

DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-45-11>

УДК 336.225.613

# АНАЛІЗ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОЮ СТІЙКІСТЮ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

## ANALYSIS OF THE MANAGEMENT OF FINANCIAL STABILITY OF JSC CB "PRIVATBANK"

**Волкова Неля Іванівна**

кандидат економічних наук, доцент,  
Донецький національний університет імені Василя Стуса  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-3790-3636>

**Попик Аліна Іванівна**

магістр,  
Донецький національний університет імені Василя Стуса  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-4100-4871>

**Volkova Nelia, Popyk Alina**  
Vasyl' Stus Donetsk National University

У статті розглянуто теоретичні основи сутності фінансової стійкості банку, визначено її види, структуру та розглянуто схему управління нею. Проаналізовано динаміку кількості діючих банків в Україні, визначено, що протягом 2016–2022 кількість банків в Україні скоротилась в середньому на 30 од., водночас по кількості банків з іноземним капіталом протягом досліджуваного періоду такого скорочення не спостерігається. На прикладі АТ КБ «ПриватБанк» було проведено аналіз управління фінансовою стійкістю банку шляхом здійснення коефіцієнтного аналізу та оцінки рівня рентабельності активів та капіталу банку. Запропоновано на основі аналізу стратегії розвитку банку ряд підходів для оптимізації фінансової стійкості банків, шляхом створення кредитних програм для бізнесу та розвитку конкурентоспроможного цифрового банкінгу.

**Ключові слова:** банківський сектор, банк, кредити, депозити, рентабельність, фінансова стійкість.

The article examines the theoretical foundations of the essence of the bank's financial stability, defines its types, structure, and considers its management scheme. The dynamics of the number of operating banks in Ukraine was analyzed, it was determined that during 2016–2022 the number of banks in Ukraine decreased by an average of 30 units, while the number of banks with foreign capital during the studied period did not show such a decrease. On the example of JSC CB "PrivatBank", an analysis of the management of the bank's financial stability was carried out by performing a ratio analysis and assessing the level of profitability of the bank's assets and capital. Based on the analysis of the bank's development strategy, a number of approaches to optimize the financial stability of banks by creating credit programs for businesses and developing competitive digital banking are proposed. In order to determine the effectiveness of our proposed approaches, a forecast of the bank's profitability indicators was carried out. It was determined that despite the fact that the bank is state-owned and can count on subsidies from the state budget in the event of a crisis. It was determined that it is expedient for the bank to manage the bank's financial stability by focusing on its own financial capabilities in the process of counteracting the impact of crisis phenomena, so as not to create additional costs for the state budget in the event of a crisis. Ensuring the financial stability of the bank and the banking sector should be a priority task of the state, as the regulator of the banking sector, accordingly, the state strictly controls the activities of banks, using various mechanisms and levers for this purpose. This experience deserves attention, study and implementation in domestic banking practice, since the state of banking supervision in Ukraine by the state does not always correspond to the real situation in the country's economy. At the same time, as some scientists point out, using foreign experience, it is not necessary to blindly copy all anti-crisis management tools: their implementation requires adaptation to the realities of the domestic financial and banking system.

**Keywords:** banking sector, bank, loans, deposits, profitability, financial stability.

**Постановка проблеми.** Головною умовою відновлення національної економіки, яка перебуває у нестабільному стані, є оздоров-

лення фінансового сектора України, а зокрема банківської системи. Сьогодні роль банків як головних регуляторів грошових потоків у

межах національної економіки значно збільшилася. Відтак, в умовах системної кризи у банківському секторі України, яка супроводжується падінням показників прибутковості та ліквідності банківських установ, скороченням кількості банків, зростанням ризиків банківської діяльності, зниженням рівня довіри до банківської системи та відтоком іноземного капіталу, гостро постає питання створення ефективної системи в управлінні фінансовою стійкістю банку.

#### **Аналіз останніх досліджень і публікацій.**

Даній проблемі присвятили праці такі вітчизняні та зарубіжні вчені-економісти: Е. Альтман, Берест М. М., У. Бівер, Вовчак О. Д., Герасимова В. Я., Р. Ліс, Плаксюк О. Ф., Плас-тун О. Л., Г. Спрінгейт, Дж. Таффлер, Г. Тішоу, Тимошенко А. П. та інші, але попри значну кількість напрацювань, через інтенсивний та динамічний розвиток економіки та глобального фінансового сектору, дане питання залишається актуальним.

**Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми.** В умовах глобалізації світової економіки відбувається посилення конкурентної боротьби на фінансових ринках, відповідно, проблема розробки системи управління фінансовою стійкістю банківської системи стає пріоритетною, враховуючи кризовий стан вітчизняного банківського сектору під впливом сучасних викликів.

**Формулювання цілей статті (постановка завдання).** Метою дослідження є розкрити сутність фінансової стійкості банку та виокремити основні напрями підвищення ефективності управління фінансовою стійкістю банку.

**Виклад основного матеріалу дослідження.** Сьогодні банки функціонують в умовах економічної кон'юнктури і політич-

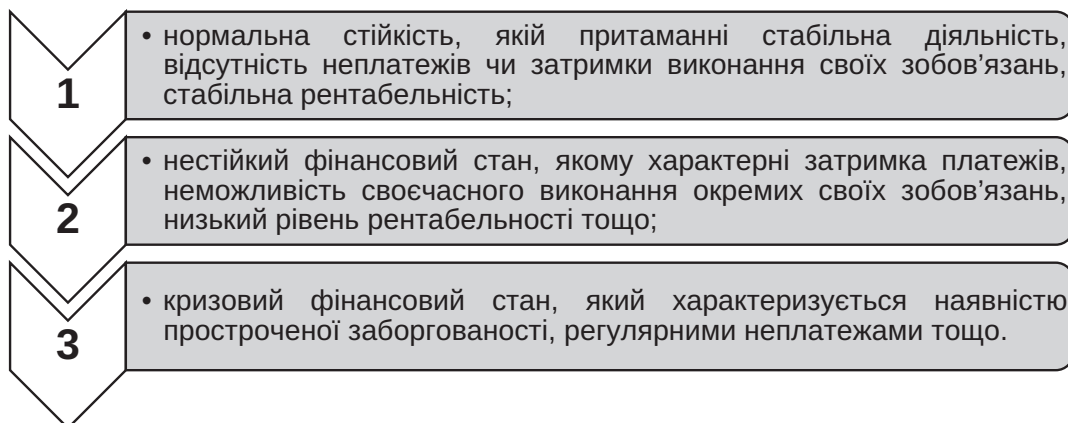
ної ситуації, яка постійно змінюється, відповідно важливою властивістю кожного банку як системи є його здатність до адаптації, самоорганізації і пристосування до викликів зовнішнього та внутрішнього середовища шляхом зміни структури елементів або їх параметрів з метою забезпечення фінансової стійкості [1].

Доцільно визначити, що стійкість – це макроекономічна характеристика як усієї системи банку, так і окремого банку як складового елемента цієї системи [2].

Можемо дійти висновку, що фінансова стійкість банку означає можливість забезпечувати прибутковість на рівні, достатньому для нормального функціонування у конкурентному середовищі, і постійну здатність банку відповідати за своїми зобов'язаннями.

Варто також навести визначення фінансової стійкості з боку НБУ: «фінансова стійкість банку – це стан банку, який характеризується достатністю коштів для підтримки своєї платоспроможності та ліквідності, збалансованістю фінансових потоків, а також рентабельною діяльністю» [3]. Основні види фінансової стійкості банку відповідно до класифікації НБУ наведені на рисунку 1.

Науковці М. І. Зверяков, В. В. Коваленко та О. С. Сергєєва виділяють декілька підходів до визначення стійкості, а саме: трансформації ресурсів; відповідності основних показників фінансового стану пороговим значенням; рівня ліквідності та платоспроможності банку; збалансованості статей балансу; прибутковості; врахування інтересів груп економічного впливу та адаптації банку до умов господарювання; здатності та стану рівноваги до повернення в цей стан після виходу з нього [4].



**Рис. 1. Основні види фінансової стійкості банку**

*Джерело: складено авторами на основі [2]*

До основних параметрів фінансової стійкості банку можна віднести: соціально-політичну ситуацію в країні, її стан фінансового ринку, загальноекономічний стан, внутрішню стійкість банківської установи (рисунок 2).

Фінансову стійкість банку можна оцінювати достатністю капіталу, якістю активів та ефективністю діяльності. Банк є фінансово стійким, коли має ліквідний баланс, стабільний капітал, задовольняє вимогам до якості капіталу і вважається платоспроможним. Важливу роль у забезпеченні стійкого фінансового стану банку відіграють платоспроможність і ліквідність. Ліквідність відіграє важливу роль як у забезпеченні належного рівня їх фінансової стійкості, так і в діяльності банків загалом. Банки зобов'язані щоденно підтримувати достатній рівень ліквідності, що є важливою умовою їх виживання та самозбереження. Структура фінансової стійкості банків представлена на рисунку 3.

Слід зазначити, що на сучасному етапі розвитку фінансової системи і ринкової економіки, забезпечення фінансової стійкості банків потребує комплексного системного

підходу, який буде містити аналіз діяльності як окремих банків, так і вплив на них з боку макроекономічного середовища.

На відміну від проблеми стійкості інших суб'єктів економічної діяльності, проблема стійкості банків має власні відмінності, які мають прояв в джерелах формування фінансових ресурсів, структуру капітальної бази і активів, і індикаторами оцінки стійкості. Зазначені особливості визначають місцем банків у суспільному розподілі праці.

Управління фінансовою стійкістю банків потребує створення дієвого механізму, який являє собою сукупність певних мікро- та макроекономічних технологій та інструментів їх застосування, що можуть бути використані суб'єктами економічних відносин у сфері банківських послуг задля зменшення негативного ефекту від негативних змін економічної кон'юнктури, які можуть призвести до значного погіршення фінансових показників діяльності банківської системи в загальному. Саме такий підхід до розуміння фінансової стійкості банків дає змогу розробити пропозиції щодо побудови дієвого адаптаційного

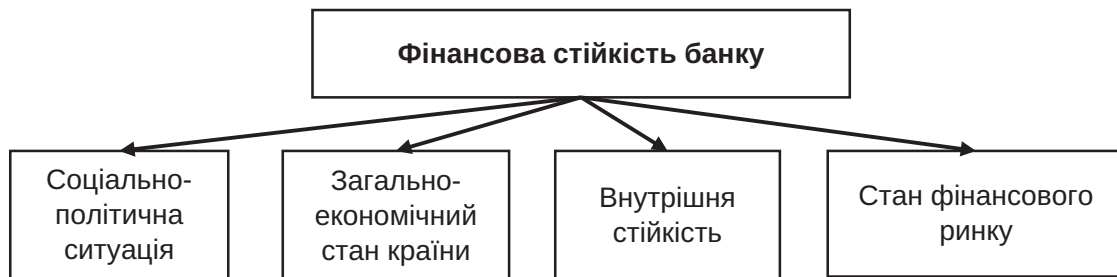


Рис. 2. Основні параметри фінансової стійкості банку

Джерело: складено авторами на основі [4]

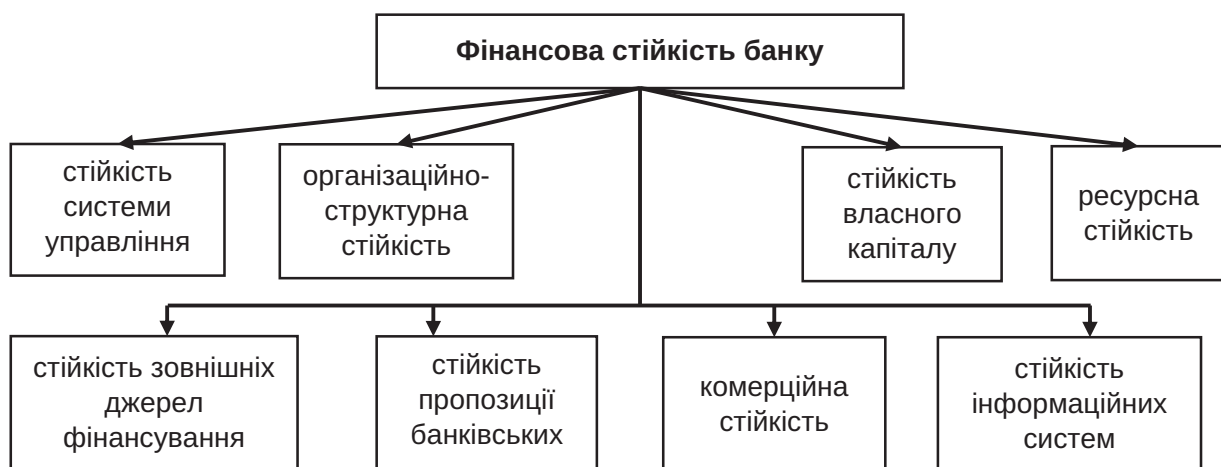


Рис. 3. Структура фінансової стійкості банків

Джерело: складено авторами на основі [2; 4]

механізму банківської системи та запропонувати нові шляхи розвитку механізмів управління фінансовою стійкістю окремих банків з метою протидії загрозам економічної стабільності України [3].

Слід зазначити, що є декілька моделей процесу стратегій управління, в яких три ключові етапи є загальними для всіх: стратегічний аналіз, стратегічна реалізація, стратегічне планування (стратегічний вибір). Спираючись на вище зазначене, процес управління фінансовою стійкістю банків можна представити так (рис. 4).

При проведенні стратегічного аналізу визначається ступінь впливу на теперішній та майбутній рівні фінансової стійкості банків внутрішніх та зовнішніх чинників, оцінюється їх специфічний вплив на стратегію управління. Необхідність дослідження зумовлена тим, що зовнішнє середовище зазнає постійних змін, і перед банками постають важливі стратегічні завдання щодо уникнення ймовірних загроз [5].

Загалом, стратегія управління фінансовою стійкістю банків передбачає систему комплементарних рішень щодо вибору орієнтирів, норм, напрямків, правил і засобів, які можуть забезпечити управління системо-утворюю-

чими складовими фінансової стійкості, які поєднані у підсистеми: методологічна база забезпечення фінансової стійкості, система антикризового управління, фінансова безпека, управління ризиками.

Банківська система України протягом останніх декількох років знаходиться у стані системної кризи, яка зумовлена постійним дефіцитом довгострокових банківських ресурсів, диспропорціями банківських балансів та неефективними діями монетарного регулятора, що в кінцевому результаті призвело до трикратної девальвації гривні, вразливості банків та їхніх клієнтів до валютних шоків. Важливо зазначити, що за останні роки кількість банків в Україні значно скоротилася (рис. 5), кількість діючих банків за останні роки скоротилася, також зменшилась кількість банків з іноземним капіталом, але варто зазначити, що кількість банків зі 100% іноземним капіталом протягом досліджуваного періоду спершу збільшилась до 23, а у 2022 році зменшилась до 22, що можна вважати позитивним явищем, враховуючи вплив негативних макроекономічних факторів впродовж 2020–2022 років.

Фінансова стійкість банку являє собою систему фінансових відносин банку, що відпо-

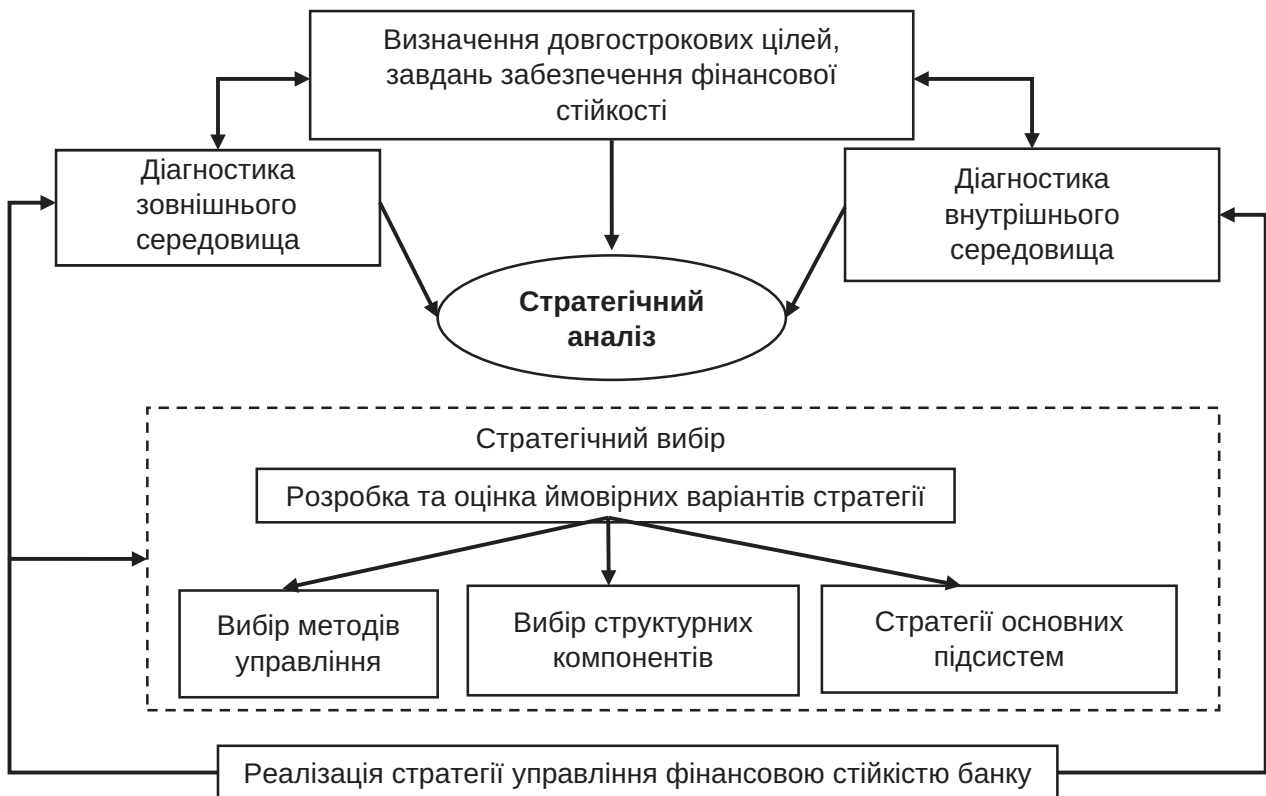


Рис. 4. Процес стратегічного управління фінансовою стійкістю банків

Джерело: складено авторами на основі [2; 3]

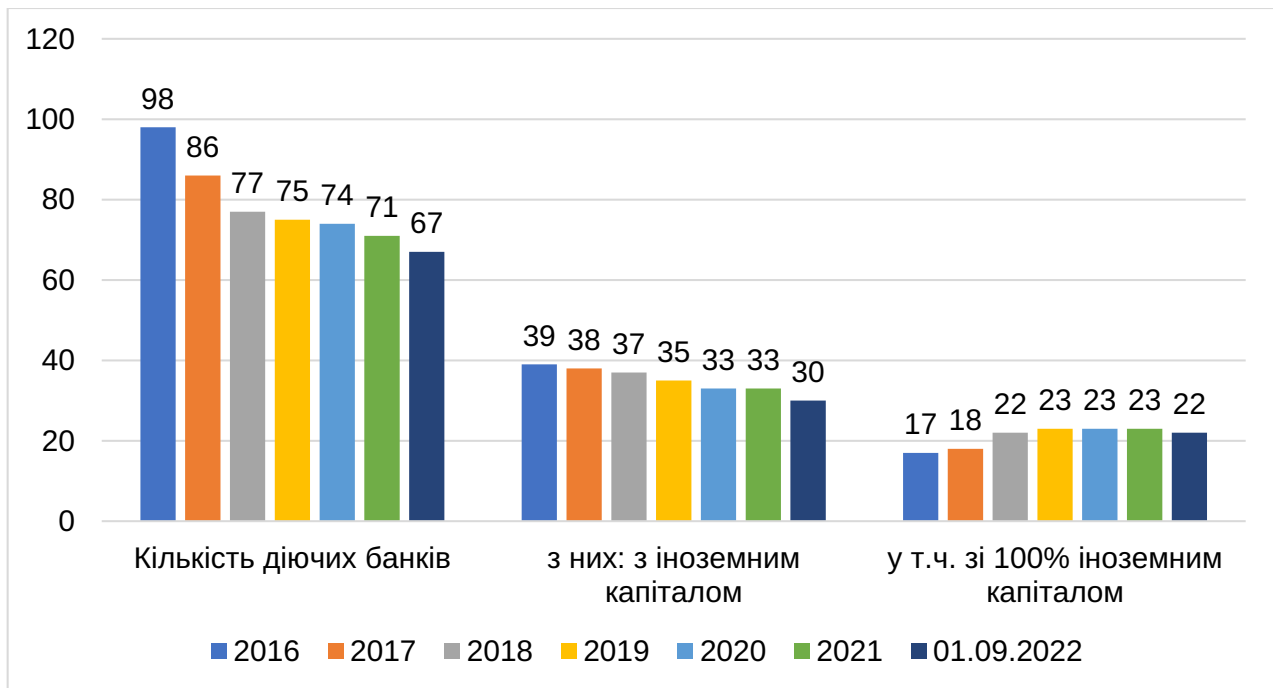


Рис. 5. Кількість діючих банків в Україні за період 2016–2022 р.

Джерело: складено автором на основі [6]

відно забезпечують його стабільну діяльність та розвиток на довгострокову перспективу. Фінансова стійкість банку може розглядатися як наявність збалансованої структури усіх банківських ресурсів, а також достатнього розміру капіталу та необхідних відповідних резервів для покриття ризиків.

Коефіцієнт фінансового важеля є оберненим показником до коефіцієнта надійності і розкриває здатність банку залучати кошти на фінансовому ринку. У банку коефіцієнт фінансового важеля є в межах норми, але наближений до нижньої межі допустимого значення.

У таблиці 1 подано коефіцієнти фінансової стійкості АТ КБ «ПриватБанк».

Загалом фінансову стійкість АТ КБ «ПриватБанк» можна оцінити як задовільну, (пори те, що майже всі показники відповідають нормативному значенню, але у банку є ряд проблем, зокрема, основна діяльність банку пов'язана з наданням послуг клієнтам фізичним особам, а частка юридичних осіб значно менша).

Однією з головних завдань банку у веденні своєї діяльності є досягнення високого рівня прибутковості – рентабельності. Стабільні,

ФІНАНСИ, БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

Таблиця 1

Коефіцієнтний аналіз фінансової стійкості АТ КБ «ПриватБанк»

Показник	Оптимальне значення	2019	2020	2021
Коефіцієнт надійності	(0,08 – 0,1)	0,02	0,04	0,71
Коефіцієнт фінансового важеля	(10 – 12)	10,44	10,75	10,53
Коефіцієнт мінімального статутного фонду	(0,04 – 0,05)	0,041	0,44	0,46
Коефіцієнт мультиплікатора капіталу	(12 – 15)	12,48	13,61	14,92
Коефіцієнт захищеності власного капіталу	(0,3 – 1)	0,679	0,841	0,998
Коефіцієнт мобільності власного капіталу	(> 0)	0,75	0,779	0,854
Коефіцієнт розвитку клієнтської бази	(0,15 – 0,3)	0,223	0,227	0,293
Коефіцієнт мобільності депозитної бази	(> 1)	1,741	1,846	1,968

Джерело: розраховано авторами на основі [7]

високі показники прибутковості відповідно забезпечуватимуть надійний рівень платоспроможності банку. У таблиці 2 подані показники рентабельності АТ КБ «ПриватБанк» за 2017–2021 роки.

Показник ROAA дозволяє зробити оцінку про ефективність роботи менеджменту щодо забезпечення прибуткової діяльності банківської установи. Розраховується даний показник, як співвідношення показника чистого прибутку до показника активів банку (нормативне значення даного має бути не менше ніж 1%). У 2017 році даний показник мав негативне, від'ємне значення. Але вже у 2018–2019 роках даний показник має задовільне значення. Починаючи з 2019 року показник почав погіршуватись, що на нашу думку, спричинено впливом кризових політичних економічних та соціальних факторів.

У 2016 році показник рентабельності мав досить низьке значення (-55,8%), варто зазначити, що зниження показника рентабельності почалося у 2014 році, тоді показник зменшився удвічі (з 1% у 2013 році до 0,4% у 2014 році). Після націоналізації банку, простежується тенденція до покращення рентабельності банку і відповідно до покращення його платоспроможності.

Показник ROAE відображає стратегічну залежність між прибутковістю і ризиковістю, даний показник є чутливим до джерел формування ресурсів банківської установи і залежить від того, які джерела використовується в обороті більше – власні або ж позичкові. Розраховується даний показник як співвідношення чистого прибутку банку до капіталу (нормативне значення повинне бути не менше 15%). Даний показник мав надзвичайно низьке значення у 2017 році і дорівнював -120%.

Доцільно зазначити, що у 2018 та 2019 роках даний показник є вище норми і станом на кінець II кварталу 2019 року становить 69,9%. Зазначимо, що у 2016 році

банк перебував у доволі критичному стані, показник рентабельності був менше норми у шість разів. Враховуючи, що показник власного капіталу АТ КБ «ПриватБанк» у 2016 році теж різко зменшився, можемо зробити висновок, що у 2016 році банк був на межі банкрутства і йому загрожувала ліквідація. Починаючи з 2018 року показник власного капіталу збільшувався, рентабельність протягом 2019–2021 коливається в межах 50%.

Загалом аналіз коефіцієнтів фінансової стійкості, ліквідності, рентабельності та аналіз динаміки основних показників дозволяють зробити висновок, що АТ КБ «ПриватБанк» попри кризу у банківській сфері та низку зовнішніх факторів, які впливають негативно на нього, має задовільний рівень фінансової стійкості. Проте сучасне ринкове середовище доволі нестабільне і банку необхідно системно вживати заходів для підтримки рівня фінансової стійкості та забезпечення своїх конкурентних можливостей.

Створюючи модель управління фінансовою стійкістю банку, варто враховувати головну глобальну проблему для фінансової системи – зміни. АТ КБ «ПриватБанк» – один із найбільш технологічних банків України. Даний банк сьогодні задає тренди та тенденції на банківському ринку й системно займається впровадженням інновацій. В умовах стрімкого світового цифрового розвитку та поширення мінливих ризиків, виникає потреба у створенні оптимальної моделі управління фінансовою стійкістю банку. Модель повинна відповідати меті діяльності банку. Відповідно до стратегії розвитку АТ КБ «ПриватБанк», розробленої у 2022 році, головною метою ПриватБанку у наступні 5 років [7] (тобто у період з 2022–2027 роки) є стати надійним помічником як для фізичних осіб і бізнесу, так і підтримувати розвиток економіки держави загалом. На основі проведеного вище аналізу, нами було виявлено, що основними клієнтами банку є фізичні особи, тому цілком

Таблиця 2

## Показники рентабельності АТ КБ «ПриватБанк» за 2017–2021 роки

Рентабельність (%)	2021	2020	2019	2018	2017
ROAA	8	7	8,4	4,3	-9,6
ROAE	50	47	69,9	40,9	-120,0
Чиста % маржа	8,9	8,6	8,7	7,5	2,8
%Витрати/%Доходи	44,3	44,7	41,2	45,5	79,8

Джерело: складено автором на основі [7]

правильним є рішення направити стратегію розвитку банку та його потенціал на залучення попиту на свої послуги зі сторони юридичних осіб.

Управління фінансовою стійкістю банку залежить від приросту його клієнтів. У структура клієнтів АТ КБ «ПриватБанк» станом на 2022 рік переважає частка фізичних осіб, частка юридичних осіб серед клієнтів банку значно менша. Тому виникає потреба у залученні МСБ (малий та середній бізнес), це доволі важливо, адже бізнес володіє більшими фінансовими ресурсами аніж фізичні особи, а також веде іншу політику щодо зберігання коштів.

Велика клієнтська база дозволяє застосовувати відмінні стратегії до кожного окремого підсегменту, тому ми пропонуємо наступні підходи. Роздрібний підхід – для більшості клієнтів, тоді як для ключових клієнтів – модель обслуговування персональними менеджерами. Роздрібний підхід – це обслуговування клієнтів групами навчених відповідно до галузі менеджерів банку, які будуть консультувати бізнес на загальних засадах. Модель «обслуговування персональними менеджерами» буде передбачати закріплення ряду підприємств за окремим менеджером, який буде фінансовим консультантом підприємства від банку. Загалом таке бачення підходів до залучення клієнтів з розрізу МСБ надано на рис. 6. Вважаємо, системне збільшення клієнтської бази є важливим завданням у процесі управління фінансовою стійкістю АТ КБ «ПриватБанк», бо залучення додаткових клієнтів з галузі бізнесу дозволить отримати банку додаткові кошти, які будуть направлені на розвиток діяльності банку та

укріплять його ринкові позиції на ринку та фінансові можливості.

Для заохочення представників МСБ, банку необхідно запровадити ряд заходів (рис. 7). На основі запропонованих підходів здійснено прогнозування кількості клієнтів (рис. 8). Візьмемо для основного показника прогнозування («люфту збільшення») темп залучення клієнтів у 5,1%, що відповідає середньому рівню 2017–2019 років, та показник відтоку клієнтів у (-4%), дані показники спираються на орієнтацію на перехресні продажі послуг банку. Зазначимо, відповідно до відібраних показників нами визначено, що у 2022 році слід очікувати спад приросту клієнтів, що спричинено по-перше, війною, демографічними факторами (внутрішня та зовнішня міграція), по-друге, конкурентною політикою банків у сфері інтернет банкінгу, адже значна частка клієнтів перейшла у інші банки, такі як «Монобанк» через зручніший банківський інтерфейс. Проте, на основі аналізу стратегії розвитку АТ КБ «ПриватБанк» можемо визначити, що банк зможе нарощувати приріст клієнтів, якщо проведе оптимізацію цифрової системи обслуговування клієнтів. Слід очікувати приріст клієнтів також через демографічний фактор, адже сьогодні населення буде зацікавлене у підвищенні ліквідності своїх коштів, як коштів бізнесу так і власних, що можна досягти тримаючи кошти на рахунок, а не у готівці. Зокрема більший попит буде на послуги банку, інфраструктура якого дозволить з мінімально втраченими вигодами, використовувати клієнту свої активи у будь який час незалежно від регіону перебування.

З метою збільшення клієнтів за рахунок розвитку цифрового банкінгу та покращення

ФІНАНСИ, БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

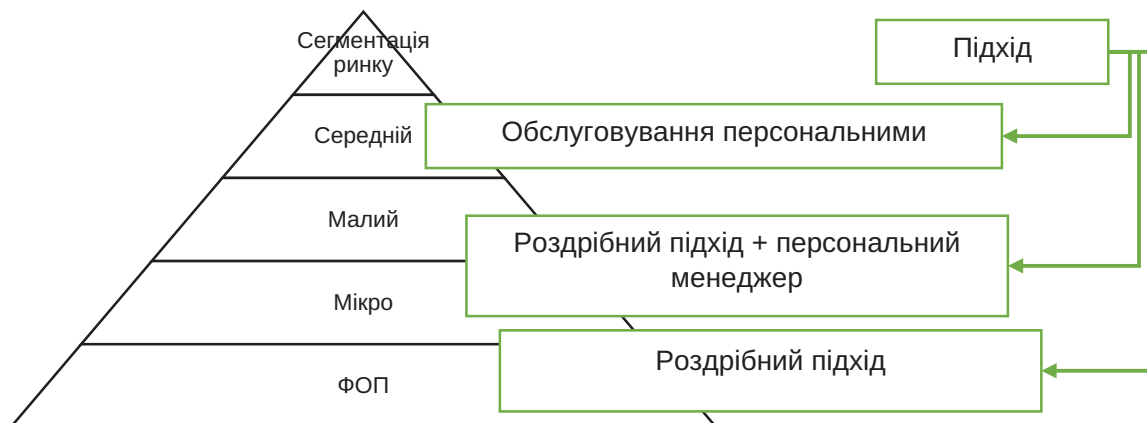
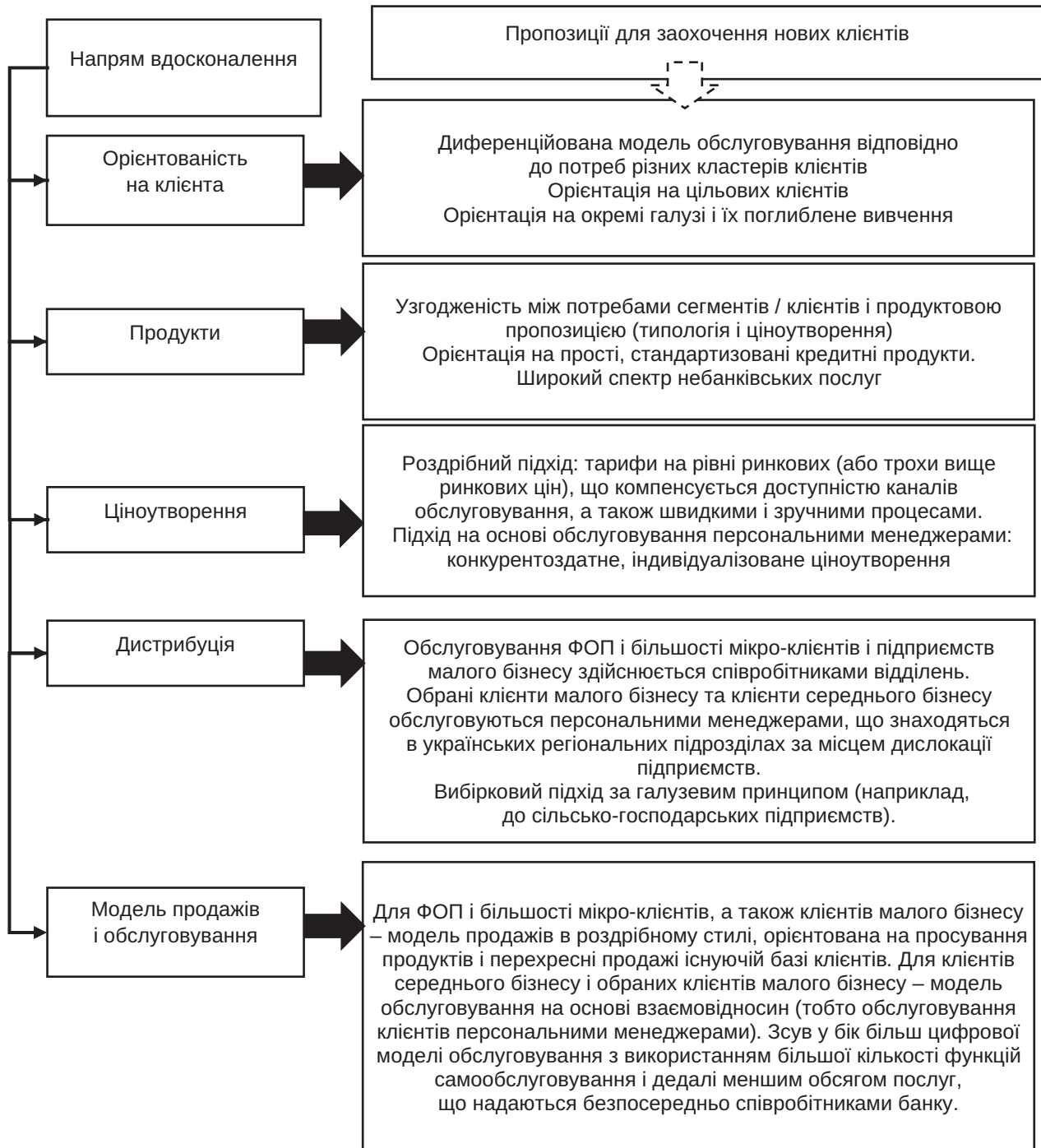


Рис. 6. Підходи до заохочення представників МСБ

Джерело: складено авторами на основі [7]



**Рис. 7. Пропозиції заохочення клієнтів по п'яти основним векторам діяльності АТ КБ «ПриватБанк»**

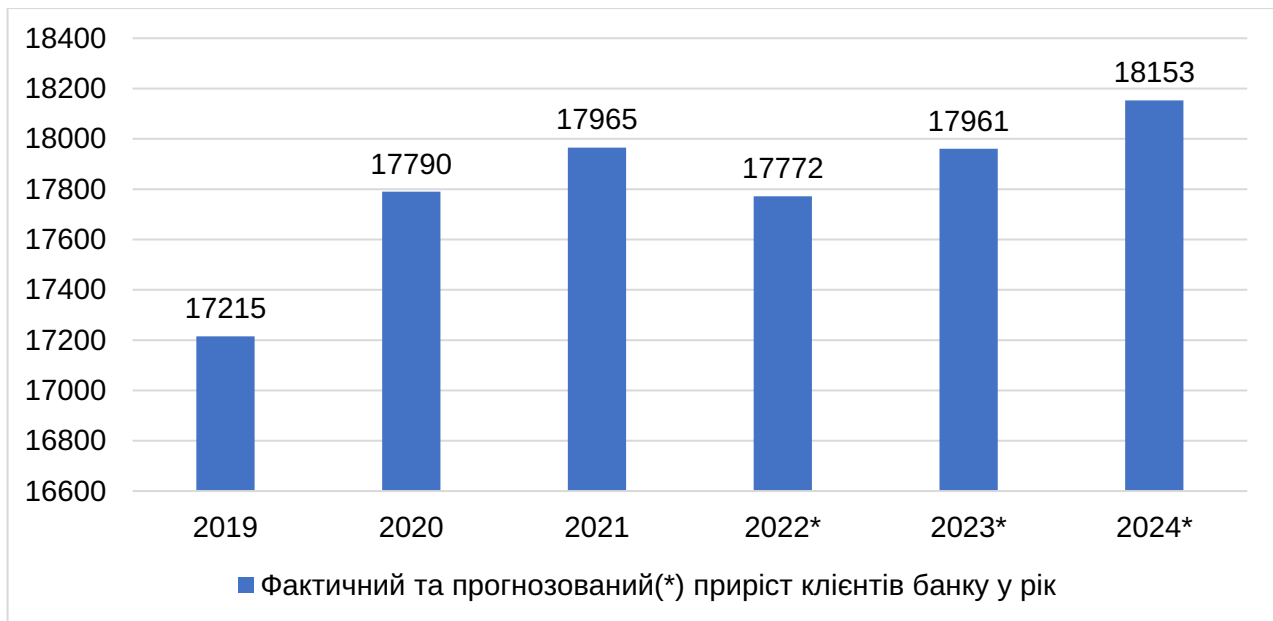
*Джерело: складено автором на основі [1-4; 7]*

сервісу банківських послуг, пропонуємо АТ КБ «ПриватБанк» наступну модель, яку доцільно врахувати у системі управління фінансовою стійкістю банку (рис. 9).

Основною метою такої моделі управління фінансовою стійкістю банку має бути збалансування фізичних та цифрових послуг для роздрібних та бізнес-клієнтів шляхом максимі-

зації залучення клієнтів за допомогою доступності та зручності цифрового банкінгу. Запропоновані напрями допоможуть сформуванню бізнес- та операційну модель банку, зокрема дати зростання у 2024 році чистого прибутку до 34 млрд. грн. з високим ступенем економічної ефективності та дозволять побудувати фундамент для отримання стабільних диві-





**Рис. 8. Динаміка щорічного приросту клієнтів АТ КБ «ПриватБанк» (показники 2022–2024 – прогнозовані)**

*Джерело: складено автором на основі [7]*

дендів. Загалом, впровадження запропонованої нами моделі повинно позитивно вплинути на фінансову стійкість АТ КБ «ПриватБанк», що повинно буде відобразитися на показниках його рентабельності. Зокрема, відповідно до показників таблиці 3 та вище зазначених показників, можемо прогнозувати збільшення показника прибутковості на середню вартість активів (RoAA2), що буде головним чинником обумовлене реалізацією ключових ініціатив щодо розвитку кредитування роздрібного бізнесу.

Загалом визначено, що в результаті реалізації запропонованої моделі, сформованої на основі стратегії розвитку АТ КБ «ПриватБанк», банк отримає близько 10 млрд. грн. додаткового доходу у 2024 році, але для того, щоб досягти даної мети, потрібен час та сприятливе ринкове середовище.

**Висновки і перспективи подальших досліджень.** Отже, загалом аналіз коефіціє-

ентів фінансової стійкості, ліквідності, рентабельності та аналіз динаміки основних показників дозволяють зробити висновок, що АТ КБ «ПриватБанк» попри кризу у банківській сфері та низку зовнішніх факторів, які негативно впливають на його діяльність, має задовільний рівень фінансової стійкості, що підтверджується показниками ліквідності та прибутковості. З метою забезпечення ефективного управління фінансовою стійкістю банку необхідно звертати увагу на управління ресурсами банку, не варто вести надто ризикову політику, адже мінливе ринкове середовище потребує наявності стійкого фінансового резерву у банку. Банк повинен орієнтуватися на самостійне забезпечення власних потреб, не розраховуючи на підтримку НБУ, бо у кризових умовах держава може почати програму скорочення державних банків з метою зменшення фінансової дотації на підтримку їх діяльності.

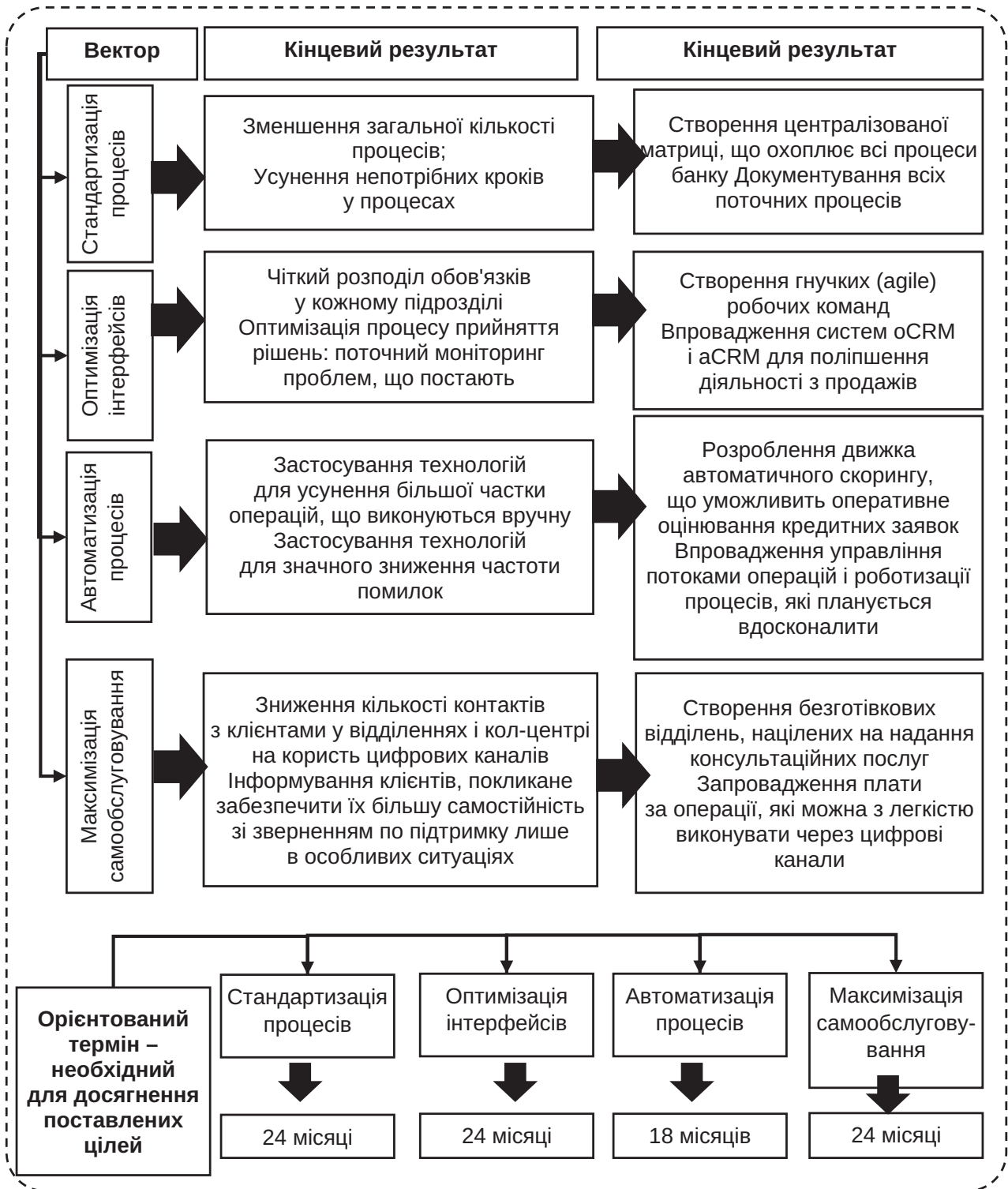
ФІНАНСИ, БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

Таблиця 3

**Прогнозовані показники рентабельності АТ КБ «ПриватБанк»**

	2020	2021	2022	2023	2024
RWA / Активи	37%	70%	77%	84%	87%
RWA (млрд грн)	125	268	281	304	329
ROE	14%	8%	8%	12%	13%
ROA	7%	8%	7%	9%	9%

*Джерело: складено автором на основі [7]*



**Рис. 9. Модель підвищення ефективності обслуговування АТ КБ «ПриватБанк» за рахунок розвитку цифрового банкінгу**

Джерело: складено автором на основі [1–4; 7]

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:**

1. Івасів І., Гарбар Є. Фінансова стійкість банків в умовах високої волатильності ринків. *Вісник Київського національного торговельно-економічного університету*. 2018. № 2. С. 47–55. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vknteu\\_2018\\_2\\_5](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vknteu_2018_2_5).

2. Офіційний сайт НБУ. URL: <http://www.bank.gov.ua/control/uk/index>.
3. Ключко Л. А. Фінансова стійкість коли банків: теорія та методика оцінки : монографія. Ірпінь : Національний університет державної податкової служби України, 2013.
4. Зверяков М. І., Коваленко В. В., Сергєєва О. С. Управління коли фінансовою стійкістю банків. Підручник. Одеса, 2014.
5. Фалюта А. В. Функції керівництва в управлінні бізнесом. *Вісник Львівського університету*. 2019. Вип. 57. С. 291–297.
6. Статистика. Показники банківської системи. Основні показники діяльності банків України. Сайт Національного банку України. URL: <http://www.bank.gov.ua>.
7. Офіційний сайт АТ КБ «ПриватБанк». 2022. URL: <https://privatbank.ua/about/finansovaja-otchetnost>.
8. Закону України «Про Національний банк України». URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/679-14/page3>.
9. Daniela Feschiyan, Radka Andasarova. Accounting Analysis of the Loan Portfolio of Banks and Feasibility of the Model for Credit Losses. March 2018. URL: [https://www.researchgate.net/publication/323726314\\_Accounting\\_Analysis\\_of\\_the\\_Loan\\_Portfolio\\_of\\_Banks\\_and\\_Feasibility\\_of\\_the\\_Model\\_for\\_Credit\\_Losses](https://www.researchgate.net/publication/323726314_Accounting_Analysis_of_the_Loan_Portfolio_of_Banks_and_Feasibility_of_the_Model_for_Credit_Losses).
10. Schafer A., Schnabel I., Weder di Mauro B. Bail-in expectations for European banks: Actions speak louder than words. Working Paper Series: ESRB. 2016 (April). № 7. 56 p.

## REFERENCES:

1. Ivasiv I., Garbar E. (2018) Finansova stiiikist bankiv v umovakh vysokoi volatylnosti rynkiv [Financial stability of banks in conditions of high market volatility]. *Bulletin of the Kyiv National University of Trade and Economics*, vol. 2, pp. 47–55. Available at: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vknteu\\_2018\\_2\\_5](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vknteu_2018_2_5).
2. Ofitsiynyi sait NBU [Official NBU website]. Available at: <http://www.bank.gov.ua/control/uk/index>.
3. Klyusko L. A. (2013) Finansova stiiikist koly bankiv: teoriia ta metodyka otsinky: monohrafiia [Financial stability of banks: theory and assessment methods: monograph]. Irpin: National University of the State Tax Service of Ukraine.
4. Zveryakov M. I., Kovalenko V. V., Sergeeva O. S. (2014) Upravlinnia koly finansovoiu stiiikistiu bankiv [Management of the financial stability of banks]. Textbook. Odesa.
5. Faluta A. V. (2019) Funktsii kerivnytstva v upravlinni biznesom [Functions of leadership in business management]. *Bulletin of Lviv University*, vol. 57, pp. 291–297.
6. Statystyka. Pokaznyky bankivskoi systemy. Osnovni pokaznyky diialnosti bankiv Ukrainy [Statistics. Indicators of the banking system. Main performance indicators of Ukrainian banks]. Website of the National Bank of Ukraine. Available at: <http://www.bank.gov.ua>.
7. Ofitsiynyi sait AT KB «PryvatBank» [Official website of JSC KB "PrivatBank"]. 2022. Available at: <https://privatbank.ua/about/finansovaja-otchetnost>.
8. Zakonu Ukrainy «Pro Natsionalnyi bank Ukrainy» [Law of Ukraine "On the National Bank of Ukraine"]. Available at: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/679-14/page3>.
9. Daniela Feschiyan, Radka Andasarova. Accounting Analysis of the Loan Portfolio of Banks and Feasibility of the Model for Credit Losses. March 2018. Available at: [https://www.researchgate.net/publication/323726314\\_Accounting\\_Analysis\\_of\\_the\\_Loan\\_Portfolio\\_of\\_Banks\\_and\\_Feasibility\\_of\\_the\\_Model\\_for\\_Credit\\_Losses](https://www.researchgate.net/publication/323726314_Accounting_Analysis_of_the_Loan_Portfolio_of_Banks_and_Feasibility_of_the_Model_for_Credit_Losses).
10. Schafer A., Schnabel I., Weder di Mauro B. Bail-in expectations for European banks: Actions speak louder than words. Working Paper Series: ESRB. 2016 (April). № 7. 56 p.