

УДК 336.71

СУЧАСНІ ПІДХОДИ ДО АНАЛІЗУ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВСЬКОЇ УСТАНОВИ

Рибалко Анна Сергіївна,

студентка групи Ф-61/2-7

Сумський державний університет, м. Суми, Україна

Зайцев Олександр Васильович,

кандидат економічних наук, доцент,

доцент кафедри фінансів і підприємництва

Сумський державний університет, м. Суми, Україна

MODERN APPROACHES TO THE ANALYSIS OF FINANCIAL RESULTS OF THE ACTIVITIES OF THE BANKING INSTITUTION

Rybalko Anna,

student of group F-61/2-7,

Sumy State University. Sumy, Ukraine

Zaitsev Oleksandr,

PhD, Associate Professor Department of Finance and Entrepreneurship,

Sumy State University, Sumy, Ukraine

Постановка проблеми. В умовах, що сьогодні переживає Україна, її регіони та галузі господарювання, а особливо — банківські установи, потребують динамічних, якісних, глибоких і системних перетворень майже в усіх сферах соціуму, економіки та бізнес-діяльності. В сьогоднішніх умовах банківським установам для успішного функціонування важливим є проведення своєчасного аналізу фінансових результатів їх діяльності. Гарантією успішного розвитку банківської установи є постійний моніторинг фінансових результатів та робота щодо їх стабілізації. Стійкі фінансові результати є головним елементом успішності банківської установи та гарантією стабільного довгострокового розвитку. Тому, враховуючи необхідність для нашої країни і, в першу чергу, її

банківських установ швидко долати спадні явища, реально та успішно виконувати всі положення Угоди про асоціацію України з ЄС, можна визначити, що тема обраного дослідження є актуальною.

Аналіз досліджень і публікацій. Питання щодо формування загальної теорії та практики фінансових результатів діяльності банківської установи досліджувалися у працях відомих зарубіжних і вітчизняних учених. Зокрема, дане питання досліджували такі вчені: С.П. Вольська [1], А.М. Герасимович [2], А.Ю. Донець [3], С.В. Коваль [5], О.С. Матвієнко [6], М. І. Миронова [7], Є.В. Мних [8], Р.І. Тиркало [10] та інші. Незважаючи на великий науковий доробок з даного питання обрана тема дослідження, в сучасних кризових умовах, що відбуваються в нашій економіці, набуває особливої актуальності.

Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми. Проте слід зазначити, що незважаючи на велику кількість наукових досліджень, у наукових публікаціях комплексно не вирішено питання щодо визначення основних методів аналізу фінансових результатів діяльності банківських установ .

Мета статті. Метою статті є дослідження основних підходів щодо аналізу фінансових результатів діяльності банківських установ. Також у роботі буде визначено сутність, роль та обґрунтована необхідність своєчасного аналізу фінансових результатів банку, будуть визначені основні фактори, що впливають на результати діяльності банківської установи.

Виклад основного матеріалу. Сьогоднішні умови функціонування вітчизняних підприємств, банківських установ та окремих господарств в Україні є несприятливими. Нашу державу вразила глибока економічна криза, яка супроводжується політичною нестабільністю, здійсненням військових дій на сході України, анексією Криму та напруженими відносинами з деякими колишніми державами СНД. У таких умовах функціонування та розвиток вітчизняних підприємств та банківських установ має певні труднощі.

Цьому підтвердженням є велика кількість збанкрутілих організацій в Україні впродовж останніх декількох років. Особливо це стосується промислових

підприємств та банківських установ, які економічна нестабільність найбільше вразила. Так, впродовж 2014-2018 років кількість комерційних банків знизилась зі 180 до 77 [4]. Така кількість ліквідованих банківських установ є значною і свідчить про загрозове їх становище в Україні. Адже, ще половина з існуючих банківських установ мають порушену платоспроможність та перебувають на межі ліквідації.

Тому в сучасних умовах функціонування вижили лише ті банківські установи, які навчилися адаптовуватись до мінливого зовнішнього середовища та вживати заходи щодо фінансової стабілізації. Для впровадження заходів щодо фінансової стабілізації для підприємств є важливим проведення своєчасного аналізу фінансових результатів. Адже, фінансові результати є найголовнішою складовою функціонування будь-якої банківської установи.

Тому виявлення певних відхилень фінансових результатів від граничного значення, негативних тенденцій щодо зменшення прибутків є досить важливим завданням, яке повинно лежати у компетенції вищого менеджменту банківської установи.

Слід зазначити, що визначальною метою діяльності комерційного банку є отримання максимального прибутку за умови його стабільного становища і тривалого функціонування на ринку. Будучи кінцевим фінансовим результатом, величина отриманої банком прибутку або збитку відображає результати всіх видів його діяльності, всіх його активних і пасивних операцій.

У збільшенні обсягів прибутку зацікавлений не тільки сам банк, а й держава, акціонери і пайовики, вкладники банку, партнери та клієнти, персонал банку. Для самого банку покращення фінансових результатів створює можливості розширення діяльності, збільшення операцій і послуг, зростання капіталів і резервів. Для держави позитивний фінансовий результат є не тільки джерелом отримання податків, а й певною мірою орієнтиром надійності банку. Зростання прибутку банку для вкладників дає уявлення про його надійності і ефективності. Відрахування від прибутку – це одна з основних частин оплати

праці персоналу банку. Прибуток банку є джерелом виплат дивідендів акціонерам і пайовикам [5, с. 85].

Для діяльності будь-якої банківської установи досить важливим є здійснення аналізу його фінансових результатів. Окрім цього, здійснення фінансового аналізу діяльності банків є важливим також для клієнтів. Адже, клієнти довіряють більш охоче власні вкладення лише конкурентоспроможним та фінансово стійким банківським установам. Досвід ліквідації та банкрутства великої кількості банківських установ в Україні та подальші проблеми з повернення коштів їх вкладникам привертає увагу все більшої кількості пересічних громадян до аналізу фінансових результатів банку.

В цілому здійснення фінансового аналізу результатів діяльності банківської установи дає змогу визначити ефективність функціонування банку, його фінансовий стан, доцільність та перспективи подальшої діяльності, а також платоспроможність і його ліквідність. Тому проведення аналізу фінансових результатів діяльності банківської установи є досить важливим завданням в сучасних умовах господарювання.

Слід наголосити, що здійснення своєчасного аналізу фінансових результатів діяльності банківської установи також важливе для визначення резервів та шляхів підвищення прибутковості банку. Зокрема, в сучасній практиці поширене здійснення комплексного аналізу доходів та витрат банківської установи. Саме за допомогою різниці доходів та витрат формується прибуток банківської установи.

Основними завданнями проведення аналізу доходів та витрат банку є:

- аналіз статей доходів та видатків з розглядом їх динаміки;
- визначення факторів, що впливають на їх формування;
- коефіцієнтний аналіз доходів та витрат;
- аналіз і оцінка рівня дохідності банку та розроблення заходів щодо використання резервів підвищення прибутковості банківської діяльності;
- аналіз співвідношення активів, пасивів, доходів та витрат з метою прогнозування фінансового стану комерційного банку [2, с. 234-235].

Необхідно відмітити, що сучасна теорія та практика фінансового аналізу передбачає наявність численних методик до здійснення аналізу фінансових результатів банківських установ. З використанням програмного забезпечення та наявністю за певний проміжок часу фінансових даних банку можна навіть спрогнозувати можливий рівень прибутковості у наступні періоди. Це здійснюється за допомогою побудови економіко-математичних моделей. Проте, економіко-математичне моделювання не враховує зміни в зовнішньому середовищі. Тобто прогноз відбувається з урахуванням того, що жодних змін в зовнішньому середовищі не відбудеться. Тому достовірну оцінку від таких прогнозів не можна отримати. Крім того, використання економіко-математичного моделювання вимагає наявність спеціальних знань в дослідника.

Основний результат здійснення аналізу фінансових результатів полягає у визначенні фінансового стану банківської установи. Це, як уже зазначалось вище, необхідне як для власників банку, його клієнтів, так і рядових працівників. Тому значення такого аналізу для діяльності банківської установи переоцінити неможливо.

Особливо актуальним є моніторинг фінансових результатів банківської установи в сьогоденних складних політико-економічних умовах. Адже, все менша й менша кількість банківських установ залишаються прибутковими. Більшість отримують збитки та функціонують на межі банкрутства. У разі своєчасного виявлення фінансових проблем в банківській установі можна вжити заходів щодо його фінансового оздоровлення.

В цілому всі методи, які можуть бути використані для оцінки та аналізу фінансових результатів діяльності банківської установи можна класифікувати у 3 групи: методи коефіцієнтів, рейтингові методи та математично-статистичні методи, що наведені на рис. 1.

Основний результат здійснення аналізу фінансових результатів полягає у визначенні фінансового стану банківської установи. Це, як уже зазначалось вище, необхідне як для власників банку, його клієнтів, так і рядових

працівників. Тому значення такого аналізу для діяльності банківської установи переоцінити неможливо.

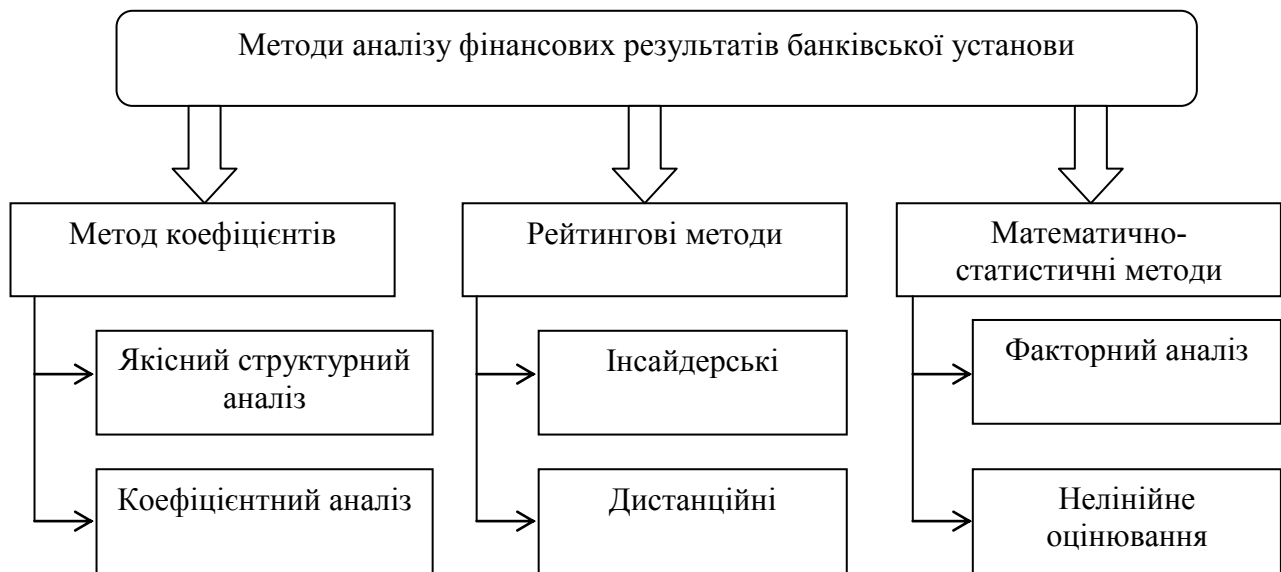


Рис. 1. Класифікація методів аналізу фінансових результатів діяльності банківської установи [1, с. 180]

Доцільно розглянути більш детально кожен з наведених груп методів аналізу фінансових результатів діяльності банківської установи.

Найбільш простим і водночас найбільш розповсюдженим є метод коефіцієнтів. Дана група методів полягає у співставленні статей банківської звітності та широко використовується для виявлення кількісних взаємозв'язків між різними розділами та групами балансових статей [6, с. 170]. Також він широкого поширення набув при визначення та дотриманні обов'язкових економічних нормативів НБУ. Зазначена група методів включає два методи: якісний структурний аналіз та коефіцієнтний аналіз.

Перший метод полягає у здійсненні експертної оцінки функціонування банківської установи. У якості експертів можуть виступати акціонери банку, його співробітники чи інші зацікавлені сторони. Результати даного методу досить часто ґрунтуються на інтуїції та досвіді групи експертів, що проводять таку оцінку. Інший метод є повною протилежністю до якісного методу. Так, коефіцієнтний метод ґрунтується на визначенні переліку показників, які будуть

покладені в основу оцінки фінансових результатів. Коефіцієнтний метод передбачає проведення великої кількості розрахунків, які визначають ефективність функціонування банківської установи. Відповідно до проведених розрахунків роблять узагальнюючі висновки. Основники групами показників, які можуть бути покладені в основу коефіцієнтного аналізу є коефіцієнти: платоспроможності, фінансової стійкості, ліквідності, ділової активності та ефективності управління банку в цілому тощо. Наукові погляди щодо переліку коефіцієнтів у коефіцієнтному аналізі фінансових результатів банку наведено у табл. 1.

Таблиця 1

Наукові погляди щодо переліку коефіцієнтів у коефіцієнтному аналізі фінансових результатів банку [1, с. 180]

Автор	Коефіцієнти
Ю.С. Масленченков	– співвідношення залучених і власних коштів; – співвідношення основного капіталу та валових власних коштів; – співвідношення строкових депозитів і рахунків до вимоги.
А.М. Герасимович	– коефіцієнт надійності; – коефіцієнт фінансового важеля; – коефіцієнт участі власного капіталу у формуванні активів; – коефіцієнт захищеності доходних активів власним капіталом; – мультиплікатор капіталу.
Р.І. Тиркало, З.І. Щибиволок	– фінансова стійкість визначається через аналіз взаємозв'язку коефіцієнтів, що оцінюють ресурсний потенціал банку (пасиви), його використання в активах, у окремих вкладеннях в інвестиції, у кредитний портфель, у матеріально-технічне забезпечення.
А.М. Мороз	– фінансова стійкість визначається через аналіз показників ліквідності, платоспроможності, ризиків, прибутковості, нормативів НБУ.

Таким чином, коефіцієнтний метод дає можливість здійснити деталізований розрахунок параметрів, які характеризують різноманітні сторони діяльності банківської установи. Це має свої переваги та недоліки. Позитивним є те, що за

допомогою цього методу можна обчислити багато важливих показників фінансової стійкості банку.

Загалом, метод коефіцієнтів дозволяє провести детальний розрахунок параметрів, що характеризують різні форми діяльності банківської установи. Він має як переваги, так і недоліки. Найбільш важливою перевагою є можливість здійснення великої кількості обчислень. З використанням сучасного комп'ютерного інструментарію цей процес виконується досить швидко, а його результати є точними. Водночас він має й суттєві недоліки, які розглянемо нижче.

Далі розглянемо іншу групу методів оцінки фінансових результатів діяльності банківської установи, а саме рейтингові методи. Відповідно до самого найменування даної групи методів, вони полягають у присвоєнні банку певної оцінки, або отримує оцінку певна характеристика діяльності банку. Досить часто для визначення рівня конкурентоспроможності банку, можуть порівнюватись його результати з результатами іншого банку.

Застосування цієї групи методів дозволяє надати досліднику додаткову інформацію щодо тенденцій розвитку банківської установи, фінансових результатів її діяльності, а також порівняти з лідерами банківського сектору. Найбільш частіше в рейтинговій оцінці беруть участь п'ять таких характеристик: достатність капіталу, якість активів, ліквідність балансу, рівень прибутковості активів і якість банківського менеджменту.

В останній час саме методи, що базуються на рейтинговій оцінці набули найбільшого поширення. Це пояснюється тим, що їх використання дозволяє визначити напрямки розвитку банківської установи, зробити висновки про поточний стан справ та визначити перспектив розвитку, а також провести аналіз у співставленні з його основними конкурентами. Дана група методів дозволяє акціонерам банку визначити подальші перспективи розвитку їхнього банку, визначити його стан. У свою чергу, дані методи дозволяють кредиторам та клієнтам визначити правильне рішення щодо вибору банку, щоб бути

впевненим, що їхні кошти лежать в надійному місці і ризик їх втрати мінімальний.

В цілому усі рейтингові методи оцінки фінансових результатів діяльності банківської установи можна поділити на дві великі груп [1, с. 179]:

- інсайдерські (UBSS, ROCA, BOPEC, CAMEO);
- дистанційні (CAMELS, PATROL, CAEL, ORAP, CAMELS (в складі BASIC)).

На даний час навіть існують спеціальні компанії та організації, які надають послуги щодо здійснення оцінки фінансових результатів банківської установи. Дані фірми мають назву – консалтингові компанії, їх послугами можуть користуватись як окремі клієнти, так і цілі банки та їх власники.

Інсайдерські методи оцінки фінансових результатів діяльності банку здійснюються оцінку фінансової стійкості всередині банку. Інша група методів, тобто дистанційні, методів здійснюють оцінку за допомогою матеріалів, що представлені у відкритій фінансовій звітності.

Тому перший метод оцінки фінансових результатів можливий лише для працівників банківської установи та наближених осіб, які мають доступ до всієї необхідної інформації, навіть конфіденційної. Іншу групу методів можуть використовувати будь-які зацікавлені особи.

Найбільш відомими рейтинговими системами оцінювання фінансової стійкості та надійності банків серед країн СНД стали розроблена групою експертів Sheshunh of Bank (США) рейтингова система CAMELS та методика, що розроблена на пострадянському просторі групою експертів під керівництвом В.С. Кромонава.

Відмітимо, що на методиці оцінки CAMELS базується методика рейтингових оцінок НБУ, яка здійснюється на підставі Положення про порядок визначення рейтингових оцінок за рейтинговою системою CAMELS № 171, затвердженого постановою Правління Національного банку України 08.05.2002 р. зі змінами та доповненнями [9].

Для адаптації методики CAMELS до вітчизняної банківської системи НБУ додатково врахував такі фактори, як: місткість фінансового ринку, рівень розвитку інфраструктури, ступінь стабільності банківської системи. Таким чином, за допомогою системи CAMELS можна виявити слабкі місця у діяльності банку, що визначає в майбутньому відношення органів банківського нагляду. Рейтингові методи оцінювання банків мають відображати реальну ситуацію в банківському секторі. Однак вони не завжди дозволяють передбачити зміни надійності й стійкості банків [1, с. 180-181].

Найточнішим підходом до оцінювання фінансової стійкості банку є математично-статистичні методи SEER Rating, SCOR, SEER Risk Rank, Bank Calculator – OCC, SAABA, модель оцінки перспективної фінансової стійкості банку, методика рейтингу динамічної фінансової стабільності банків [10, с. 91-93].

В сьогоденних умовах України, забезпечення прибутковості банківських установ є досить складним завданням. Оскільки умови функціонування є несприятливими, що підтверджується незадовільним станом великої кількості банківських установ та ліквідацією частини з них. Тому важливим є врахування факторів, що мають безпосередній вплив на результати діяльності банківської установи.

Загалом у сучасній економічній літературі, присвяченій дослідженню діяльності банківських установ, існує велика кількість різноманітних критеріїв, які можуть бути покладені в основу класифікації факторів, що впливають на фінансові результати. Разом з тим вони не дають вичерпного поняття про їх класифікацію. В той же час, та чи інша класифікація не може бути визнана невірною, оскільки кожен дослідник класифікує фактори за тими ознаками, які здаються йому найбільш важливими.

Для будь-якої банківської установи досить важливо у процесі здійснення діяльності детально вивчати, аналізувати та враховувати різні фактори.

Доцільно зазначити, що більшість науковців умовно поділяють фактори, що впливають на фінансові результати на внутрішні та зовнішні (рис. 2).

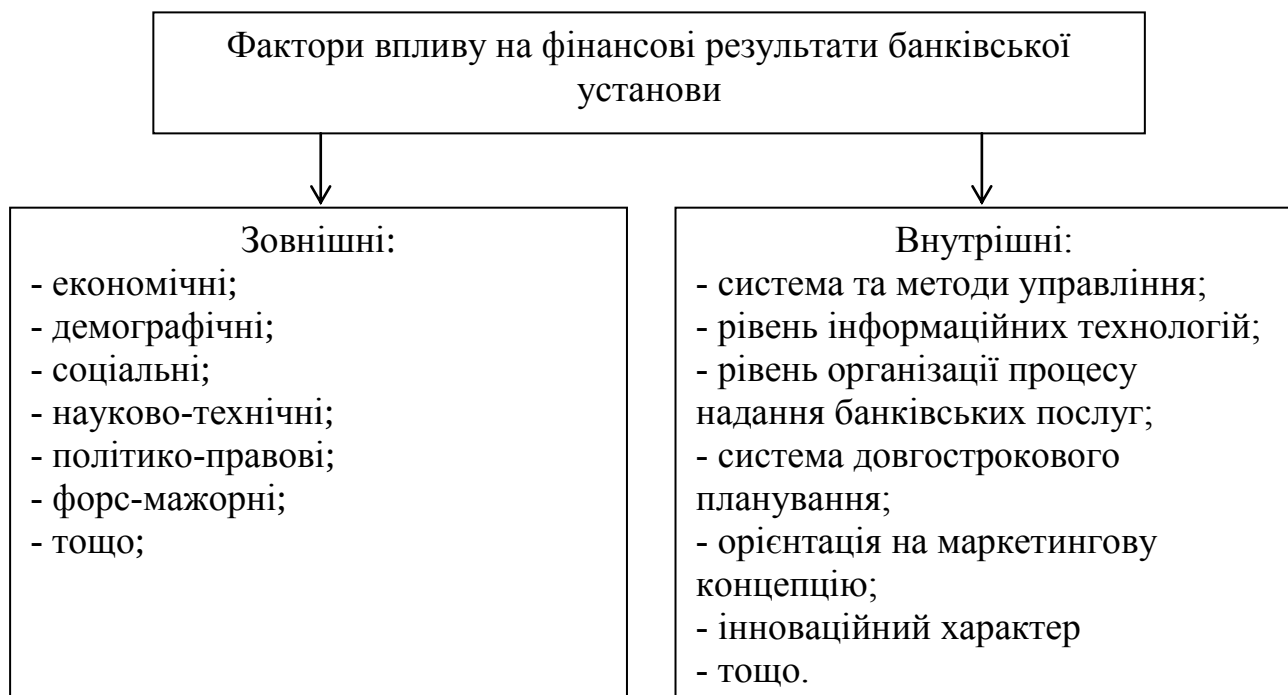


Рис. 2. Внутрішні та зовнішні фактори, що впливають на фінансові результати банківської установи

Зовнішні фактори – фактори, які виникають в результаті взаємодії підприємства із зовнішнім середовищем і на які підприємство не може надати прямого впливу. До внутрішніх факторів відносять ті, що змінюються в результаті дій підприємства.

До зовнішніх відносять фактори, поява та вплив яких на формування прибутку банку не залежать від його діяльності. До таких факторів відносять: стан економіки країни, рівень розвитку промисловості, рівень імпорту та експорту, зміна курсу валюти, зміна облікової ставки, зміна розміру обов’язкових резервів, податкове законодавство, зміна дохідності за державними цінними паперами, стан міжнародних фондових і валютних ринків, кризові явища в країні, конкуренція на ринку банківських послуг.

До економічних факторів треба віднести потенціал існуючого сектору економіки; оновлення та вибуття виробничих потужностей, можливості міжгалузевого переливу ресурсів; конкурентоспроможність товаровиробників; інвестиції; сальдо платіжного балансу країни; величина валового внутрішнього продукту (ВВП).

Економічна стабільність країни загалом буде основою стійкості банківських установ та їх фундаментом. З іншого боку, труднощі в економіці будуть серйозно впливати на дієздатність і стійкість комерційних банків. Так, наприклад, економічні кризи будуть знижувати фінансову стійкість клієнтів банку, що обов'язково призведе до відтоку коштів з банків і зниження зворотності виданих кредитів, а це в кінцевому підсумку негативно позначиться на стійкості комерційних банків. Економічні підйоми, своєю чергою, будуть впливати на стійкість роботи банків [7, с. 251-252].

Щодо стану економіки, то спроможність кредитування як підприємства, так і населення в цілому характеризує здоровий стан економіки. Уповільнення темпів росту промисловості може призвести до збільшення заборгованості з виплати заробітної плати, зниження доходів населення та зростання рівня безробіття. Ще одним зовнішнім фактором є зміна курсу валюти. Банки отримують прибуток від зміни курсів валют на валютних ринках. Валютний арбітраж є одним зі шляхів отримання прибутку банками.

Відомо, що облікова ставка має вплив на розмір процентних ставок комерційних банків за кредитами та депозитами, що і впливає на фінансовий результат банків. Залежно від ситуації на ринку центральний банк змінює норму обов'язкового резервування. За обмежувальної грошово-кредитної політики центральний банк підвищує норму обов'язкових резервів, що призводить до зменшення кредитних можливостей комерційних банків і скорочення грошової маси в обігу, що в свою чергу призводить до зменшення прибутків банків. Ставки та методи оподаткування клієнтів мають вплив на продуктивний ряд банківських послуг, тобто система оподаткування суб'єктів господарювання й фізичних осіб опосередковано впливає на вибір напрямів діяльності банку. Також, на фінансові результати прямо впливає система оподаткування самого банку як суб'єкта господарювання.

Дохідність державних цінних паперів має прямий вплив на дохідність банків, а вже при збільшенні дохідності державних цінних паперів, банк, що їх придбав, також отримує більших прибутків за даними цінними паперами.

Внаслідок кризових явищ виникають втрати банківської системи через вплив коштів населення з банківських рахунків, зростання позичкової заборгованості, зниження ліквідності банків, а тому і зменшується прибуток комерційних банків [3].

З наявності конкуренції банк враховує переваги та недоліки конкурентів, і на основі даних організовує свою діяльність. Також даний фактор впливає на прибутковість банку через якість продуктів, асортимент та їх ціну.

До соціальних факторів можна віднести: впевненість населення країни у правильності проведених економічних перетворень, у стабільності валютного, митного та податкового законодавства, у перспективах для розвитку економіки країни загалом, так і її окремих галузей. Усі перераховані вище фактори в сукупності формуватимуть рівень довіри клієнтів до комерційних банків, їх готовності здійснювати банківські операції і користуванням банківськими послугами [7, с. 253-254].

Аналіз політико-правового регулювання, що передбачає вивчення законів та інших нормативних актів, дає банківській установі можливість визначити для себе допустимі межі дії у взаємодії з іншими суб'єктами права та допустимі методи відстоювання своїх інтересів. Вивчення правового регулювання не повинно зводитись тільки до вивчення змісту правових актів. Важливо звернути увагу на такі аспекти правового середовища, як дієвість правової системи, традиції, що складаються в цій області, та процесуальну сторону практичної реалізації законодавства. Для керівників особливе значення має такий політичний аспект як настрій адміністрації, законодавчих органів та судів по відношенню до бізнесу. При цьому важливо виявити такі базові характеристики політичної підсистеми: яка ідеологія визначає політику уряду, наскільки стабільний уряд, який ступінь громадського незадоволення та наскільки сильними є опозиційні політичні структури, щоб, використати це незадоволення і захопити владу.

До демографічних факторів слід віднести кількість потенційних споживачів (структура населення, зміни в окремих групах та їх доходах), наявна та

потенційна кількість робочої сили, кваліфікаційні характеристики робочої сили (якість робочої сили).

Аналіз науково-технічних факторів дозволяє своєчасно побачити ті можливості які розвиток науки та техніки відкриває для удосконалення діяльності банківської установи. Процес науки та техніки несе в собі великі можливості та не менш великі загрози для банківської установи. Багато банківських установ нездатні побачити нові перспективи, що перед ним відкриваються, адже технічні можливості для здійснення корінних змін переважно створюються за межами галузі, в якій вони функціонують. Спізнившись з модернізацією, вони втрачають свою долю ринку, що може призвести до негативних для них наслідків [8, с. 177].

На фінансові результати банківських установ можуть також вплинути і будь-які форс-мажорні чинники. Такі фактори є наслідком стихійних лих і непередбачуваних подій, які внаслідок приведуть до збоїв діяльності комерційних банків. Такі фактори можна класифікувати на природні, економічні та політичні. До природних факторів будуть відноситися ті, які технічно ускладнюють діяльність комерційних банків. Це можуть бути землетруси, повені, урагани та подібні їм природні явища, а також масові заворушення, революції, війни.

Окрім зовнішніх факторів впливу на фінансовий результат банку необхідно розглянути і внутрішні фактори, тобто ті, що впливають на формування прибутку через діяльність банків та управлінські рішення, що були прийняті його топ-менеджментом.

Що стосується внутрішніх факторів, то тут неодмінно треба виділити стан та ефективність використання власних ресурсів банку. Важливе місце серед цієї групи факторів неодмінно займає рівень доходів банку та пов'язаних з ними витрат. Відповідно внутрішні фактори лежать в компетенції самої банківської установи і залежать від її діяльності. Кожна банківська установа повинна намагатись формувати сильні сторони, що стануть в перспективі її конкурентними перевагами. Завдяки цьому ліквідувати слабкі сторони.

Банківські установи, які мають сильне внутрішнє середовище є більш стійкими до можливих загроз з боку зовнішнього середовища.

Результати дослідження консалтингової компанії Mc Kinsey показали, що 85 % факторів, які впливають на фінансові результати банківської установи, є внутрішніми. Внутрішні фактори залежать від діяльності самої банківської установи і контролюються керівництвом, здійснюють прямий і значний вплив на фінансові результати.

Висновки і пропозиції. Отже, сучасна економічна практика виділяє велику кількість методів аналізу фінансових результатів діяльності банківської установи. Вони необхідні для визначення ефективності функціонування банку. На сьогоднішній день виділяють близько 20 різних методів, які можуть бути використані для аналізу фінансових результатів діяльності банку. В цілому всі методи можуть бути поділені на три групи: методи коефіцієнтів, рейтингові методи та математично-статистичні методи. Найбільш поширеними та адаптованими до умов функціонування вітчизняних банківських установ є коефіцієнтні методи. Але кожен з методів аналізу фінансових результатів банківської установи має свої як переваги, так і недоліки. Тому, для отримання більш точного результату варто використовувати одночасно декілька методів, але, обов'язково, по рівній кількості методів з кожної із груп. Саме в цьому і є наша пропозиція. Саме це і є наш підхід. Наприклад, застосовувати два коефіцієнтні методи, два рейтингові методи та два математично-статистичні методи. Або, три коефіцієнтні методи, три рейтингові методи та три математично-статистичні методи. Застосування по одному методу, що взяті із кожної із трьох груп, є методологічно недостатнім та практично не достовірним.

Загалом, використання методів аналізу фінансових результатів діяльності банківської установи за таким підходом є необхідною умовою забезпечення достовірності оцінки фінансової стійкості банку. В залежності від того, які саме методи з кожної із груп будуть обрані для аналізу фінансових результатів банку, і буде вибудовуватись оціночний результат, що, в свою чергу, й дасть

відповідь щодо ефективності його (банку) функціонування. Тому, використання методів оцінки із різних груп, та за умови, що вони дають однонаправлений результат, є запорукою аналітичної якості та достовірності оцінки результатів діяльності банківської установи. З іншого боку, які саме методи оцінки слід обрати, щоб вони у своїй сукупності відображали фінансову реальність, це є поле наступних наукових досліджень.

Бібліографічний список:

1. Вольська, С.П. Порівняльна характеристика методів оцінювання фінансової стійкості банку / С.П. Вольська // Науковий вісник Херсонського державного університету. – 2015. – Випуск 10. Частина 1. – С. 178-181.
2. Герасимович, А.М. Аналіз банківської діяльності: підручник / А.М. Герасимович. – К.: КНЕУ, 2010. – 599 с.
3. Донець, А.Ю. Вплив факторів на прибуток банку // Научный прогресс на рубеже тысячелетий – 2014 : материалы X Международной научно-практической конференции (27.05.2014-05.06.2014, г. Прага, Чехия). – Publishing House “Education and Science” s.r.o. – Прага, 2014. – С. 82-84.
4. Кількість банків в Україні [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/stat/count/2018>
5. Коваль, С.В. Фінансові результати діяльності банківських установ: теоретичні та практичні аспекти / С.В. Коваль // Світ фінансів. – 2014. – Вип. 3. – С. 83-89.
6. Матвієнко, О.С. Шляхи підвищення прибутковості банківської діяльності в Україні / О.С. Матвієнко // Молодий вчений. – 2014. – № 6 (1). – С. 169-172.
7. Миронова, М. І. Фактори впливу на стійке функціонування комерційних банків / М. І. Миронова // Науковий вісник НЛТУ України. – 2014. – Вип. 24.1. – С. 249-255.
8. Мних, Є.В. Фінансовий аналіз: підручник / Є.В. Мних, Н.С. Барабаш. – К.: Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2014. – 536 с.

9. Законодавство України. Положення «Про порядок визначення рейтингових оцінок за рейтинговою системою CAMELS» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/v0171500-02>.

10. Тиркало, Р.І. Банківська справа: навч. посіб. / Р.І. Тиркало, І.С. Гуцал, Я.І. Чайковський. – Тернопіль: Карт-бланш, 2001. – 318 с.

References:

1. Voljsjka S. P. (2015) Porivnjajlna kharakterystyka metodiv ocinjuvannja finansovoji stijkosti banku [Comparative characteristics of methods for assessing financial stability of the bank]. *Naukovyj Visnyk Khersonsjkogho Derzhavnogho Universytetu*, no. 10, part 1, pp. 178-181.

2. Gherasymovych A. M. (2010) *Analiz bankivsjskoji dijaljnosti* [Banking analysis]. Kyjiv: KNEU. (in Ukrainian)

3. Donecj A. Ju. (2014) Vplyv faktoriv na prybutok banku [The Influence of Factors on the Bank's Profit]. Proceedings of the Nauchnyy progress na rubezhe tysyacheletiy: materialy X Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii (Chekhiya, Pragma, May 27–June 05, 2014). Education and Science, Pragma, pp. 82-84.

4. Minfin. (2019) Kiljkistj bankiv v Ukraini [Number of banks in Ukraine], available at: <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/stat/count/2018> (accessed 8 February 2019).

5. Kovalj S. V. (2014) Finansovi rezuljtaty dijaljnosti bankivsjskykh ustanov: teoretychni ta praktychni aspekty [Financial results of banking institutions: theoretical and practical aspects]. *Svit Finansiv*, no. 3, pp. 83-89.

6. Matvijenko O. S. (2014) Shljakhy pidvyshhennja prybutkovosti bankivsjskoji dijaljnosti v Ukraini [Ways to increase the profitability of banking in Ukraine]. *Molodyj Vchenyj*, no. 6 (1), pp. 169-172.

7. Myronova M. I. (2014) Faktory vplyvu na stijke funkcionuvannja komercijnykh bankiv [Factors influencing the sustainable functioning of commercial banks]. *Naukovyj Visnyk NLTU Ukrainy*, no. 24.1, pp. 249-255.

8. Mnykh Je. V., Barabash N. S. (2014) *Finansovyj analiz* [Financial analysis]. Kyjiv: Kyjivskyj nacionaljnyj torhovo-ekonomichnyj universytet. (in Ukrainian)
9. Zakonodavstvo Ukrainy. (2019) Polozhennja «Pro porjadok vyznachennja rejtynghovykh ocinok za rejtynghovuju systemuju CAMELS» [Regulation on the procedure for rating ratings on the CAMELS rating system], available at: <https://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/v0171500-02> (accessed 8 February 2019).
10. Tyrkalo R.I., Ghucal I.S., Chajkovskyj Ja.I. (2001) *Bankivsjka sprava* [Banking]. Ternopilj: Kart-blansh. (in Ukrainian).

Бібліографічний опис: Рибалко А.С., Зайцев О.В. Сучасні підходи до аналізу фінансових результатів діяльності банківської установи. Економіка та суспільство. 2019. № 20. URL: <http://economyandsociety.in.ua>