

УДК 336.713:657.62

**Самборська-Музичко Юлія Олександрівна**,  
к.е.н., старший викладач кафедри обліку в кредитних  
і бюджетних установах та економічного аналізу  
ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»  
(03680, Україна, м. Київ, проспект Перемоги, 54/1)  
E-mail: ismkneu@gmail.com

**Тютюкіна Олена Сергіївна**,  
студентка ОЕФ, 5 курсу, спеціальність 8002 «Облік і аудит в  
управлінні банками»,  
ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»  
(03680, Україна, м. Київ, проспект Перемоги, 54/1)  
E-mail: tutukina.elenka@gmail.com

## **АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ БАНКУ: ПРОБЛЕМНІ АСПЕКТИ**

### **Анотація**

**Мета дослідження.** Стабільність банківського сектору забезпечує економічне зростання країни. Проте ефективні управські рішення стосовно змін у банку та банківській системі загалом, неможливі без аналітичного обґрунтування. У той же час існують перепони для проведення єсестороннього аналізу результатів діяльності установи банку. Серед таких: сумнівна достовірність фінансової звітності, відсутність вичерпної аналітичної інформації для здійснення аналізу, небажання банків здійснювати діяльність відкрито та прозоро.

**Методологія.** Теоретичною та методологічною основою дослідження є наукові праці вітчизняних і зарубіжних учених, а також фахівців у галузі проблем стратегічного аналізу конкурентоспроможності господарюючих суб'єктів, законодавчі акти і постанови Верховної Ради України, Національного банку України, методичні рекомендації з оцінки конкурентоспроможності банків. У ході оброблення, вивчення та аналізу науково-методичних і інформаційних матеріалів було використано комплекс методів економічних досліджень, об'єднаних системним підходом до вивчення даної проблеми.

**Отримані результати.** На основі досліджених проблеми, у статті запропоновано шлях їх вирішення, що мають не лише теоретичне, але й практичне спрямування. Також, зазначається необхідність інформаційного і методичного забезпечення аналізу фінансового стану, з метою оптимізації процесу прийняття управлінських рішень.

**Цінність дослідження.** У статті розгорнуто основні методичні аспекти аналізу фінансового стану банківської установи. Обґрунтовано необхідність формування інтегрованої звітності, що включає нефінансові показники.

**Ключові слова:** аналіз, фінансова звітність, проблеми аналізу фінансової звітності, банківська діяльність.

**Постановка проблеми та її зв'язок із важливими науковими чи практичними завданнями.** Банки, як регулятори грошо-

вого обігу й посередники в акумуляції та перерозподілі грошових потоків, відіграють важливу роль в економічних перетвореннях України. Їх діяльність впливає на формування і розвиток практично всієї системи відносин в країні. Без стабільного, надійного та сильного банківського сектора не може нормально функціонувати економіка країни. Ринкова економіка вимагає від українських комерційних банків підвищення ефективності управління банківською діяльністю. Важлива роль у реалізації цієї задачі відводиться аналізу банківської діяльності. Його результати обґрунтовують зміни стратегічних і тактичних планів розвитку банку, управлінські рішення; сприяють здійсненню контролю за їхнім виконанням; виявляють резерви підвищення ефективності проведення активних і пасивних операцій; оцінюють результати діяльності банку, його окремих підрозділів.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Дана проблема знайшла відображення в роботах таких авторів, як Барковський А.Н., Букатов В.І., Герасимович А.М., Глісін Ф.Ф., Кітлар Л.А., Долан Є.Г., Дробозіна Л.А., Кураков Л.П., Лаврушин О.І., Матвієнков М.Ю., Мішин Г.І., Москвін В.А., Мороз А.М., Парамонова Т.В., Парасій-Вергуненко І.М., Примостка Л.О., Усокин В.М. Аналіз банківської діяльності з плином часу потребує ширшої інформації щодо операцій, які виконує банк, тому це питання провокує все більшого та глибшого наукового дослідження.

**Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми, котрим присвячується стаття.** У статті розгорнуто основні методичні аспекти аналізу фінансового стану банківської установи. Обґрунтовано необхідність формування інтегрованої звітності, що включає нефінансові показники та формування спеціального незалежного аналітичного органу, що має повний доступ до будь-якої банківської інформації для здійснення кваліфікованої оцінки рівня фінансової стійкості установи, а також є доцільним запровадження етичних норм на законодавчому рівні щодо формування щорічної звітності.

**Формулювання мети і завдання дослідження.** Даного дослідження є обґрунтування напрямів оцінювання якості та достовірності фінансової звітності як основного джерела аналізу його фінансового стану з позиції різних користувачів інформації.

**Виклад основного матеріалу дослідження з повним обґрунтуванням отриманих наукових результатів.** Головною характеристикою певного стабільності та конкурентоспроможності для

банку, як і для будь-якого підприємства є вираження результатів його діяльності у грошовому еквіваленті. Фінансовий результат – це приріст або зменшення вартості власного капіталу установи, що утворюється в процесі його діяльності за звітний період. Основним фінансовим результатом діяльності підприємства є прибуток. Його збільшення – означає примноження фінансових ресурсів та зростання фінансових результатів. А збиток – є втратою фінансових ресурсів підприємств, якщо збитки носять регулярний характер, то зрештою будуть витрачені всі фінансові ресурси і банк оголосить банкрутство. Тобто, фінансовим результатом діяльності підприємства є прибуток або збиток, що є грошовою характеристикою спроможності підприємства бути конкурентоспроможним [7, с. 226].

Фінансові результати діяльності банку (від реалізації його продукту) характеризуються такими показниками: доходи, видатки, прибуток (до сплати податку на прибуток і після сплати податку – чистий прибуток). Завдання аналізу фінансових результатів діяльності комерційних банків визначаються роллю і значенням прибутку банків як джерела формування їх капіталу, а отже, і фактором, що забезпечує стабільність їх фінансового стану, який, у свою чергу, є однією з умов нормального функціонування банків.

Завданням аналізу фінансових результатів діяльності банку є:

- оцінка виконання фінансового плану за показниками доходів, видатків, прибутків та їх динаміки;
- виявлення факторів і визначення їх впливу на зміну фінансових результатів;
- визначення резервів збільшення доходів, економії видатків і збільшення прибутку;
- розробка заходів щодо мобілізації резервів підвищення прибутковості діяльності банку.

Значення аналізу фінансових результатів діяльності банку полягає в тому, що його результати дозволяють керівництву банку сформувати відповідну диверсифікаційну політику надання послуг, виявити «вузькі місця», розробити рекомендації щодо їх усунення. Однак необхідність цього аналізу викликається значенням прибутку не тільки для банку, а і для всіх учасників економічного процесу (рис. 1). Акціонери зацікавлені в прибутку, бо він являє собою доход на інвестиційний капітал. Прибуток приносить вигоди вкладникам, бо завдяки збільшенню резервів і під-

вищенню якості послуг складається більш стабільна, надійна й ефективна банківська система. Позичальники опосередковано зацікавлені в достатньому банківському прибутку в зв'язку з тим, що спроможність банку надавати позички залежить від розміру і структури його капіталу. Навіть інші фінансово-кредитні установи, які безпосередньо не вдаються до послуг комерційних банків, мають непряму вигоду від банківського прибутку, бо надійна банківська система означає безпеку вкладів і наявність джерел кредиту, від яких залежать фірми і споживачі.

Економічний розвиток будь-якої банківської установи повинен ґрунтуватися на дослідженні поточної діяльності та її фінансових результатів, як необхідних складових у досягненні фінансової гнучкості та стабільності банківської установи. Швидкий розвиток економічних відносин, нестабільність ринкового середовища, впровадження найсучасніших методів конкурентної боротьби вимагають адекватного розвитку інструментарію управління, який здатний швидко визначити і оцінити ситуацію, що дасть змогу оперативної і найправильніше прийняти необхідне і виважене управлінське рішення.

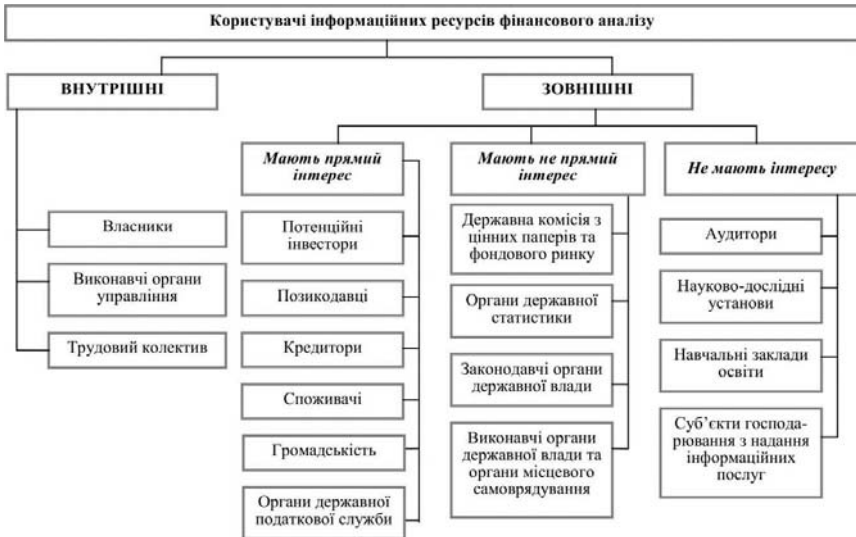


Рис. 1. Характеристика користувачів інформаційних ресурсів фінансового аналізу банку [11, с. 51]

Стабільний економічний розвиток банківської діяльності залежить від прийняття ефективних управлінських рішень, які, у свою чергу, базуються на ґрунтовному аналізі, плануванні фінансової діяльності та контролю за виконанням цих планів.

Необхідно зазначити, що банки, як і будь-яка фінансова організація в Україні, ведуть бухгалтерський облік усіх операцій і складають фінансову звітність, яку з метою здійснення державного банківського нагляду повинні на регулярній основі надавати до установ Національного банку України (ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність»). Зацікавленість зовнішніх користувачів фінансової звітності банківської установи полягає в отриманні повної, достовірної та такої, що відповідає вимогам регулятора інформації щодо фінансового стану та результатів діяльності організації, яка може надати певне уявлення про рівень надійності банку [3, с. 148].

В Україні сфера бухгалтерського обліку регулюється державними законодавчими актами та й міжнародним законодавством, а саме: Міжнародні стандарти фінансової звітності (IFRS); Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (IAS); Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачення міжнародної фінансової звітності (IFRIC).

Саме на основі таких нормативів і здійснюється складання звітності в банках. Важливо зазначити, що за додержанням умов забезпечення фінансовою стійкістю національних банківських систем у цілому та їх складових (банків) зокрема слідкує кожний з міжнародних регулюючих суб'єктів, що виконує ряд функцій. Серед таких: Міжнародний валютний фонд, Європейський банк розвитку і реконструкції, Банк міжнародних розрахунків, Базельський комітет з банківського нагляду, FATF, центральні банки світу, Міжнародний банк реконструкції та розвитку тощо [12, ст. 102-103].

Методологічно та організаційно ведення бухгалтерського обліку передбачає його ведення за напрямками: фінансовий, управлінський і податковий. Відповідно, облікові результати відображаються в аналогічних звітних документах. Згідно за інструкцією Національного банку України, дані, що обліковуються на рахунках 8-го класу є конфіденційними, а звітність за ними не є обов'язковою для загального розголосу. Крім того, банками самостійно встановлюються внутрішні правила управлінського обліку.

Проте інформація, яку містять звіти управлінського обліку, може бути важливою для проведення аналітичної оцінки фінансових показників діяльності банку як економічної установи. В тому числі, з точки зору ефективності управлінських рішень і можливості фінансових корективів негативних результатів фінансової діяльності в майбутніх періодах.

Управлінська звітність поєднує в собі сукупність правил і процедур, які забезпечують підготовку і надання інформації про діяльність банку для задоволення потреб керівництва банку та його менеджерів оперативною фінансовою і не фінансовою інформацією у визначеній ними формі для планування, оцінки, контролю і використання своїх ресурсів. Управлінський облік ведеться банком для забезпечення внутрішніх потреб в інформації, виходячи зі специфіки та особливостей діяльності й структури управління. Проте така інформація зазвичай є конфіденційною, а її розголошення, навіть частково, в Україні категорично забороняється менеджерами.

На сьогодні напрямленість розвитку та реформування банківської системи, відповідно до цілей Національного банку України, відбувається в бік підвищення довіри населення та інвесторів до банківської системи. Проте досягнення таких цілей нейтралізується без прозорого надання певних даних, що могли мати конфіденційний характер в минулому, але можливі для розголошення на часі. Так, гарною практикою банків в деяких європейських країнах, наприклад Німеччина, є оприлюднення загального річного звіту про результати діяльності компанії, що включає не лише фінансові звіти та аудиторський висновок, але й іншу інформацію, що не є обов'язково для розголошення [11]: інформацію щодо методів та розрахунки банківських ризиків, що виникали у звітному періоді; особливу ключову інформацію стосовно формування резервних коштів і місць їх розміщення; розрахунок показників ефективності використання інвестиційних грошових коштів відповідно до напрямків інвестування (з наданням детального розшифрування фінансової інформації); фінансові результати прийняття конкретних управлінських рішень тощо. Надання такої інформації не є обов'язковою та не вимагається від банку наглядовими органами, проте, її розголошення є показником прозорості роботи банку та його готовності до ефективної роботи як економічної одиниці з одного боку, та компетентності фінансової установи як елементу фінансової безпеки держави, з іншого.

Для проведення ефективного аналізу банківської діяльності необхідно мати аналітичні матеріали, що дозволяють одержати достовірну, повну і всебічну інформацію про банк. До такої інформації належать баланс банку і звіт про прибутки і збитки (рис. 2). Баланси комерційних банків є головною складовою їх звітності. Аналіз балансів дозволяє визначити наявність особистих коштів, зміни в структурі джерел ресурсів, склад і динаміку активів, контролювати ліквідність банків, здійснювати управління фінансовою стійкістю.

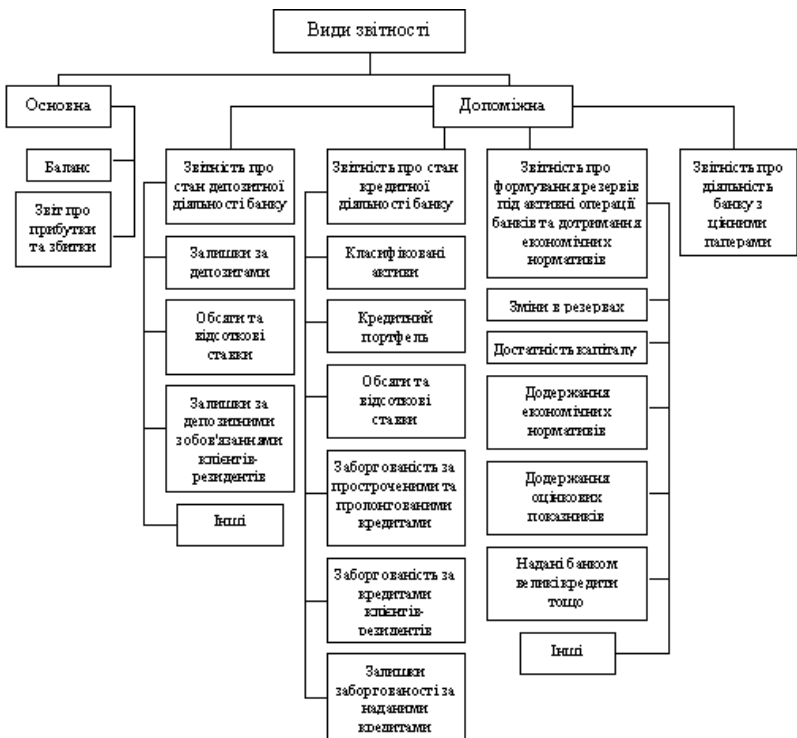


Рис. 2. Характеристика фінансової звітності комерційних банків України [10, с. 407]

У ринкових умовах баланс комерційного банку є засобом не тільки бухгалтерської звітності, а й комерційної інформації банківського менеджменту, навіть своєрідною рекламою для потен-

ційних клієнтів, що прагнуть на професійному рівні розібратися в діяльності банку [1, с. 29].

Крім того, існують й іншу перепони для проведення ефективної аналітичної оцінки банку. У більшості випадках, менеджмент банку не надає повної інформації аудиторам щодо своєї діяльності, не надаючи вичерпно всі документи, що вимагають незалежні аудитори для проведення незалежного аудиту, саме це може спричинити, що аудиторська перевірка не в змозі надати абсолютно вірний фінансовий висновок. Прикладом таких ситуацій може виступити аудиторська перевірка в ПриватБанку компанією PriceWaterhouseCoopers у 2016 році. Саме через відсутність даних з управлінського обліку, аудитори не змогли вірно оцінити стан банківської діяльності ПриватБанку, через що зараз репутація аудиторської компанії великої четвірки під загрозою в Україні. Основною причиною, по якій банк став державним, було названо стан його активів, де 97% корпоративних кредитів банку були видані своїм же акціонерам.

Тож, для того, щоб запобігти таких випадків, на нашу думку, необхідно додати до переліку фінансової звітності банків, деякі дані з управлінського обліку, які, в свою чергу, покажуть реальний фінансовий стан банку, його конкурентоспроможність, або конкурентоспроможність його продуктів, які прямо або опосередковано впливатимуть на діяльність банку. Саме через відсутність такої інформації, зовнішні користувачі не можуть мати повний обсяг даних, щодо діяльності банківської установи.

Крім того вважаємо доцільним запровадження етичних норм (за прикладом формування Кодексу аудиторської етики) щодо формування щорічного звіту, рекомендуючи висвітлювати назагал деякі внутрішньо інформативні дані, що могли б з одного боку дати можливість ефективніше провести аналіз результатів банківської діяльності та перспектив подальших управлінських рішень. А, з іншого, свідчили б про прозорість і відкритість установи банку для зовнішнього інвестування та більшої зацікавленості населення (що складає більшу частку державного банківського грошового обігу) співпраці з конкретним банком.

Оскільки, як уже зазначалося, у сучасних реаліях не завжди доступний перелік інформації дає можливість реально оцінити рівень фінансової стійкості банку. Достовірні висновки щодо даного питання можливі за умови обробки всього масиву інформації про банки, яка часто має конфіденційний характер. За таких



умов виникає проблема формування узагальнюючої оцінки фінансової стійкості, відтак і висновок про рівень фінансової стійкості банків як інтегрального показника може формуватися аналітиком з урахуванням власного досвіду та кваліфікації, що надає результатам суб'єктивного забарвлення. А велика кількість фінансових коефіцієнтів, що при цьому використовується, ускладнює адекватне порівняння значної кількості банків, які функціонують на ринку. Тому, на нашу думку, формування спеціального незалежного аналітичного органу, що має повний доступ до будь-якої банківської інформації для здійснення кваліфікованої оцінки рівня фінансової стійкості установи є важливим елементом забезпечення високого рівня фінансово-економічної безпеки держави.

Ринок банківських послуг в Україні налічує велику кількість банків і всі вони діють з різною ефективністю. Але попереду завжди ті банки, що бездоганно обслуговують клієнтів і роблять це з мінімальними витратами. Оцінити ефективність діяльності банку допомагає аналіз, який проведений кваліфіковано і є джерелом цінної інформації для самого банку, потенційних клієнтів, НБУ. Для банку він дає змогу оцінити ефективність управління, з'ясувати об'єктивну оцінку результатів діяльності і перспектив розвитку, а також визначити надійність банків-партнерів, клієнтів і кореспондентів. Клієнти, проаналізувавши опубліковані баланси і звіти про прибутки та збитки, приймають рішення щодо доцільності співробітництва з банком. НБУ на основі аналізу діяльності банку прогнозує ситуацію на кредитних ринках країни, робить висновки щодо стійкості та надійності банківської системи в цілому, контролює виконання банками встановлених економічних нормативів [2, с. 129].

**Висновки і перспективи подальших досліджень у даному напрямку.** Тож, фінансові звіти є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності банку. Метою фінансових звітів загального призначення є надання інформації про фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансові звіти також демонструють результати того, наскільки ефективно управлінський персонал розпоряджається ввіреними йому ресурсами. Проте вони, також, не є повноцінним джерелом для глибокої оцінки реального фінансового стану банку, що є актуальним у сучасних реаліях.

**Бібліографічний список:**

1. Антонова А. О. Аналіз фінансової діяльності комерційних банків / А. О. Антонова // Управління розвитком. — 2014. — № 4. — С. 28-30. — Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Uproz\\_2014\\_4\\_13](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Uproz_2014_4_13).

2. Дзюблюк О. В. Структура капіталу комерційного банку / О. В. Дзюблюк // 4. — 2012. — С. 123–131.

3. Єлісеєва О.К., Нетета А.О. Особливості складання фінансової звітності банківськими установами України / О.К. Єлісеєва, А.О. Нетета // Науковий вісник Херсонського державного університету. — 2015р. — С. 147–150.

4. Закон України «Про банки та банківську діяльність» [Електронний ресурс]. — Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>.

5. Зверяков М.І. Антикризове управління фінансовою стійкістю банку в умовах економічних дисбалансів: монографія / М.І. Зверяков — Одеса.: ОНЕУ, 2015. — с. 418.

1. Кіндрацька Л.М. Бухгалтерський облік у комерційних банках України / Л.М. Кіндрацька [Електронний ресурс]. — Режим доступу : <http://ukrkniga.org.ua/ukrkniga-text/65/4/>.

2. Ковальчук К.Ф. Банківські операції, навчальний посібник / К.Ф. Ковальчук, І.В. Вишнякова, Л.М. Савчук, І.Г. Сокиринська. — К.: Центр навчальної літератури, 2013 — 326 с.

3. Литвин Н. Концептуально-правові засади складання фінансової звітності банками України / Н. Литвин // Науково-практичний журнал «Бухгалтерський облік і аудит», 2012. — С. 48–53.

4. Несторенко Ж.К. Фінансова звітність банків: порядок складання та необхідність узгодження з МСФЗ / Ж.К. Несторенко // Економічний простір : зб. наук. праць. — 2010. — № 35 — С. 232–241.

5. Облік та аудиту комерційних банках / А. М.Герасимович, Т.В. Кривов'яз, О. А. Мазур та ін.; За ред. д-ра екон. наук, проф. А. М. Герасимовича.—Львів: Видавництво «Фенікс», 1999. — 512 с.

6. Річна фінансова звітність і Звіт про управління Deutsche Bank AG [Електронний ресурс]. — 2015. — Режим доступу до ресурсу: [https://annualreport.deutsche-bank.com/2015/ar/servicepages/downloads/-files/dbfy2015\\_entire.pdf](https://annualreport.deutsche-bank.com/2015/ar/servicepages/downloads/-files/dbfy2015_entire.pdf).

7. Цал-Цалко Ю. С. Фінансовий аналіз. Підручник / Ю. С. Цал-Цалко. — К.: Центр учбової літератури, 2008. — 566 с.

**References**

1. Antonova A. O. Analiz finansovoї diyal'nosti komercijnih bankiv [Analysis of the commercial banks financial activities] // A.O. Antonova // Upravlinnya rozvitkom-2014 [In Ukrainian].

2. Dzyublyuk O. V. Struktura kapitalu komercijnogo banku [The capital structure of commercial banks] / O. V. Dzyublyuk // *Finansi Ukrainy* – 2010. – № 4. – 123–131p. [In Ukrainian].
3. Yelicieieva O.K., Neteta A.O. Osoblivosti skladannya finansovoi zvitnosti bankivs'kimi ustanovami Ukraini [Features of banking institutions' financial reporting in Ukraine] / O.K. Yelicieieva, A.O. Neteta // *Naukovij visnik Hersons'kogo derzhavnogo universitetu*. — 2015 [In Ukrainian].
4. Zakon Ukraini «Pro banki ta bankivs'ku diyal'nist'» [The Law of Ukraine «On Banks and Banking Activity»] [Electronic resource]. — Available at: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>. [In Ukrainian].
5. Zvieryakov M.I. Antikrizove upravlinnya finansovoyu stijkisty banku v umovah ekonomichnih disbalansiv: monografiya [Crisismangement offinancial stability of the bank in terms of economic imbalances]: [Monogr.] / M.I. Zvieryakov, O.M. Zvieryakov. — Odesa. : ONEU, 2015. — 418p. [In Ukrainian].
6. Kindrac'ka L.M. Buhgalters'kij oblik u komercijnih bankah Ukraini [Accounting in the commercial banks of Ukraine] / L.M. Kindrac'ka [Electronic resource]. — Available at: <http://ukrkniga.org.ua/ukrkniga-text/65/4/> [In Ukrainian].
7. Koval'chuk K.F. Bankivs'ki operacii, navchal'nij posibnik [Banking: Handbook] / K.F. Koval'chuk, I.V. Vishnyakova, L.M. Savchuk, I.G. Sokirins'ka. — K.: Centr navchal'noi literaturi, 2013. — 326p. [In Ukrainian].
8. Litvin N., Konceptual'no-pravovi zasady skladannya finansovoi zvitnosti bankami Ukraini [Conceptual and legal basis of financial reporting in banks of Ukraine] / N. Litvin // *Naukovo-praktichnij zhurnal «Buhgalters'kij oblik i audit»*. — 2012 [In Ukrainian].
9. Nestorenko ZH.K. Finansova zvitnist' bankiv: poryadok skladannya ta neobhidnist' uzgodzhennya z MSFZ [Financial statements, order of preparation and the need of harmonization with IFRS] / ZH.K. Nestorenko // *Ekonomichnij prostrir* : zb. nauk. prac'. — 2010. — № 35. — 232 p. [In Ukrainian].
10. Oblik ta audit u komercijnih bankah. Gerasimovich A.M., Krivov'yaz T.V., Mazur O.A. ta in. Oblik ta audit u komercijnih bankah [Accounting and audit in commercial banks] / [A.M. Gerasimovich, T.V. Krivov'yaz, O.A. Mazur ta in.]. [Electronic resource]. — Available at: <http://ukrkniga.org.ua/ukrkniga-text/665/15/>. [In Ukrainian].
11. Richna finansova zvitnist' i Zvit pro upravlinnya Deutsche Bank AG [Annual financial statements and management report of Deutsche Bank AG] — 2015 [In Ukrainian].
12. Cal-Calko YU. S. Finansovij analiz [Financial analysis]: [Textbook]. — K.: Centr uchbovoi literaturi, 2008. — 566 p. [In Ukrainian].

Стаття надійшла до редакції 24 квітня 2017 р.

UDC 336.713:657.62

**Yuliia Samborska-Muzychko,**

Candidate of Sciences (Economics),  
Senior Lecturer at the Department of Accounting in Credit  
and Budget Institutions, and Economic Analysis,  
Kyiv National Economic University named after Vadym Hetman  
(54/1, Peremohy Ave., Kyiv, 03680, Ukraine)  
E-mail: ismkneu@gmail.com

**Olena Tiutiukina,**

Master Student at the Faculty of Accounting,  
Program of study «Accounting and Audit in Bank Management»,  
Kyiv National Economic University named after Vadym Hetman  
(54/1, Peremohy Ave., Kyiv, 03680, Ukraine)  
E-mail: tutukina.elenka@gmail.com

## **Bank financial statements analysis: key challenges**

**Annotation**

**Research objective.** *The stability of the banking sector ensures economic growth of a country. However, the effective management decisions on development in a bank and the banking system require the analytical justification. At the same time, there are challenges in comprehensive analysis of the bank performance. Of these, there are doubtful reliability of financial statements, the lack of comprehensive data for analysis, the reluctance of banks to perform openly and transparently.*

**Methodology.** *Scientific papers of domestic and foreign academics, experts' materials on strategic analysis of business competitiveness, legal acts and regulations of the Verkhovna Rada of Ukraine and the National Bank of Ukraine, and guidelines on the bank competitiveness assessment are the theoretical and methodological basis for this study. The author used a set of economic research methods comprehensive for the data processing, studying and analysis of scientific, methodological and information materials.*

**Findings.** *Based on the investigated problems, the article suggests the way to solve them, which has both theoretical and practical importance. The author also stresses on the information and methodological support for financial analysis in order to optimize the decision-making process.*

**Value added.** *The article reveals the main methodological aspects of the analysis of the bank financial state. The study justifies the importance of integrated reporting that includes non-financial indicators.*

**Key words:** *analysis, financial reporting, challenges in financial statement analysis, banking.*