

М. П. Федюшин,
к. е. н., доцент кафедри фінансів і кредиту,
Чернівецький національний університет імені Ю. Федьковича
ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-0807-6814>
Т. В. Самараш,
студентка, Чернівецький національний університет імені Ю. Федьковича
ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0009-4260-3057>

DOI: 10.32702/2306-6814.2026.3.289

ПРОБЛЕМАТИКА ДОХОДІВ І ВИТРАТ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ ЯК ОБ'ЄКТІВ АНАЛІЗУ В УМОВАХ ДИНАМІЧНИХ ЗМІН ФІНАНСОВОГО СЕРЕДОВИЩА

М. Fedyshyn,
PhD in Economics, Associate Professor, Associate Professor of the Department
of Finance and Credit, Yuriy Fedkovych Chernivtsi National University
T. Samarash,
student, Yuriy Fedkovych Chernivtsi National University

THE PROBLEM OF COMMERCIAL BANK INCOME EXPENSES AS OBJECTS OF ANALYSIS
IN THE CONDITIONS OF DYNAMIC CHANGES IN THE FINANCIAL ENVIRONMENT

У статті досліджено проблематику формування та аналізу доходів і витрат комерційного банку як ключових фінансово-економічних категорій, що визначають ефективність діяльності, прибутковість і фінансову стійкість банківських установ. Обґрунтовано, що в умовах динамічних змін фінансового середовища, посилення макроекономічних ризиків, цифрової трансформації банківських послуг і зростання регуляторного тиску значення системного аналізу доходів і витрат суттєво зростає. Особливу увагу приділено дослідженню структури та динаміки основних видів доходів і витрат на прикладі діяльності АТ КБ "ПриватБанк" як системно важливої банківської установи. Визначено вплив змін у доходах і витратах на фінансові результати та загальну стабільність банку. Зроблено висновок, що доходи і витрати банку доцільно розглядати не лише як показники результативності, а і як інструмент стратегічного управління, що забезпечує адаптацію банків до сучасних викликів фінансового ринку.

The article examines the issues of formation and analysis of income and expenses of a commercial bank as key financial and economic categories that determine the efficiency, profitability and financial sustainability of banking institutions. The relevance of the research is driven by dynamic changes in the financial environment, increased macroeconomic uncertainty, digital transformation of banking services and intensified regulatory requirements, which significantly complicate financial management processes. The purpose of the study is to substantiate the role of bank income and expenses as central objects of financial analysis and strategic management under modern conditions.

The methodological basis of the research includes general scientific and analytical methods such as analysis and synthesis, comparison, abstraction, generalization, as well as structural and dynamic analysis of financial indicators. These methods were applied to examine the formation, structure and dynamics of income and expenses using the example of JSC CB "PrivatBank", which represents a systemically important banking institution within the national banking sector.

The results of the study indicate that income and expenses reflect not only current financial performance but also the quality of asset and liability management, cost control efficiency and the bank's ability to adapt to changes in the financial environment. The analysis demonstrates that structural shifts in income sources and changes in expense composition have a direct impact on profitability and financial stability. Particular attention is paid to the growing role of effective expense optimization and diversification of income sources in maintaining sustainable financial results.

The practical value of the article lies in the possibility of applying its conclusions to improve analytical approaches to income and expense management in commercial banks, using systemically important banks as reference models for enhancing financial stability, managerial efficiency and long-term competitiveness in a volatile financial environment.

Ключові слова: доходи банку; витрати банку; фінансовий аналіз; прибутковість; фінансова стійкість; банківська діяльність; управління доходами і витратами; АТ КБ "ПриватБанк".

Key words: bank income; bank expenses; financial analysis; profitability; financial stability; banking activity; income and expense management; JSC CB "PrivatBank".

ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМИ У ЗАГАЛЬНОМУ ВИГЛЯДІ ТА ЇЇ ЗВ'ЯЗОК ІЗ ВАЖЛИВИМИ НАУКОВИМИ ЧИ ПРАКТИЧНИМИ ЗАВДАННЯМИ

Формування доходів і витрат комерційних банків є ключовим елементом банківської діяльності, що безпосередньо впливає на фінансову стійкість, прибутковість, конкурентоспроможність та ефективність системи управління банківськими установами. У сучасних умовах динамічних змін фінансового середовища, посилення макроекономічних ризиків і трансформації банківських моделей функціонування, актуальність системного аналізу доходів і витрат як об'єктів управлінського контролю та стратегічного планування зростає в геометричній прогресії. Дослідження доходів і витрат комерційних банків як об'єктів фінансового аналізу є не лише теоретично значущим, а й надзвичайно практично орієнтованим. Воно дозволяє формувати науково обгрунтовані рекомендації щодо підвищення ефективності діяльності банківських установ, забезпечення фінансової стійкості та довіри з боку клієнтів і партнерів.

АНАЛІЗ ОСТАННІХ ДОСЛІДЖЕНЬ І ПУБЛІКАЦІЙ

Тематика дослідження доходів і витрат окремих банківських установ та банківської системи загалом цікавить багатьох науковців, серед яких виділимо наукові праці Т. Косової [1], М. Білик, О. Криклій, М. Коробова, А. Мороза, М. Савлука, Б. Івасіва, С. Козьменко, А. Герасимович, М. Алексєєнко, І. Парасій-Вергуненко [2—3], О. Васюренка, К. Волохатої [4] Л. Діденко [5], В. Костюк, І. Сисоєнко [6—7], М. Пуховкіної та ін. [8—9]. Незважаючи на значну кількість наукових праць, у контексті цифрової трансформації банківського сектору, значна частина витрат переноситься на інноваційні

технології, інформаційну безпеку та автоматизацію процесів. Це створює нові виклики для аналітики витрат та пошуку джерел ефективного доходу, що посилює потребу у науковому та практичному переосмисленні механізмів управління цими показниками.

ФОРМУЛЮВАННЯ ЦІЛЕЙ СТАТТІ (ПОСТАНОВКА ЗАВДАННЯ)

Метою дослідження є виявлення особливостей формування, структури та динаміки доходів і витрат комерційного банку, а також розробка рекомендацій щодо підвищення ефективності їх аналізу та управління в умовах сучасного фінансового середовища.

ВИКЛАД ОСНОВНОГО МАТЕРІАЛУ ДОСЛІДЖЕННЯ

Доходи та витрати комерційного банку є фундаментальними економічними категоріями, що відображають не лише фінансові результати його діяльності, а й ефективність управління активами, пасивами, ризиками та якістю обслуговування клієнтів. У сучасних умовах ці показники є інтегральними характеристиками банку як бізнес-організації, що функціонує в умовах високої конкуренції, цифрової трансформації та регуляторної динаміки.

Доходи комерційного банку є фундаментом його фінансової діяльності та запорукою стабільного розвитку. Їх економічна суть полягає у здатності генерувати прибутки від основної та допоміжної діяльності, насамперед від кредитування, інвестиційних операцій, розрахунково-касового обслуговування та комісійних послуг. У структурі доходів простежується поступова переорієнтація на непроцентні джерела, зумовлена розвитком цифрових каналів, підвищенням попиту на швидкі та зручні послуги, а також зміною профілю банківської клієнтури.

Витрати банків є складною системою витратних статей, що охоплюють процентні, адміністративні, операційні витрати та відрахування до резервів. Основна увага в процесі аналізу приділяється їх оптимізації, співвідношенню з доходами, контролю динаміки в часі та оцінці впливу факторів внутрішнього й зовнішнього середовища. Особливої актуальності набуває облік та контроль витрат на формування резервів за стандартами IFRS та регламентами НБУ. Визначення фінансової стійкості комерційного банку передусім ґрунтується на оцінці його надійності та стабільності. Ключову роль у забезпеченні цих характеристик відіграє ефективне формування і регулювання доходів та витрат, які виступають основними індикаторами результативності фінансово-господарської діяльності банківської установи.

Розглянемо структуру та динаміку доходів і витрат найбільшого банку України, ефективна діяльність якого суттєво впливає на рентабельність вітчизняної банківської галузі (Табл. 1).

Розгорнута структура доходів і витрат АТ КБ "Приватбанк" за 2022—2024 роки представлена в табл. 2 та табл. 3.

Як бачимо доходи банку мають зростаючу тенденцію на 37276 млн грн за досліджуваний період. У їх структурі найбільше припадає на процентні доходи, які у 2024 році складають 77594 млн грн, що на 33908 млн грн більше порівняно з 2022 роком.

Перевищення доходів над витратами забезпечило зростання чистого процентного доходу на 26970 млн грн за досліджуваний період [10—13].

Порівнюючи комісійні доходи і витрати, спостерігається формування чистого

Таблиця 1. Динаміка доходів та витрат АТ КБ "Приватбанк", млн грн

Показник	2022 рік	2023 рік	2024 рік	Відхилення (+,-) 2024 до 2022 року
Процентні доходи	43686	66237	77594	+33908
Процентні витрати	3768	6616	10706	+6938
Чистий процентний дохід	39917	59621	66887	+26970
Комісійні доходи	32944	41589	46602	+13658
Комісійні витрати	12505	17150	18834	+6329
Чистий комісійний дохід	20440	24439	27768	+7328
Торговельний результат	9505	13756	12608	+3103
Інші операційні доходи	2759	3075	2609	-150
Інші доходи	612	746	636	+24
Всього доходів	73233	101638	110509	+37276
Відрахування до резервів	16327	4450	2815	-13512
Адміністративні та інші операційні витрати	22234	24373	26689	+4455
Інші адміністративні та операційні витрати	7855	8821	8117	+262
Всього витрат	38561	28872	29505	-9056
Прибуток до оподаткування	34672	72765	81004	+46332
Витрати з податку на прибуток	4474	35000	40863	+36389
Фінансовий результат (прибуток)	30198	37765	40141	+9943

Джерело: [10—13].

Таблиця 2. Структура доходів АТ КБ "Приватбанк", млн грн

Показник	2022 рік	2023 рік	2024 рік	Відхилення (+,-) 2024 до 2022 року
Процентні доходи	43686	66237	77594	+33908
доходи від операцій з юрособами	3901	8150	9266	+5365
доходи від операцій з фізособами	15756	20292	26611	+10855
доходи від операцій з цінними паперами	24029	37795	41717	+17688
Комісійні доходи	32944	41589	46602	+13658
Торговельний результат	9505	13756	12608	+3103
результат від переоцінки	-7568	-1064	-3070	+4498
результат від операцій купівлі-продажу	14465	10167	5380	-9085
результат від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями	2608	4653	10298	+7690
Інші операційні доходи	2759	3075	2609	-150
Інші доходи	612	746	636	+24
Всього доходів	73233	101638	110509	+37276

Джерело: [10—13].

Таблиця 3. Структура витрат АТ КБ "Приватбанк", млн грн

Показник	2022 рік	2023 рік	2024 рік	Відхилення (+,-) 2024 до 2022 року
Процентні витрати	3768	6616	10706	+6938
доходи від операцій з юрособами	436	310	488	+52
доходи від операцій з фізособами	3332	6306	10218	+6886
інші відсоткові витрати	-	-	-	-
Комісійні витрати	12505	17150	18834	+6329
Відрахування до резервів	16327	4450	2815	-13512
Адміністративні та інші операційні витрати	22234	24373	26689	+4455
заробітна плата персоналу	7565	8000	9346	+1781
нарахування на фонд з/п	1592	1691	1980	+388
інші витрати на персонал	929	860	1157	+228
витрати на утримання основних засобів	3160	3726	4559	+1399
експлуатаційні та господарські витрати	857	880	1066	+209
витрати на рекламу і маркетинг	48	108	137	+89
витрати на оренду	218	286	327	+109
Інші адміністративні та операційні витрати	7855	8821	8117	+262
Всього витрат	38561	28872	29505	-9056

Джерело: [10—13].

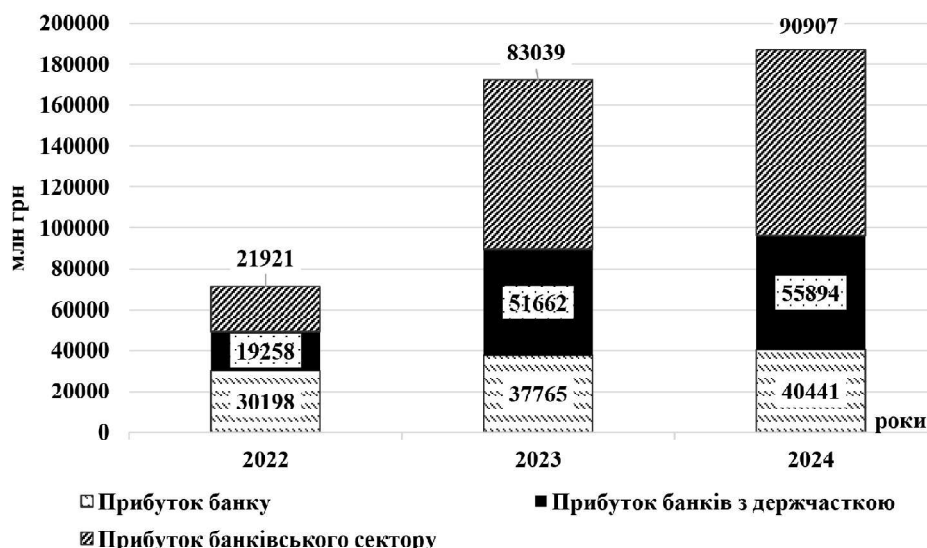


Рис. 1. Динаміка фінансового результату АТ КБ "Приватбанк", банків з державною часткою та усіх банків, які здійснюють банківську діяльність

комісійного доходу у сумі 27768 млн грн що на 7328 млн грн більше порівняно з 2022 роком.

Серед витрат вагоме місце належить відрахуванням у резерви, найбільше значення яких у 2022 році склали 16327 млн грн, що на 4455 млн грн менше, ніж у 2024 році (табл. 3) [11].

Заходи з оптимізації витрат банком призвели до зменшення загальної суми витрат на 9056 млн грн. У структурі витрат спостерігається зростання обсягу інших адміністративних та операційних витрат на 262 млн грн.

Вцілому перевищення доходів над витратами зумовило отримання банком чистого процентного, комісійного і торговельного доходів та загального прибутку до оподаткування у розмірі 81004 млн грн у 2024 році, що перевищує показник 2022 року на 46332 млн грн та 72765 млн грн у 2023 році.

Варто звернути увагу на витрати з податку на прибуток, які суттєво зросли через зростання розміру оподаткування прибутку банків з 18% до 50%. Таким чином, витрати з податку на прибуток у 2022 році склали 4474 млн грн, у 2023 році - 35000 млн грн та 40863 млн грн за підсумками 2024 року. Це відбилося на чистому фінансовому результаті банку, який у 2022 році склав 4474 млн грн, у 2023 році - 37765 млн грн та у 2024 році - 40141 млн грн. Таким чином, зростання фінансового результату за досліджуваний період складає 9943 млн грн. Примітно, що серед усіх 62 банків, які здійснювали банківську діяльність, АТ КБ "Приватбанк" отримав найбільший обсяг чистого прибутку (рис. 1). Отже, АТ КБ "Приватбанк" є не лише найбільшим банком в Україні за обсягами активів, депозитів та кількістю клієнтів, а й системно важливою фінансовою установою, яка відіграє ключову роль у функціонуванні банківської системи держави. Його діяльність має значущий вплив на фінансову стійкість усього банківського сектору, а також на збереження довіри населення та бізнесу до національної фінансової інфраструктури, особливо в умовах економічної нестабільності та воєнного стану.

Так як, фінансова стійкість банківського сектору визначається здатністю банків витримувати внутрішні та зовнішні шоки, зберігати ліквідність, платоспро-

можність і функціональність у складних умовах [14], у цьому контексті АТ КБ "Приватбанк" акумулює значну частину ресурсної бази (близько 20—25% депозитів фізичних осіб усього банківського сектору); стабільно демонструє високі показники ліквідності, покриття зобов'язань та капіталу, що дозволяє утримувати баланс на ринку навіть у кризових ситуаціях; активно виконує функції соціального стабілізатора, забезпечуючи безперебійні розрахунки, доступ до рахунків, виплати пенсій, соціальної допомоги тощо.

У період війни банк відіграв роль опори банківської системи, залишаючись абсолютно платоспроможним, навіть в умовах фізичних ризиків для регіональних відділень.

АТ КБ "Приватбанк" стабільно входить до числа найприбутковіших банків України. Його частка у загальній прибутковості банківського сектору щороку становить понад 30-35%. Це свідчить не лише про ефективну бізнес-модель, а й про те, що банк є головним генератором фінансових результатів у системі. Наприклад: у 2023—2024 роках АТ КБ "Приватбанк" перерахував суттєві податкові надходження з отриманого прибутку до державного бюджету; банк активно реінвестує прибутки в модернізацію інфраструктури, посилення кібербезпеки, розвиток цифрових послуг, чим підтримує стабільність банківського сектору загалом.

Окрім суто фінансових функцій, "Приватбанк" виконує й соціально-економічну місію, яка проявляється в наступному:

- підтримка малого та середнього бізнесу через кредитування, програми пільгових кредитів, зокрема "5-7-9%";
- обслуговування критичних державних платежів, міжнародної допомоги, фінансування оборонної сфери;
- участь у цифровізації публічних послуг (наприклад, через інтеграцію з "Дією").

Це підсилює інституційну стійкість банку та його значення для функціонування всієї економіки.

Отже, АТ КБ "Приватбанк" є системно важливим ядром банківського сектору України. Його масштаб,

прибутковості, інноваційності та здатності до функціонування у надзвичайних умовах забезпечують:

- макрофінансову стабільність країни;
- високу конкурентоспроможність ринку банківських послуг;
- соціальну довіру та платоспроможність банківської системи;
- позитивну динаміку розвитку всієї фінансової інфраструктури держави.

Таким чином, ефективна діяльність "ПриватБанку" не лише є важливою для держави як власника банку, а й створює мультиплікативний ефект для економічного зростання, фінансової безпеки та європейської інтеграції України.

Підсумовуючи, доходи і витрати банку є не лише індикаторами результативності діяльності, а й активним інструментом стратегічного управління. Їх аналіз повинен бути системним, комплексним, орієнтованим на майбутнє та тісно інтегрованим із загальною системою управління банком.

Перспективи вдосконалення процесів формування та аналізу доходів і витрат полягають у наступному:

1. Інтеграція фінансового аналізу в систему стратегічного управління: у майбутньому ефективність банку значною мірою залежатиме від того, наскільки аналіз доходів і витрат буде інтегрований у загальну систему стратегічного менеджменту. Це дозволить здійснювати прогнозування, сценарне планування, виявлення точок прибутковості та зон надмірних витрат.

2. Цифрова трансформація банківських послуг через активне впровадження цифрових каналів обслуговування сприятиме зменшенню операційних витрат, підвищенню обсягів транзакцій та зростанню непроцентних доходів за рахунок онлайн-послуг, мобільного банкінгу та нових фінтех-продуктів.

3. Розвиток систем управлінського обліку (ERP, BI): інтеграція сучасних систем бізнес-аналітики (Business Intelligence) та ERP-систем дозволить підвищити точність аналізу витрат, їх деталізацію та забезпечити прозорість у структурі витрат на рівні окремих підрозділів банку.

4. Посилення контролінгу: розвиток внутрішніх підрозділів контролінгу, які спеціалізуються на моніторингу ключових показників ефективності (KPI), рентабельності активів/пасивів, дозволить оперативніше реагувати на відхилення від фінансових планів.

5. Фокус на клієнтоорієнтованість: розширення асортименту банківських продуктів, індивідуалізація тарифів, побудова довгострокових відносин із клієнтами дозволяє оптимізувати структуру доходів і зменшити вартість залучення ресурсів.

Отже, аналіз доходів і витрат банківських установ є важливим елементом фінансового управління, який не тільки дозволяє оцінити поточну ефективність діяльності, а й формує підґрунтя для стратегічного розвитку. Попри існуючі проблеми — від макроекономічної нестабільності до технічної відсталості систем обліку [15] — вітчизняні банки мають значний потенціал для покращення фінансової звітності, диверсифікації доходів та підвищення операційної ефективності. У найближчі роки ключовими пріоритетами стануть цифрова трансформація, автоматизація аналітичних процесів, активне управління витратами та розвиток нових дже-

рел доходів [16—17]. Саме ці фактори визначатимуть здатність банків адаптуватися до нових викликів фінансового середовища.

ВИСНОВКИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШИХ РОЗВІДОК У ДАНОМУ НАПРЯМІ

Серед ключових чинників впливу на доходи й витрати банків в сучасних умовах варто виділити:

- облікову ставку НБУ та загальну монетарну політику;
- рівень інфляції та валютні коливання;
- динаміку реального ВВП та платоспроможність населення;
- якість кредитного портфеля, частку NPL (non-performing loans);
- розвиток цифрових каналів обслуговування;
- регуляторні новації та податковий тиск.

Проблемність аналізу доходів і витрат у період нестабільності зумовлена рядом факторів:

- низькою передбачуваністю макроекономічної ситуації;
- нестачею достовірної інформації;
- високою динамікою регуляторних змін;
- складністю формування резервів за умов неплатоспроможності позичальників;
- потребою швидкої адаптації банківських моделей до нових умов.

Ефективне управління доходами та витратами вимагає стратегічного підходу, який охоплює:

- побудову системи управлінського обліку на основі принципів прозорості, достовірності та актуальності;
- диверсифікацію джерел доходів;
- цифровізацію процесів і зменшення частки ручної праці;
- перегляд тарифної політики та оптимізацію продуктової лінійки;
- впровадження фінансового контролінгу, ризик-менеджменту та сценарного аналізу.

Управління доходами і витратами комерційних банків має бути не лише реактивним, а й проактивним, тобто передбачати зміни в середовищі та вчасно адаптуватися до них. Цього можливо досягти за наявності аналітичної платформи, інтегрованої з системою прийняття рішень, що ґрунтується на аналізі великих масивів даних, бізнес-інтелекту та сучасних системах фінансового прогнозування. Перспективи подальшого розвитку аналізу доходів і витрат банків України полягають у поглибленні цифрової трансформації, автоматизації управлінських процесів, зменшенні частки неефективних витрат, впровадженні нових банківських продуктів з високою маржинальністю та стратегічному плануванні з урахуванням глобальних трендів і ризиків воєнного часу.

Література:

1. Косова Т.Д. Аналіз банківської діяльності: навч.посібн. Київ: Центр учбової літератури. 2008. 486 с.
2. Герасимович А. М., Алексеєнко М. Д., Парасій-Вергуненко І.М. Аналіз банківської діяльності: підручник. Київ: КНЕУ, 2004. 599 с.
3. Парасій-Вергуненко І. М. Аналіз банківської діяльності: навч.посібн. Київ: КНЕУ, 2013. 347 с.

4. Васюренко О.В., Волохата К.О. Економічний аналіз діяльності комерційних банків: навч. посіб. Київ: Знання, 2006. 463 с.
5. Діденко Л.В., Юзвіна М.О. Методичні підходи до аналізу доходів та витрат банку. Збірник наукових праць Національного університету державної податкової служби України. 2012. № 2. С. 100—108.
6. Сисоєнко І. А., Карлюка Д. О. Аналіз процентних та комісійних доходів банківської установи. Економіка та суспільство. 2022. №36. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/1138> (дата звернення: 17.12.2025).
7. Сисоєнко І. А., Карлюка Д. О. Аналіз процентних та комісійних витрат банківської установи. Економічний простір. 2022. № 179. С. 116—120.
8. Макаренко Ю. П., Мороховець К. С. Доходи і витрати у забезпеченні прибутковості комерційних банків України. Інвестиції: практика та досвід. 2016. №. 10. С. 15—19.
9. Прокопенко Н.С., Мирончук В.М., Шепель І.В. Принципи функціонування банківської системи в умовах війни. Економіка та суспільство. 2022. Вип. №41. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-41-33> (дата звернення: 17.12.2025).
10. Офіційний сайт АТ КБ "ПриватБанк". URL: <https://privatbank.ua/> (дата звернення: 04.12.2025).
11. Річний звіт АТ КБ "Приватбанк" за 2022 рік. URL: https://static.privatbank.ua/files/dod1_01052023_2022.pdf (дата звернення: 22.12.2025).
12. Річний звіт АТ КБ "Приватбанк" за 2023 рік. URL: https://static.privatbank.ua/files/Richnyy_zvit_za_2023.pdf (дата звернення: 22.12.2025).
13. Річний звіт АТ КБ "Приватбанк" за 2024 рік. URL: <https://privatbank.ua/about/finansovaja-otchetnost> (дата звернення: 22.12.2025).
14. Тарасенко А.В. Роль фінансових установ у забезпеченні сталого розвитку України. Економіка та суспільство. 2024. Вип. 59. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-59-42> (дата звернення: 17.12.2025).
15. Про затвердження Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України: Постанова Правління НБУ №17 27.02.2018. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0017500-18#Text>
16. Brigida, M. and Brigida, K. (2025), Time-variation in bank income and expense betas. Managerial Finance, Vol. 51 No. 2, pp. 206—215. URL: <https://doi.org/10.1108/MF-05-2024-0360>
17. Conings K., Vatrenjak A. (2019) Classification of income and expenses by financial entities. IASB. URL: <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/meetings/2019/february/iasb/primary-financial-statements/ap21a-pfs.pdf>
1. Kosova, T. D. (2008), Analiz bankivs'koi diial'nosti: navch.posib. [Analysis of banking activity: a tutorial], Tsentr uchbovoi literatury, Kyiv, Ukraine.
2. Herasymovych, A. M., Alekseenko, M. D. and Parasii-Verhunencko, I. M. (2004), Analiz bankivs'koi diial'nosti: pidruchnyk [Analysis of banking activities: textbook], KNEU, Kyiv, Ukraine.
3. Parasii-Verhunencko, I. M. (2013), Analiz bankivs'koi diial'nosti: navch.posib. [Analysis of banking activity: a tutorial], KNEU, Kyiv, Ukraine.
4. Vasiurenko, O. V. and Volokhata, K. O. (2006), Ekonomichnyj analiz dil'nosti komertsijnykh bankiv: navch. posib. [Economic analysis of commercial banks' activity], Znannia, Kyiv, Ukraine.
5. Didenko, L. V. and Yuzvina, M. O. (2012), "Methodological approaches to the analysis of bank income and expenses", Zbirnyk naukovykh prats Natsionalnoho universytetu derzhavnoi podatkovoi sluzhby Ukrainy, vol. 2, pp.100—108.
6. Sysoienko, I. A. and Karliuka, D. O. (2022), "Analysis of interest and commission income of a banking institution", Ekonomika ta suspilstvo, [Online], vol. 36, available at: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/1138> (Accessed 17 Desember 2025).
7. Sysoienko, I. A. and Karliuka, D. O. (2022), "Analysis of interest and commission expenses of a banking institution", Ekonomichnyi prostir, vol. 179, pp. 116—120.
8. Makarenko, Yu. P. and Morokhovets, K. S. (2016), "Income and expenses in ensuring profitability of commercial banks of Ukraine", Investytsii: praktyka ta dosvid, vol.10, pp.15—19.
9. Prokopenko, N. S., Myronchuk, V. M. and Shepel, I. V. (2022), "Principles of functioning of the banking system under wartime conditions", Ekonomika ta suspilstvo, [Online], vol.41. <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-41-33>.
10. JSC CB "PryvatBank" (2025), "Official website", available at: <https://privatbank.ua/> (Accessed 04 Desember 2025).
11. JSC CB "PryvatBank" (2022), "Annual report 2022", available at: https://static.privatbank.ua/files/dod1_01052023_2022.pdf (Accessed 22 Desember 2025).
12. JSC CB "PryvatBank" (2023), "Annual report 2023", available at: https://static.privatbank.ua/files/Richnyy_zvit_za_2023.pdf (Accessed 22 Desember 2025).
13. JSC CB "PryvatBank" (2024), "Financial statements", available at: <https://privatbank.ua/about/finansovaja-otchetnost> (Accessed 22 Desember 2025).
14. Tarasenko, A. V. (2024), "The role of financial institutions in ensuring sustainable development of Ukraine", Ekonomika ta suspilstvo, [Online], vol.59. <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-59-42>.
15. Natsionalnyi bank Ukrainy (2018), Resolution of the Board "On approval of the Rules of accounting of income and expenses of banks of Ukraine", available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0017500-18#Text> (Accessed 17 Desember 2025).
16. Brigida, M. and Brigida, K. (2025), "Time-variation in bank income and expense betas", Managerial Finance, vol. 51 (2), pp. 206—215. <https://doi.org/10.1108/MF-05-2024-0360>
17. Conings, K. and Vatrenjak, A. (2019), "Classification of income and expenses by financial entities", IASB, available at: <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/meetings/2019/february/iasb/primary-financial-statements/ap21a-pfs.pdf> (Accessed 17 Desember 2025).

References:

1. Kosova, T. D. (2008), Analiz bankivs'koi diial'nosti: navch.posib. [Analysis of banking activity: a tutorial], Tsentr uchbovoi literatury, Kyiv, Ukraine.
2. Herasymovych, A. M., Alekseenko, M. D. and Parasii-Verhunencko, I. M. (2004), Analiz bankivs'koi diial'nosti: pidruchnyk [Analysis of banking activities: textbook], KNEU, Kyiv, Ukraine.

1. Kosova, T. D. (2008), Analiz bankivs'koi diial'nosti: navch.posib. [Analysis of banking activity: a tutorial], KNEU, Kyiv, Ukraine.
2. Herasymovych, A. M., Alekseenko, M. D. and Parasii-Verhunencko, I. M. (2004), Analiz bankivs'koi diial'nosti: pidruchnyk [Analysis of banking activities: textbook], KNEU, Kyiv, Ukraine.