Вагому частку доходів банку складають процентні доходи, тобто дохід від розміщення власних та залучених коштів банку на платній основі. Він містить дохід за кредитними операціями клієнтам, операціям щодо розміщення коштів в центральному та інших банках, дохід від операцій лізингу, факторингу, довірчих та інших бухгалтерських операцій [3] Всі перелічені види процентного доходу виникають як результат тимчасового

розміщення коштів, дохід за якими формується у вигляді відсотків на суму розміщення.

Процентний дохід за кредитними операціями є джерелом стабільного доходу банку. До непроцентного доходу включаються комісійні доходи, дохід від переоцінки активів в іноземній валюті, дохід від операцій, що здійснюються на фінансових ринках.

Комісійний дохід містить дохід, що банк отримує від надання клієнтам різних банківських послуг. Розмір комісії обчислюється відповідно до вартості договору. Окрім цього, в практичній діяльності облік комісійного доходу містить також доходи від послуг, для яких плата встановлюється у вигляді визначеної суми, а в окремих випадках – у виді сум, що переважають витрати, які були понесені банком [4].

Сучасні банківські установи постійно збільшують перелік послуг, що пропонують своїм клієнтам. Відносно незначну частку в структурі банківських доходів складають доходи від вторинної діяльності. До цього виду доходів належать доходи від небанківських послуг: від операції з надання оренди техніки, банківських приміщень, програмного забезпечення, обладнання. Також можливе отримання прибутку від участі в організаціях та підприємствах, а також доходи від роботи різних банківських відділень.

До доходів від вторинної діяльності також можна віднести доходи від захисту інформації, маркетингу, послуг аудиту, використання транспорту, надання юридичних, телекомунікаційних та інших видів послуги, що пропонуються клієнтам банку [5].

Іншою складовою фінансових результатів є банківські витрати. Під витратами банку розуміють використання коштів, необхідних для діяльності банку.

Витрати банку можна поділити на такі групи:

- операційні витрати, в тому числі комісії, проценти, витрати від операції на фінансових ринках;
- експлуатаційні (загально адміністративні) витрати банку;

7

- інші види витрат.

Операційні витрати банку безпосередньо **використовуються** на здійснення банківських операцій. Вагома частина банківських кредитних ресурсів укладатиметься з залучених коштів, за які слід здійснити оплату. Ця оплата діється у вигляді відсоткових платежів і, **тому** ці витрати мають назву - відсоткові. На банківські процентні витрати припадає більше 50% загальних витрат банку. **Найбільші відсоткові ставки** сплачуються за вкладами фізичних осіб та юридичних осіб, міжбанківськими кредитами, депозитними сертифікатами депозитних і цінними паперами (облігаціями, векселями) [6]. Отже, розмір банківського прибутку залежить від суми і співвідношення відсоткових витрат.

Таким чином слід зазначити, що метою діяльності будь-якого банку є отримання максимального розміру прибутку за умови, що банк є стабільним і працює на ринку в довгостроковій перспективі. Фінансовий результат як підсумкова сума прибутку або збитку, що отримана банком, відбиває результати його діяльності (активних та пасивних операцій) за різними напрямками.

1.2. Методичний інструментарій аналізу фінансових показників банківської діяльності

Аналіз економічних показників зосереджувався в останні роки на банківській системі, оскільки в останні десятиліття саме банки істотно впливали на внутрішні та зовнішні фактори, які в свою чергу позначалися на кожному елементі структури. Банківські діяльність взаємопов'язана тим, що наслідки діяльності однієї банківської установи мають **вплив** на ефективність іншої, і загальний результат в цілому відбиватиметься на потенціалі та рівні розвитку вітчизняної економіки. Ключовими чинниками є лібералізація, глобалізація, розвиток фінансових ринків, науковий та технічний прогрес,

8

конкуренція, яка з кожним роком зростає між банківськими установами з позиції залучення більшої чисельності клієнтів та отримання лідерських позицій на ринку. Банківська система існує і продовжує розвиватися в конкурентному середовищі, починаючи з початку свого існування. Банківський сектор розвивається і кожного року розширюється шляхом зростання чисельності нових структур, з ціллю отримання певного місця на ринку і подальшого просування на максимальні позиції.

Однією з штрихів терміну «ефективність» є її оцінна природа, що вимагає використання показників ефективності та вживання для її оцінювання належного методичного інструментарію. Сформований сучасний методичний апарат для оцінки банківської ефективності характеризується різноманітністю наявних методів та підходів. Узагальнення наукових та методичних засад розрахунку ефективності банківської діяльності дає можливість виділити п'ять важливих підходів до її оцінювання: аналітичний, коефіцієнтний, рейтинговий, граничний (фронтірний) та вартісний (табл. 1.1) [11]

У вітчизняній практиці банків через простоту розрахунків, доступності для усіх суб'єктів, інтерпретації даних, найбільш поширеним методом є коефіцієнтний, що засновується на даних фінансової звітності. Сутність даного методу полягає у розрахунку ефективності шляхом визначення відносних показників, які ґрунтовно характеризують динаміку і стан об'єкта дослідження. Отримані коефіцієнти дозволяють фінансовому аналітику зробити більш ґрунтовними висновки щодо фінансового стану банку, оскільки розрахунок абсолютних значень дає абсолютну картину тільки у виняткових випадках. Як правило, коефіцієнти, що характеризують ефективність банківської діяльності, ототожнюються з показниками рентабельності (прибутковості). До головних показників, що характеризують рентабельність діяльності банку, належать коефіцієнти ROA та ROE.

Таблица 1.1

Основні підходи до оцінювання ефективності банківської діяльності

| Підхід | Сутність | Переваги | Недоліки |
|---------------|---|--|---|
| Коефіцієнтний | Розрахунок сукупності відносних показників – фінансових коефіцієнтів, які відображають різні аспекти діяльності банку | Оперативність; простота розрахунків; інформаційна місткість | Ретроспективність оцінки; відсутність обґрунтованої бази порівняння для отриманих значень |
| Аналітичний | Дослідження залежностей та взаємозв'язків між різними сторонами діяльності банку | Можливість виявлення релевантних факторів впливу на ефективність | Обмежена кількість факторів впливу; складність отримання комплексної оцінки рівня ефективності |
| Граничний | Визначення відхилення фактичного рівня ефективності від потенційного | Визначення потенційних можливостей та резервів підвищення ефективності | Трудомісткість розрахунку; присутність статистичних помилок та викривлення даних |
| Рейтинговий | Узагальнення та зведення сукупності показників діяльності банку до єдиної інтегральної характеристики | Комплексність за рахунок врахування основних сторін діяльності банку | Складність обґрунтування шкали оцінювання; наявність кореляції між показниками основних сторін діяльності |
| Вартісний | Аналіз та прогноз грошових потоків від здійснення банківської діяльності | Перспективний характер оцінки; широкі можливості використання результатів оцінки | Трудомісткість розрахунку; складність використання в умовах відсутності необхідної ринкової інформації |

1) Показник рентабельності використання активів ROA (Return on Assets) є результатом відношення банківського прибутку після оподаткування на певну дату до середньої вартості банківських активів за певний період і виражається у відсотках (1.1)

10

$$ROA = \frac{ЧП}{А}, \tag{1.1}$$

де ЧП – чистий банківський прибуток;
 А – середні активи банку за певний період.

2) Показник рентабельності використання власного банківського капіталу ROE (Return on Equity). Цей показник є результатом відношення банківського прибутку після оподаткування на визначену дату до середньої значення балансового капіталу за належний період і виражається у відсотках (1.2).

$$ROE = \frac{ЧП}{К}, \tag{1.2}$$

де ЧП – чистий банківський прибуток;
 К – середнє значення власного капіталу банку за певний період.

Таким чином, за допомогою показника рентабельності капіталу (ROE) можна обчислити рівень віддачі внесків акціонерів. ROA - рентабельність активів - є складовою частиною ROE та відбиває ефективність внутрішньої політики управління банком з позиції витрат та доходів.

Більш детальний аналіз рентабельності капіталу здійснюється через аналіз факторів, що впливають на результат показника ROE, з використанням моделі Дюпона (її схематично зображено на рис. 1.3).



Рис. 1.3. Схематичне зображення моделі Дюпона

Згідно моделі Дюпона показник ROE можна обчислити з використанням таких чинників: операційна маржа (ОМ); маржа прибутку (МП), мультиплікатор капіталу (МК) та доходність активів (ДА). Характеристика показників наведена в табл. 1.2.

Таблиця 1.2

Показники оцінки ефективності банківської діяльності за моделлю Дюпона

| Назва показника ² | Формула для розрахунку ² | Примічення ² |
|--|--|---|
| 1. Маржа прибутку (МП) ² | $МП = \frac{ЧП}{БП} \cdot 100\%$ <p>де ЧП – чистий банківський прибуток після оподаткування; БП – прибуток банку до оподаткування;</p> | Дозволяє визначити ефективність податкового менеджменту в банку ² |
| 2. Операційна маржа (ОМ) ² | $ОМ = \frac{БП}{Д} \cdot 100\%$ <p>де БП – прибуток банку до оподаткування; Д – доходи банку;</p> | Характеризує операційну ефективність діяльності банку ² |
| 3. Доходність активів (ДА) ² | $ДА = \frac{Д}{А} \cdot 100\%$ <p>де Д – доходи банку; А – середні активи банку за період, що аналізується;</p> | Визначає доходність розміщення активів ² |
| 4. Мультиплікатор капіталу (МК) ² | $МК = \frac{А}{К} \cdot 100\%$ <p>де А – середні активи банку за період, що аналізується; К – середній капітал банку за період, що аналізується;</p> | Дозволяє оцінити політику банку щодо джерел фінансування банківської діяльності, зокрема фінансовий леверидж ² |

При цьому на думку більшості вчених, показники прибутковості є більш пов'язаними з поняттям ефекту. Ефект, як правило, не пов'язують із зусиллями, за допомогою яких його було досягнуто. Ефект отримує значення результату, через зміну стану визначеного об'єкта, під впливом дії внутрішнього або зовнішнього факторів. У діяльності банків ефект вимірюється має грошовий вираз, тобто він перетворюється в економічний ефект.

У випадку, коли результати економічної діяльності банку перевищують його витрати, йде мова про позитивний (додатний) ефект, тобто банк

одержує прибуток, у іншому випадку – про від’ємний (негативний) ефект, коли банк отримує збитки або втрати.

Ефективність операційної банківської діяльності можна оцінити з використанням показника чистого спреду.

Чистий спред показує рівень узгодженості відсоткової політики банку за депозитними і кредитними операціями. Аналіз чистого спреду прив’язаний до процентної політики банківської установи, який відбиватиметься у динаміці відсоткових ставок за пасивними і активними операціями. Чистий спред (ЧС) розраховують як різницю між середніми відсотковими ставками, що були отримані та і сплачені (1.3).

$$\text{ЧС} = \frac{\text{ПД}}{\text{КП}} \times 100\% - \frac{\text{ПВ}}{\text{ПЗ}} \times 100\% , \quad (1.3)$$

де ПД – процентні доходи банку за кредитними операціями;

КП – банківських кредитний портфель;

ПВ – процентні витрати за депозитними операціями;

ПЗ – підпроцентні зобов’язання.

За допомогою цього коефіцієнту розраховують мінімальну необхідну різницю між ставками за пасивними і активними операціями, яка дозволить покрити банку витрати, але прибутку не принесе.

При зміні умов ведення банківської діяльності та загального зменшення рівня процентної маржі, слід переглянути традиційні методи оцінки ефективності. Отже в якості головного показника, що визначає рівень ефективності банківської установи, слід розглядати коефіцієнт, що характеризує операційну ефективність банківської діяльності – CIR (Cost to Income Ratio) і розраховується як відношення операційних банківських витрат до непроцентних доходів і чистого процентного доходу (1.4):

$$\text{CIR} = \frac{\text{ОВ}}{\text{ЧПД} + \text{ПД}} \times 100\% - \frac{\text{ПВ}}{\text{ПЗ}} \times 100\% , \quad (1.4)$$

де ОВ – операційні витрати;

ЧПД – чистий процентний банківський дохід;

НД – непроцентний дохід банку;

До операційних банківських витрат, що знаходиться в чисельнику показника, належать всі витрати, окрім процентних: на оплату праці, оренду, інші адміністративні витрати та комісійні. При цьому до складу непроцентних витрат не входять витрати на формування резервів, оскільки вони можуть зростати не тільки при погіршенні якості банківського кредитного портфеля, але і як результат зростання кредитного портфеля. До того ж, в місяці, коли банк формує резерви під нові кредити, він не отримує ще процентного прибутку від наданих цих кредитів. Процентні витрати не входять до складу знаменника, оскільки вони пов'язуються не з операційною діяльністю, а з інвестиційною.

Цей показник належить до показників витратності, оскільки показує витрати у вигляді частини від банківського прибутку. Тобто він показує, скільки банківська установа витрачає коштів, для того, щоб заробити гривню прибутку. Чим більшим є результат даного коефіцієнта, тим менш ефективною є діяльність банку, і навпаки – зменшення показника є свідченням того, що ефективність діяльності зростає.

Операційні витрати, які мають найбільшу частку у структурі загальних банківських витрат, є контрольованими зі сторони банківського менеджменту. Отже, показник CIR слід використовувати для визначення ефективності банківського менеджменту щодо мінімізації операційних витрат, що за умови постійності рівня доходів дозволить отримати більшу суму прибутку [8]

Зображені вище показники можуть бути використані в поєднанні з показниками надійності та ліквідності для отримання максимального прибутку. При цьому банк має зменшувати витрати, підтримувати достатній рівень надійності та ліквідності банку, що буде проявом ефективності діяльності банківської установи. Оцінка та регулювання показників банківської діяльності подана в табл. 1.3

Таблиця 1.3

Методи оцінки та регулювання банківської діяльності

| Назва способу | Характеристика |
|---|--|
| структурний аналіз доходів | метою цього аналізу є виявлення основних типів доходів з метою оцінки їх надійності та можливості майбутнього збереження. Дохід поділяється на відсотки, комісії та інші доходи. Виділяються стабільні та нестабільні групи доходів; |
| структурний аналіз витрат | аналіз аналогічного доходу. На підставі форми цін, відсотків, комісійних та інших витрат виділяються на банківських ринках ресурси і послуги; |
| структурний аналіз джерел утворення прибутку (фінансового результату) | Фінансовий результат діяльності — втрата або прибуток банку. Кількісне відображення фінансового результату може бути визначене чистим прибутком (збитком) або балансом. Структурний аналіз фінансового результату базується на виявці його основних джерел; |
| оцінка результатів діяльності на основі системи фінансових коефіцієнтів | співвідношення процентної маржі, безвідсоткового доходу та витрат, процентного співвідношення маржі, стабільного доходу за активним виплатом, частки дивідендів за доходами, витрат за актива, повернення активів та капіталу, прибутку на одного працівника; |
| факторний аналіз показників прибутковості та прибутковості банку | дозволяє детально описати причини її внесення змін і, на цій підставі, уточнити процес прийняття рішень з управління. Використовується для визначення основного фактору зміни прибутковості. Для цього використовується метод підстановки, що дозволяє визначити, з яким елементом чисельника або знаменника коефіцієнт пов'язаний більш ніж у всіх позитивних або негативних тенденціях його зміни. |

Аналізуючи наведені в табл. 1.2 методи, слід зазначити, що оцінка та аналіз банківської прибутковості має системний характер, яка безпосередньо пов'язана з процесом створення, розподілу та використання банківського прибутку, та використовуються для підвищення ефективності його діяльності та поліпшення результатів прибутковості.

Важливо зауважити, що при однаковій сумі прибутку, витрат та доходів, показник ефективності може різнитися, в залежності від структури витрат та доходів (табл. 1.4).

З наведеного прикладу (табл. 1.4) видно, що при отриманні однакового розміру прибутку зростання коефіцієнта ефективності (тобто зниження ефективності) є наслідком зростання частки непроцентних витрат в загальному обсязі витрат, не дивлячись на те, що частка процентних доходів піднялась.

Таблиця 1.4

Спрощений зразок розрахунку коефіцієнту CIR

| | Банк 2 | Банк 1 | Банк 3 |
|-------------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|
| Процентні доходи | 60 | 60 | 60 |
| Процентні витрати | 55 | 50 ↓ | 45 ↓ |
| Чистий процентний дохід | 5 | 10 ↑ | 15 ↑ |
| Непроцентні доходи | 40 | 40 | 40 |
| Непроцентні витрати | 25 | 30 ↑ | 35 ↑ |
| Прибуток | 20 | 20 | 20 |
| CIR | $25/(5+40) = 0,56$ | $30/(10+40) = 0,6 ↑$ | $35/(15+40) = 0,64 ↑$ |

Таким чином, зменшення показника ефективності (тобто зростання ефективності) при однаковому рівні прибутковості та якщо рівень ризику не перевищуватиме встановлене НБУ максимальне значення, слід вважати стратегічною ціллю фінансової та економічної діяльності банку на сучасному етапі розвитку.

РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ АТ «ПРИВАТБАНК»

2.1. Загальний аналіз діяльності АТ «Приватбанк»»

Приватне акціонерне товариство «ПриватБанк» було створене згідно до угоди 07.02.1992 року у формі товариства з обмеженою відповідальністю.

Держава в особі Міністерства фінансів України 21.12.2016 року, викупила 100% акцій у банку, став повноправним власним банку. Коротка характеристика банку наведена в табл. 2.1

Таблиця 2.1

Коротка характеристика АТ «Приватбанку»

| | |
|----------------|---|
| Тип ЕМІ | Buy Now, Pay Later (BNPL)Bank |
| Адреса | вул. Набережна Перемоги, 30, м. Дніпро, 49004, Україна |
| Сайт | https://privatbank.ua |
| Рік | 1992 |
| Назва Компанії | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК» |
| Головний офіс | вул. Грушевського, 1д, м. Київ 01001, Україна |

Банк має право здійснювати свою діяльність на підставі банківської ліцензії через надання банківських операцій та послуг. Основні види послуг для фізичних та юридичних осіб наведено в табл. 2.2.

Банківські послуги містять: залучення коштів на депозити та операції з банківськими металами; відкриття та обслуговування клієнтських поточних рахунків; розміщення залучених коштів від власного імені, на власний ризик та на власних умовах.

Окрім надання послуг, АТ «Приватбанк» також має право здійснювати інвестиційну діяльність, що пов'язана із зберіганням цінних паперів, випуском особистих цінних паперів; проведенням лотерей; лізингом

індивідуального сейфів; транспортуванням та фандрейзингом валютних цінностей; надання інформаційних та консультаційних послуг з різних фінансових питань.

Таблиця 2.2

Основні види послуг для фізичних та юридичних осіб АТ «Приватбанку»

| Послуги для фізичних осіб: | Послуги корпоративного бізнесу: |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> * депозитні програмис; * кредитні програмис; * платіжні картки; * онлайн-банкінг; | <ul style="list-style-type: none"> * депозитні і кредитні продукти; * розрахунково-касове обслуговування; * міжбанківські операції; * операції з цінними паперами; |

АТ «ПриватБанк» як і раніше утримує свої позиції як один із головних лідерів у фінансовій системі, отримуючи велике визнання та нагороди. В рейтингу «50 провідних банків», що проводиться щорічно від «FinClub» банк було визнано як найкращий роздрібний банк та найкращим банківським цифровим сервісом в Україні (рис. 2.1).





| Рейтинги та нагороди | |
|---|--|
|  | NBS рейтинг 1 місце з 54 |
|  | MIF рейтинг 1 місце з 11 банків |
|  | Fitch Rating AA(1+) Дуже висока кредитопроможність, протримав стабільний |
|  | Standard Rating AAA Дуже висока кредитопроможність, протримав стабільний |

Рис. 2.1. Основні рейтинги та нагороди АТ «Приватбанку»

АТ «Приватбанк» проводить послідовну політику, що спрямована на зміцнення банківської стабільності та вдосконалення якості клієнтського

обслуговування. Банк вважає одним із головних напрямків своєї діяльності розвиток набору сучасних послуг для індивідуальних клієнтів.

Національна мережа АТ «Приватбанку» щодо банківського обслуговування містить більше 3000 філій та відділень по всій країні, що дозволяє отримати **будь-якому** клієнту практично в будь-якій точці України **максимальний** рівень обслуговування.

Для отримання найбільш повної характеристики діяльності АТ «Приватбанк», проаналізуємо його активи та пасиви.

Портфель банку – це сукупність його пасивів і активів, що містить портфель пасивних та активних операцій.

Банківські активні операції є найбільш важливим джерелом доходу, бо приносить банківській установі більше 90% валового доходу. Кредитні операції акумулюють більшість портфеля активів банку і визначають його специфіку. Для аналізу активних операцій та кредитного портфеля був використаний метод статистичної оцінки, який проводився на базисі банківської фінансової звітності.

Перш за все, аналізуємо динаміку активів за 2022-2023 рр. а АТ «ПриватБанку» (табл. 2.3). Інформація для аналізу запозичена зі Консолідованого Звіту про фінансовий стан (Додаток А).

Таблиця 2.3

Динаміка активів АТ КБ «ПриватБанк» за 2022-2023 рр, млн.грн.

| Показник, млн. грн. | 2022 рік | 2023 рік | Відхилення | |
|--|----------|----------|------------|---------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви | 94191 | 152282 | 58091 | 61,67% |
| Заборгованість банків | 103837 | 134237 | 30400 | 29,28% |
| Кредити та аванси клієнтам | 68084 | 92019 | 23935 | 35,16% |
| Інвестиційні цінні папери | 239752 | 271847 | 32095 | 13,39% |
| Інші активи | 34794 | 29683 | -5111 | -14,69% |
| Усього активів | 540658 | 680068 | 139410 | 25,79% |

За даними табл. 2.3 можна зробити такі висновки. В цілому активи у 2023 році в порівнянні з 2022 роком зросли на 139410 млн. грн, або на 25,79%, що є моментом позитивним і свідчить про розширення банківської діяльності.

В 2023 році порівняно з 2022 роком спостерігається зростання суми кредитного портфелю на 23935 млн. грн (на 35,16%), що також є свідченням розширення кредитного портфеля банку і можливості збільшити його дохідність.

Також за цей період зросла заборгованість банків на 30400 млн. грн.(в 29,28%), що свідчить про розширення міжбанківського співробітництва. Також в 2023 році значно збільшилися грошові кошти на 61,67% або на 58091 млн. грн., що пояснюється тим, що у зв'язку з воєнним станом в державі банк зобов'язується підтримувати належний рівень ліквідності. Результати аналізу динаміки збільшення кредитного портфелю та загальної суми банківських активів подано на рис. 2.2.

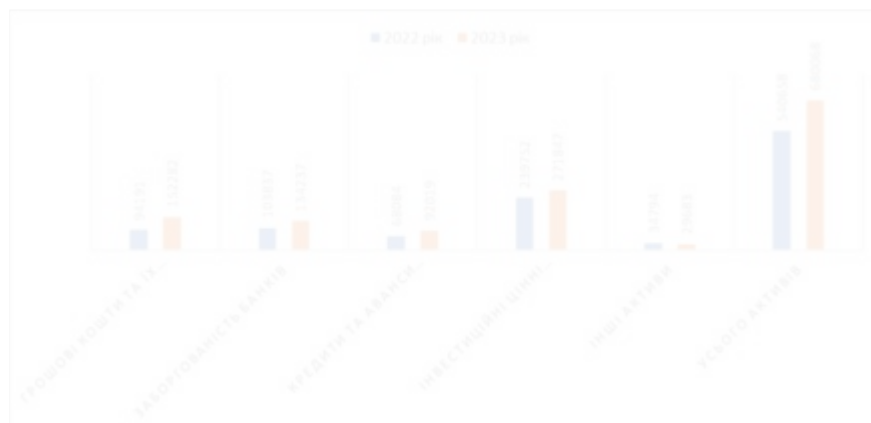


Рис. 2.2. Динаміки основних елементів банківських активів за 2022-2023 рр.

Також проаналізуємо структуру активів банку (табл. 2.4) і особливо визначимо частку кредитного портфеля.

Таблиця 2.4

Структура активів АТ «Приватбанк» за 2022-2023 рр.

| Показник, % | 2022 рік | 2023 рік | Відхилення |
|--|----------|----------|------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви | 17,42% | 22,39% | 4,97% |
| Заборгованість банків | 19,21% | 19,74% | 0,53% |
| Кредити та аванси клієнтам | 12,59% | 13,53% | 0,94% |
| Інвестиційні цінні папери | 44,34% | 39,97% | -4,37% |
| Інші активи | 6,44% | 4,36% | -2,07% |
| Усього активів | 100,0% | 100,0% | 0% |

У табл. 2.4 показано, що питома вага кредитного портфеля в банківських активах за останні два роки була 12,59-13,53%, у 2023 році вона піднялася на 0,94% порівняно з 2022 роком, у зв'язку з нестабільною ситуацією в економіці України, що є свідченням зниження платоспроможності населення. Також слід зазначити, що істотну частку в структурі активів займають інвестиційні цінні папери, які складають 44,39% всіх активів банку у 2022 році і 44,3% у 2023 році. Слід відмітити, що в 2023 році структура банківських активів дещо змінилася у бік збільшення питомої ваги заборгованості банків з 19,21% у 2022 році до 19,74% у 2023 році. Також піднялася частка грошових коштів з 17,42% до 22,39%, що підтверджує, що в 2023 році банківська установа має за мету підтримку не доходності, а ліквідності (рис. 2.3).

За результатами аналізу структури активів АТ «ПриватБанку», можна сказати, що вона є не зовсім стандартною, адже інвестиційна діяльність зазвичай не має значної частки, що пояснюється її не розвиненістю у вітчизняному банківському секторі. Зазвичай кредитний портфель в інших банках займає значну частку. Це можна бути пов'язано з тим, що під час націоналізації банку отримували облігації з джерел внутрішнього державного кредиту, з яких в основному укладатиметься інвестиційний портфель.



Рис. 2.3. Зміна структури активів АТ «Приватбанку» за 2022-2023 рр.

З результатами аналізу структури активів АТ «Приватбанку», було доведено, що кредитний портфель складає близько 1/5 від суми загальних активів. Основним сегментом, на який орієнтований банк є населення, саме тому, в його кредитному портфелі найбільшу частку складають кредити, надані фізичним особам (рис. 2.4).



Рис. 2.4 Частка кредитів фізичним особам в структурі кредитного портфеля банку

Діяльність банку опирається на його ресурсах, які формуються з капіталу та зобов'язань, отже надалі є доречним вивчення структури пасивів АТ «ПриватБанк» (табл. 2.5). Інформація для аналізу запозичена зі Консолідованого Звіту про фінансовий стан (Додаток А).

Таблиця 2.5

Структура пасивів АТ «ПриватБанк»

| Показник, % | 2022 рік | 2023 рік | Відхилення |
|--|----------|----------|------------|
| Власний капітал | 13,8 | 10,69 | -3,11 |
| Акціонерний капітал | 53,8 | 38,12 | -15,68 |
| Нереалізований збиток від інвестиційних цінних паперів | 0,8 | 0 | -0,8 |
| Результат від операцій з акціонерами | 3,2 | 2,25 | -0,95 |
| Загальні резерви та інші фонди | 1,7 | 2,12 | 0,42 |
| Накопичений дефіцит | -44,9 | -29,00 | 15,9 |
| Зобов'язання | 86,2 | 89,31 | 3,11 |
| Кошти клієнтів | 81,7 | 87,31 | 5,61 |
| Інші фінансові зобов'язання | 0 | 0,91 | 0,91 |
| Резерви та нефінансові зобов'язання | 3,16 | 1,07 | -2,09 |
| Усього пасивів | 100 | 100 | 0 |

Аналіз зобов'язань показав, що у 2023 році в порівнянні з 2022 роком, загальний обсяг зобов'язань банку збільшився на 112317 млн грн., або на 23,27%, що свідчить про розширення ресурсної бази банку і є позитивною динамікою.

Протягом 2022-2023 років у структурі банківських зобов'язань, тобто ресурсної бази, найбільша частина припадає на кошти клієнтів: 81,7 % у 2022 році та 87,31 % у 2023 році, що є свідченням того, що банк є клієнтоорієнтованим.

Банк має вагомому суму та частку накопиченого дефіциту в структурі власного капіталу банку, яка становила -44,9% в 2022 році до -29% в 2023 році. Слід зазначити, що ця тенденція є позитивною і пов'язана із значним скороченням накопиченого дефіциту АТ «ПриватБанк». Отже банк в скоротив дефіцит у натуральному вимірі протягом 2022- 2023 років у сумі 12 156 млн. грн.

Аналіз банківських зобов'язань продемонстрував коливання їхньої частки в структурі пасивів за 2022-2023 роки. У 2022 році частка зобов'язань

в структурі банківських зобов'язань складала 86,2%, а у 2023 році – вже 89,31%, тобто вона збільшилася на 3,11%.

Позитивним результатом, що свідчить про зростання стабільності банку, є накопичення власного капіталу у абсолютному значенні в 2023 році, хоча його частка дещо знизилася з 13,8% до 10,69%.

В цілому, результати операції щодо залучення ресурсів є позитивними і свідчать про відповідну роботу банку, пов'язану із залучення вкладів фізичних осіб.

2.2 Аналіз показників ефективності діяльності АТ «ПриватБанк»

До важливого напрямку аналізу АТ «ПриватБанк» належить оцінка ефективності його діяльності. При оцінці ефективності управління банківською установою слід визначити спочатку рівень її прибутковості (табл. 2.6). Інформація для аналізу запозичена зі Консолідованого Звіту про Прибуток та збиток (Додаток Б).

Таблиця 2.6

Аналіз динаміки доходів та витрат банку

| Показник, млн. грн. | 2022 рік | 2023 рік | Відхилення | |
|---|----------|----------|------------|---------|
| Процентні доходи | 43687 | 66237 | 22550 | 51,62% |
| Процентні витрати | 3767 | 6617 | 2850 | 75,66% |
| Чистий процентний дохід | 24524 | 55032 | 30508 | 124,40% |
| Комісійні доходи | 32945 | 41589 | 8644 | 26,24% |
| Комісійні витрати | 12505 | 17150 | 4645 | 37,15% |
| Чистий комісійний дохід | 20440 | 24439 | 3999 | 19,56% |
| Результати від операцій з іноземною та іншими фінансовими інструментами | 12849 | 15197 | 2348 | 18,27% |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 23454 | 17762 | -5692 | -24,27% |
| Чистий прибуток (збиток) за рік | 30254 | 37857 | 7603 | 25,13% |

АТ «ПриватБанк» завершив 2023 рік із 37,77 млрд грн чистого прибутку, що на 7,57 млрд грн, або на 25%, перевершує фінансовий результат 2022 року.

Динаміка основних показників доходів та витрат АТ «Приватбанку» подана на рис. 2.5.



Рис. 2.5. Динаміка основних показників доходів та витрат АТ «Приватбанку» за 2022-2023 рр.

Також слід зазначити, що доподатковий прибуток збільшився у 2,1 рази, або на 38,09 млрд грн – і склав 72,77 млрд. грн. При цьому чистий процентний дохід банку піднявся у 2023 року на 19,7 млрд грн, або на 49,4% - до 59,6 млрд грн, з яких 3 млрд грн було забезпечено за рахунок сприятливої процентної політики Національного банку України (НБУ) протягом 2023 року. Водночас чистий комісійний прибуток зріс на 20%, досягнувши 24,4 млрд грн. В умовах зростання бізнесу операційні витрати зросли лише на 8%, залишаючись під пильним управлінським контролем (рис. 2.6).



Рис. 2.6. Показники прибутковості «Приватбанку» за 2023 рік

За результатами 2023 року «Приватбанк» спрямував до бюджету 26,8 млрд грн податку на прибуток (ще 8,2 млрд грн було передплачено в 2021-2022 роках одночасно з дивідендами). Більша частина чистого прибутку банку за рішенням акціонера в особі Міністерства фінансів буде спрямовано на виплату дивідендів, тобто також до державного бюджету.

Досягнення таких значних результатів стало можливим через продовження діяльності зі зростання процентної маржі на певні банківські продукти.

У 2022-2023 роках доходи АТ «ПриватБанк» істотно знизилися через обмеження на зростання вартості кредитів і коливань комісійних доходів. Також на банківську установу вплинула тенденція щодо зниження відсоткових ставок на депозитно-кредитному ринку.

Аналізуючи ефективність кредитної діяльності АТ «Приватбанку» слід проаналізувати його прибутковість (рис. 2.7).

Отже, доходи від кредитних операцій банку були найвищими в 2021 році і становили 35,78%. Починаючи з 2022 року рівень доходності поступово знижувався до 29,35% у 2022 році та до 27,87% у 2023 році. У 2022 році рівень доходів знизився на 6,09%, що є свідченням погіршення якості кредитного портфеля та зниження процентних ставок за кредитами. В 2023 році тенденція щодо зниження доходності кредитного портфеля продовжилася, що також свідчить про погіршення доходності та якості кредитних операцій.

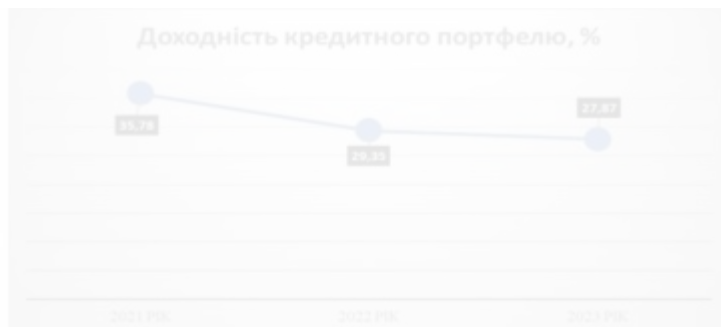


Рис. 2.7. Дохідність кредитного портфеля банку за 2021-2023 рр.

Ще одним важливим напрямком аналізу ефективності діяльності банку є визначення динаміку низки нормативів НБУ. Важливе значення мають нормативи по капіталу. Так норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) — це економічний стандарт, що встановлений НБУ, який відображає здатність банківської установи в повному обсязі та своєчасно погашати свої зобов'язання. Чим вищим є норматив адекватності регулятивного капіталу, тим вищою є частка ризику, що приходить на власників банку (табл. 2.7).

Таблиця 2.7

Аналіз динаміки достатності регулятивного капіталу АТ «Приватбанк»

| Показник, млн. грн. | 01.01.2023 | 01.01.2024 | Відхилення | |
|---|------------|------------|------------|----------|
| | | | абсолютне | відносне |
| Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) | 23,78% | 21,75% | -2,03% | -8,54% |
| Мінімальний розмір регулятивного капіталу (Н1) | 54523488 | 64843346 | 10319858 | 18,93% |

Так на початок 2022 та 2023 року АТ «Приватбанк» виконував вимоги Національного банку України щодо нормативу Н1 та коефіцієнта платоспроможності (Н2). Враховуючи, що мінімальне значення нормативного коефіцієнта платоспроможності складає більше 10%, можна констатувати, що у 2022-2023 роках аналізований банк виконував встановлені мінімальні значення. Норматив платоспроможності (Н2) АТ «Приватбанку» в 2022 року становив 23,78%, а у 2023 році - 21,75%, що

27

перевищує встановлений НБУ ліміт і перевищує середні значення цього нормативу для банківської системи в цілому (рис. 2.8).



Рис. 2.8. Динаміка нормативу Н2 у 2022-2023 роках

При цьому відбулося зростання регулятивний капітал банку на 10319858 млн. грн або 18,93%. На 2022 рік норматив регульованого капіталу АТ «ПриватБанк» становив 54523488 млн. грн., а у 2023 році – значення досягнуло суми 64843346 млн. грн., що значно перевищує ліміт НБУ в 200 млн грн. Таким чином, АТ КБ «ПриватБанк» повністю задовольнило вимогам НБУ за аналізовані періоди і має дуже високу маржу відповідно до цього стандарту. Отже, АТ «ПриватБанк» підтверджує постійну відповідність банку стандартам адекватності капіталу, що є свідченням стабільності і прийняттого фінансового стану банку.

Контроль ризику ліквідності можна досягати за рахунок дотримання нормативів регулювання короткострокових показників ліквідності LCR, а також лімітів і вимог щодо показників дефіциту ліквідності, концентрації джерел фінансування, обсягу ліквідних активів високої якості. Оцінка ліквідності банку містить певні нормативи ліквідності, що були встановлені НБУ (табл. 2.8).

Всі показники нормативної ліквідності АТ «Приватбанку» значно вищі за встановлені НБУ мінімальні значення. Так, станом на грудень 2022 року коефіцієнт покриття ліквідності становив 311.01% у всіх валютах (LCRBV) і

260,14% в іноземній валюті (LCRIB), при цьому НБУ встановив вартість не менше 100%.

Таблиця 2.8

Динаміка нормативів ліквідності АТ «Приватбанк»

| Норматив ліквідності,% | 2022 рік | 2023 рік | Відхилення |
|---------------------------------|----------|----------|------------|
| LCRBB – 100% за всіма валютами | 311,01% | 462,83% | 151,82% |
| LCRIB – 100% в іноземній валюті | 260,15% | 266,09% | 5,94% |

У 2023 році відбувається збільшення нормативів ліквідності за всіма валютами – на 151,82%, в іноземній валюті – на 5,94%. Динаміка нормативів подана на рис. 2.9.

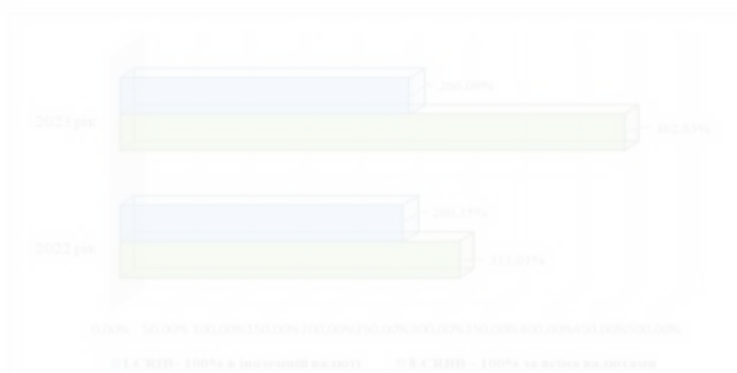


Рис. 2.9. Динаміка нормативів ліквідності АТ «Приватбанк» за 2022-2023 рр.

Отже, банк, що аналізується відповідає вимогам, встановленим НБУ. За деякими показниками величина значно перевищує встановлені правила. Таким чином можна стверджувати, що керівництво банку ефективно підтримує ліквідність і послідовно накопичує достатню кількість первинної ліквідності (готівку, кореспондентські рахунки з іншими банками та кореспондентський рахунок з НБУ) і вторинну ліквідність (деPOSITNІ сертифікати НБУ та інвестиційний портфель). Значний обсяг ліквідних активів дозволяє охопити випередження коштів клієнтів без загрози експлуатації та розвитку банку. З метою оцінки фінансової стабільності

29

банку слід використовувати також показники рентабельності, ліквідності та прибутковості (показники). Розрахунок даних показників для АТ «ПриватБанк» наведено в табл. 2.9.

Таблиця 2.9

Показники рентабельності та ефективності у 2022 році, %

| Показник | 2022 рік |
|-------------------------------|----------|
| Чиста процентна маржа | 8,7 |
| Рентабельність активів (ROA) | 8,8 |
| Рентабельність капіталу (ROE) | 58,2 |

Прибутковість активів (ROA) дозволяє оцінити ефективність управління банком і є свідченням ефективності управління банківськими активами. Оптимальне значення даного показника — більше 1 %.

Те ж саме стосується і рентабельності капіталу. Оптимальне значення ROE становить 5% і більше, але на думку західних аналітиків, значення має знаходитися в межах 10 - 20%. «ПриватБанк» перевищив це значення в кілька разів – 48,6% в 2022 році. За оцінкою аналітиків АТ «ПриватБанк» продовжує демонструвати високу прибутковість, що відображається у високому показнику рентабельності активів на рівні 5,5% у 2023 році. Високий рівень рентабельності банку залишатиметься достатнім для покриття можливих кредитних збитків, захищаючи капітал від погіршення (табл. 2.10)

Таблиця 2.10

Показники ефективності АТ «Приватбанку» у 2023 році

| | |
|-------------------------------------|-------|
| Рентабельність активів, % | 5.51 |
| Рентабельність власного капіталу, % | 45.34 |
| Миттєва ліквідність, % | 22.26 |
| Адекватність капіталу, % | 12.16 |

30

Таким чином, підводячи підсумки, можна сказати, що фінансова стабільність АТ «Приватбанку» є досить високою, **ОСКІЛЬКИ** практично всі показники, що характеризують його фінансову стабільність, відповідають нормативним вимогам, навіть в умовах воєнного стану та нестабільності економіки.

РОЗДІЛ 3. ПЛАНУВАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОКАЗНИКІВ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ І НАПРЯМИ ЇХ ПОКРАЩЕННЯ

3.1. Планування фінансових показників діяльності АТ «Приватбанк» з використанням лінійних прогнозів

Для того, щоб банківський бізнес був максимально прибутковим, необхідно дивитися на перспективу, тобто треба будувати прогнози. Сучасні технології прогнозування базуються на можливості вивчення стратегії процесу впровадження на певний період і будування на цей основі прогнозів. Така стратегія має назву «базові дані».

Для аналізу певних показників на базі попередніх періодів запроваджуються методи прогнозування. При цьому слід оцінити певні кількісні особливості, такі як кількість обслуговуючого персоналу та розподіл витрат. Перед тим, як розпочати прогнозування, слід переконатися, що цифри за попередні періоди є послідовними. Отже, базовий план відповідає важливим чотирьом характеристикам:

- базовий план суміщає результати спостережень;
- всі періоди часу базової лінії мають однакову тривалість;
- спостереження записуються одночасно в кожен часовий період.

Найбільш простим способом проведення регресійного аналізу є використання статистичної функції - Тенденція. При розгляді цього методу, результатом функції Тенденція є лінійна залежність виду:

$$Y = a \cdot X + b, \quad (3.1)$$

Слід зазначити, що регресійний аналіз допускає оцінити майбутній обстеження, а результат, заснований на ній, має бути лінійним.

Проведемо розрахунки прогнозу основних фінансових показників АТ «Приватбанк» з використанням функції Тенденція, а саме прогноз на 2 роки:

- банківських активів (табл. 3.1, рис. 3.1)

- власного капіталу (табл. 3.2, рис. 3.2)
- зобов'язань банку (табл. 3.3, рис. 3.3)
- чистої процентної маржи (табл. 3.4, рис. 3.4)
- показників ефективності активів (ROA) (табл. 3.5, рис. 3.5)
- показника ефективності капіталу (ROE) (табл. 3.6, рис. 3.6)

Таблиця 3.1

Розрахунок прогнозної суми активів АТ КБ «Приватбанк» за допомогою функції ТЕНДЕНЦІЯ, млн. грн.

| Період, j | Значення досліджуваного показника, x _j | Тенденція |
|----------------|---|-----------|
| 2016 | 264886 | 196093,92 |
| 2017 | 220017 | 235925,65 |
| 2018 | 259061 | 275757,39 |
| 2019 | 282037 | 315589,13 |
| 2020 | 314105 | 355420,87 |
| 2021 | 386939 | 395252,61 |
| 2022 | 407257 | 435084,35 |
| 2023 | 549738 | 474916,08 |
| 2024 (прогноз) | | 514747,82 |
| 2025 (прогноз) | | 554579,56 |

Виходячи з отриманих даних, простежується тенденція до скорочення суми активів в 2024 році на -34990,18 млн.грн. до 514747,82 млн.грн. до подальшого росту в 2025 році на 39831,74 млн.грн до 554579,56 млн. грн.



Рис. 3.1. Зміна суми активів АТ «Приватбанк» та прогноз за допомогою функції Тенденція

Таблица 3.2

Розрахунок прогнозу щодо власного капіталу АТ «Приватбанк» за допомогою функції Тенденція, млн. грн.

| Період, рік | Значення досліджуваного показника, хтис | Тенденція |
|----------------|---|-----------|
| 2016 | 27487 | 16672,00 |
| 2017 | 12664 | 23695,43 |
| 2018 | 25607 | 30718,86 |
| 2019 | 31462 | 37742,29 |
| 2020 | 54528 | 44765,71 |
| 2021 | 53827 | 51789,14 |
| 2022 | 66614 | 58812,57 |
| 2023 | 57843 | 65836,00 |
| 2024 (прогноз) | | 72859,43 |
| 2025 (прогноз) | | 79882,86 |

Тенденція власного капіталу АТ «Приватбанк» свідчить про його зростання як в 2024 році, так і в 2025 році на 15016,43 млн. грн та 7023,43млн. грн. відповідно. В 2025 році можливо досягнення максимальної суми власного капіталу за весь період дослідження 79882,86 тис. грн.



Рис 3.2. Зміна розміру власного капіталу АТ «Приватбанк» та її прогноз з використанням функції Тенденція

Прогноз щодо суми зобов'язань є аналогічним прогнозу активів АТ «Приватбанк» зі зниженням суми в 2024 році на -50006,61млн. грн з подальшим зростанням на 32808,31 млн. грн. в 2025 році.

Таблиця 3.3

Розрахунок прогнозного обсягу зобов'язань АТ «Приватбанк» з використанням функції Тенденція, млн. грн.



Отже, з отриманих даних прогнозу за допомогою лінійної функції Тенденція можна побачити капіталізацію банку у 2024 році зі скороченням активних операцій та скороченням загальної суми залучених ресурсів. При цьому в 2025 році відмічається подальше нарощування як власного капіталу, активних операцій та фінансових ресурсів банку.

Також слід зробимо прогнози щодо можливих результатів діяльності на 2024 та 2025 роки.

Таблиця 3.4

Розрахунок прогнозного значення чистої процентної маржи АТ
«Приватбанк», %

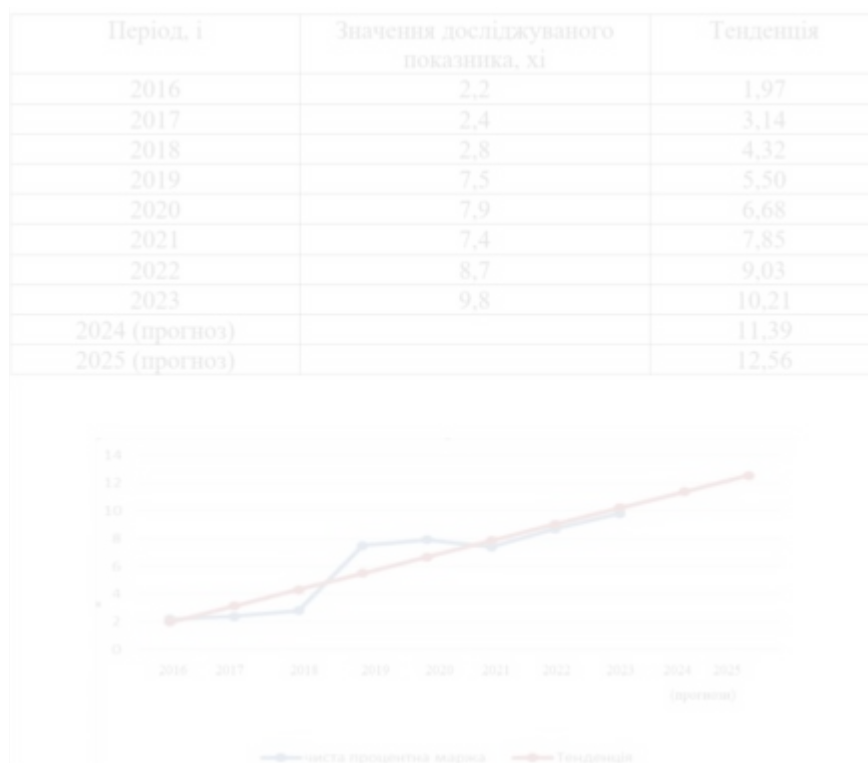


Рис 3.4. Зміна суми чистої процентної маржи АТ «Приватбанк» та її прогноз

Щодо процентної маржи, то простежується тенденція до значного її росту в планових періодах. Так в 2024 році можливо отримання чистого процентного прибутку на 1,59% більше ніж в 2023 році. В 2025 році й більш повільна тенденція до зростання на 1,18%

36

Таблица 3.5

Розрахунок прогнозної рівня рентабельності активів АТ «Приватбанк»

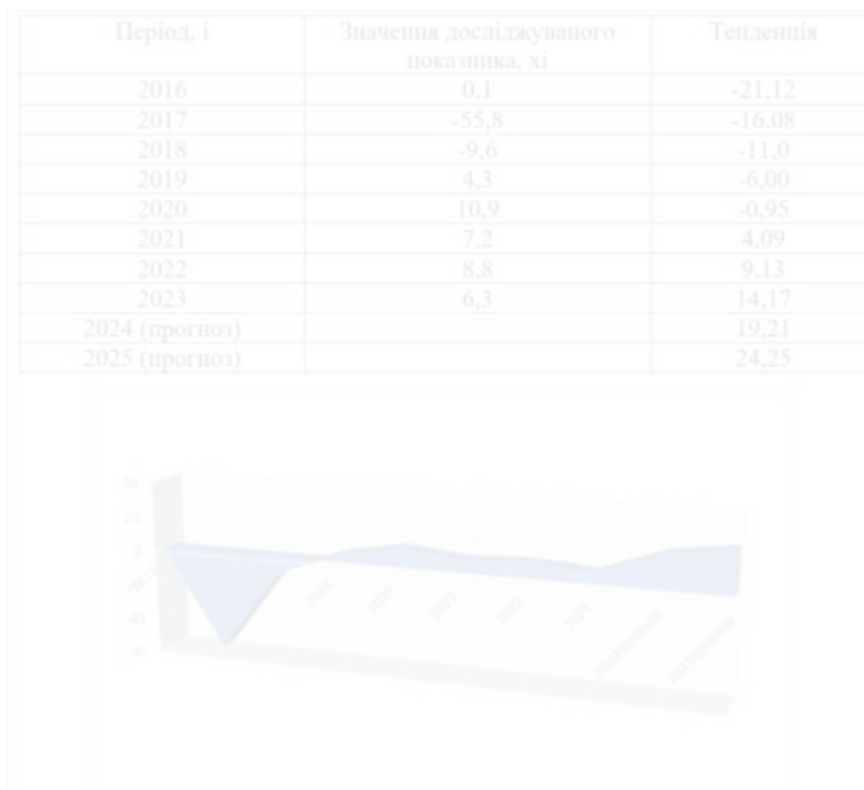


Рис 3.5. Зміна показника рентабельності активів АТ «Приватбанк» в часі

Згідно проведеним розрахункам, маємо дуже позитивний прогноз щодо росту рентабельності активів в 2024 році на 12,91% та в 2025 році на 5,04%. В умовах воєнного стану в Україні такий надто оптимістичний прогноз є мало вірогідним, тому недолік цього методу, що він не враховує зовнішні та внутрішні фактори діяльності банку. Також має дуже позитивний прогноз росту рентабельності власного капіталу в 2024 році на 128,71% та в 2025 році на 53,93%. Такий занадто оптимістичний прогноз також є мало вірогідним.

Таблица 3.6

Розрахунок прогнозної величини рентабельності власного капіталу

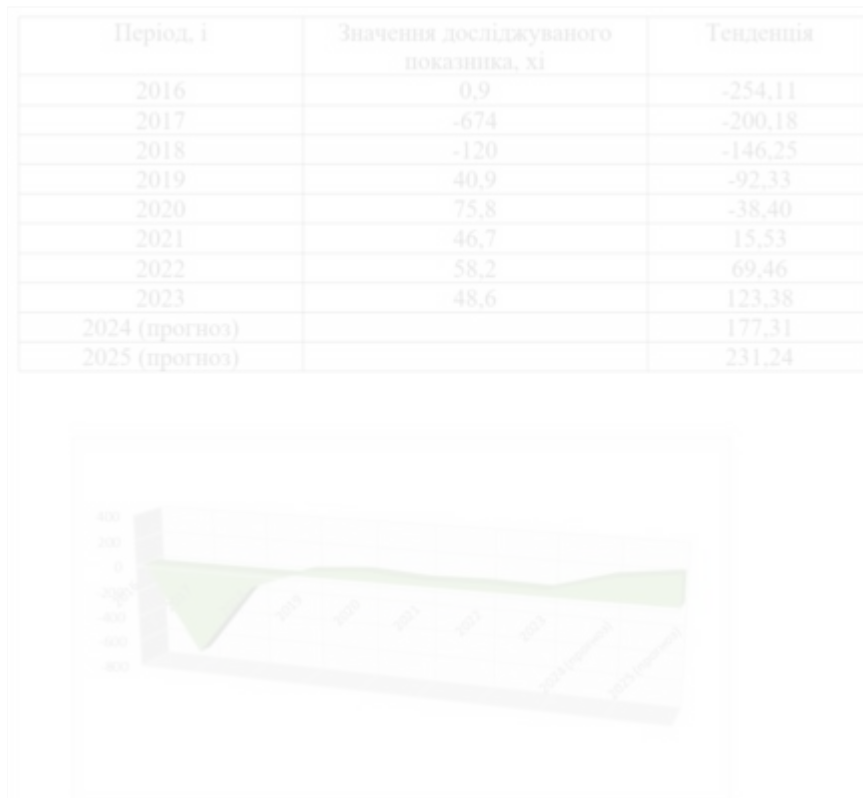


Рис 3.6. Зміна показника рентабельності власного капіталу АТ «Приватбанк» та її прогноз

Отже, планування показників діяльності АТ «Приватбанк» за допомогою функції Тенденція має позитивну динаміку у перспективі в 2024 та в 2025 році. Цей прогноз не враховує фактори ЗОВНІШНЬОГО середовища, але ретроспективний період у 8 років з періодом значної фінансової кризи, націоналізації банку та першого року воєнного положення дає усі передумови говорити, щодо існування високої вірогідності отриманих результатів.

3.2. Планування шляхів поліпшення фінансових показників діяльності АТ «Приватбанк» в умовах воєнного стану

В умовах ведення на території України військових дій, а також в нестабільній економічній ситуації, важливим є **забезпечення** надійного середовища для поліпшення економіки. В даному випадку, банківська система не є винятком. Для підтримки з початку війни банківського сектору НБУ запровадив низку заходів, що були спрямовані на стабілізацію діяльності банків. Для стабілізації процесу забезпечення ефективної діяльності в банках необхідним є організація професійної та аналітичної діяльності, яка буде спрямована на аналіз банківських активів з точки зору ризику, прибутковості та можливості швидкого перетворення на засоби платежу; аналіз зміни ліквідності в результаті банківських операцій, що призводить до зміни структури активів і пасивів; контроль за співвідношенням між вартістю залучених коштів і виданих депозитів; розгляд можливостей залучення ліквідних коштів.

Важливо також запроваджувати раціональну політику управління пасивними і активними операціями банку: умови розміщення банківських коштів повинні відповідати умовам залучення коштів; підвищення прибутковості операцій; оптимізація діяльності банку – ретельний моніторинг має здійснюватися з метою запобігання як дефіциту, так і надлишку ліквідних коштів.

В умовах воєнного стану, а також нестабільної кризової ситуації, моніторингу Національного банку України, поглибленого аналізу поточної ситуації ліквідності, негативних факторів впливу, прогнозування можливих ризиків, формулювання стратегії процесу регулювання ліквідності для запобігання погіршення ситуації буде найбільш необхідним заходом для регулювання ліквідності банківської системи.

З метою регулювання діяльності банку, можливе більш глибоке спостереження та аналіз проти кризи для виявлення загроз і оперативного

реагування на них. Більш широке застосування таксономічного аналізу може призвести до більш глибокого аналізу банківських операцій. У сучасних умовах для продовження стабільної експлуатації потрібно більше уваги приділяти ризикам і впровадженню нових методів бистрого реагування на них. Тому актуальним є питання організації окремих відділів, спрямованих на реалізацію антикризової політики. Також важливо приділити достатню увагу забезпеченню ліквідності своєчасним виявляти та запобігати кризі ліквідності. Таким чином, антикризовий моніторинг забезпечить процес прогнозування розвитку банку з урахуванням можливих ризиків, а також підвищення надійності та ділової репутації банку.

Тому в умовах воєнного стану є досить актуальною проблема уникнення ризиків і підтримання життєвого циклу економіки країни. Одним з факторів, що підтримують стабільне функціонування банківської установи, є стан її ліквідності. Ліквідність як один з показників фінансового стану банку є основним показником захисту клієнтів у ситуаціях, коли банк зобов'язаний погасити свої борги в найкоротший термін останніх років, суттєво змінилися методи забезпечення та моніторингу стану ліквідності банків. Так сталося зі значними змінами в системі оцінки ліквідності банку – було внесено зміни до правил ліквідності Національного банку України. Такі зміни в першу чергу були спрямовані на формування більш ефективної політики контролю та оцінки стану ліквідності банківської системи. Нові стандарти є більш орієнтованими на ризик і на стан економічної кризи, що в сучасних умовах виявилось дуже актуальним.

Важливим кроком для покращання діяльності банківського сектору регулятор має стати продовження моніторингу нових правил своєчасної зміни фіксованих цінностей під час кризи або в період стабільного зростання, з метою стимулювання ділової активності банків, у свою чергу, банки зможуть реагувати на попит на кредитні ресурси для активних операцій, що дозволить продемонструвати репутацію та надійність бізнесу банку. Більшості банків необхідно змінити структуру активів і пасивів банку,

40

переглянути методи регулювання показників ліквідності і збільшити інструменти впливу на ризик.

Таблиця 3.7

Заходи щодо поліпшення фінансових показників діяльності АТ
«Приватбанк» в умовах воєнного стану

| Заходи | Коротка характеристика |
|--|---|
| Лімітування одного або групи позичальників юридичних осіб | Обмежити кредитування великих сум на більший термін, та підтримувати кредитування менших сум на менші термини |
| Страховання кредитів в разі настання банкрутства підприємства в результаті воєнного стану | Страховання ризиків неповернення позичкової і привілейованої до виїзду заборгованості |
| Використання індивідуальних ставок застроком більше 1 року, двоякі процентні ставки депозитними продуктами юридичними особам | Для юридичних осіб, що обслуговуються строковими депозитами для депозитних угод терміном від 3 місяців збільшуються на додатковий процентний бонус 0,1-0,3% |
| Впровадження програми лояльності для юридичних осіб з метою стимулювання стабільних залишків на поточних рахунках | Надання певних послуг та операцій, за які будуть отримувати відповідні відсоткові бонуси або інші можливості. |

Національний банк України, як регулятор банківської системи, для підтримки ліквідності банків, повинен постійно вирішувати такі завдання:

- здійснювати контроль правильності визначення та відповідну політику з підтримки ліквідності;
- виявляти в оперативному режимі та вживати відповідних заходів щодо усунення негативних змін у положенні ліквідності банків;
- встановлювати параметри та ліміти факторів аналізу ліквідності;
- дбати про всі банківські установи та визначати рівень їх ліквідності відповідно до загальноприйнятих міжнародних принципів;
- розробляти методичні рекомендації та нормативно-правові акти щодо організації процесу управління банківською ліквідністю;
- визначати чіткі критерії, які має виконати банк для отримання кредитів рефінансування з метою підтримки їх ліквідності;

41

- здійснювати якісну та кількісну оцінку системи управління ліквідністю банку;
- забезпечувати збереження ліквідності грошового ринку.

ВИСНОВКИ

За результатами проведеного дослідження можна значити таке.

Метою банківської установи є отримання прибутку та його зростання в умовах тривалої роботи та стабільної ситуації. Сума прибутку або збитку як підсумковий фінансовий результат, що отримує банк, відображає результати діяльності всіх його напрямків, його пасивних і активних операцій. Управління фінансовими показниками виступає як суттєва частка банківського менеджменту, метою якого є максимізація прибутку при наявному рівні ризику та підтримка ліквідності банківського балансу. Банківська установа має доволі складну структуру. Як результат, фінансові показники та стабільність банку значною мірою залежать від організації процесу аналізу та планування.

Аналіз результатів діяльності банку є одним з найбільш важливіших напрямків його діяльності. Це дозволяє узгодити державні та регуляторні елементи нагляду за банком з метою проведення внутрішнього банківського аналізу.

В українській банківській системі, незважаючи на поліпшення фінансового стану банків, дотримання стандартів Національного банку та позитивний прогноз урядом макроекономічної ситуації в країні, говорити про задовільний стан фінансової стабільності всієї банківської системи не доречно. До того ж в 2022 році банківська система зазнала нових викликів, пов'язаних з воєнною агресією росії проти України та введенням воєнного стану.

В якості об'єкта для дослідження в роботі було обрано АТ «ПриватБанк», який є універсальним державним банком. Банк спеціалізується на обслуговуванні клієнтів усіх форм власності, кредитуванні фізичних та юридичних осіб, залученні та розміщенні грошових коштів, операціях з валютними цінностями, випуску цінних паперів та операцій з

ними. Всі види банківських послуг здійснюються відповідно до ліцензії, отриманої Національним банком України.

Результати аналізу показали, що в цілому активи у 2023 році в порівнянні з 2022 роком зросли на 139410 млн. грн, або на 25,79%, що є моментом позитивним і свідчить про розширення банківської діяльності. До того ж спостерігалось зростання кредитного портфелю на 23935 млн. грн (на 35,16%), що також є свідченням розширення кредитного портфеля банку і можливості збільшити його дохідність.

При цьому питома вага кредитного портфеля в банківських активах за останні два роки складала 12,59-13,53%, у 2023 році вона піднялася на 0,94% порівняно з 2022 роком, у зв'язку з нестабільною ситуацією в економіці України, що є свідченням зниження платоспроможності населення.

Основним сегментом, на який орієнтований банк є населення, саме тому, в його кредитному портфелі найбільшу частку складають кредити, надані фізичним особам.

Найбільша частка суми банківських зобов'язань припадає на кошти клієнтів: 81,7 % у 2022 році та 87,31 % у 2023 році, що є свідченням того, що банк є клієнтоорієнтованим.

АТ «ПриватБанк» завершив 2023 рік із 37,77 млрд грн чистого прибутку, що на 7,57 млрд грн, або на 25%, перевершує фінансовий результат 2022 року. Досягнення таких значних результатів стало можливим через продовження діяльності зі зростання процентної маржі на певні банківські продукти.

Таким чином, підсумовуючи, можна сказати, що фінансова стабільність банку є досить **ВИСОКОЮ**, адже практично всі показники, що характеризують фінансову стабільність банку, відповідають нормативній вартості навіть в умовах воєнного стану та нестабільної економіки.

Проведене за допомогою статистичних методів прогнозування функції **MS Excel** (Тенденція) було здійснено прогнозування суми активів, власного капіталу, зобов'язань на 2024 та 2025 роки, а також прогнозування основних

44

показників ефективності діяльності банку – чистої процентної маржи, рентабельності активів та власного капіталу. Отримані результати показали непоганий результат щодо зростання як власного капіталу, активних операцій та фінансових ресурсів банку. Втім, цей прогноз не враховує фактори зовнішнього середовища, але ретроспективний період у 8 років з періодом значної фінансової кризи, націоналізації банку та першого року воєнного положення дає усі передумови говорити, щодо існування високої вірогідності отриманих результатів.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Аудиторський звіт банку АТ «Таскомбанк» за 2023 рік. URL: https://tascombank.ua/files/A1.1.1_IFRS_FS_TCB_2020_encrypt.pdf (дата звернення 04.06.2024).
2. Аудиторський звіт банку АТ «Таскомбанк» за 2022 рік. URL: https://tascombank.ua/files/Richnyi_zvit_TASKOMBANK_2022.pdf (дата звернення 04.06.2024).
3. Владика Ю. П., Бегченкова А. А. CREDIT OPERATIONS OF BANKS AND CREDIT LINE. Економіка та суспільство, (49),2023. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/2310> (дата звернення 04.06.2024).
4. Владика Ю. П., Охріменко В. В. Особливості формування кредитного портфеля комерційного банку // Матеріали XII Міжнародної науково-практичної інтернет-конференції «Фінанси: теорія і практика». – К.: Національний авіаційний університет, 2021. – С.181-182. (дата звернення 04.06.2024).
5. Гаркуша Ю.О., Сполітак Є.Г. Удосконалення процесу оцінки кредитного ризику в Україні. URL: http://www.market-infr.od.ua/journals/2017/13_2017_ukr/50.pdf (дата звернення 04.06.2024).
6. Гладинець Н.Ю., Хланта С.П. Кредитний ризик комерційних банків та методи його мінімізації. URL: https://economyandsociety.in.ua/journals/13_ukr/177.pdf (дата звернення 04.06.2024).
7. Господарський Кодекс України. Закон України від 16.01.2003 № 436-IV, ред. від 12.01.2022. URL: <https://zakon.rada.gov.ua> (дата звернення 05.06.2024).
8. Гудзь Ю.М. Оцінка та мінімізація сукупного кредитного ризику. URL: <https://journals.indexcopernicus.com/api/file/viewByFileId/131835.pdf> (дата звернення 04.06.2024).

9. Джулай І.А. Щодо оцінки ризиків і механізмів їх зниження в комерційних банках. URL: <https://core.ac.uk/download/pdf/55294558.pdf> (дата звернення 04.06.2024).

10. Долінський Л.Б. Ідентифікація та кількісне оцінювання кредитного ризику комерційного банку. Економічний аналіз. 2018. Т.25, № 1. С. 180–189.

11. Досє банку АТ «Таскомбанк». URL: https://youcontrol.com.ua/catalog/company_details/09806443/ (дата звернення 05.06.2024).

12. Другова О.С., Клепікова С.В., Романів В.В. Оцінка кредитного ризику у фінансовій діяльності банку. Гроші, фінанси та кредит. 2021. № 63. С. 118–123.

13. Коваленко В.В. Діагностика кредитного ризику та його вплив на кредитну активність банків України. Фінанси України. 2018. № 2(243). С. 83–96.

14. Конституція України: Закон України від 28.06.1996 № 254к/96-ВР, ред. від 01.01.2020 р. № 27-ІХ. URL: <https://zakon.rada.gov.ua> (дата звернення 05.06.2023).

15. Лисенок О.В., Бадзим О.С., Древуш А.Р. Управління кредитним ризиком банку в умовах нестабільності вітчизняної економіки. Вісник ОНУ імені І.І. Мечникова. 2018. № 5. С. 171–177.

16. Матосова Д. В. Управління кредитним ризиком у банку. Економічні студії: науково-практичний журнал. № 5 (18) 2018. URL: [http://www.lef.lviv.ua/files/archive/journal/2017/5\(18\)_2018.pdf](http://www.lef.lviv.ua/files/archive/journal/2017/5(18)_2018.pdf) (дата звернення 04.06.2024).

17. Мельник К. Зниження кредитних ризиків та забезпечення їх стійкості в діяльності банку. Банківська справа. 2018. № 1. С. 32–41.

18. Мороз А. М., Савлук М. І., Пуховкіна М. Ф. Банківські операції: підручник. 2-ге вид., випр. і доп. Київ : КНЕУ, 2018. 476 с.

19. Наглядова статистика НБУ. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist#1> (дата звернення 05.06.2024).

47

20. Ониськів Л.М. Актуальні проблеми оцінки кредитного ризику банку: нові вимоги та вплив на кредитування. URL: <http://global-national.in.ua/archive/15-2019/108.pdf> (дата звернення 04.06.2024).

21. Офіційний сайт банку АТ «Таскомбанк». URL: <https://tascombank.ua/our-team> (дата звернення 05.06.2024).

22. Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями: Постанова Правління Національного банку України від 30 червня 2016 року № 351) в ред. від 31.05.2022, v0087500-22. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16#Text> (дата звернення 05.06.2024).

23. Положення про визначення пов'язаних з банком осіб: Постанова Правління Національного банку України від 12 травня 2015 року № 315, в ред. від 08.12.2021, v0112500-21. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0315500-15#Text> (дата звернення 05.06.2024).

24. Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах: Постанова Правління Національного банку України від 07 лютого 2019 року № 88, ред. від 02.07.2019р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0088500-19#Text> (дата звернення 05.06.2024).

25. Положення про порядок подання відомостей про структуру власності банку: Постанова Правління Національного банку України від 21 травня 2015 року № 328, в ред. від 19.05.2022, v0095800-22. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0328500-15#Text> (дата звернення 05.06.2024).

26. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 07 грудня 2000 р. № 2121-III, ред. 17.04.2022, № 2182-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text> (дата звернення 05.06.2024).

27. Про інноваційну діяльність : Закон України від 4 липня 2002 року № 40- IV. Відомості Верховної Ради України. 2002. № 36. С. 266.

28. Про Національний банк України : Закон України від 20 травня 1999 № 679-XIV, в ред. від 10.11.2021р., №1811-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text>. (дата звернення 05.06.2024).
29. Про споживче кредитування: : Закон України від 15 листопада 2016 р. № 1734-VIII, в ред. від 17.03.2022 № 2120-IX.
30. Просович О.П., Процак К.В. Ідентифікація та оцінка кредитного ризику комерційних банків. URL: <https://science.lpnu.ua/sites/default/files/journal-paper/2018/mar/9657/iloverpdfcom-88-96.pdf> (дата звернення 04.06.2024).
31. Швець Н. VaR як основний метод розрахунку величини інтегрального фінансового ризику банківських установ. Економіка і суспільство. 2018. Вип. 9. С. 1092–1099.
32. Швець О.В. Сутність кредитного ризику і підходи щодо його визначення та оцінювання. URL: [http://ird.gov.ua/sep/sep20131\(99\)/sep20131\(99\)_407_ShvetsOV.pdf](http://ird.gov.ua/sep/sep20131(99)/sep20131(99)_407_ShvetsOV.pdf) (дата звернення 04.06.2024).

ДОДАТКИ

50

Додаток А

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"
 Консолідований звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року

| | | 31 грудня 2023 | 31 грудня 2022 |
|--|--------|----------------|----------------|
| | Гривня | | (млн гривень) |
| У складі української валюти | | | |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 4 | 162 280 | 34 134 |
| Кредити та аванси банкам | 7 | 134 237 | 103 837 |
| Кредити та аванси клієнтам | 8 | 82 019 | 88 094 |
| Інвестиції цінні папери в т.ч. | | 271 947 | 238 712 |
| - за справедливою вартістю через прибуток та збиток | 8 | 100 276 | 85 716 |
| - за справедливою вартістю через власний сукупний дохід | 8 | 171 471 | 143 000 |
| - за амортизованою собівартістю | 8 | - | 116 |
| Позички податкові активи | 25 | 4 | 9 079 |
| Інвестиційна нерухомість | 10 | 2 340 | 2 135 |
| Освоєні активи | 11 | 3 232 | 3 308 |
| Некласифіковані активи за винятком грошей | 11 | 1 006 | 1 382 |
| Відстрочені податкові активи | 25 | 1 952 | 1 100 |
| Інші фінансові активи | 12 | 9 504 | 8 507 |
| Інші нефінансові активи | 13 | 9 086 | 9 188 |
| Налогові активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для вибуття власником | | 20 | 34 |
| Загальна сума активів | | 880 858 | 848 858 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Вашли клієнта | 14 | 586 371 | 471 863 |
| Інші залучені кошти | 15 | 2 830 | 126 |
| Позички податкові зобов'язання | 25 | 25 791 | 3 |
| Інші фінансові зобов'язання | 16 | 3 056 | 2 647 |
| Зобов'язання у т.ч. | | 5 438 | 5 804 |
| - пов'язані з кредитними зобов'язаннями та контрастами фінансової гарантії | | 1 111 | 1 280 |
| - інші зобов'язання | | 4 327 | 4 524 |
| Інші нефінансові зобов'язання | 18 | 2 750 | 2 274 |
| Загальна сума зобов'язань | | 598 926 | 482 719 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 19 | 208 960 | 208 960 |
| Балансовий дохід | | 23 | 23 |
| Інші резерви | 9, 11 | (1 714) | (13 141) |
| Результат від операцій з акціонером | | 12 174 | 12 174 |
| Резерви та інші фонди банку | 19 | 12 959 | 11 448 |
| Накопичений дефіцит | | (144 472) | (186 626) |
| Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського банку | | 85 832 | 87 937 |
| Частина уклад, що не забезпечує контроль | | 2 | 2 |
| Загальна сума власного капіталу | | 85 832 | 87 939 |
| Загальна сума власного капіталу та зобов'язань | | 880 858 | 848 858 |

Затверджено до звіту та підписано 15 березня 2024 року.

Г. Било
 Голова Правління

В. В. Рогоженко
 Головний бухгалтер

Додаток Б

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"
 Консолідований звіт про прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 груднем 2023 року

| У відповідних українських гривнях | Прим. | 2023 рік | 2022 рік |
|--|--------|----------------|---------------|
| Проценти доходу в т.ч.: | | 96 237 | 43 587 |
| - процентні доходи, обчислені за використання методу ефективного курсу | 20 | 41 513 | 38 906 |
| - інші процентні доходи | 20 | 4 624 | 4 781 |
| Проценти витрат | 20 | (8 875) | (3 707) |
| Чистий процентний дохід | | 89 985 | 38 580 |
| Прибуток від зменшення вартості та отримання збитку від зменшення вартості збитку від зменшення вартості, визначених згідно з МСФЗ 9 | 21 | 14 580 | (12 386) |
| Чистий процентний дохід після врахування резерву на зменшення вартості | | 104 565 | 26 194 |
| Класифікаційні доходи | 22 | 47 589 | 32 945 |
| Класифікаційні витрати | 22 | (17 100) | (12 920) |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з нерухомими активами | | 30 489 | 20 025 |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інші результати доходу | 9 | 1 288 | 719 |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 9 | 4 649 | 2 626 |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 185 | 267 |
| Витрати на витрати на продаж | | (10 590) | (10 126) |
| Адміністративні витрати | 11 | 12 181 | (1 979) |
| Інші адміністративні витрати та операційні витрати в т.ч.: | 23 | (10 986) | (10 149) |
| - амортизація та операційні витрати | 17, 22 | 194 | 986 |
| Інші доходи | 24 | 2 367 | 2 700 |
| Інші прибуток (збиток) - збиток від модифікації фінансових активів | | (407) | (456) |
| Доходи (витрати), які виникають під час термінового вимовлення фінансових активів за справедливою вартістю, збиток або збиток, які виникають | | (71) | (71) |
| Прибуток (збиток), що виникає від припинення вимовлення фінансових активів, пов'язаних з використанням облігодатності | | 4 | 4 |
| Прибуток до оподаткування | | 72 817 | 34 748 |
| Витрати на оплату податку доходу від пов'язаних податку | 25 | (35 921) | (4 488) |
| Прибуток за рік | | 37 897 | 30 260 |
| Прибуток, що відноситься до: | | | |
| - власників інструментів банку | | 37 897 | 30 260 |
| Прибуток за рік | | 37 897 | 30 260 |

Затверджено дирекцією та підписано 15 березня 2024 року.

Г. Висоцький
 Голова Правління

В. В. Ярмоленко
 Головний бухгалтер

Додаток В

Класифікація викраденої та збитої відеореєстрації відеонаблюдення, розроблена згідно з Інструкцією №248 та Постановою №298 ст.10 від 01.01.2024

Шановний пане директоре, згідно з Інструкцією №248 та Постановою №298 ст.10 від 01.01.2024, повідомляю про виявлені порушення в файлі РІТ. Файл РІТ, який є зображенням відеореєстрації, розміщено в додатку В.

| № ст. | Найменування файлу | ВІ, тис. грн | ВІ | ВІ | ВІ | ВІ | ВІ | ВІ | ВІ | ВІ | ВІ | ВІ | ВІ | ВІ | ВІ | ВІ |
|-------|----------------------|--------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 1 | 117_01_110001_110001 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 |

Ваш Директор Д.М.

Додаток Г

Класифікація викраденої та збитої відеореєстрації відеонаблюдення, розроблена згідно з Інструкцією №248 та Постановою №298 ст.10 від 01.01.2024

Шановний пане директоре, згідно з Інструкцією №248 та Постановою №298 ст.10 від 01.01.2024, повідомляю про виявлені порушення в файлі РІТ. Файл РІТ, який є зображенням відеореєстрації, розміщено в додатку Г.

| № ст. | Найменування файлу | ВІ, тис. грн | ВІ | ВІ | ВІ | ВІ | ВІ | ВІ | ВІ | ВІ | ВІ | ВІ | ВІ | ВІ | ВІ | ВІ |
|-------|----------------------|--------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 1 | 117_01_110001_110001 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 |

Директор Д.М.

Г.М.

Ваш Директор Д.М.

Додаток Д

54

Совпадения

Источники из Библиотеки

119

| | | | | | |
|----|---------------------|----------------------|---|-------------|-------|
| 1 | Студенческая работа | ID файла: 1016183510 | Учебное заведение: Volodymyr Dahl East Ukrainian Nat | 22 Источник | 0.87% |
| 2 | Студенческая работа | ID файла: 1016182952 | Учебное заведение: Volodymyr Dahl East Ukrainian Nat | 23 Источник | 0.73% |
| 3 | Студенческая работа | ID файла: 1012680330 | Учебное заведение: Volodymyr Dahl East Ukrainian Nat | 33 Источник | 0.53% |
| 4 | Студенческая работа | ID файла: 1016182866 | Учебное заведение: Volodymyr Dahl East Ukrainian National Uni... | | 0.46% |
| 5 | Студенческая работа | ID файла: 1000823060 | Учебное заведение: Volodymyr Dahl East Ukrainian Nat | 2 Источник | 0.42% |
| 6 | Студенческая работа | ID файла: 9009640 | Учебное заведение: Volodymyr Dahl East Ukrainian Nation | 2 Источник | 0.42% |
| 7 | Студенческая работа | ID файла: 1004048745 | Учебное заведение: Volodymyr Dahl East Ukrainian National Uni... | | 0.4% |
| 8 | Студенческая работа | ID файла: 1006276497 | Учебное заведение: Volodymyr Dahl East Ukrainian Nat | 4 Источник | 0.37% |
| 9 | Студенческая работа | ID файла: 1015185815 | Учебное заведение: Volodymyr Dahl East Ukrainian Nat | 5 Источник | 0.37% |
| 10 | Студенческая работа | ID файла: 1015261436 | Учебное заведение: Volodymyr Dahl East Ukrainian Nat | 6 Источник | 0.36% |
| 11 | Студенческая работа | ID файла: 1015264873 | Учебное заведение: Volodymyr Dahl East Ukrainian Nat | 3 Источник | 0.34% |
| 12 | Студенческая работа | ID файла: 8857177 | Учебное заведение: Volodymyr Dahl East Ukrainian Nation | 2 Источник | 0.32% |
| 13 | Студенческая работа | ID файла: 1015305852 | Учебное заведение: Volodymyr Dahl East Ukrainian National Uni... | | 0.32% |
| 14 | Студенческая работа | ID файла: 3741039 | Учебное заведение: Volodymyr Dahl East Ukrainian National Univer... | | 0.27% |
| 15 | Студенческая работа | ID файла: 8754944 | Учебное заведение: Volodymyr Dahl East Ukrainian Nation | 7 Источник | 0.26% |
| 16 | Студенческая работа | ID файла: 3741108 | Учебное заведение: Volodymyr Dahl East Ukrainian National Univer... | | 0.24% |
| 17 | Студенческая работа | ID файла: 3795511 | Учебное заведение: Volodymyr Dahl East Ukrainian National Univer... | | 0.19% |
| 18 | Студенческая работа | ID файла: 3809786 | Учебное заведение: Volodymyr Dahl East Ukrainian National Univer... | | 0.19% |
| 19 | Студенческая работа | ID файла: 1000946307 | Учебное заведение: Volodymyr Dahl East Ukrainian National Uni... | | 0.17% |
| 20 | Студенческая работа | ID файла: 9125298 | Учебное заведение: Volodymyr Dahl East Ukrainian National Univer... | | 0.14% |
| 21 | Студенческая работа | ID файла: 1009234122 | Учебное заведение: Volodymyr Dahl East Ukrainian National Uni... | | 0.11% |