

Щербина Денис Ігорович

ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ УКРАЇНИ

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

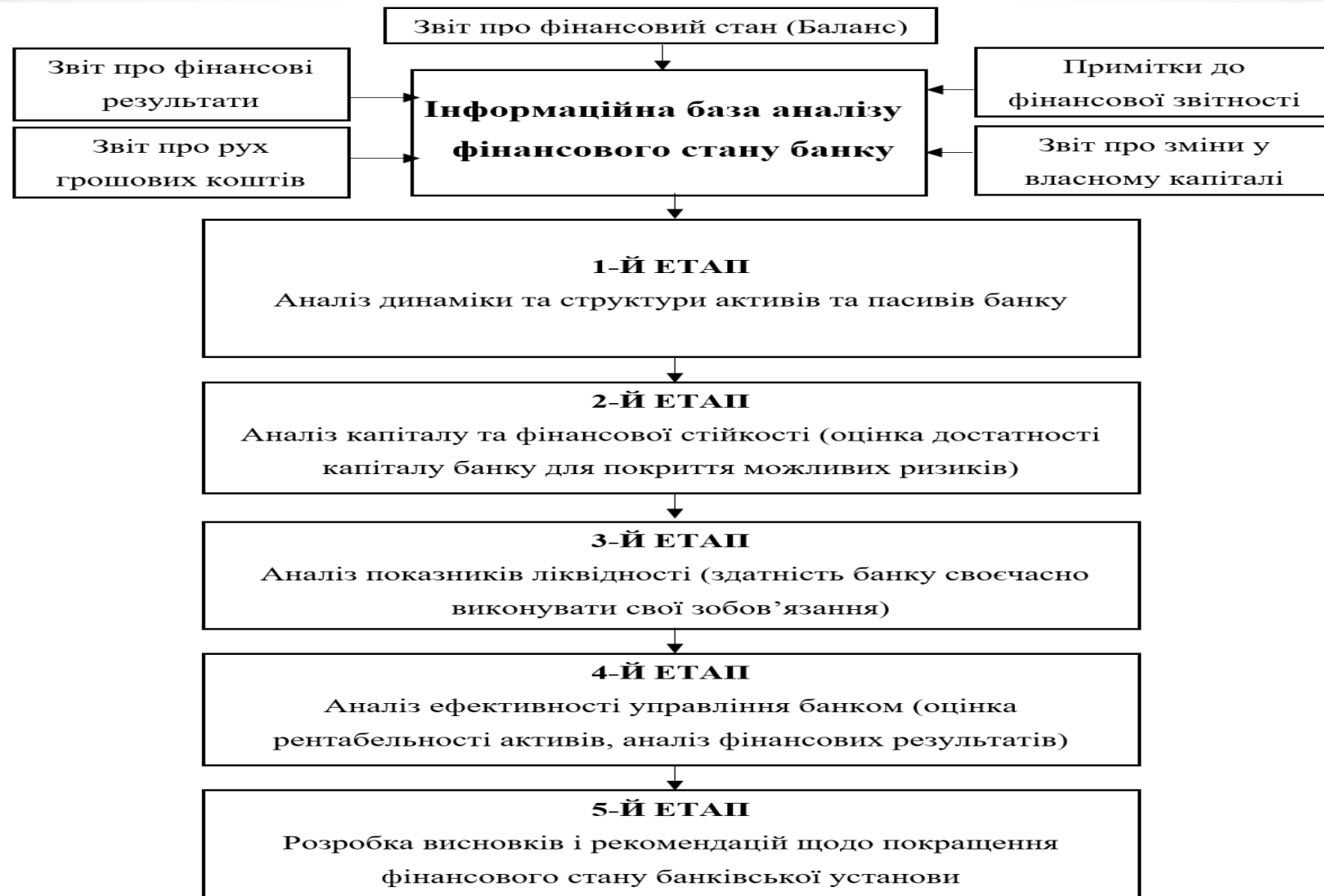
на здобуття ступеня вищої освіти «магістр»

Галузь знань 07 «Управління і адміністрування»

Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа,
страхування та фондовий ринок»

Керівник роботи – к.е.н., доц. Приходько Н.В.

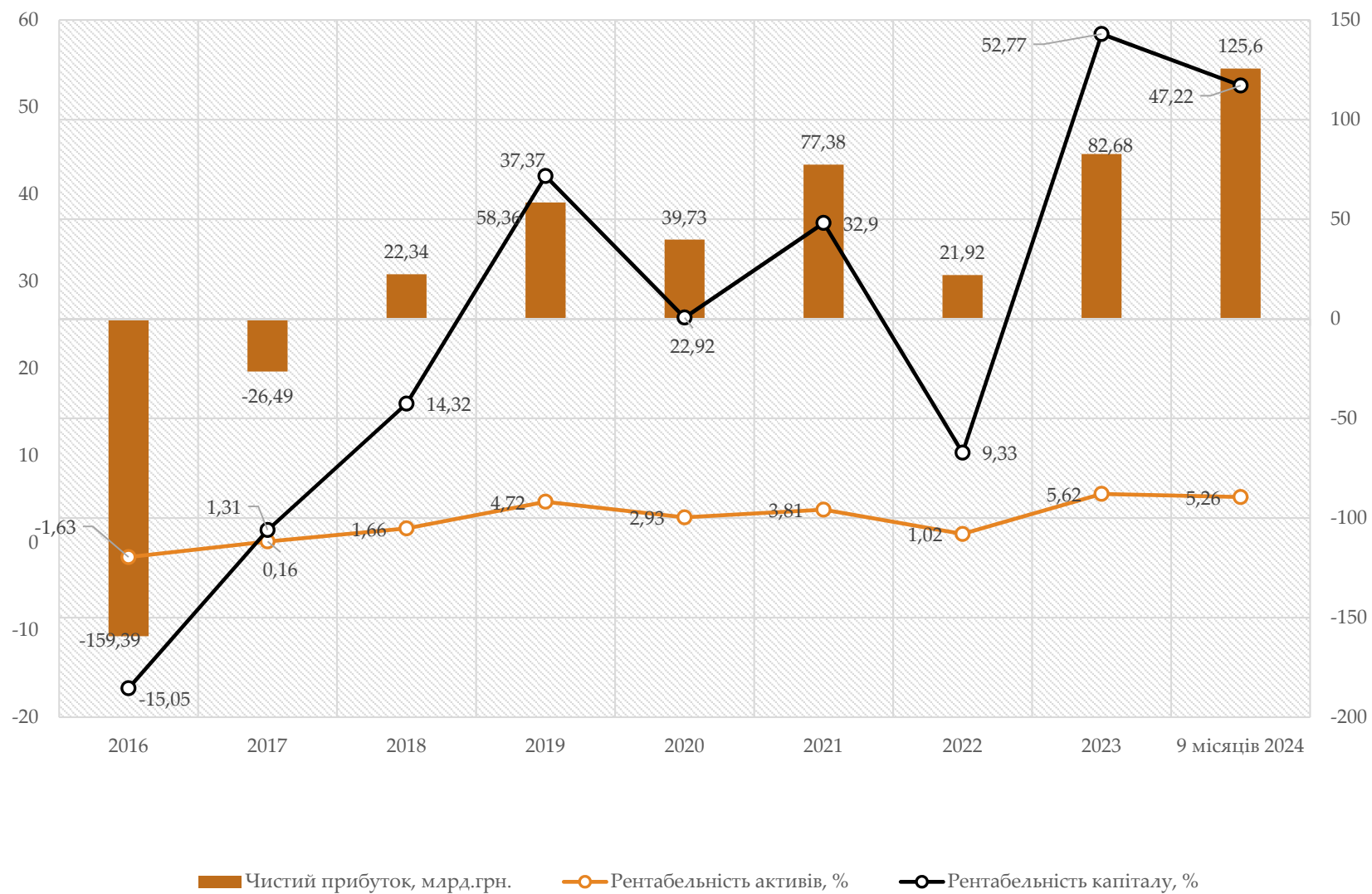
Методика проведення аналізу фінансового стану банку



Аналіз основних показників банків України в 2017-2023 роках та за 9 місяців 2024 року

Показник	На кінець року								
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	за 9 міс. 2024 р.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ВВП, млн.грн	2383182	2982920	3558706	3974564	4194102	5459574	5191028	6537825	X
Темп зростання, %	X	25,17	19,3	11,69	5,52	30,17	-4,92	25,94	X
Власний капітал (ВК)	144431	170389	149400	197362	212577	244081	218910	337407	392022
Темп зростання, %	X	17,97	-12,32	32,1	7,71	14,82	-10,31	54,13	16,19
Відношення ВК до ВВП, %	6,06	5,71	4,2	4,97	5,07	4,47	4,22	5,16	X
Статутний капітал (СК), млн.грн	278371	474410	465038	470496	480613	481537	407022	404751	405860
Темп зростання, %	X	70,42	-1,98	1,17	2,15	0,19	-15,47	-0,56	0,27
Відношення СК до ВК, %	192,74	278,43	311,27	238,39	226,09	197,29	185,93	119,96	103,53
Активи (А), млн.грн.	1256299	1336358	1360764	1494460	1822814	2053928	2353592	2942806	3180663
Темп зростання, %	X	6,37	1,83	9,83	21,97	12,68	14,59	25,03	8,08
Відношення ВК до А, %	11,5	12,75	10,98	13,21	11,66	11,88	9,3	11,47	12,33
Зобов'язання (З), млн.грн.	1132515	1172761	1205114	1293606	1612174	1798250	2135043	2646009	2788641
Темп зростання, %	X	3,55	2,76	7,34	24,63	11,54	18,73	23,93	5,39
Відношення ВК до З, %	12,75	14,53	12,4	15,26	13,19	13,57	10,25	12,75	14,06

Динаміка чистого прибутку, рентабельності активів та капіталу банків України у 2017-2023 роках та 9 місяців 2024 року



Динаміка портфеля цінних паперів банківської системи України за 2017-2023 рр. та за 9 місяців 2024 року

На кінець року	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Всього
2016	36 256	212 931	15 173	264 360
2017	46 867	249 472	63 632	359 972
2018	167 037	215 880	35 489	418 405
2019	154 832	187 808	33 040	375 680
2020	189 398	292 390	130 565	612 353
2021	176 527	305 948	128 443	610 918
2022	185 368	245 331	105 394	536 093
2023	190 384	391 494	155 807	737 684
На 1 жовтня 2024 р.	203 419	490 734	199 141	893 295

ОВДП, які знаходяться в обігу за сумою основного боргу

Дата	Усього	Облігації, які знаходяться у власності			
		НБУ	Банків	Інших осіб	Нерезидентів
01.01.2016	505185,43	389936,89	81581,67	11160,06	22464,90
01.01.2017	667557,17	381945,90	255465,23	23686,83	6459,21
01.01.2018	750269,75	360572,80	360803,96	23673,60	5219,38
01.01.2019	756061,89	348099,56	374742,06	26870,88	6349,40
01.01.2020	822749,92	337065,18	334268,02	35635,90	115779,81
01.01.2021	991618,81	324566,70	514408,53	68269,69	84373,87
01.01.2022	1054430,45	312600,90	543124,69	107369,27	91335,58
01.01.2023	1378214,29	704481,94	478637,25	137963,22	57131,88
01.01.2024	1571611,64	689970,96	649355,73	189661,99	42622,96
01.10.2024	1721328,43	677602,63	777732,92	241606,02	24386,87

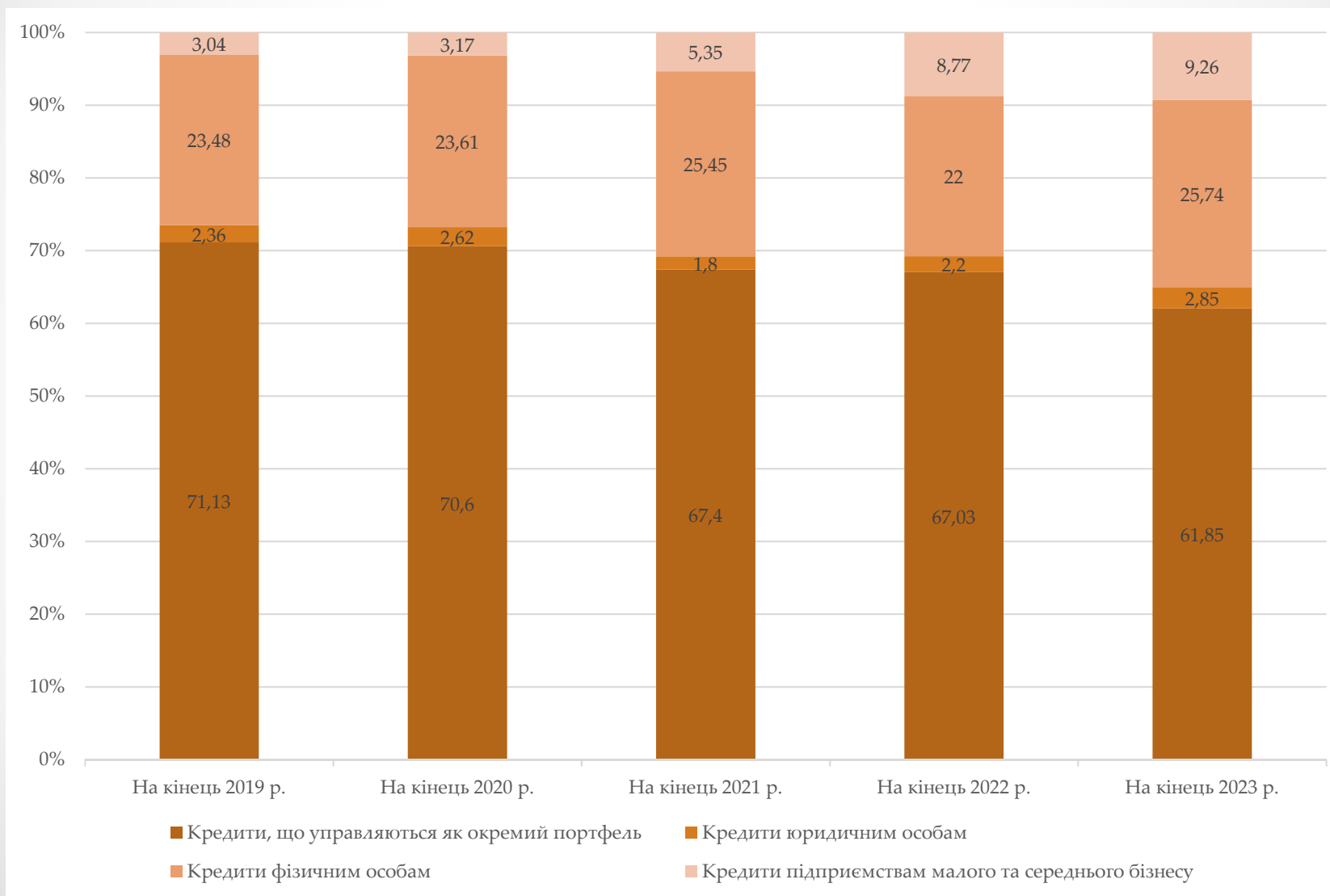
Динаміка та структура активів АТ КБ «Приватбанк» за 2020-2023 роки

Показники, тис. грн.	На кінець 2019 р.		На кінець 2020р.		На кінець 2021р.		На кінець 2022 р.		На кінець 2023 р.	
	млн.грн .	%	млн.грн .	%	млн.грн. .	%	млн.грн. .	%	млн.грн. .	%
1. Грошові кошти та їх еквіваленти	45894	14,82	4991	13,05	52835	13,17	96380	17,83	152282	22,39
2. Кошти в інших банках	27118	8,76	25059	6,55	26243	6,54	103837	19,21	134237	19,74
3. Кредитний портфель	59544	19,22	55021	14,38	68218	17,00	68084	12,59	92019	13,53
4. Поточні податкові активи	2257	0,73	6660	1,74	9978	2,49	10179	1,88	4	0,001
5. Інвестиційні цінні папери	152157	49,13	221661	57,95	222277	55,39	239752	44,35	271847	39,98
6. Інвестиційна нерухомість	155	0,05	30	0,01	30	0,01	30	0,01	2340	0,34
7. Інвестиції в асоційовані і дочірні компанії	3379	1,09	2933	0,77	1989	0,5	2155	0,40	30	0,004
8. Основні засоби і нематеріальні активи	6480	2,09	7642	2,00	7362	1,83	6617	1,22	8642	1,27
9. Інші активи	12739	4,11	13608	3,56	12364	3,08	13562	2,51	18607	2,74
Усього активів	309723	100,00	382525	100,00	401296	100,00	540596	100,00	680008	100,00

Динаміка та структура пасивів АТ КБ «Приватбанк» за 2020-2023 роки

Показники, тис. грн.	На кінець 2019 р.		На кінець 2020 р.		На кінець 2021 р.		На кінець 2022 р.		На кінець 2023 р.	
	млн.грн.	%	млн.грн.	%	млн.грн.	%	млн.грн.	%	млн.грн.	%
1. Інші залучені кошти	7721	2,49	0	0,00	0	0,00	128	0,02	2630	0,39
2. Кошти банків	201	0,06	2	0,00	3	0,00	0	0,00	0	0,00
3. Кошти клієнтів	240621	77,69	312708	81,75	325303	81,06	471970	87,31	555525	81,69
4. Відстрочені податкові зобов'язання	121	0,04	146	0,04	159	0,04	0	0,00	0	0,00
5. Інші фінансові зобов'язання	2639	0,85	4059	1,06	3770	0,94	2634	0,49	3038	0,45
6. Інші зобов'язання	2363	0,76	10687	2,79	3651	0,91	5804	1,07	5438	0,80
7. Інші нефінансові зобов'язання	1528	0,49	2098	0,55	1795	0,45	2271	0,42	2741	0,40
Усього зобов'язань	255194	82,39	329700	86,19	334681	83,40	482807	89,310	595162	87,52
1. Статутний капітал	206060	66,53	206060	53,87	206060	51,35	206060	38,12	206060	30,30
2. Емісійний дохід	23	0,01	23	0,01	23	0,01	23	0,004	23	0,00
3. Результат від операцій з акціонером	12174	3,93	12174	3,18	12174	3,03	12174	2,25	12174	1,79
4. Резервні та інші фонди банку	-660	-0,21	-2248	-0,59	-4091	-1,02	-15168	-2,81	12959	1,91
5. Інші резерви	6850	2,21	8481	2,22	9696	2,42	11449	2,12	-1741	-0,26
6. Накопичений дефіцит	-169918	-54,86	-171665	-44,88	-157247	-39,18	-156749	-29,00	-144629	-21,27
Усього власного капіталу	54529	17,61	52825	13,81	66615	16,60	57789	10,69	84846	12,48
Усього пасивів	309723	100,00	382525	100,00	401296	100,00	540596	100,000	680008	100,00

Структура кредитного портфеля АТ КБ «Приватбанк» за суб'єктами кредитування за 2020-2023 роки



Показники фінансової стійкості АТ КБ «Приватбанк» за 2020-2023 роки

Найменування показника	Оптимальне значення	На кінець року				
		2019	2020	2021	2022	2023
Коефіцієнт надійності	Не менше 5%	21,42	16,02	19,90	11,97	14,26
Коефіцієнт «фінансового важеля»	У межах 1 : 20	4,67	6,24	5,02	8,35	7,01
Коефіцієнт участі власного капіталу у формуванні активів	Не менше 10%	17,64	13,81	16,60	10,69	12,48
Коефіцієнт захищеності власного капіталу	X	0,119	0,145	0,111	0,115	0,079
Коефіцієнт захищеності дохідних активів власним капіталом	X	-0,044	-0,082	-0,050	-0,167	-0,189
Коефіцієнт мультиплікатора капіталу	12,0—15,0	1,50	1,86	1,95	2,62	3,30

Показники ліквідності АТ КБ «Приватбанк» за 2020-2023 роки

Найменування показника	Оптимальне значення	На кінець року				
		2019	2020	2021	2022	2023
1	2	3	4	5	6	7
Коефіцієнт миттєвої ліквідності	Не менше 20%	19,07	63,97	78,59	192,65	322,83
Коефіцієнт загальної ліквідності зобов'язань банку	Не менше 100%	121,37	116,02	119,90	111,97	114,26
Коефіцієнт відношення високоліквідних активів до робочих	Не менше 20%	23,00	19,75	19,88	32,37	36,41
Коефіцієнт ресурсної ліквідності зобов'язань	Близько 70-80%	93,58	91,52	94,64	85,27	83,69

Рентабельність активів та рентабельність капіталу АТ КБ «Приватбанк» за 2020-2023 роки

Показник	2019	2020	2021	2022	2023
Рентабельність активів ROA, %	11,1	7,02	8,94	6,41	11,92
Рентабельність капіталу ROE, %	59,8	45	51	52,26	44,51

**Нормалізовані значення показників-індикаторів для побудови агрегованого показника оцінки
фінансового стану АТ КБ «Приватбанк»**

Слайд 11

Показник	На кінець року				
	2019	2020	2021	2022	2023
Z1	0,141	0,472	0,580	1,423	2,384
Z2	1,040	0,994	1,027	0,959	0,979
Z3	1,237	0,970	1,166	0,751	0,877
Z4	0,668	0,828	0,868	1,167	1,469
Z5	1,223	0,773	0,985	0,706	1,313
Z6	1,184	0,891	1,010	1,035	0,881
Z7	1,106	1,043	0,986	0,976	0,888
Z8	1,087	1,039	0,978	0,991	0,905

де, z1,z2 – показники ліквідності

z3,z4 – показники фінансової стійкості

z5,z6 – показники рентабельності

z7,z8 – показники якості активів

$$I = \sqrt[n]{Z_1 \cdot Z_2 \cdot \dots \cdot Z_n} - \text{розрахунок значення агрегованого показника}$$

Значення агрегованого показника оцінки фінансового стану АТ КБ «Приватбанк» в 2020-2023 роках

Період	Значення агрегованого показника
На кінець 2019 року	0,823
На кінець 2020 року	0,854
На кінець 2021 року	0,934
На кінець 2022 року	0,979
На кінець 2023 року	1,137