

Національний технічний університет
"Дніпровська політехніка"

Навчально-науковий Інститут економіки
Фінансово-економічний факультет

Кафедра економічного аналізу і фінансів

ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА

до кваліфікаційної роботи
ступеню бакалавр

студента Легкої Аліни Вікторівни

(ПІБ)

академічної групи 072-19-1 (денна форма навчання)

(шифр)

спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування

(код і назва спеціальності)

освітньо-професійної програми: «Фінанси, банківська справа та страхування»

на тему: « Планування фінансових показників діяльності комерційних банків і напрями їх покращення на прикладі АТ КБ «Приватбанк»»

Керівники	Прізвище, ініціали	Оцінка за шкалою		Підпис
		рейтинговою	інституційною	
Кваліфікаційної роботи	Крилова О.В.			
Рецензент				
Нормоконтролер	Федорова О.Г.			

Дніпро
2023

**Національний технічний університет
"Дніпровська політехніка"**

ЗАТВЕРДЖЕНО:

завідувач кафедри

економічного аналізу і фінансів

(повна назва)

Д.С. Букрєєва

(підпис)

(прізвище, ініціали)

« _____ » _____ 2023 року

ЗАВДАННЯ
на кваліфікаційну роботу
ступеню бакалавр

студенту **Легкій Аліні Вікторівні** академічної групи **072-19-1**
(прізвище, ініціали) (шифр)

спеціальності **072 Фінанси, банківська справа та страхування**
(код і назва спеціальності)

На тему: **« Планування фінансових показників діяльності комерційних банків і напрями їх покращення на прикладі АТ КБ «Приватбанк»**
затверджену наказом ректора НТУ "Дніпровська політехніка" від **09.05.2023р. №334-с**

Розділ	Зміст	Термін виконання
ВСТУП	Актуальність теми, мета і завдання, об'єкт і предмет роботи, методи, наукова та практична цінність, апробація результатів, публікації, структура роботи	01.05.2023- 03.05.2023
Розділ 1	Теоретико-методологічне обґрунтування проведення дослідження планування фінансових показників діяльності комерційних банків і напрямів їх покращення	04.05.2023- 14.05.2023
Розділ 2	Аналіз результатів діяльності АТ КБ «Приватбанк» за 2020-2022 роки	15.05.2023- 24.05.2023
Розділ 3	Планування фінансових показників діяльності комерційних банків і напрями їх покращення на прикладі АТ КБ «Приватбанк»	25.05.2023- 04.06.2023
ВИСНОВКИ		05.06.2023- 07.06.2023
Демонстраційний матеріал	Підготовка демонстраційного матеріалу до захисту	08.06.2023- 11.06.2023

Завдання видано

_____ (підпис керівника)

О.В.Крилова

(прізвище, ініціали)

Дата видачі завдання **17.04.2023 р.**

Дата подання до екзаменаційної комісії **12.06.2023 р.**

Завдання прийнято до виконання

_____ (підпис студента)

А.В. Легка

(прізвище, ініціали)

РЕФЕРАТ

Легка А.В. - Планування фінансових показників діяльності комерційних банків і напрями їх покращення на прикладі АТ КБ «Приватбанк» - Кваліфікаційна робота на правах рукопису.

Кваліфікаційна робота бакалавра ОП «Фінанси, банківська справа та страхування» за спеціальністю 072 Фінанси, банківська справа та страхування – НТУ «Дніпровська політехніка», Дніпро, 2023.

Мета кваліфікаційної роботи – полягає у дослідженні науково-методичних підходів до планування фінансових показників діяльності комерційних банків і напрями їх покращення АТ КБ «Приватбанк»

У вступі викладено сучасний стан проблеми, обґрунтована актуальність теми, конкретизовано задачі кваліфікаційної роботи, визначено об'єкт і предмет дослідження.

У першому розділі розглянуті теоретичні аспекти аналізу і плануванню фінансових показників діяльності комерційних банків.

У другому розділі виконаний аналіз результатів діяльності АТ КБ «Приватбанк».

У третьому розділі кваліфікаційної роботи здійснено планування кількісних та якісних характеристик діяльності банку, визначені планові показники банку.

ДЕПОЗИТИ, КРЕДИТИ, ПАСИВ, АКТИВ, ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ПРИБУТОК, ЧИСТА ПРОЦЕНТНА МАРЖА, РЕНТАБЕЛЬНІСТЬ АКТИВІВ, РЕНТАБЕЛЬНІСТЬ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ.

ABSTRACT

Lehka.A.V - Planning of financial performance indicators of commercial banks and ways to improve them based on the example of JSC CB "PrivatBank" - Manuscript.

Qualification work for obtaining an educational qualification level of bachelor in specialty 072 Finance, Banking and Insurance - Dnipro University of Technology, Dnipro, 2023

The purpose of the qualification work is to study the scientific and methodological approaches to planning the financial indicators of the activity of commercial banks and directions for their improvement JSC CB "Privatbank"

The introduction describes the current state of the problem, substantiates the relevance of the topic, specifies the tasks of the qualification work, defines the object and subject of the research.

In the first chapter, the theoretical aspects of the analysis and planning of financial indicators of commercial banks are considered.

In the second section, an analysis of the results of JSC KB "Privatbank" was performed.

In the third section of the qualification work, quantitative and qualitative characteristics of the bank's activities were planned, and the bank's planned indicators were determined.

DEPOSITS, LOANS, LIABILITIES, ASSETS, INTEREST INCOME, LIABILITIES, PROFIT, NET INTEREST MARGIN, RETURN ON ASSETS, RETURN ON EQUITY.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	7
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНЕ ОБҐРУНТУВАННЯ ПРОВЕДЕННЯ ДОСЛІДЖЕННЯ ПЛАНУВАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ І НАПРЯМІВ ЇХ ПОКРАЩЕННЯ....	9
1.1. Сутнісьнь фінансових показників діяльності банку.....	9
1.2. Методичне забезпечення аналізу фінансових показників діяльності комерційних банків.....	12
1.3. Планування фінансових показників діяльності комерційних банків.....	17
Висновки до розділу 1.....	20
РОЗДІЛ 2 АНАЛІЗ РЕЗУЛЬТАТІВ ДІЯЛЬНОСТІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК» ЗА 2020-2022 РОКИ.....	21
2.1. Характеристика банку АТ КБ «Приватбанк» та його місце в банківській системі Україн.....	21
2.2. Аналіз фінансових показників діяльності АТ КБ «Приватбанк».....	23
2.3. Аналіз ефективності діяльності АТ КБ «Приватбанк».....	32
Висновки до розділу 2.....	39
РОЗДІЛ 3 ПЛАНУВАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ І НАПРЯМИ ЇХ ПОКРАЩЕННЯ НА ПРИКЛАДІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК».....	41
3.1. Планування фінансових показників діяльності комерційних банків на прикладі АТ КБ «Приватбанк» з використанням лінійних прогнозів із застосуванням функції ТЕНДЕНЦІЯ.....	41
3.2. Планування фінансових показників діяльності комерційних банків на прикладі АТ КБ «Приватбанк» з використанням нелінійних прогнозів із застосуванням функції РОСТ.....	49

3.3. Планування фінансових показників діяльності комерційних банків на прикладі АТ КБ «Приватбанк» з використанням функції експоненціального згладжування.....	53
3.4. Планування напрямів покращення фінансових показників діяльності АТ КБ «Приватбанк» в умовах воєнного стану.....	62
Висновки до розділу 3.....	65
ВИСНОВКИ.....	66
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	69
ДОДАТКИ.....	71

ВСТУП

Актуальність теми. Банківська система - важливий елемент фінансової системи країни. Стабільна і прозора діяльність банків є однією з умов конкурентоспроможності української економіки.

Основною метою комерційного банку є отримання максимальних фінансових показників діяльності. Прибуток є найважливішою передумовою результатів діяльності банківської установи. Зростання прибутку є основою фінансування соціальних і матеріальних витань в діяльності банку.

У цьому відношенні зовнішні або внутрішні фактори можуть впливати на діяльність банківської установи, що може сприяти виникненню позитивних або негативних факторів, що відбиваються у фінансовій звітності банку, які в кінцевому рахунку впливають на стан і розвиток економіки країни.

Актуальність дослідження на цю тему визначається необхідністю проведення аналізу фінансового стану комерційного банку та показників його діяльності для впровадження заходів щодо стабільного його функціонування. Стабільне функціонування комерційних банків має важливе значення не тільки для банків, але і для всієї країни.

Мета і завдання дипломної роботи. Метою дослідження є дослідження фінансових показників діяльності комерційних банків і розробка напрямів їх покращення.

Реалізація поставленої мети передбачає вирішення таких завдань:

- розглянути теоретичні основи щодо формування фінансових показників діяльності комерційних банків;
- провести аналіз діяльності на прикладі АТ КБ «Приватбанк»
- спланувати та запропонувати рекомендації щодо подальшого покращення фінансових показників діяльності комерційного банку на прикладі АТ КБ «Приватбанк».

Предметом дослідження є діяльність АТ КБ «Приватбанк» на банківському ринку.

Об'єктом дослідження є процес оцінки фінансових показників на прикладі АТ КБ «Приватбанк».

Методи дослідження. У процесі роботи використовувалися такі методи досліджень: вибірки, узагальнення, порівняння, групування; коефіцієнтний аналіз; методи графічного зображення даних; методи прогнозування.

Інформаційною базою роботи є Закони України, постанови Національного банку України, звіти АТ КБ «Приватбанк», матеріали конференцій, наукові праці вітчизняних та зарубіжних вчених.

Прикладна цінність. Одержані результати носять реальний характер і можуть бути використані відділеннями АТ КБ «Приватбанк» з метою планування своєї діяльності.

Апробація результатів дослідження Основні результати роботи та їхнє практичне значення доповідались на студентської науково-практичної конференції (Легка А.В. Управління фінансовими показниками банку в сучасних економічних умовах / Трансформація національної фінансової моделі післявоєнного відновлення України з м Матеріали студентської науково-практичної on-line конференції. – Дніпро: НТУ «Дніпровська політехніка», 2023. С. 14-15)

Особистий внесок автора. Кваліфікаційна робота є самостійною працею. Усі результати, викладені у роботі, отримані автором особисто.

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота складається зі вступу трьох розділів і висновків, загальний обсяг роботи становить 72 сторінки. Робота містить 30 таблиць, 27 рисунків, список використаних джерел зі 19 найменування.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНЕ ОБҐРУНТУВАННЯ ПРОВЕДЕННЯ ДОСЛІДЖЕННЯ ПЛАНУВАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ І НАПРЯМІВ ЇХ ПОКРАЩЕННЯ

1.1. Сутність фінансових показників діяльності банку

Фінансовий аналіз ефективності банківської установи дозволяє визначити та оцінити ефективність діяльності банку, його фінансовий стан, можливість та перспективи подальшого бізнесу, а також найголовніше його платоспроможність та ліквідність. Фінансовий результат банку — грошовий вираз результату діяльності установи, що розраховується як різниця доходів та витрат оі визначається прибутку або збитку.

У разі збільшення обсягу прибутків зацікавлені не тільки в самій банківській установі, але і в державі, акціонерах, вкладників банку, партнерів і клієнтів, персоналу банку. Для банку збільшення прибутку дозволяє розширення діяльності, збільшення послуг і операцій, збільшення капіталу і резервів.

Прибуток комерційного банку для держави є джерелом збору податків й посиленням на надійність банку. Підвищення прибутку є свідченням його ефективності і надійності для вкладників. Суттєвою частиною відрахування доходів є заробітна плата співробітників банку. Прибуток банку є джерелом дивідендних виплат акціонерам[1].

Основним видом діяльності банку є банківські операції та банківські послуги. Інша діяльність, що приносить дохід банку, є вторинною.

Джерела банківських доходів охоплюються видами банківської діяльності і групуються за формою прийому, стабільністю та бухгалтерським обліком [2].

Дохід комерційного банку повинен бути вищим за його витрати, створюючи прибуток. До того ж частка доходів банку повинна бути спрямована на створення резервів для хеджування ризиків. Щоб бути ефективним,

необхідно, щоб банк не тільки мав обсяг виручки, покриваючи витрати і перевищуючи всі ризики, але й забезпечувати регулярний збір доходів.

Доходи комерційного банку поділяється на групи (рис. 1.1):

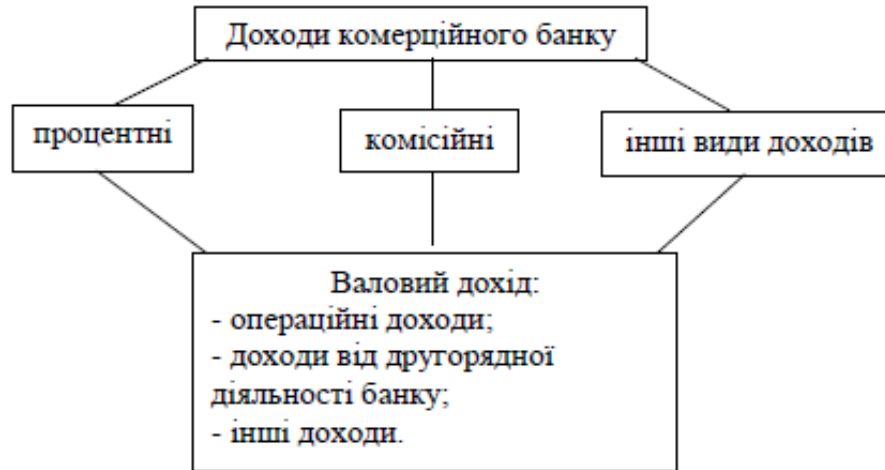


Рис. 1.1 - Структура банківських доходів

Значна частина виручки банку — процентні доходи, тобто дохід від платного виділення власних коштів і залучених коштів банку. Це включає дохід за кредитами клієнтам або за розміщенням тимчасово вільних коштів в центральних і комерційних банках, процентний дохід від депозити боргів, дохід від факторингу, лізингу, довірчі та бухгалтерські операції [3]

Всі перераховані види процентного доходу формуються у вигляді тимчасового використання коштів, які сприяють збору доходу у вигляді відсотків на суму, що вкладається. Процентний дохід за кредитами належить до групи стабільних джерел доходу банку.

Непроцентний дохід включає комісійні доходи, дохід від операцій на фінансових ринках, дохід від переоцінки коштів в іноземній валюті.

Комісійний дохід включає дохід, що збирається для надання банківських послуг клієнтам. Комісія визначається відповідно до вартості угоди. Крім того, на практиці облік платного доходу включає також доходи від видів послуг, для яких збори встановлюються у вигляді певної суми, а в деяких випадках у вигляді сум, що перевищують витрати, понесені банком [4].

Перелік послуг, пропонуваних сучасними комерційними банками, постійно зростає. Дохід від вторинної діяльності має відносно несуттєву частку в структурі доходів банку. До нього відносяться доходи від небанківських послуг: від оренди банківських приміщень, техніки, обладнання, програмного забезпечення, можливі прибутки від участі в підприємствах і організаціях, а також доходи від різних відділень банку. До останніх належать доходи від маркетингу, інформації, транспорту, аудиту, комп'ютера, захист, публічність, юридичні, телекомунікаційні та інші послуги, пропонувані клієнтам банку [5].

Витрати банку — це використання коштів, необхідні для функціонування усієї банківської діяльності.

Витрати комерційного банку класифікуються на:

- операційні витрати, в тому числі проценти, комісії, операції на фінансових ринках тощо;
- витрати на експлуатацію банку;
- інші витрати.

Операційні витрати спрямовуються безпосередньо на виконання банківських операцій.

Значна частина кредитних ресурсів банку складається з залучених коштів, за які необхідно заплатити. Оплата за використання залучених ресурсів здійснюється у вигляді процентних платежів і, отже, ці витрати є відсотками.

На процентні витрати комерційного банку припадає понад 50% загальних витрат. Найвищі процентні ставки виплачуються за вкладами населення і міжбанківськими кредитами, депозитами юридичних осіб, сертифікатами депозитних і цінних паперів (облігаціями, процентними векселями) [6]. Таким чином, розмір прибутку банку залежить від розміру і співвідношення відсоткових витрат.

Метою будь-якої банківської установи є отримання максимального прибутку за умови, що він є стабільним і діє в довгостроковій перспективі на ринку. Як підсумковий фінансовий результат, сума прибутку, отриманого

банком або збитку, відображає результати всіх видів бізнесу, активних і пасивних операцій.

1.2. Методичне забезпечення аналізу фінансових показників діяльності комерційних банків

Оцінка економічних показників в останні роки зосереджувалася на банківському секторі, оскільки банки в останні десятиліття суттєво впливали на зовнішні та внутрішні чинники, що впливали на кожен елемент структури. Діяльність банківських установ взаємопов'язана тим, що результати діяльності одного банку впливають на ефективність іншої банківської установи, і в цілому загальний результат відображається на рівні розвитку економіки країни та її потенціалу.

Ключовими факторами є глобалізація, лібералізація, науково-технічний прогрес, розвиток фінансових ринків і конкуренція, яка з кожним роком загострюється зростанням конкуруючих між собою банківських установ для залучення більшої кількості клієнтів, при отриманні ринкових лідерських позицій має бути пріоритетним банком для населення.

Банківський сектор існував і розвивався в конкурентному середовищі з початку свого формування, при цьому банки досягали всіх елементів ринкового сектора країни, створюючи різні види конкуренції. Банківський ринок розвивається і щороку розширюється зі збільшенням кількості нових структур, з метою зайняти певне місце на ринку з подальшим просуванням на найвищі позиції, обіймаючи керівні посади або спрямовуючи зусилля на підтримання одного рівня.

Що стосується економічної ефективності банку, то виділяють фактори, які її складають. Вплив структури економіки, поточні реформи в інституційних структурах на фінансовий сектор, зміни в операційній діяльності банку, капіталізація банків, питома частка депозитів, наявність іноземного капіталу є основними факторами при врахуванні банківської діяльності. Згідно з науковою

статтею [8] ефективність банку визначає методичні підходи оцінки з урахуванням систематизації аналітичних інструментів, які представлені на рис.1.2.



Рис. 1.2 - Інструменти оцінки ефективності банківської діяльності [8]

Підхід коефіцієнтів дозволяє представити результати в чисельно обчислюваному вигляді і є найбільш поширеним.

Економетричний підхід використовується у випадку дослідження ефективності банківської діяльності, який виступає як інструмент оцінки і включає два методи: параметричний та непараметричний.

Параметричні методи складаються з застосування відомої межі ефективності, яка будується за допомогою лінійного програмування і оцінки ефективності, не роблячи її чіткого обчислення. Непараметричний метод включає в себе оцінку виробничої функції, якої не існує в реальному часі.

Для аналізу ефективності банку використовуються кількісні параметри, які включають наступні показники:

- визначення співвідношення витрат і доходів за період, що вивчається, щомісячна собівартість активів, аналіз динаміки витрат;

- загальна рентабельність, рентабельність капіталу і чистий прибуток.

Наведені вище показники використовуються у поєднанні з показниками ліквідності та надійності для забезпечення максимального прибутку, при цьому зменшуючи витрати, зберігаючи при цьому достатню ліквідність та надійність банку, що доведе ефективність банківської установи.

Регулювання та оцінка показників діяльності комерційного банку відображені в табл. 1.1.

Таблиця 1.1 - Регулювання та оцінки діяльності комерційного банку

Назва способу	Характеристика
структурний аналіз доходів	метою цього аналізу є виявлення основних типів доходів з метою оцінки їх надійності та можливості майбутнього збереження. Дохід поділяється на відсотки, комісії та інші доходи. Виділяються стабільні та нестабільні групи доходів;
структурний аналіз витрат	аналіз аналогічного доходу. На підставі форми ціни, відсотків, комісійних та інших витрат виділяються на банківських ринках ресурси і послуги;
структурний аналіз джерел утворення прибутку (фінансового результату)	Фінансовий результат діяльності — втрата або прибуток банку. Кількісне відображення фінансового результату може бути визначене чистим прибутком (збитком) або балансом. Структурний аналіз фінансового результату базується на виявці його основних джерел;
оцінка результатів діяльності на основі системи фінансових коефіцієнтів	співвідношення процентної маржі, безвідсоткового доходу та витрат, процентного співвідношення маржі, стабільного доходу за активним виплатом, частки дивідендів за доходами, витрат за актив, повернення активів та капіталу, прибутку на одного працівника;
факторний аналіз показників прибутковості та прибутковості банку	дозволяє детально описати причини її внесення змін і, на цій підставі, уточнити процес прийняття рішень з управління. Використовується для визначення основного фактору зміни прибутковості. Для цього використовується метод підстановки, що дозволяє визначити, з яким елементом чисельника або знаменника коефіцієнт пов'язаний більш ніж у всіх позитивних або негативних тенденціях його зміни.

Тому з огляду на наведені вище методи можна зробити висновок, що аналіз та оцінка прибутковості банку має систему аналізу, які безпосередньо пов'язаний з процесом формування, розподілу та використання прибутку, і проводяться з метою поліпшення результатів прибутковості та підвищення ефективності діяльності банку.

Управління доходами банку включає систему інструментів і методів пов'язаних з процесом формування, розподілу і використання прибутку банку, і діють з метою підвищення ефективності діяльності банку [9].

Планування доходів і витрат є елементом управління доходами на найвищому рівні і включає такі сфери:

- складання та затвердження балансів витрат і планових надходжень банку в рамках бізнес-плану;
- планування прийнятної процентної маржі на основі балансу;
- формування витрат і доходів банків та їх розрахунок;
- прогноз темпів прибутку від активів і капітал банку;
- планування прибутку та його розподілу.

Звертаючи увагу на те, що основною частиною прибутку є чистий дохід за активні операції, необхідно приділяти більше уваги управлінню доходами за надані операції банку.

Процентні ставки за активними операціями, що розглядаються, повинні підтримуватися через такі взаємозв'язки: по-перше, ставка розраховується на основі методу масштабного застосування короткострокових зобов'язань, а для конкретного активу виділяється обсяг ресурсів різних типів.

Наступним кроком є обчислення зваженої середньої вартості ресурсів, що раніше використовувалися для фінансування активних операцій.

Останнім кроком є розрахунок маржі для всіх активних операцій, визначення прибутку від активних операцій і вартості ресурсів, які фінансують таку операцію та їх різниця.

У процесі зазначених кроків з'являється можливість зрозуміти, що є слабким місцем в роботі банку. Після завершення такого аналізу необхідно внести корекцію в структурі фінансових ресурсів банку. Починаючи з цього, фокус має бути на управлінні банківськими втратами, які мають на меті знизити витрати на операції, що здійснюються в банку, оскільки вони є основною частиною управління ефективністю банківських операцій.

Рентабельність банківської діяльності є одним з найвищих показників якості, що визначають результат діяльності банку, рейтингу на українському банківському ринку. Основним завданням банківського менеджменту є уникнення зниження індексу прибутковості, оскільки це буде відображено в показниках адекватності капіталу та на рівні ринкової конкурентоспроможності банку [10].

Аналіз результатів діяльності банку контролює відповідність пропорціям і нормам, встановленим НБУ, також дозволяє управління фінансовою стабільністю з урахуванням певних її аспектів. Це пов'язано з наявністю теоретичної основи в умовах розвитку аналізу в межах банківської установи. Різноманітні аспекти виробництва банку та фінансова складова його діяльності отримують грошову оцінку, завершену систему показників. Основною метою системи показників є комплексне і всебічне відображення результатів діяльності, економічних процесів банку.

Аналіз виконання банківської справи починається з аналізу доходів і витрат і завершується прибутком. Фінансовий аналіз банку включає аналіз ліквідності балансового рахунку банку, надійності банку. Метою аналізу є оцінка прибутку; його розподілу, вивчення впливу факторів; оцінка резервів зростання прибутку на основі оптимізації доходів і витрат банку [11].

Метою аналізу є розкриття резервів прибутковості діяльності банку та надання рекомендацій щодо продовження діяльності на цій основі. При цьому стратегія банку повинна базуватися на таких принципах: Максимально дешево купувати капітал, продавати капітал і послуги за вигідною ставкою, знижувати банківський ризик втрати шляхом вибору надійних клієнтів і отримання гарантій, диверсифікації операцій і розвитку ринків кредитних капіталів. Аналіз діяльності банку з точки зору прибутковості дозволяє керівництву формувати кредитно-процентну політику, дотримуватися менш прибуткових операцій і розробляти рекомендації щодо можливого отримання банком високих доходів. Вирішити ці завдання без розумного фінансово-економічного аналізу неможливо.

1.3. Планування фінансових показників діяльності комерційних банків

Комерційний банк має досить складну структуру, що виконує багато різних операцій. Як наслідок, фінансові показники та стабільність банку значною мірою залежать від організації аналізу та планування. Аналіз результатів банку є одним з найважливіших напрямків у його діяльності. Це дозволяє узгодити регуляторні та державні елементи нагляду за банком з метою внутрішнього банківського аналізу [12].

Зовнішня інформаційна система необхідна для отримання інформації про визначення середовища, в якому функціонує банк. Інформація передбачає накопичення різноманітних даних про кон'юнктуру ринку, конкурентів, клієнтів. Зовнішня інформація включає: Балансові листи, звіти про доходи і втрати, інші фінансові звіти, підготовлені клієнтами, банками-кореспондентами та іншими контрагентами; фінансова статистика - ставки залучення і розміщення на місцевому і зовнішньому ринках; законодавча база; дані про фонди. Зовнішня інформація потрібна для порівняння банку з іншими банками і визначення його місця на ринку. За допомогою зовнішньої інформації можна передбачити прогноз розвитку зовнішньо-економічного середовища, з метою виявлення впливу можливих змін на діяльність банку [13].

Внутрішня інформаційна система дозволяє оцінити стан справ всередині банку. До внутрішніх джерел інформації належать: статистична та фінансова звітності, бухгалтерські дані, в тому числі регіони, де відображаються облікові записи, договори, укладені банком. Основними джерелами інформації для аналізу ефективності всього банку є баланс, співвідношення доходів і втрат. Баланс банку включає перелік регуляторних елементів, в результаті валюта балансу не відображає фактичного обсягу коштів. Цей баланс називається валовим балансом. Для використання балансових даних для аналізу необхідно виключити пункти та пункти, що регулюють переоблік, та отримати чистий обсяг коштів (балансовий облік).

Хотілося б відзначити, що прибуток є найважливіший показник, що оцінюються, але він не завжди може надати досить об'єктивне підтвердження ступеня ефективності фінансової діяльності банку, здатності вкладених або виділених ним ресурсів бути прибутковим. Фінансово-економічні показники банку більше, ніж визначаються показниками прибутковості або прибутковості. Ці показники базуються на співвідношенні між прибутком і джерелами його отримання, а економічна суть цих відносних показників полягає в тому, що вони утворюють прибуток, який отримує від кожного гривневого депозиту банк. [14].

За нинішніх умов банкам важко досягти цілей своїх акціонерів, працівників, вкладників і боржників, при цьому задовольняти вимоги, встановлені органами державного контролю щодо розуміння політики, яка здійснюється банком, а також кредитні, інвестиційні та податкові платіжні операції. Оскільки банки в останні роки вирости, їх кількість була вимушена на ринку капіталу і грошовому ринку залучати кошти шляхом продажу акцій, облігацій і векселів.

Економічний аналіз встановлює кількісні критерії та межі, фінансові рекомендації щодо управління фондами, методика розрахунку, прийняту банком і затверджену керівництвом. [15, с. 198].

Нові реалії банківського сектору включають повний перехід на віддалені послуги з метою зменшення ризику зараження між працівниками та клієнтами, що сприяло збільшенню частки онлайн-послуг, які використовуються клієнтами, оскільки не було можливості відвідувати відділення банку, це значно вплинуло на економічні показники банку. Запроваджено антикризові заходи щодо зменшення поширення вірусу між населенням, одним з таких заходів є проведення масових процедур лікування у відділеннях банку, забезпечення утримання дистанції між замовниками, збільшення кількості санітарно-профілактичних процедур для очищення приміщень, забезпечення наявності антисептиків на вході та виході з банку, таким чином, клієнти мають можливість мити руки. Коли була розроблена вакцина, для співробітників банку була введена обов'язкова вакцинація, щоб запобігти поширенню вірусу. Значний

вплив на діяльність банку мала війна, що призвела до скорочення кількості відділень, які знищували ракету противника або перебували на окупованій території, що позначилося на фінансовій звітності банку.

Таким чином, можна зробити висновок, що кризові явища в банківській діяльності не здаються очікуваними і мають важливий вплив на життєдіяльність банківської системи, яка зачіпає кожен елемент структури. Вона також заохочує пошук та розробку ефективних рішень, які сприяють фінансовій стабільності, стабільності та швидкій відповіді на нові або існуючі кризові загрози. Необхідно не тільки виявити і передбачити їх, але й впровадити заходи, які зменшили негативні наслідки кризи від формування стратегії розвитку в кризових умовах.

Необхідно сприяти раціональному використанню і виділенню грошей для забезпечення стабільності банку в кризових ситуаціях. Часто проводять перевірку системи планування та узгодження банківських бізнес-стратегій для швидкої реакції на відхилення від запланованих цілей. Також моніторинг кваліфікованого персоналу банку з метою підвищення та розвитку професіоналізму співробітників банку. Підвищена увага повинна бути приділена кіберризикам і дослідженням ризиків для того, щоб полегшити швидке реагування на нові зміни шляхом застосування відповідних заходів для їх мінімізації.

Для досягнення і підтримки лідерських позицій необхідно активно розвивати високотехнологічні напрямки з дедалі вищою роллю інновацій у діяльності банку, оскільки цифрові технології займають ключові позиції на ринку і за ними стоїть майбутнє. Новим інноваційним способом надання банківських послуг є мобільний банкінг, що надає користувачам більше можливостей використовувати банківські послуги із спрощеною процедурою використання. Маркетинг і менеджмент банку відіграє важливу роль у підвищенні економічної ефективності, оскільки вони допомагають залучити нових клієнтів шляхом створення відповідної системи,

Висновки до розділу 1

Метою комерційного банку є отримання прибутку та його рост в умовах тривалої експлуатації та стабільної ситуації. Як підсумковий фінансовий результат, сума прибутку, отриманого банком або збитку, відображає результати всіх видів бізнесу, його активних і пасивних операцій.

Управління фінансовими показниками є значною частиною банківського менеджменту, метою якого є максимізація прибутку на наявному рівні ризику та забезпечення ліквідності балансового балансу.

Комерційний банк має досить складну структуру, що виконує багато різних операцій. Як наслідок, фінансові показники та стабільність банку значною мірою залежать від організації аналізу та планування. Аналіз результатів банку є одним з найважливіших напрямків у його діяльності. Це дозволяє узгодити регуляторні та державні елементи нагляду за банком з метою внутрішнього банківського аналізу

Для досягнення і підтримки лідерських позицій необхідно активно розвивати високотехнологічні напрямки з дедалі вищою роллю інновацій у діяльності банку, оскільки цифрові технології займають ключові позиції на ринку і за ними стоїть майбутнє. Новим інноваційним способом надання банківських послуг є мобільний банкінг, що надає користувачам більше можливостей використовувати банківські послуги із спрощеною процедурою використання. Маркетинг і менеджмент банку відіграє важливу роль у підвищенні економічної ефективності, оскільки вони допомагають залучити нових клієнтів шляхом створення відповідної системи.

РОЗДІЛ 2

АНАЛІЗ РЕЗУЛЬТАТІВ ДІЯЛЬНОСТІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК» ЗА 2020-2022 РОКИ

2.1. Характеристика банку АТ КБ «Приватбанк», його місце в банківській системі України

Приватне акціонерне товариство «ПриватБанк» створене відповідно до угоди 07 лютого 1992 року у формі товариства з обмеженою відповідальністю під назвою комерційний банк «ПриватБанк» і зареєстрована Національним банком України 19 березня 1992 року.

Держава в особі Міністерства фінансів України придбала права власності у 100% акцій банку 21 грудня 2016 року, відповідно до статті 41 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 18 грудня 2016 року № 961 «Деякі аспекти забезпечення стабільності фінансової системи», прийнятий з урахуванням рішення Ради національної безпеки і оборони України від 18 грудня 2016 року «Про невідкладні заходи щодо забезпечення національної безпеки України в економічній сфері та захисту інтересів вкладників», введеного в Указі Президента України від 18 грудня 2016 року № 560, але виходячи з пропозиції Національного банку України та рішення Правління з фінансової стабільності від 18 грудня 2016 року.

Банк має право вести банківську діяльність за банківською ліцензією шляхом надання банківських послуг.

Банківські послуги включають: залучення депозитів та банківських металів з необмеженої кількості юридичних та фізичних осіб; відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі банківських металів; розміщення залучених коштів, у тому числі на поточних рахунках, фондах і банківських металах, у власному імені, на власних умовах і на власний ризик.

Крім надання фінансових послуг, Банк має право здійснювати діяльність, пов'язану з: інвестиціями; випуском власних цінних паперів; випуском, розповсюдженням та проведенням лотерей; зберіганням цінних паперів або лізингу індивідуального банківського безпечного вкладу; фандрейзингом та транспортуванням валютних цінностей; надання консультаційних та інформаційних послуг з питань банківського та інших фінансових послуг.

За звітністю Банк публікує аудиторські звіти, аудиторську щорічну фінансову звітність та аудиторську консолідовану фінансову звітність, у тому числі: фінансова звітність; рахунки за доходами та втратами; звіт про рух грошових коштів; звіт про власний капітал; примітки до звітів, які перераховані Національним банком України.

Банк публікує річну фінансову звітність не пізніше 30 квітня, після закінчення звітного року, консолідовану річну фінансову звітність, річну фінансову звітність та аудиторські висновки, а також інформацію про власників, безпосередньо причетних до Банку, шляхом публікації на його сайті в Інтернеті.

Неадекватна фінансова звітність (річна фінансова звітність та/або консолідована фінансова звітність), яка була оприлюднена, відхилена незалежно або на вимогу Національного банку України таким же чином, як і була представлена протягом одного місяця з дня публікації.

В українській банківській системі ПриватБанк належить до групи нових комерційних банків, з другою хвилею банків, на відміну від першої хвилі державних банків. За вісім років існування банк досяг лідируючих позицій на українському банківському ринку, збільшивши частку ринку, підвищивши ефективність, стабільно підвищуючи надійність, підвищуючи конкурентоспроможність і забезпечуючи своїм клієнтам комплексні банківські продукти. Це було досягнуто завдяки спільній роботі банківської команди, заснованої на прогресивній системі управління та передових банківських технологіях. [16]

2.2. Аналіз фінансових показників діяльності АТ КБ «Приватбанк»

Банківський портфель - це сукупність банківських активів і пасивів, що складається з портфеля активних і пасивних операцій. Активні операції банківських установ є найважливішим джерелом доходу, оскільки приносять банку понад 90% загального доходу. Кредитні операції складають більшість активного портфеля банку і характеризується його специфікою.

Метод статистичної оцінки був використаний для аналізу активів та кредитного портфеля банку, який був розроблений на основі фінансової звітності банку. По-перше, аналізуємо вартість його активів у ПриватБанку. (табл. 2.1).

Таблиця 2.1 - Активи АТ КБ «ПриватБанк» за 2020-2022рр, млн.грн.

Активи	2020	2021	Відхилення		2022	Відхилення	
			Абсолютне	%		Абсолютне	%
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	49911	52835	2924	5,9	96380	43545	82,4
Заборгованість банків	25059	26243	1184	4,7	103837	77594	295,7
Кредити та аванси клієнтам	55021	68218	13197	24,0	68084	-134	-0,2
Інвестиційні цінні папери	221661	222277	616	0,3	239752	17475	7,9
Інші активи	30873	31723	850	2,8	32543	820	2,6
Усього активів	382525	401296	18771	4,9	540596	139300	34,7

В 2021 році сума кредитів, що були надані клієнтам зросла на 13197млн. грн (на 24%), порівняно з 2020 стабілізації кризової ситуації в країни, яка була спричинена епідемією COVID-19. Активи зросли на 18771 млн. грн, або на 4,9% завдяки залученню клієнтів та збільшенню суми інвестиційних цінних паперів. В 2022 році порівняно з 2021 спостерігається зменшення суми кредитного

портфелю на -134 млн. грн (на 0,2 %), але у цей період зросла заборгованість банків у вигляді їх кредитування на 77594 млн. грн.(в 2,9 разів) з тим самим зросли і активи на 139300 млн. грн (на 34,7 %). Також в 2022 році значно зросли грошові кошти на 82,4% або на 43545 млн. грн., що пов'язано з зобов'язаннями банку підтримувати відповідний рівень ліквідності у зв'язку з воєнним станом в країні..

Проаналізуємо динаміку зростання кредитного портфелю та загальної суми активів (рис. 2.1).

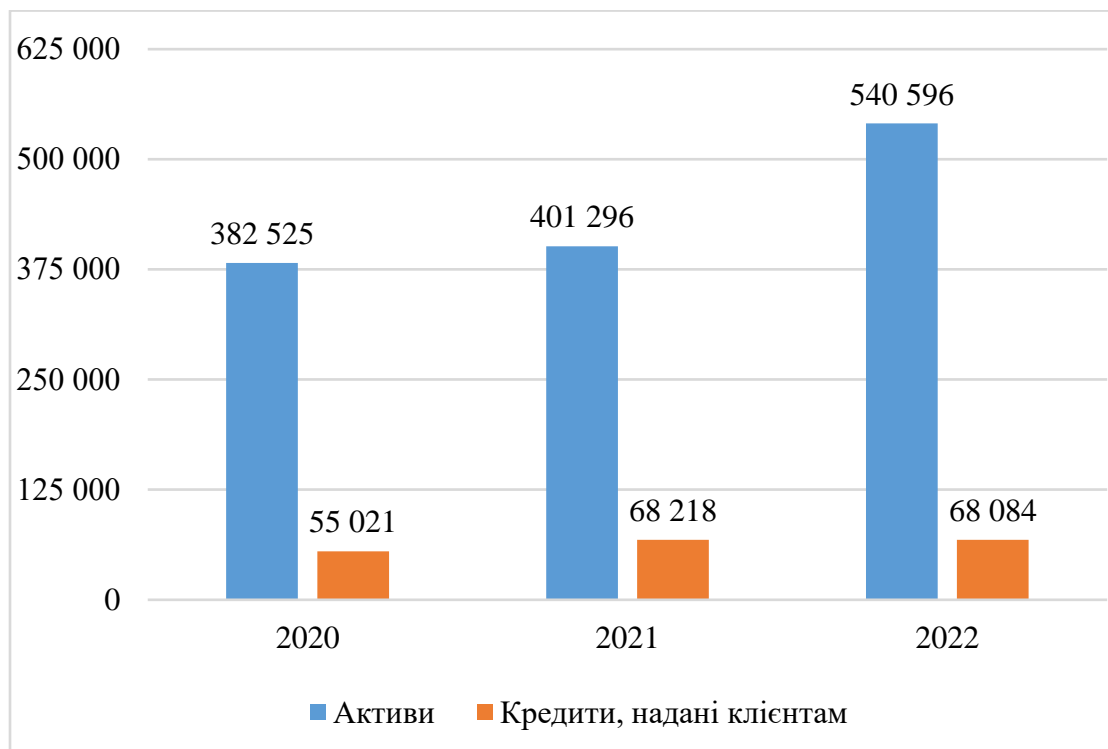


Рис. 2.1 - Динаміка кредитів та загальної суми активів

Таким чином, зрозуміло, що вартість наданих кредитів зростає повільніше, ніж вартість активів.

Малий розмір о кредитного портфеля КБ «ПриватБанк» можна пояснити тим, що банк пропонує безліч короткострокових споживчих кредитів і невеликих сум.

Погляньмо, яку частину кредитного портфеля він займає в структурі активів банку (табл. 2.2). У таблиці показано, що частка кредитного портфеля в активах банку за останні три роки становила 12-17%, у 2021 році вона зросла на

2,6% порівняно з 2020 роком, у зв'язку з нестабільною економічною ситуацією в Україні, що свідчить про втрату платоспроможності населення. Слід також зазначити, що значна частина структури активів має інвестиційні цінні папери, які займають 57.9% всіх активів АТ КБ ПриватБанк у 2020 році і 44,3% у 2022 році. Слід відмітити, що в 2023 році структура активів значно перетерпіла змін у бік зростання питомої ваги кредитів банків з 6,5% у 2021 році до 19,2% у 2022 році. Також зросла питома вага грошових коштів з 13,2% до 17,8%. Все це ще раз підтверджує, що в 2022 році банк має мету підтримки ліквідності, а не доходності (рис. 2.2).

Таблиця 2.2 - Кредитний портфель в структурі активів АТ КБ «Приват Банк»

Активи	2020	2021	Відхилення	2022	Відхилення
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	13,0	13,2	0,2	17,8	4,6
Заборгованість банків	6,6	6,5	-0,1	19,2	12,7
Кредити та аванси клієнтам	14,4	17,0	2,6	12,6	-4,4
Інвестиційні цінні папери	57,9	55,4	-2,5	44,3	-11,1
Інші активи	8,1	7,9	-0,2	6,0	-1,9
Усього активів	100,0	100,0	0,0	100	0,0

Проаналізувавши структуру активів КБ «ПриватБанк», можна сказати, що це не зовсім стандартно, оскільки інвестиційна діяльність зазвичай не займає такої великої частки, оскільки недостатньо розвинена в українському банківському секторі. В інших банках кредитний портфель займає велику частку. Це можна пояснити тим, що під час націоналізації банку облігації отримували з внутрішньої державної позики, з якої зараз складається інвестиційний портфель.

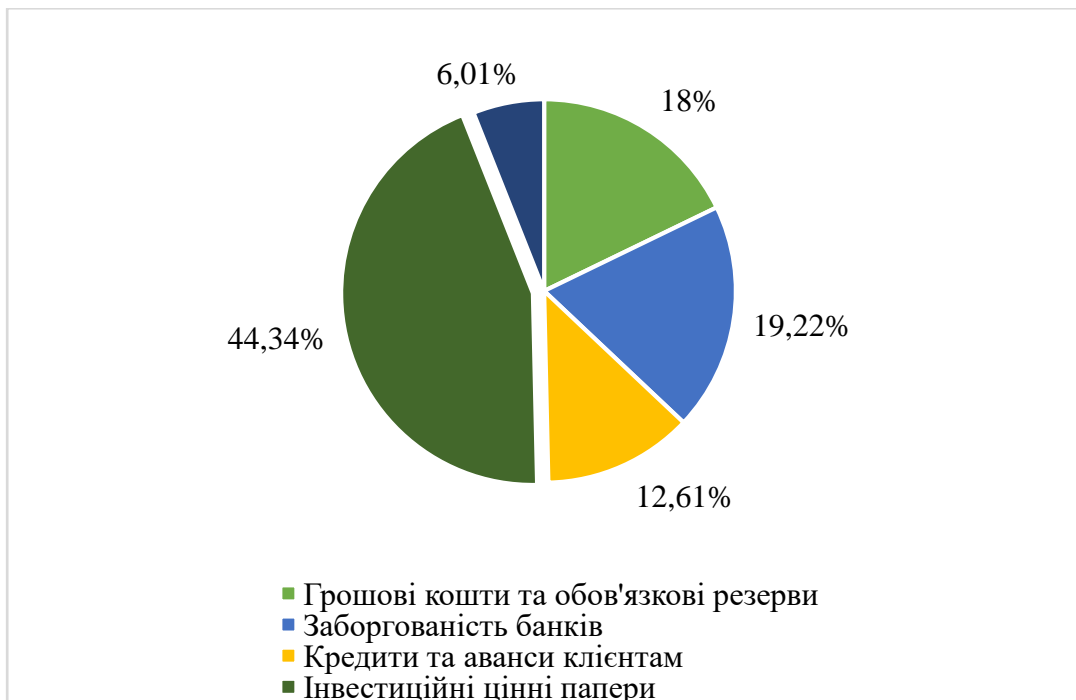


Рис. 2.2 - Структура активів АТ КБ «ПриватБанк» за 2022 рік

Що стосується боргів банків, які у 2020 році становили досить значну частку – 6.6%, а у 2021 6.5%, були оформлені депозитні сертифікати, залучені Національним банком України за ставкою від 5 до 6%, тому, ця сума не може бути передана в кредитний портфель. В 2022 році сума обов'язкових резервів в НБУ щодо депозитів фізичних осіб до 6 місяців зросла до 19,2%, депозитні сертифікати було залучено під ставку 23% річних. Проаналізувавши структуру активів банку, було показано, що кредитний портфель становить близько 1/5 загальних активів.

Основним сегментом орієнтації Банку є населення, у зв'язку з тим, що в його кредитному портфелі він займає велику частину кредитів, наданих фізичним особам. (рис. 2.3. та табл. 2.3).

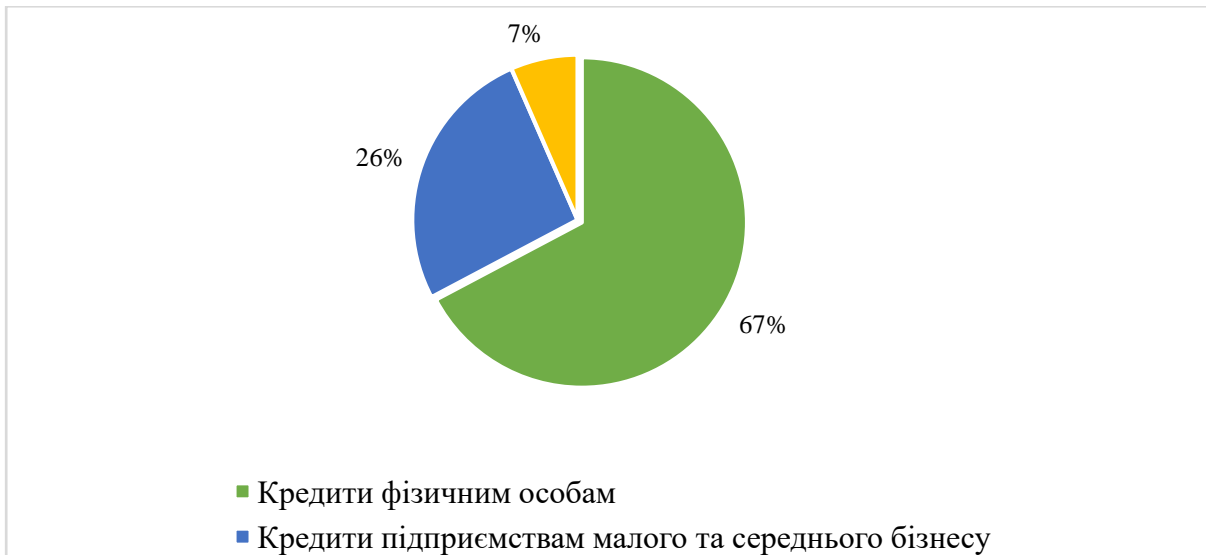


Рис. 2.3 - Структура кредитного портфелю АТ КБ «ПриватБанк» у 2022 році, %

Таблиця 2.3 - Структура кредитного портфелю АТ КБ «Приват Банк» за позичальниками

Вид кредиту	2020	2021	Відхилення		2022	Відхилення	
			Абсолютне	%		Абсолютне	%
Кредити фізичним особам	41 270	60 992	19722	47,8	54 739	-6253	-10,3
Кредити МСП	5 506	11 003	5497	99,8	21 311	10308	93,7
Кредити юридичним особам	4 079	4 061	-18	-0,4	5 340	1279	31,5
Усього виданих кредитів (за виключенням дебіторської заборгованості та резервів)	50 855	76 056	25201	49,6	81 390	5334	7,0

З рис. 2.3. видно, що кредити фізичним особам становили 67% кредитного портфелю банку у 2022 році, 32 %, які залишилися зайняли сектори малого та середнього бізнесу та сектор юридичних осіб. Проаналізувавши показники таблиці 2.3, було визначено, що кредитний портфель збільшився в період 2020-2022 рр на 60% - з 50 855млн. грн до 81390млн .грн.

Однак, згідно з табл. 2.3, в проаналізовані строки кредитного портфеля встановлено, що кредитування фізичних осіб впливає на збільшення вартості кредитного портфеля. Але в 2022 році трохи змінилася структура кредитування у бік зростання майже в 2 рази кредитування малих та середніх підприємств за рахунок участі банку в програмі підтримки малого та середнього бізнесу в період воєнного стану.

Структура кредитного портфеля за кредитною продукцією АТ КБ «ПриватБанк» для фізичних осіб представлена в таблиці 2.4.

Таблиця 2.4 - Структура кредитного портфелю у сегменті кредитів, наданих фізичним особам

Вид кредиту	2020	2021	Відхилення		2022	Відхилення	
			Абсолютне	%		Абсолютне	%
Кредитні картки	40609	45314	4705	11,6	46 593	1279	2,8
Іпотечні кредити	9566	9858	292	3,1	3 912	-5946	-60,3
Споживчі кредити	3 500	5343	1843	52,7	3 880	-1463	-27,4
Автокредити	35	394	359	1025,7	328	-66	-16,8
Інші кредити	129	83	-46	-35,7	26	-57	-68,7
Усього (за виключенням резервів)	53 839	60 992	7153	13,3	54 739	-6253	-10,3

Збільшення обсягу кредитів, наданих фізичним особам у кредитному портфелі банку в 2021 році, відбулося за рахунок збільшення операцій з кредитування кредитних карток, особливо через картку «Універсальна». Популярність серед людей з кредитними картками пояснюється їх простотою і доступністю, а також низькими доходами українців, які не дозволяють їм з власних доходів купувати необхідні товари, але досить дорогі. Збільшення в 2021 році відбулося і завдяки такому кредитному продукту, як іпотечні кредити – на 694 млн грн. (рис. 2.4).

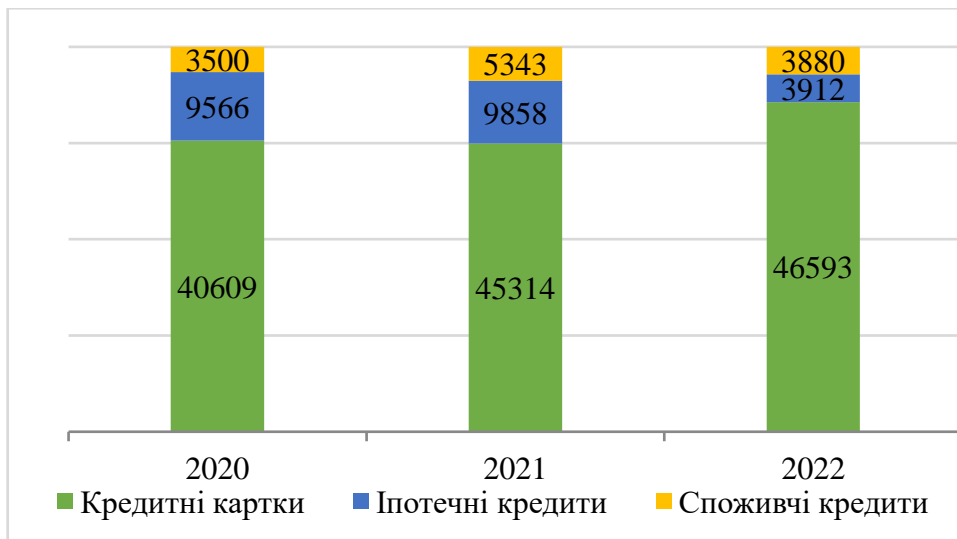


Рис. 2.4 - Аналіз структури кредитного портфелю фізичних осіб

В 2022 році структура кредитування фізичних осіб сильно змінилася та зменшилася сума наданих кредитів на -6253 млн.грн. Зросло кредитування за кредитними картками на 1279 млн. грн., що в умовах воєнного стану свідчить про потребу фізичних осіб у грошових коштів. У той час значно зменшилися обсяги іпотечного кредитування на -5946 млн. грн. у зв'язку з відходженням частини окупованих територій та знищення частини об'єктів кредитування. Також відбувається зниження споживчого кредитування на 1463 млн. грн у зв'язку з призупиненням надання цієї послуги до середини 2022року.

Як видно з рис. 2.4 за 2020-2022рр суттєво продуктова структура даного сегменту майже не змінилась, найбільша частка належить кредитним карткам – в середньому їх частка становить 85%, відповідно на споживчі кредити та іпотечні кредити приходить біля 14%. Відповідно 1%, що залишився приходить на інші кредитні продукти, зокрема кредити на придбання авто.

Що стосується корпоративного сектору, то він поділяється на дві частини кредитного портфелю банку — кредити малим та середнім підприємствам та юридичним особам. Сегмент МСП користується особливою увагою у кредитній діяльності, про що свідчить постійне збільшення вартості цього сегменту в кредитному портфелі банку, що за три роки збільшилося з 5 506 млн грн до 21 311 млн грн., тобто загалом 15 805млн грн. гривень.

Динаміка зростання кредиту для юридичних осіб не така швидка (рис. 2.5) – за період 2020-2022рр їх вартість зростає лише на 1 261млн грн. або на 30%.

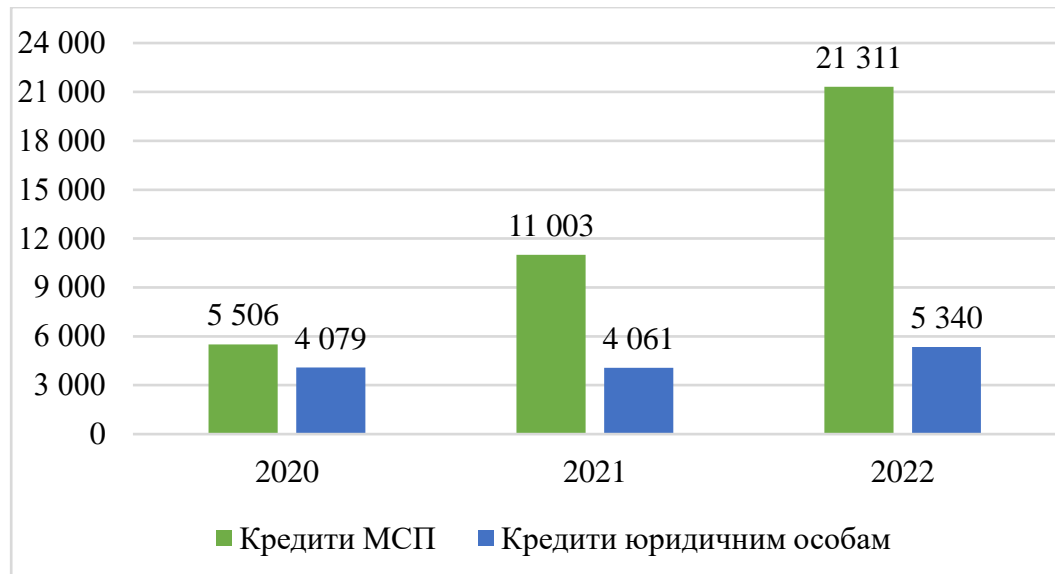


Рис. 2.5 - Динаміка росту кредитів для МСП та юридичних осіб у кредитному портфелі

Дуже перспективний є бізнес-сектор для банку, адже тільки при розвитку малого та середнього бізнесу можна підтримувати національну економіку в період воєнного стану та розвивати її у післявоєнне відновлення. Слід зазначити, що основні українські комерційні банки дуже обережно ставляться до кредитування цього сегменту ринку, оскільки він найбільш вразливий до несприятливих зовнішніх чинників. На жаль, сьогодні економічна і політична ситуація в країні не стабільна.

Діяльність банку базується на його ресурсах, які формуються з капіталом і зобов'язаннями, тому доречно вивчити структуру зобов'язань КБ «ПриватБанк» (табл. 2.6)

Аналіз зобов'язань показав, що на початку 2021 року, порівняно з 2020 роком, загальний обсяг зобов'язань банку збільшився на 72802 млн грн., або на 23.5 % в результаті збільшення зобов'язань банку.

Протягом 2020-2022 років у структурі зобов'язань банку, тобто ресурсної бази, найбільшу частку займають кошти клієнтів: 77.7 % у 2020 році і 81.7 % у 2021 році, 87.31 % у 2022 році.

Таблиця 2.6 - Структура пасивів АТ КБ «Приват Банк»

Стаття балансу	2020	Питома вага,%	2021	Питома вага,%	2022	Питома вага,%
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти клієнтів	240621	77,7	312708	81,7	471970	87,31
Інші фінансові зобов'язання	1522		2907		4905	0,91
Резерви та нефінансові зобов'язання	3260	1,05	12082	3,16	5804	1,07
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	255194	82,4	329700	86,2	482807	89,31
КАПІТАЛ						
Акціонерний капітал	206060	66,5	206060	53,8	206060	38,12
Емісійний дохід	23		23		23	
Нереалізований збиток від інвестиційних цінних паперів	(1274)	-0,4	(2937)	-0,8		0,00
Результат від операцій з акціонерами	12174	3,9	12174	3,2	12174	2,25
Загальні резерви та інші фонди	6850	2,2	6481	1,7	11449	2,12
Накопичений дефіцит	(169918)	-54,8	(171655)	-44,9	(156749)	-29,00
ВСЬОГО КАПІТАЛУ	54529	17,6	52825	13,8	57789	10,69
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ	309723	100,00	382525	100,00	540596	100,00

Банк має значну суму накопиченого дефіциту (нерозподілений прибуток зі знаком мінус). Частка накопиченого дефіциту в структурі зобов'язань банку становить від -54,8% в 2020 році до -29% в 2022 році. Слід зазначити, що ця тенденція є значним скороченням накопиченого дефіциту АТ КБ «ПриватБанк» позитивна, банк в натуральному вимірі скоротив дефіцит, накопиченого за 2020-2022 років у сумі 13169 млн грн.

Аналіз динаміки та структури пасивів банку КБ «ПриватБанк» показав, що з 2020 року загальний обсяг зобов'язань банку зріс на 227613 млн грн., або на 89% в порівнянні з 2020 роком.

Аналіз зобов'язань банку показує коливання їх частки в структурі пасивів за розглянутий період. На рівні 2022 року частка зобов'язань банку в структурі зобов'язань склала 89,31 %, що на 3,11 % вище ніж у 2021 році, та на 6,91 % вище, ніж у 2020 році.

Позитивним розвитком, що зосереджується на стабільності банківської установи, є зростання власного капіталу у абсолютному значенні в 2022 році.

В цілому, при врахуванні результату залучення ресурсів необхідно відзначити відповідну роботу для формування стабільної частини ресурсів банку шляхом залучення вкладів фізичних осіб.

2.3. Аналіз ефективності діяльності АТ КБ «Приватбанк»

Важливим елементом аналізу АТ КБ «ПриватБанк» є оцінка ефективності його діяльності. При оцінці ефективності управління банком спочатку слід розглянути рівень прибутковості банківської установи.

Таблиця 2.7 - Аналіз ключових статей доходів та витрат АТ КБ «Приватбанк»

Показник	2020	2021	2022	Відхилення 2021-2020	Відхилення 2022-2021
Процентні доходи	33841	33563	43686	-278	10123
Процентні видатки	(11961)	(6537)	(3788)	5424	8173
Чистий процентний дохід	19667	21602	39918	1935	18316
Комісійні доходи	24575	27649	32945	3074	5296
Комісійні видатки	(6386)	(8888)	(12505)	-2502	-3617
Адміністративні та інші операційні витрати	(14915)	(18006)	(22541)	-3091	-4535
Чистий прибуток (збиток) за рік	32609	24302	30198	-8313	5896

Як видно з табл. 2.7 в період 2020-2022 спостерігається позитивна тенденція збільшення процентного доходу АТ КБ «ПриватБанк» з одночасним зниженням відсоткових витрат до 2022 року, які разом призвели до значного збільшення чистого процентного доходу у 2020—2021 роках, доходи становили 28.9 %. В 2022 році за рахунок обмеження відтоку депозитів в перші місяці воєнного стану зменшилися процентні видатки на 8173 млн. грн.

Завдяки лідерській позиції банку в безготівкових та касових розрахунках АТ КБ «ПриватБанк» збільшив комісійні доходи на 34 % у 2020—2022 роках.

Комісія представляє значну частину прибутку банку і є важливим фактором стабільності бізнес-моделі.

Елемент видатків, а саме витрат і комісійних платежів, а також адміністративних та інших витрат, мав тенденцію до збільшення, що, як наслідок, призвело до скорочення його річного чистого доходу КБ «ПриватБанк» в 2021 році в порівнянні з 2021 роком. Зниження чистого прибутку в 2021 році в порівнянні з 2020 роком склало 8313 млн грн. (або 25.5 %). Проте, в 2022 році незважаючи на військовий стан в країні, банк зміг наростити суму чистого прибутку на 24,2% або на 5896 млн.грн. за рахунок значного приросту чистого процентного доходу.

Відповідно до рис. 2.6. зробимо висновок про збільшення процентного доходу в розглянутий період. Чистий процентний дохід у 2021 році збільшився на 1935 млн грн.; чистий процентний дохід зріс у 2022 році на 18316 млн грн. з урахуванням воєнного стану, ця ситуація позитивна і підтверджує правильність обраної антикризової стратегії.

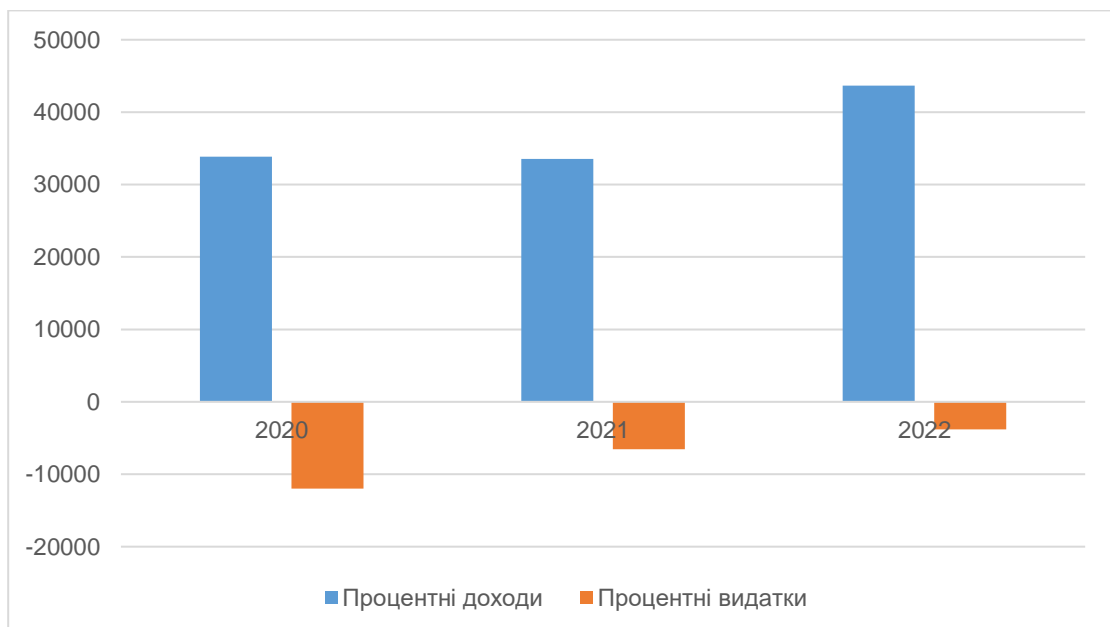


Рис. 2.6 - Динаміка процентних доходів та витрат банку

Досягнення таких високих результатів стало можливим завдяки продовженні діяльності зі збільшення процентної маржі на банківські продукти.

За підсумками 2022 року процентна маржа склала 4.0%. У той час як підтримувалася рентабельність його активних операцій КБ «ПриватБанк» ПриватБанку, вартість зобов'язань була значно знижена. Зі зменшенням вартості зобов'язань банку вдалося замінити грошовий портфель на гривневі.

У 2022 році доходи АТ КБ «ПриватБанк» істотно постраждали від обмежень на зростання кредиту і коливань комісійних доходів. Звичайно, на банк також вплинула тенденція до зниження процентних ставок на депозитно-кредитному ринку.

Аналізуючи ефективність діяльності кредитування, аналізуємо його прибутковість (табл. 2.8). Таким чином, доходи від кредитного портфеля банку були найвищими в 2020 році і становили 35.78%, з 2021 року його рівень становив 29.35%. У 2021 році бачимо в якості кредитного портфеля було зроблено нарощування на 13197 млн. грн. крім своїх доходів 338 млн грн., а рівень доходів зменшився на 6,09%, що свідчить про погіршення якості та зниження відсоткових ставок за кредитами.

Таблиця 2.8 - Ефективність кредитно-інвестиційної діяльності АТ «Приватбанк»

Показник	2020 рік	2021 рік	Відхилення	2022 рік	Відхилення
Кредитний портфель, млн. грн.	55021	68218	13197	68084	-134
Доходи за кредитними операціями, млн. грн.	19 686	20 024	338	18973	-1051
Доходність кредитного портфелю, %	35,78	29,35	-6,09	27,87	-1,48

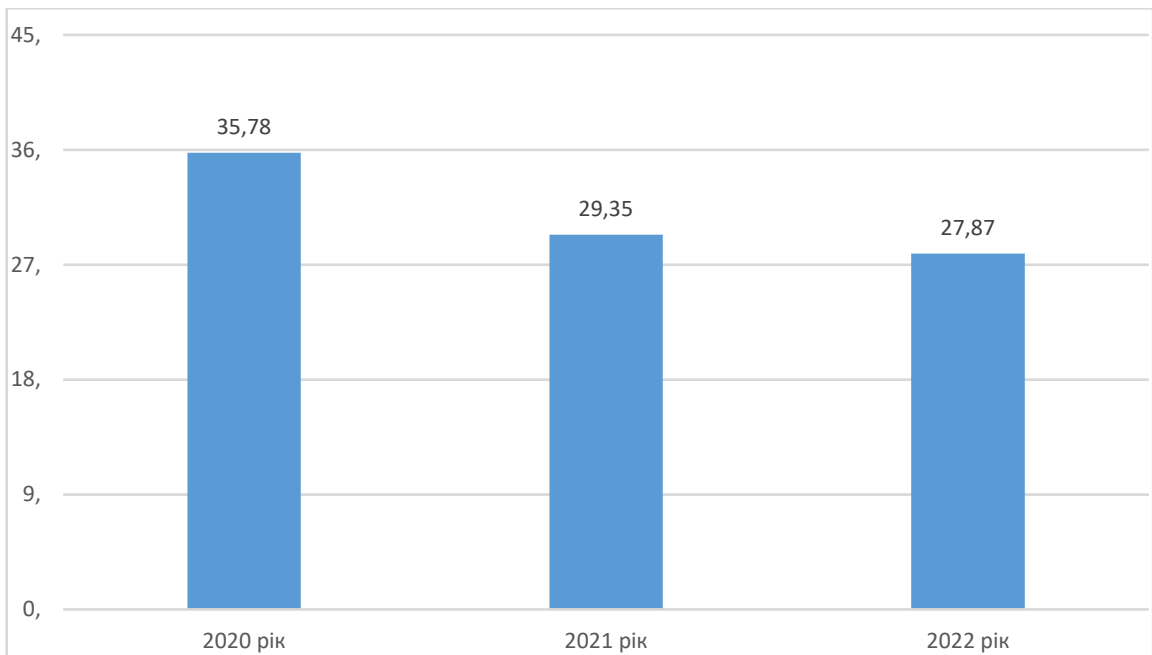


Рис. 2.7 - Динаміка доходності кредитного портфелю

В 2022 році простежується ситуація зниження суми кредитного портфелю, та відбувається зниження його доходності, що є свідченням погіршення якості та доходності кредитних операцій.

Норматив адекватності регулятивного капіталу — це економічний стандарт, встановлений Національним банком України, який відображає здатність банку своєчасно та в повному обсязі сплачувати свої зобов'язання. Чим вище норматив адекватності регулятивного капіталу, тим вища частка ризику власників банку.

31 грудня 2022 року банки виконали вимоги Національного банку України щодо коефіцієнта платоспроможності регулятора (Н2) (табл. 2.9).

Таблиця 2.9 - Аналіз достатності регулятивного капіталу

Показник	2020	2021	2022
Регулятивний капітал, млн грн	19 224	40 843	54524
Коефіцієнт достатності капіталу, %	19,98	18,33	23,78

Враховуючи мінімальне значення нормативного коефіцієнта платоспроможності в 10%, можна сказати, що на кінець 2022 року аналізований банк виконав встановлене значення. Водночас зріс регулятивний капітал банку.

Нормативний коефіцієнт платоспроможності (Н2) Банку в 2022 року становив 23,78%, що становило 13,78 перевищує встановлений НБУ ліміт і перевищує середні значення цього нормативу для банківської системи України.

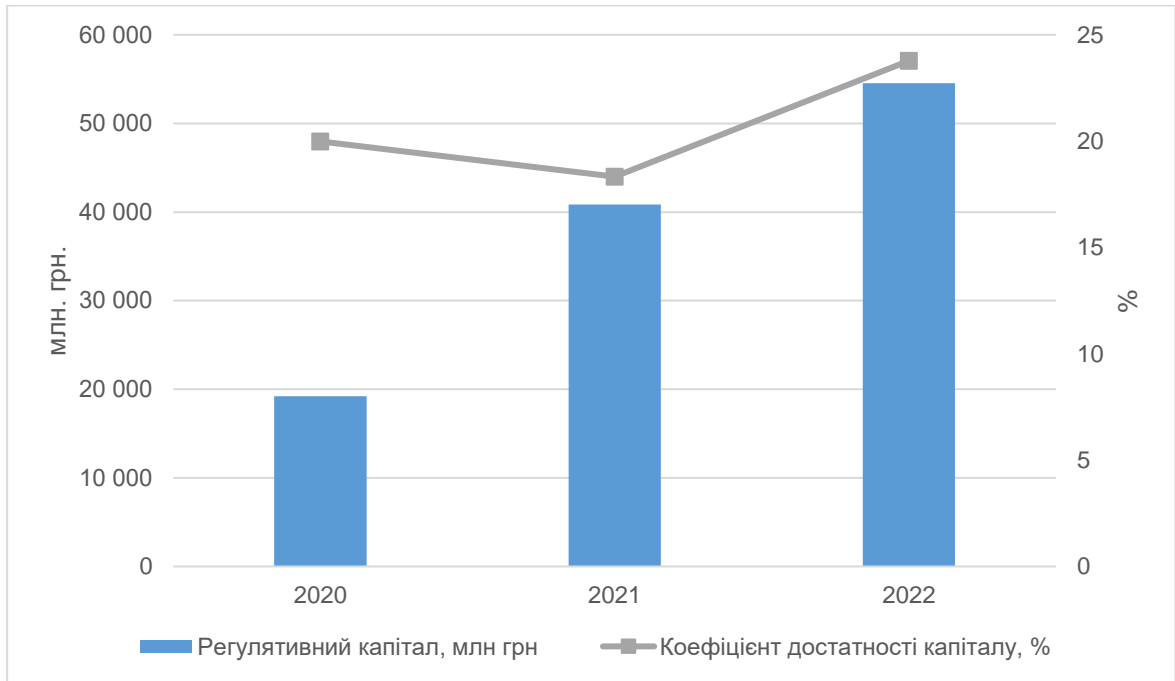


Рис. 2.8 - Аналіз достатності регулятивного капіталу

Підвищився коефіцієнт платоспроможності регулятора. Це було пов'язано з посиленням вимог Національного банку України та запровадженням комерційними банками ефективних антикризових заходів.

На 2022 рік норматив регульованого капіталу АТ КБ «ПриватБанк» становив 54,52 млрд грн., що значно перевищує ліміт НБУ в 200 млн грн. Таким чином, АТ КБ «ПриватБанк» повністю задовольнило вимогам НБУ за перше півріччя і має дуже високу маржу відповідно до цього стандарту.

Таким чином, АТ КБ «ПриватБанк» підтверджує постійну відповідність банку стандартам адекватності капіталу, які свідчать про стабільність і хороший фінансовий стан банку.

За даними Національного банку України, отриманими в результаті оцінки стабільності банку в цьому році, АТ КБ «ПриватБанк» в 2022 році не потребує капіталу (недостатнього).

Контроль ризику ліквідності досягається за рахунок дотримання нормативів регулювання короткострокових показників ліквідності LCR, а також лімітів і вимог щодо показників дефіциту ліквідності, обсягу ліквідних активів високої якості, концентрації джерел фінансування. Оцінка ліквідності банку включає конкретні нормативи ліквідності, встановлені НБУ (табл. 2.10).

Таблиця 2.10 - Оцінка ліквідності банків України

Показник	2020	2021	2022
LCRBB – 100% за всіма валютами	268,26%	278,23%	311,01 %
LCRIB– 100% в іноземній валюті	307,71%	218,17%	260,14 %

За підсумками 2022 року Банк має достатній рівень капіталу з урахуванням поточних вимог Національного банку України. Регулятивний капітал Банку на кінець 2022 року становить 54.5 млрд грн, а норматив адекватності регулятивного капіталу — 23.78% (при нормі >10%). Всі показники нормативної ліквідності банку значно вищі за встановлені НБУ правила. Так, станом на грудень 2022 року коефіцієнт покриття ліквідності становив 311.01% у всіх валютах (LCRBB) і 260.14% в іноземній валюті (LCRIB), при цьому НБУ встановив вартість не менше 100%.

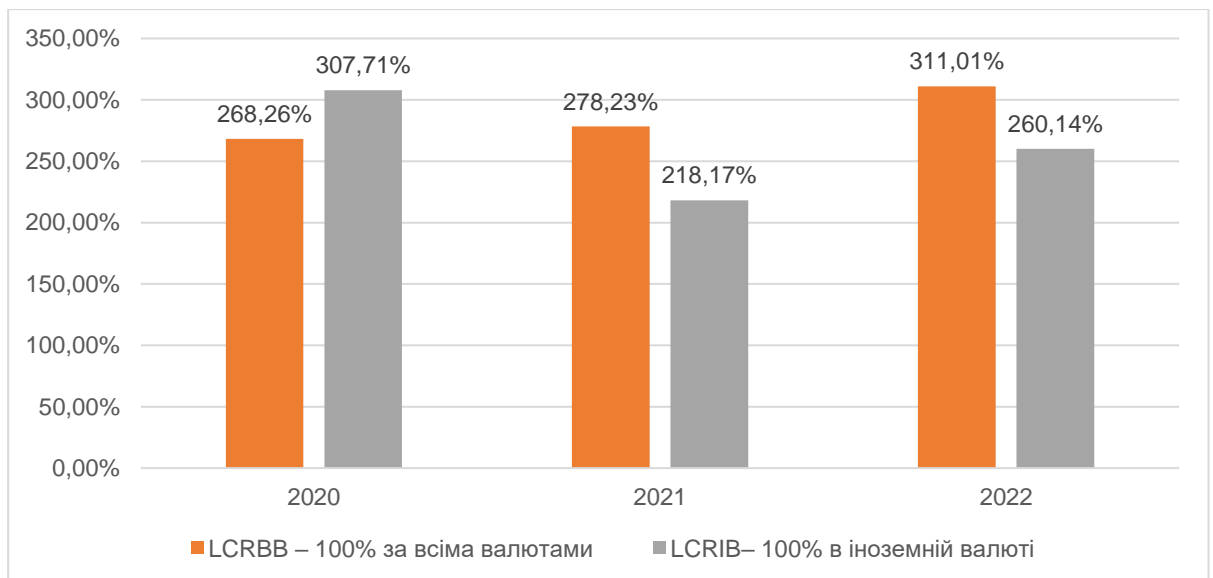


Рис. 2.9 - Динаміка нормативів ліквідності

Таким чином, аналізований банк відповідає стандартам, встановленим НБУ. За деякими показниками величина значно перевищує встановлені правила. Можна стверджувати, що керівництво банку ефективно контролює ліквідність і послідовно підтримує достатню кількість первинної ліквідності (готівку, кореспондентський рахунок з НБУ і кореспондентські рахунки з іншими банками) і вторинну ліквідність (інвестиційний портфель і депозитні сертифікати НБУ). Великий обсяг ліквідних активів дозволяє охопити випередження коштів клієнтів без загрози експлуатації та розвитку організації.

Для оцінки фінансової стабільності слід використовувати показники рентабельності, ліквідності та прибутковості (показники). Розрахунок цих показників для АТ КБ «ПриватБанк» наведено в табл. 2.11

Всі показники рентабельності АТ КБ ПриватБанку в 2022 році впали порівняно з 2021 роком, але тенденція позитивна. Так як чиста процентна маржа значно зросла в 2022 році, що свідчить про покращення процентної політики банку за кредитно-депозитними операціями.

Таблиця 2.11 - Розрахунок показників ефективності та рентабельності, %

Показник	2020	2021	2022
Чиста процентна маржа	7,4	8,7	9,8
Рентабельність активів (ROA)	7,2	8,8	6,3
Рентабельність капіталу (ROE)	46,7	58,2	48,6

Прибутковість активів (ROA) дозволяє оцінити ефективність управління банківською установою, як це свідчить про ефективне управління активами банку. Оптимальне значення норми — від 1 % до понад.

Те ж саме стосується і рентабельності капіталу. Оптимальне значення ROE становить 5% і більше. ПриватБанк перевищив це значення в кілька разів – 48,6% в 2022 році.

Таким чином, підсумовуючи, можна сказати, що фінансова стабільність банку досить висока, адже практично всі показники, що характеризують

фінансову стабільність банку, відповідають нормативній вартості навіть в умовах воєнного стану та нестабільної економіки.

Висновки до розділу 2

В українській банківській системі, незважаючи на поліпшення фінансового стану банків, дотримання стандартів Національного банку та позитивний прогноз урядом макроекономічної ситуації в країні, говорити про задовільний стан фінансової стабільності всієї банківської системи не доречно. До того ж в 2022 році банківська система зазнала нових викликів, пов'язаних з воєнною агресією росії проти України та введенням воєнного стану.

АТ КБ «ПриватБанк» є універсальним державним банком. Банк спеціалізується на обслуговуванні клієнтів усіх форм власності, кредитуванні юридичних та фізичних осіб, залученні та розміщенні грошових вкладів, операціях з валютними цінностями, випуску цінних паперів та операцій з ними, А також надання всіх видів банківських послуг відповідно до ліцензії, отриманої Національним банком України.

Частка кредитного портфеля в структурі активів банку за останні три роки становила 15-20%, у 2021 році вона зменшилася на 4.8% порівняно з 2020 роком, а в 2022 року зменшилися ще у зв'язку з нестабільною економічною ситуацією в Україні, що спричинило втрату кредитоспроможності населення.

Скорочення кредитних продуктів на термін до 12 місяців, цей кредитний продукт у 2022 році продовжив тенденцію до зниження, що може свідчити про поступове насичення ринку такими продуктами, особливо кредитними картковими продуктами. Відзначимо, що за останні три роки структура кредитного портфелю в умовах різкої зміни 2022 року, коли кредитування значно збільшилося за більш тривалий період часу, а саме понад 14478 млн. грн., що свідчить про збільшення кредитного ризику.

Всі показники рентабельності АТ КБ ПриватБанку в 2022 році впали порівняно з 2021 роком, але тенденція позитивна. Так як чиста процентна маржа

значно зросла в 2022 році, що свідчить про покращення процентної політики банку за кредитно-депозитними операціями.

Таким чином, підсумовуючи, можна сказати, що фінансова стабільність банку досить висока, адже практично всі показники, що характеризують фінансову стабільність банку, відповідають нормативній вартості навіть в умовах воєнного стану та нестабільної економіки.

РОЗДІЛ 3
ПЛАНУВАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ
КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ І НАПРЯМИ ЇХ ПОКРАЩЕННЯ НА ПРИКЛАДІ
АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

3.1. Планування фінансових показників діяльності комерційних банків на прикладі АТ КБ «Приватбанк» з використанням лінійних прогнозів із застосуванням функції ТЕНДЕНЦІЯ

Для того, щоб максимально вести прибутковий банківський бізнес, потрібно завжди дивитися на перспективу, тобто навчитися передбачати. Сучасні технології прогнозування базуються на тому, що спочатку вивчають стратегію процесу впровадження на певний період часу і вже будують на ній прогноз. Така стратегія називається «базовими даними».

Для оцінки будь-яких показників на основі попередніх періодів встановлюються методи прогнозування. При цьому необхідно оцінити деякі кількісні особливості, такі як розподіл витрат і кількість обслуговуючого персоналу тощо перед тим, як почати прогнозування, потрібно переконатися, що цифри за попередній період є послідовними. Тобто, базовий план відповідає чотирьом важливим характеристикам:

базовий план поєднує результати спостережень

всі періоди часу базової лінії мають однакову тривалість;

спостереження записуються одночасно в кожен часовий період.

Найпростішим способом обчислення регресійного аналізу є використання статистичної функції ТЕНДЕНЦІЯ.

При розгляді цього методу, результатом функції ТЕНДЕНЦІЯ є лінійна залежність виду:

$$Y = a \cdot X + b, \quad (3.1)$$

Відомо, що регресійний аналіз дозволяє оцінити майбутній огляд, а результат, заснована на ній, буде лінійним.

Розрахуємо прогнози основних фінансових показників АТ КБ «Приватбанк» за допомогою функції ТЕНДЕНЦІЯ, а саме прогноз на 2 роки:

- активів (табл. 3.1, рис. 3.1)
- власного капіталу (табл. 3.2, рис. 3.2)
- зобов'язань (табл. 3.3, рис. 3.3)
- чистої процентної маржи (табл. 3.4, рис. 3.4)
- ROA (табл. 3.5, рис. 3.5)
- ROE (табл. 3.6, рис. 3.6)

Таблиця 3.1 - Розрахунок прогнозної суми активів АТ КБ «Приватбанк» за допомогою функції ТЕНДЕНЦІЯ, млн. грн.

Порядковий номер періоду, i	Значення досліджуваного показника, x_i	Тенденція
2015	264886	196093,92
2016	220017	235925,65
2017	259061	275757,39
2018	282037	315589,13
2019	314105	355420,87
2020	386939	395252,61
2021	407257	435084,35
2022	549738	474916,08
2023 (прогноз)		514747,82
2024 (прогноз)		554579,56

Виходячи з отриманих даних, простежується тенденція до скорочення суми активів в 2023 році на -34990,18 млн.грн. до 514747,82 млн.грн. до подальшого росту в 2024 році на 39831,74 млн.грн до 554579,56 млн. грн.

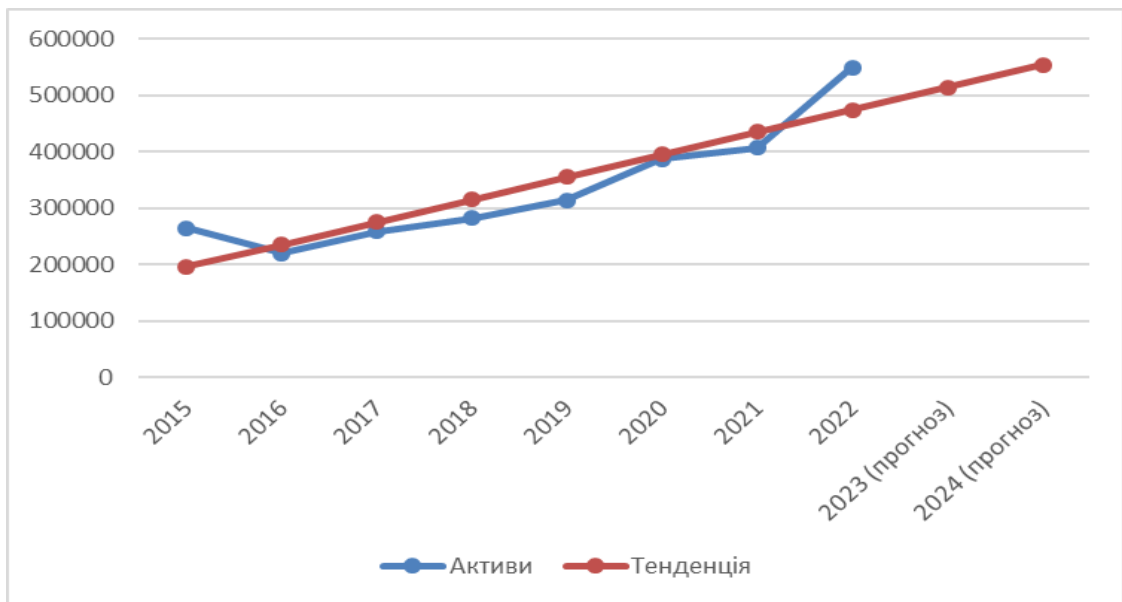


Рис 3.1 - Динаміка суми активів АТ КБ «Приватбанк» та прогноз за допомогою функції ТЕНДЕНЦІЯ

Таблиця 3.2 - Розрахунок прогнозної суми власного капіталу АТ КБ «Приватбанк» за допомогою функції ТЕНДЕНЦІЯ, млн. грн.

Порядковий номер періоду, i	Значення досліджуваного показника, x_i	Тенденція
2015	27487	16672,00
2016	12664	23695,43
2017	25607	30718,86
2018	31462	37742,29
2019	54528	44765,71
2020	53827	51789,14
2021	66614	58812,57
2022	57843	65836,00
2023 (прогноз)	-	72859,43
2024 (прогноз)	-	79882,86

Тенденція власного капіталу АТ КБ «Приватбанк» свідчить про його зростання як в 2023 році, так і в 2024 році на 15016,43 млн. грн та 7023,43млн. грн. відповідно. В 2024 році можливо досягти максимальної суми власного капіталу за весь період дослідження 79882,86 тис. грн.

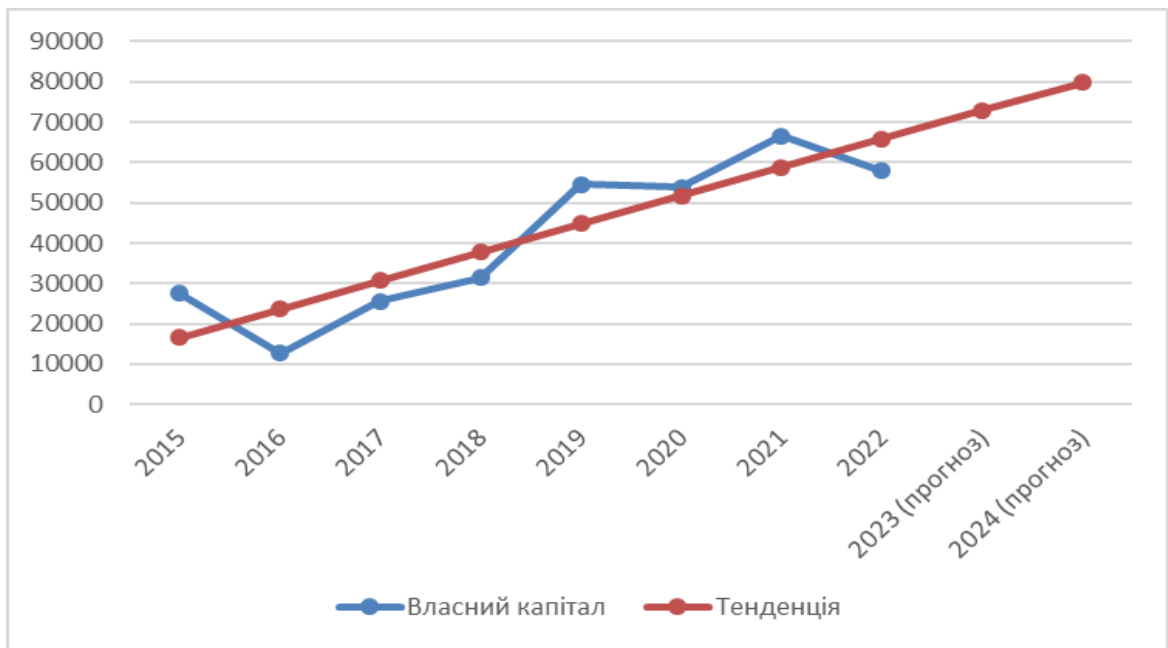


Рис 3.2 - Динаміка суми власного капіталу АТ КБ «Приватбанк» та прогноз за допомогою функції ТЕНДЕНЦІЯ

Прогноз зобов'язань аналогічний прогнозу активів АТ КБ «Приватбанк» зі спаданням суми в 2023 році на -50006,61млн. грн з подальшим ростом на 32808,31 млн. грн. в 2024 році.

Таблиця 3.3 - Розрахунок прогнозної суми зобов'язань АТ КБ «Приватбанк» за допомогою функції ТЕНДЕНЦІЯ, млн. грн.

Порядковий номер періоду, i	Значення досліджуваного показника, x_i	Тенденція
2015	237399	179421,92
2016	207353	212230,23
2017	233454	245038,54
2018	250575	277846,85
2019	259577	310655,15
2020	333112	343463,46
2021	340643	376271,77
2022	491895	409080,08
2023 (прогноз)		441888,39
2024 (прогноз)		474696,70

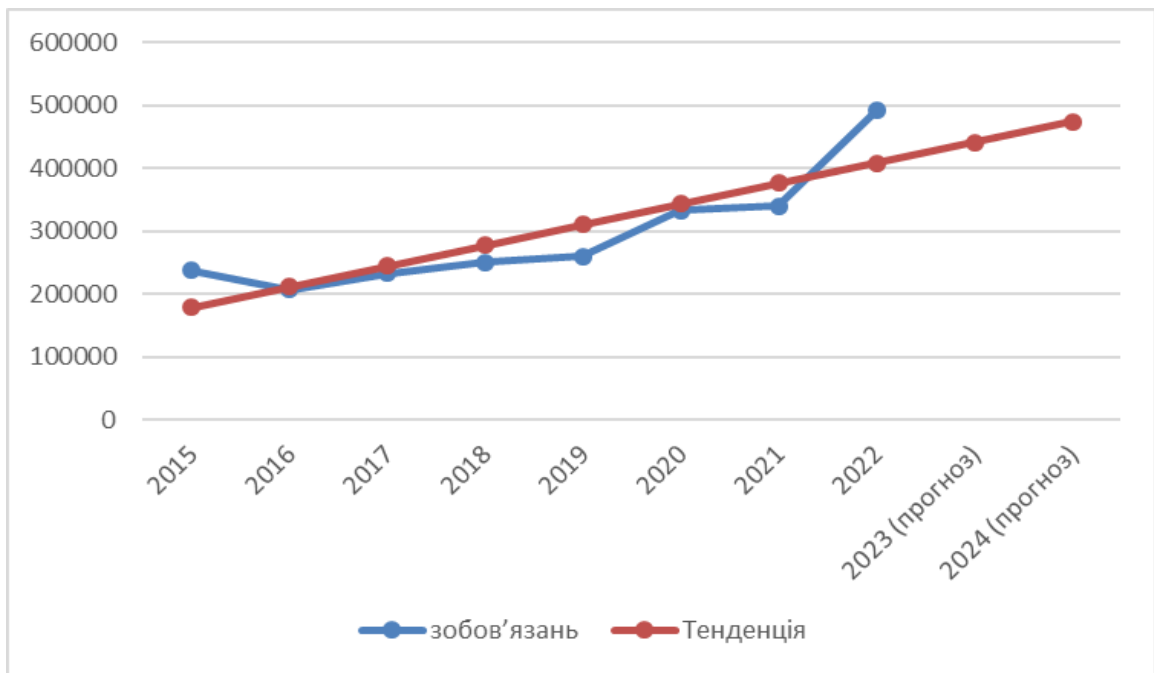


Рис 3.3 - Динаміка суми зобов'язань АТ КБ «Приватбанк» та прогноз за допомогою функції ТЕНДЕНЦІЯ

Тобто з отриманих даних прогнозу за допомогою лінійної функції Тенденція маємо капіталізацію банку в 2023 році зі скороченням загальної суми залучених ресурсів та скороченням активних операцій. З подальшим нарощуванням в 2024 році як власного капіталу, так і активних операцій й фінансових ресурсів банку.

Зробимо прогнозування можливих результатів діяльності на 2023 та 2024 роки.

Таблиця 3.4 - Розрахунок прогнозної чистої процентної маржи АТ КБ «Приватбанк» за допомогою функції ТЕНДЕНЦІЯ. %

Порядковий номер періоду, i	Значення досліджуваного показника, x_i	Тенденція
2015	2,2	1,97
2016	2,4	3,14
2017	2,8	4,32
2018	7,5	5,50
2019	7,9	6,68
2020	7,4	7,85
2021	8,7	9,03
2022	9,8	10,21

Продовження табл. 3.4

1	2	3
2023 (прогноз)		11,39
2024 (прогноз)		12,56



Рис 3.4 - Динаміка чистої процентної маржі АТ КБ «Приватбанк» та прогноз за допомогою функції ТЕНДЕНЦІЯ

Щодо процентної маржі, то простежується тенденція до значного її росту в планових періодах. Так в 2023 році можливо отримання чистого процентного прибутку на 1,59% більше ніж в 2022 році. В 2024 році й більш повільна тенденція до зростання на 1,18%

Таблиця 3.5 - Розрахунок прогнозної рентабельності активів АТ КБ «Приватбанк» за допомогою функції ТЕНДЕНЦІЯ. %

Порядковий номер періоду, i	Значення досліджуваного показника, x_i	Тенденція
2015	0,1	-21,12
2016	-55,8	-16,08
2017	-9,6	-11,04
2018	4,3	-6,00
2019	10,9	-0,95
2020	7,2	4,09
2021	8,8	9,13
2022	6,3	14,17
2023 (прогноз)		19,21
2024 (прогноз)		24,25



Рис 3.5 - Динаміка рентабельності активів АТ КБ «Приватбанк» та прогноз за допомогою функції ТЕНДЕНЦІЯ

Має дуже позитивний прогноз щодо росту рентабельності активів в 2023 році на 12,91% та в 2024 році на 5,04%. В умовах воєнного стану в Україні такий надто оптимістичний прогноз є мало вірогідним, тому недолік цього методу, що не враховуються зовнішні та внутрішні фактори діяльності банку.

Також має дуже позитивний прогноз росту рентабельності власного капіталу в 2023 році на 128,71% та в 2024 році на 53,93%. Надто оптимістичний прогноз та мало вірогідним.

Таблиця 3.6 - Розрахунок прогнозованої рентабельності власного капіталу АТ КБ «Приватбанк» за допомогою функції ТЕНДЕНЦІЯ. %

Порядковий номер періоду, i	Значення досліджуваного показника, x_i	Тенденція
2015	0,9	-254,11
2016	-67,4	-200,18
2017	-120	-146,25
2018	40,9	-92,33
2019	75,8	-38,40
2020	46,7	15,53

Продовження табл. 3.6

1	2	3
2021	58,2	69,46
2022	48,6	123,38
2023 (прогноз)		177,31
2024 (прогноз)		231,24

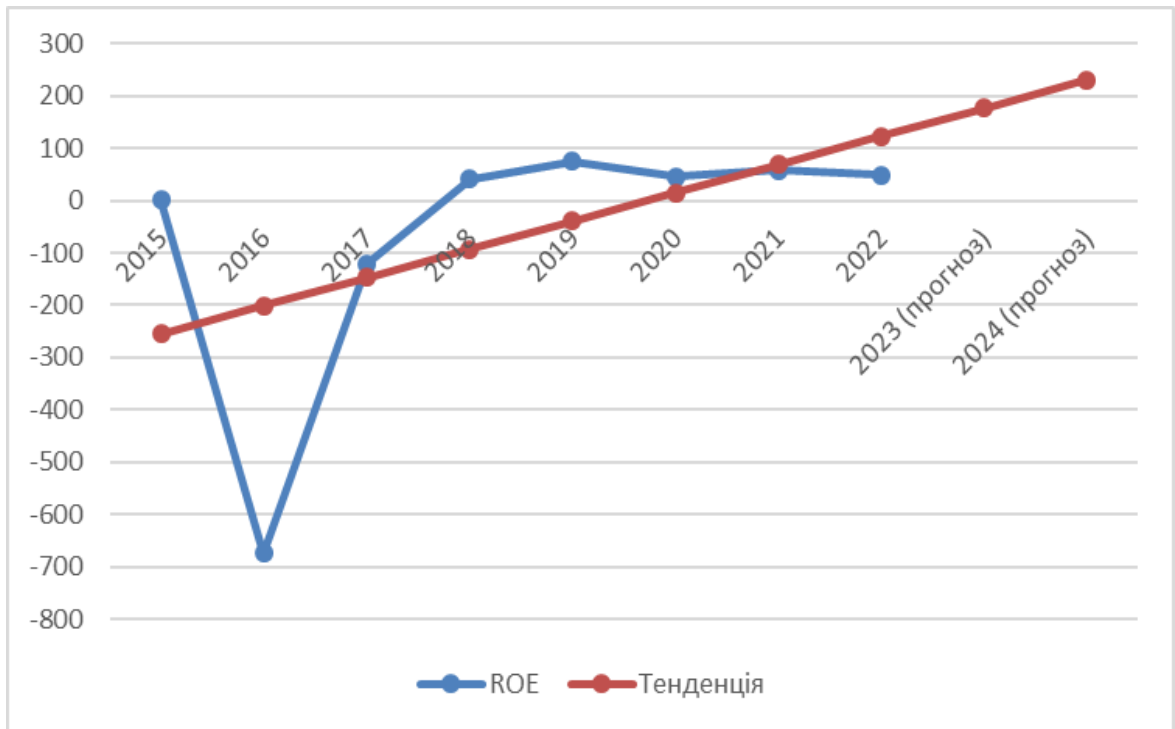


Рис 3.6 - Динаміка рентабельності власного капіталу АТ КБ «Приватбанк» та прогноз за допомогою функції ТЕНДЕНЦІЯ

Таким чином, планування показників діяльності АТ КБ «Приватбанк» за допомогою функції ТЕНДЕНЦІЯ має позитивну динаміку у перспективі в 2023 та в 2024 році. Цей прогноз не враховує фактори середовища, але ретроспективний період у 8 років з періодом значної фінансової кризи, націоналізації банку та першого року воєнного положення дає усі передумови щодо високої вірогідності отриманих даних.

3.2. Планування фінансових показників діяльності комерційних банків на прикладі АТ КБ «Приватбанк» з використанням нелінійних прогнозів із застосуванням функції РОСТ

Застосування функції РОСТУ ефективніше, ніж функції ТЕНДЕНЦІЯ, відобразити і прогнозувати базис, який різко зігнений в одному напрямку. Така залежність не є лінійною, і, швидше за все, вона експоненціальна, тобто залежність, яка будується функцією РОСТ, визначається формулою

$$y = c \cdot e^{bx} \quad (3.2)$$

Застосуємо функцію РОСТ для прогнозування основних фінансових показників діяльності АТ КБ «Приватбанку»:

- активів (табл. 3.7, рис. 3.7)
- власного капіталу (табл. 3.8, рис. 3.8)
- зобовязань (табл. 3.9, рис. 3.9)
- чистої процентної маржи (табл. 3.10, рис. 3.10)

Виходячи з отриманих даних, також простежується тенденція до скорочення суми активів в 2023 році, але на меншу суму -13887,53млн.грн. до 535850,47 млн.грн., подальший ріст в 2024 році за прогнозом дуже стрімкий на 64169,06 млн.грн до 600019,53 млн. грн.

Таблиця 3.7 - Розрахунок прогнозної суми активів АТ КБ «Приватбанк» за допомогою функції РОСТ, млн. грн.

Порядковий номер періоду, i	Значення досліджуваного показника, x_i	Зростання
2015	264886	216805,06
2016	220017	242767,86
2017	259061	271839,75
2018	282037	304393,06
2019	314105	340844,68
2020	386939	381661,45
2021	407257	427366,10

Продовження табл. 3.7

1	2	3
2022	549738	478543,96
2023 (прогноз)		535850,47
2024 (прогноз)		600019,53

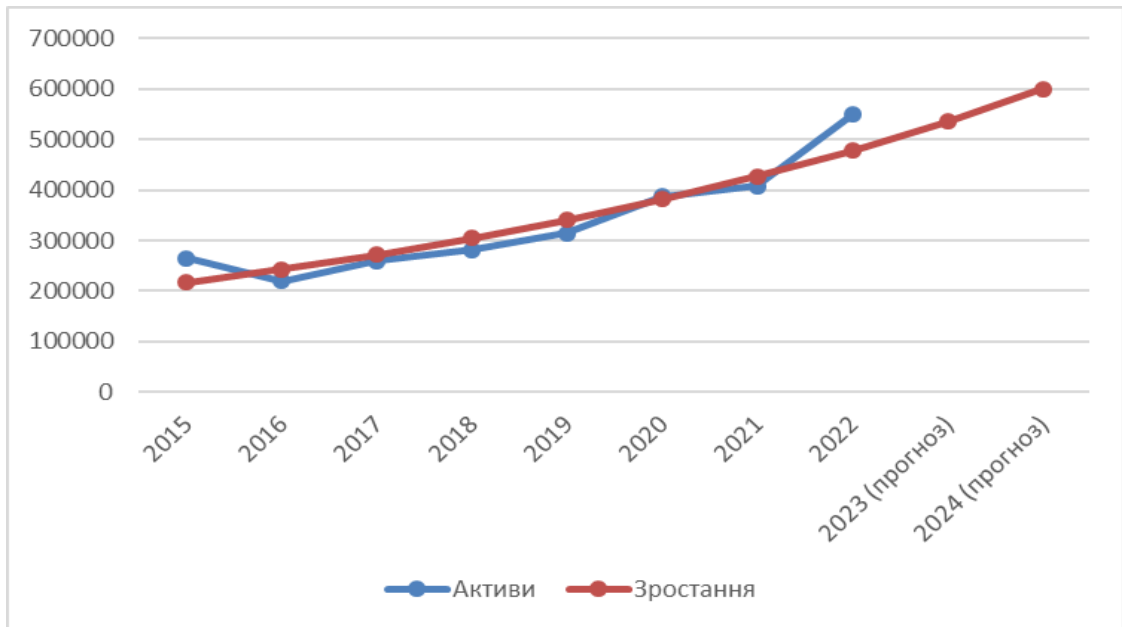


Рис 3.7 - Динаміка суми активів АТ КБ «Приватбанк» та прогноз за допомогою функції РОСТ

Таблиця 3.8 - Розрахунок прогнозної суми власного капіталу АТ КБ «Приватбанк» за допомогою функції РОСТ, млн. грн.

Порядковий номер періоду, i	Значення досліджуваного показника, x_i	Зростання
2015	27487	18532,19
2016	12664	22497,60
2017	25607	27311,51
2018	31462	33155,47
2019	54528	40249,89
2020	53827	48862,32
2021	66614	59317,60
2022	57843	72010,04
2023 (прогноз)		87418,33
2024 (прогноз)		106123,60

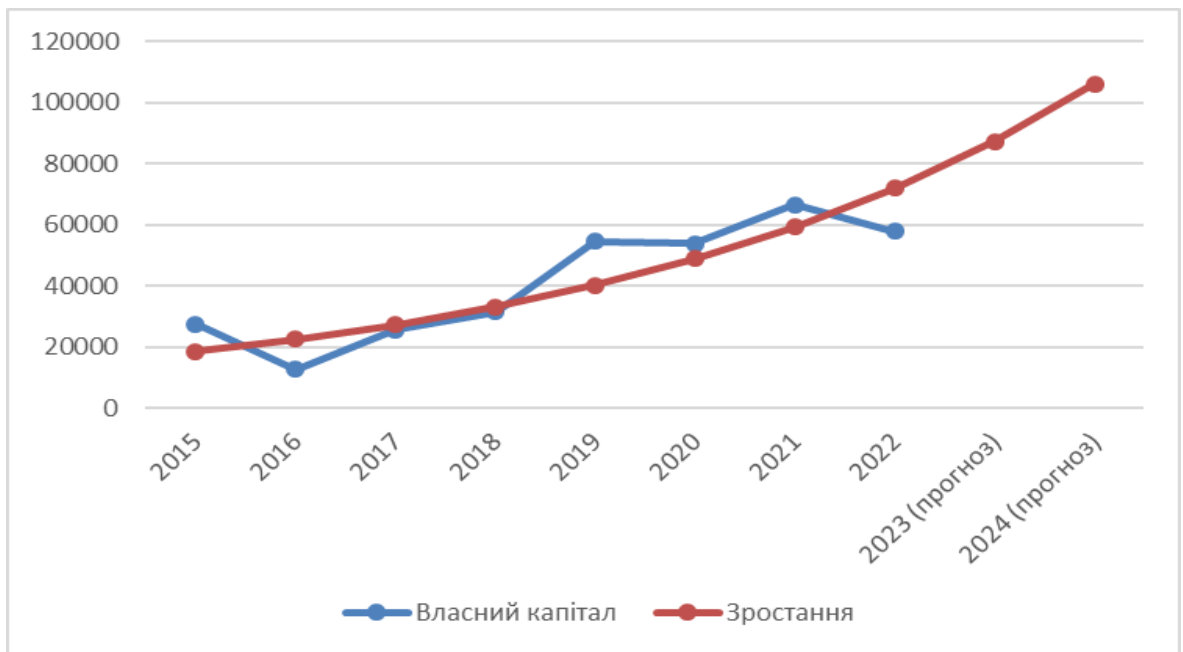


Рис 3.8 - Динаміка суми власного капіталу АТ КБ «Приватбанк» та прогноз за допомогою функції РОСТ

Тенденція зростання власного капіталу АТ КБ «Приватбанк» свідчить про його значний ріст як в 2023 році, так і в 2024 році на 29575,33 млн. грн та 18705,27 млн. грн. відповідно. В 2024 році прогнозується досягнення максимальної суми власного капіталу за весь період дослідження 106123,60 тис. грн. Прогнозування власного капіталу за допомогою функції РОСТ значно перевищує отримані дані за функцією ТЕНДЕНЦІЯ.

Таблиця 3.9 - Розрахунок прогнозної суми зобов'язань АТ КБ «Приватбанк» за допомогою функції РОСТ, млн. грн.

Порядковий номер періоду, i	Значення досліджуваного показника, x_i	Зростання
2015	237399	197429,22
2016	207353	218930,67
2017	233454	242773,79
2018	250575	269213,59
2019	259577	298532,88
2020	333112	331045,25
2021	340643	367098,45
2022	491895	407078,10
2023 (прогноз)		451411,81
2024 (прогноз)		500573,79

Прогноз зобов'язань аналогічний прогнозу активів АТ КБ «Приватбанк» зі спаданням суми в 2023 році в меншому ступені на -40483,19 млн. грн з подальшим значним ростом в 2024 році на 49161,98 млн. грн.

Зробимо прогнозування можливих результатів діяльності на 2023 та 2024 роки.



Рис 3.9 - Динаміка суми зобов'язань АТ КБ «Приватбанк» та прогноз за допомогою функції РОСТ

Таблиця 3.10 - Розрахунок прогнозної чистої процентної маржи АТ КБ «Приватбанк» за допомогою функції РОСТ, %

Порядковий номер періоду, i	Значення досліджуваного показника, x_i	Зростання
2015	2,2	2,28
2016	2,4	2,89
2017	2,8	3,66
2018	7,5	4,64
2019	7,9	5,88
2020	7,4	7,44
2021	8,7	9,43
2022	9,8	11,95
2023 (прогноз)		15,13
2024 (прогноз)		19,17



Рис 3.10 - Динаміка чистої процентної маржі АТ КБ «Приватбанк» та прогноз за допомогою функції РОСТ

Щодо процентної маржі, то простежується значний її ріст в планових періодах. Так в 2023 році можливо отримання чистого процентного прибутку на 5,33 % більше ніж в 2022 році. В 2024 році більш повільна тенденція до зростання на 4,04 %. Прогнозування рентабельності активів та власного капіталу АТ КБ «Приватбанк» функцією РОСТ технічно не можливо, так як вихідні значення мають негативні значення.

Таким чином, планування показників діяльності АТ КБ «Приватбанк» за допомогою функції РОСТ має не тільки позитивну динаміку у перспективі в 2023 та в 2024 році, а ще й більш високі значення ніж з використанням функції ТЕНДЕНЦІЯ.

3.3. Планування фінансових показників діяльності комерційних банків на прикладі АТ КБ «Приватбанк» з використанням функції експоненціального згладжування

Згладжування — метод, що забезпечує швидку відповідь на всі події, що відбуваються в період тривалості базової лінії. Методи на основі регресії (ТЕНДЕНЦІЯ та РОСТ) застосовують однакову формулу до всіх точок

прогнозування. З цієї причини дуже важко забезпечити швидку реакцію на скорочення на базовому рівні. Згладжування — простий спосіб позбутися цієї проблеми.

Основна ідея застосування згладжування полягає в тому, що кожен новий прогноз отримується шляхом переміщення попереднього прогнозу в напрямку, який дав би кращий результат, ніж попередній прогноз. Базовий рівень однаковий:

$$F[t+1]=F[t]+a*e[t] \quad (3.3)$$

де t – номер часового періоду;

$F[t]$ – прогноз, зроблений в момент часу t ;

$F[t+1]$ – прогноз у часовий період, що настає безпосередньо за моментом часу t ;

a – константа згладжування;

$e[t]$ – похибка, тобто відмінність між прогнозом, який зроблений в момент часу t , і фактичними результатами спостережень в момент часу t .

Таким чином, константа згладжування є самокоректною величиною. Іншими словами, кожен новий прогноз являє собою суму попереднього прогнозу і корекційний коефіцієнт, який переміщує новий прогноз у напрямку, роблячи попередній результат точнішим.

Розрахуємо прогнози основних фінансових показників АТ КБ «Приватбанк» за допомогою експоненціального згладжування:

- активів (табл. 3.11, рис. 3.11)
- власного капіталу (табл. 3.12, рис. 3.12)
- зобов'язань (табл. 3.13, рис. 3.13)
- чистої процентної маржи (табл. 3.14, рис. 3.14)
- ROA (табл. 3.15, рис. 3.15)
- ROE (табл. 3.16, рис. 3.16)

Таблиця 3.11 - Розрахунок прогнозу суми активів АТ КБ «Приватбанк» за допомогою експоненціального згладжування, млн. грн.

Порядковий номер періоду, i	Значення досліджуваного показника, x_i	Згладжування 0,2
2015	264886	#Н/Д
2016	220017	264886,00
2017	259061	228990,80
2018	282037	253046,96
2019	314105	276238,99
2020	386939	306531,80
2021	407257	370857,56
2022	549738	399977,11
2023 (прогноз)		519785,82

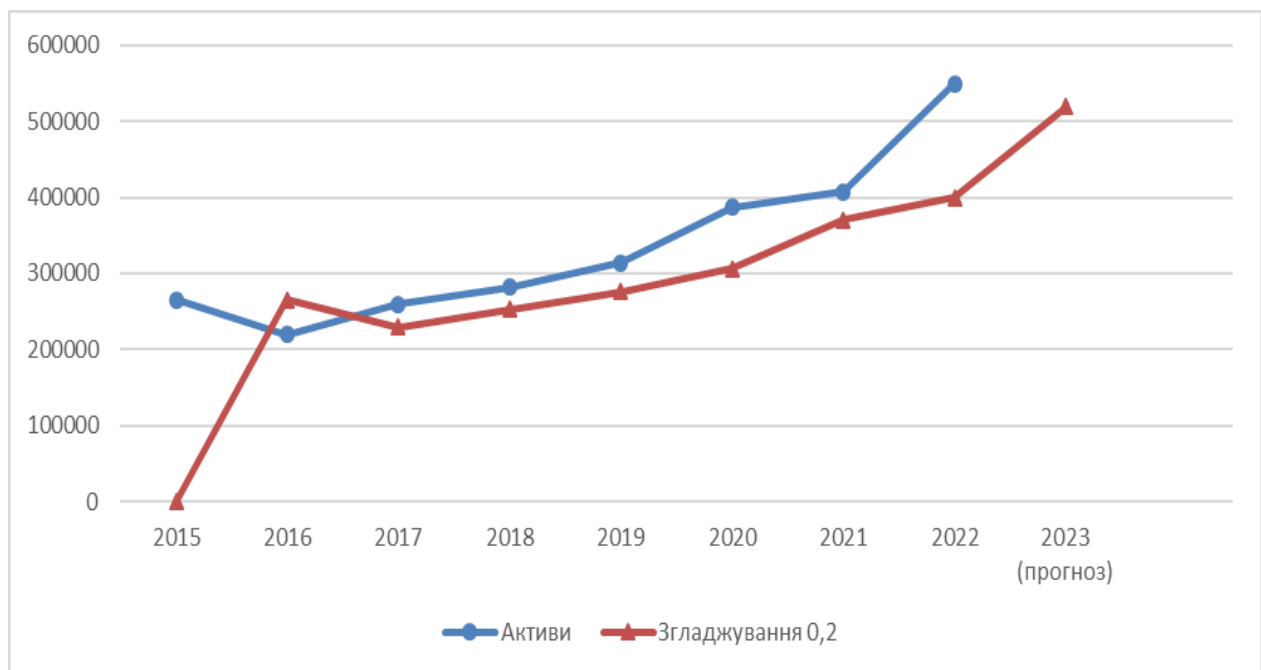


Рис 3.11 - Динаміка суми активів АТ КБ «Приватбанк» та прогноз за допомогою експоненціального згладжування

Метод експоненціального згладжування дозволяє здійснити прогноз лише на один період, 2023 рік. Виходячи з отриманих даних, також простежується тенденція до скорочення суми активів в 2023 році на -29952,18 млн.грн. до 519785,82 млн.грн., помилка прогнозу встановлено на рівні 20% .

Таблиця 3.12 - Розрахунок прогнозової суми власного капіталу АТ КБ «Приватбанк» за допомогою експоненціального згладжування, млн. грн.

Порядковий номер періоду, i	Значення досліджуваного показника, x_i	Згладжування 0,2
2015	27487	#Н/Д
2016	12664	27487,00
2017	25607	15628,60
2018	31462	23611,32
2019	54528	29891,86
2020	53827	49600,77
2021	66614	52981,75
2022	57843	63887,55
2023 (прогноз)		59051,91

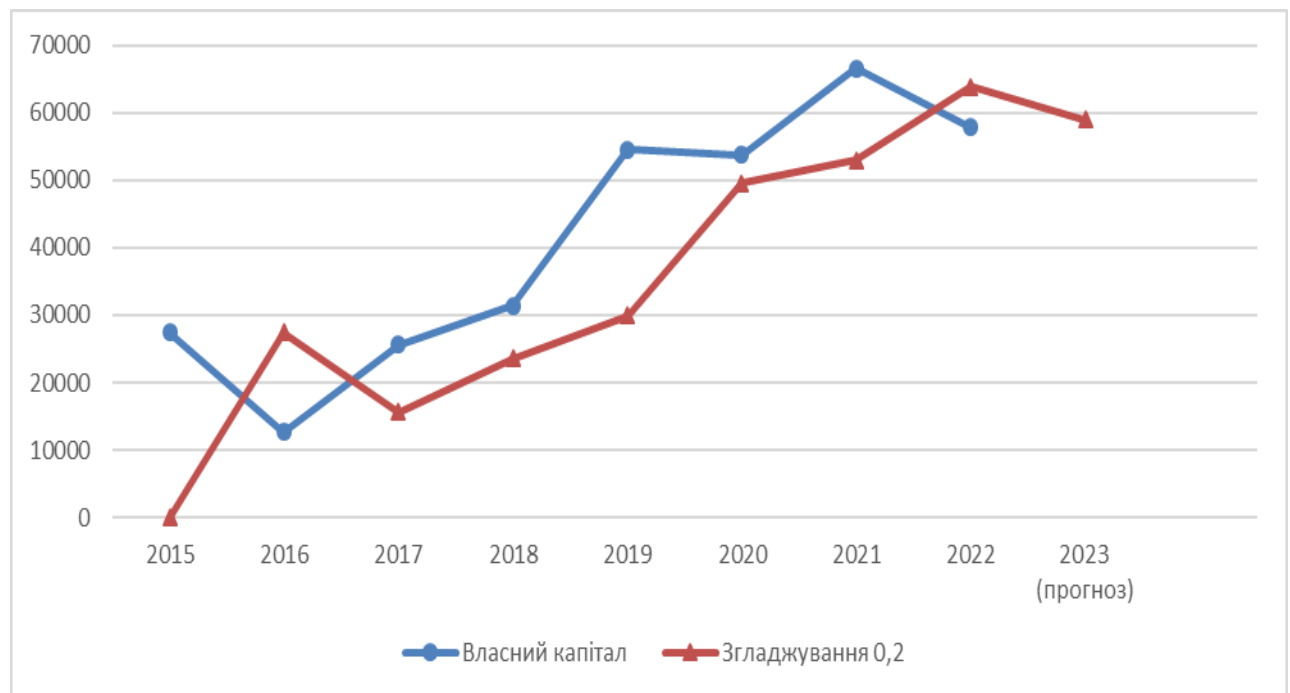


Рис 3.12 - Динаміка суми власного капіталу АТ КБ «Приватбанк» та прогноз за допомогою експоненціального згладжування

Тенденція власного капіталу АТ КБ «Приватбанк» свідчить про його зростання в 2023 році на 1208,91 млн. грн. З використанням експоненціального згладжування прогноз росту власного капіталу в 2023 році більш приемніший та реальніший, ніж прогноз за функцією ТЕНДЕНЦІЯ та РОСТ.

Таблиця 3.13 - Розрахунок прогнозної суми зобов'язань АТ КБ «Приватбанк» за допомогою експоненціального згладжування, млн. грн.

Порядковий номер періоду, i	Значення досліджуваного показника, x_i	Згладжування 0,2
2015	237399	#Н/Д
2016	207353	237399,00
2017	233454	213362,20
2018	250575	229435,64
2019	259577	246347,13
2020	333112	256931,03
2021	340643	317875,81
2022	491895	336089,56
2023 (прогноз)		460733,91

Прогноз зобов'язань аналогічний прогнозу активів АТ КБ «Приватбанк» зі спаданням суми в 2023 році на -31161,09 млн. грн. до рівня 460733,91 млн.грн.

Тобто з отриманих даних прогнозу за допомогою експоненціального згладжування маємо капіталізацію банку в 2023 році зі скороченням загальної суми залучених ресурсів та скороченням активних операцій.

Зробимо прогнозування можливих результатів діяльності на 2023 та 2024 роки.

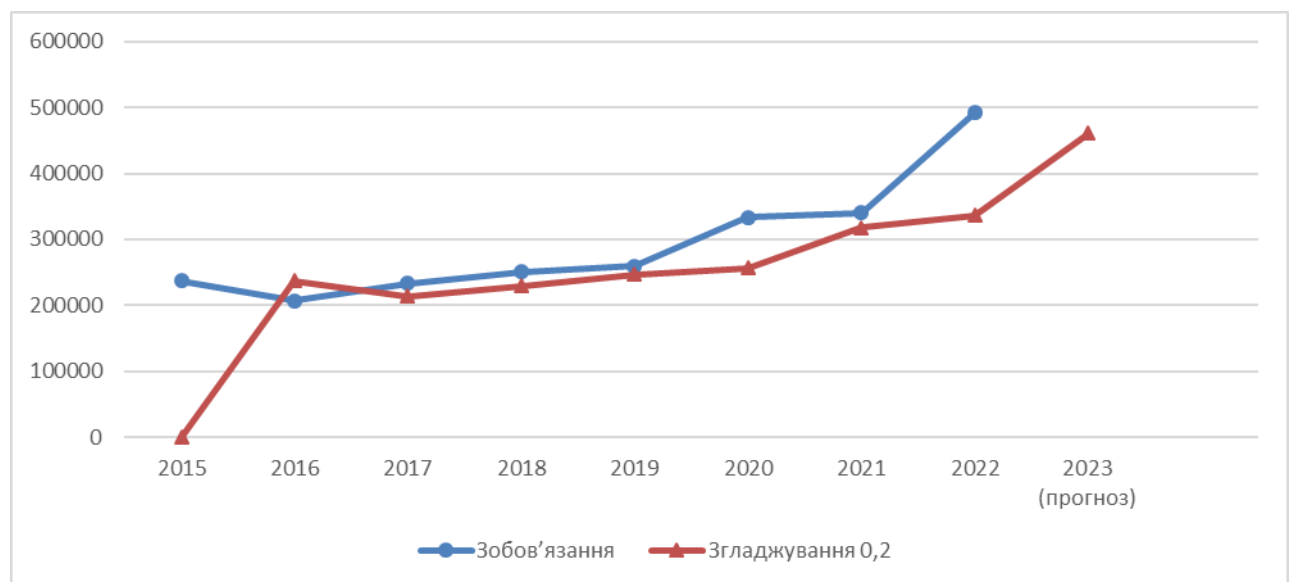


Рис 3.13 - Динаміка суми зобов'язань АТ КБ «Приватбанк» та прогноз за допомогою експоненціального згладжування

Таблиця 3.14 - Розрахунок прогнозованої чистої процентної маржі АТ КБ «Приватбанк» за допомогою експоненціального згладжування. %

Порядковий номер періоду, i	Значення досліджуваного показника, x_i	Згладжування 0,2
2015	2,2	#Н/Д
2016	2,4	2,20
2017	2,8	2,36
2018	7,5	2,71
2019	7,9	6,54
2020	7,4	7,63
2021	8,7	7,45
2022	9,8	8,45
2023 (прогноз)		9,53



Рис 3.14 - Динаміка чистої процентної маржі АТ КБ «Приватбанк» та прогноз за допомогою експоненціального згладжування

Щодо процентної маржі, то простежується більш тенденція до її незначного спаду в плановому періоді. Так в 2023 році можливо отримання чистого процентного прибутку на -0,27 % менше ніж в 2022 році. Виходячи з прогнозу спадання суми активів та зобов'язань у 2023 році, більш ймовірний прогноз скорочення чистої процентної маржі

Таблиця 3.15 - Розрахунок прогнозної рентабельності активів АТ КБ «Приватбанк» за допомогою експоненціального згладжування, %

Порядковий номер періоду, i	Значення досліджуваного показника, x_i	Згладжування 0,2
2015	0,1	#Н/Д
2016	-55,8	0,10
2017	-9,6	-44,62
2018	4,3	-16,60
2019	10,9	0,12
2020	7,2	8,74
2021	8,8	7,51
2022	6,3	8,54
2023 (прогноз)		6,75

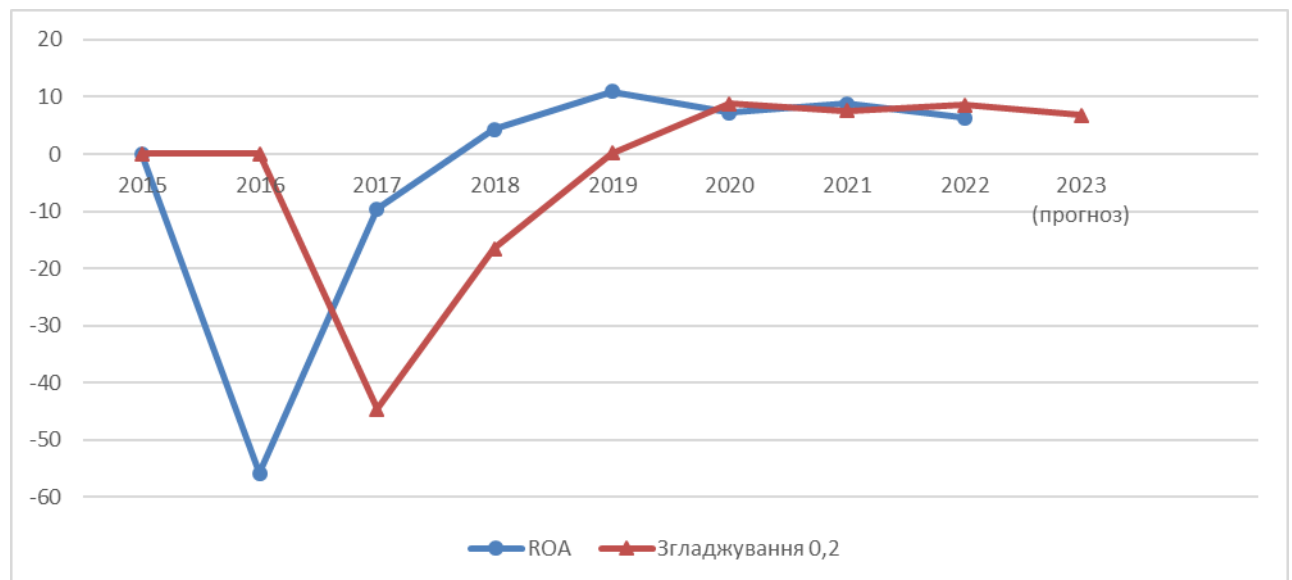


Рис 3.15 - Динаміка рентабельності активів АТ КБ «Приватбанк» та прогноз за допомогою експоненціального згладжування

Має позитивний прогноз щодо росту рентабельності активів в 2023 році на 0,45% . В умовах воєнного стану в Україні такий оптимістичний прогноз є достатньо реалістичним.

Також маємо позитивний та реалістичний прогноз росту рентабельності власного капіталу в 2023 році на 1,56%.

Таким чином, планування показників діяльності АТ КБ «Приватбанк» за допомогою експоненціального згладжування має позитивну та реалістичну

динаміку у 2023 році. Цей прогноз більше враховує коливання факторів середовища та має помилку 20%.

Таблиця 3.16 - Розрахунок прогнозної рентабельності власного капіталу АТ КБ «Приватбанк» за допомогою експоненціального згладжування, %

Порядковий номер періоду, i	Значення досліджуваного показника, x_i	Згладжування 0,2
2015	0,9	#Н/Д
2016	-674	0,90
2017	-120	-539,02
2018	40,9	-203,80
2019	75,8	-8,04
2020	46,7	59,03
2021	58,2	49,17
2022	48,6	56,39
2023 (прогноз)		50,16

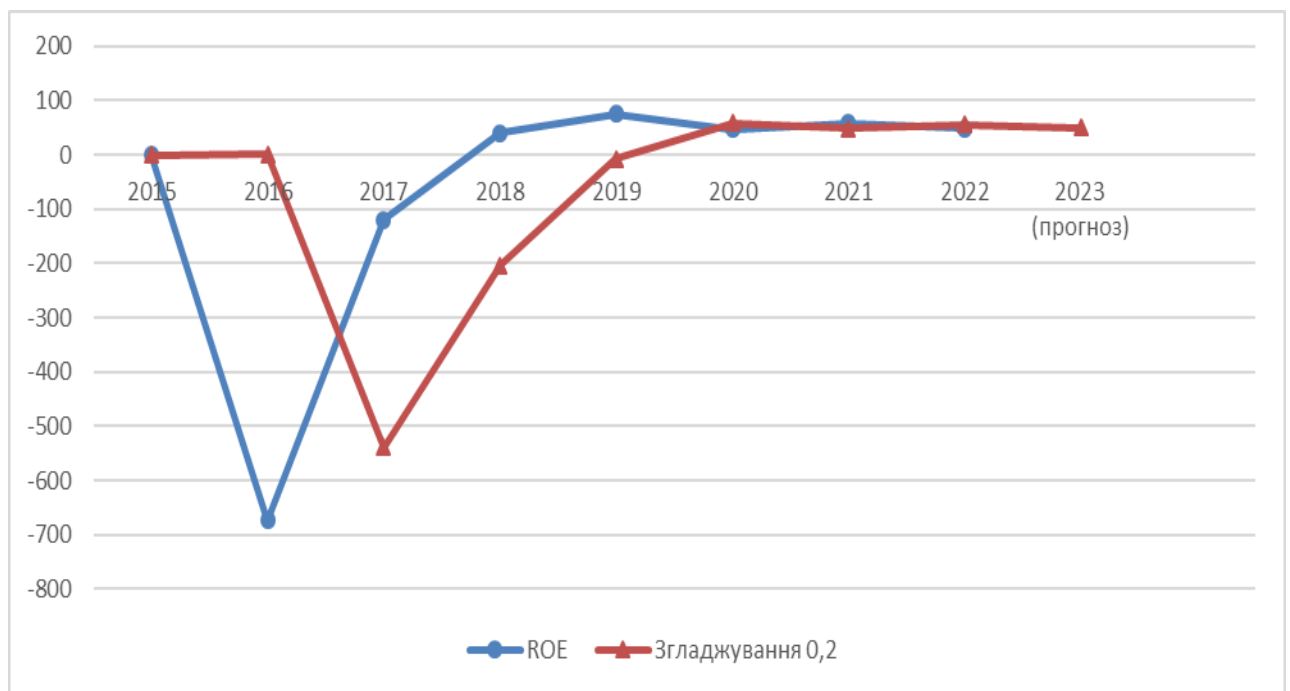


Рис 3.16 - Динаміка рентабельності власного капіталу АТ КБ «Приватбанк» та прогноз за допомогою експоненціального згладжування

Згрупуємо отримані дані прогнозних показників за різними статистичним методами в табл. 3.17

Таблиця 3.17 – Угруповання та співставлення прогнозних значень

Показник	2022 рік	ТЕНДЕНЦІЯ	РОСТ	Згладжування
Активи, млн. грн.	549738	514747,82	535850,47	519785,82
Власний капітал, млн. грн.	57843	72859,43	87418,33	59051,91
Зобов'язання, млн. грн.	491895	441888,39	451411,81	460733,91
Чиста процентна маржа,	9,8	11,39	15,13	9,53
Рентабельність активів, %	6,3	19,21		6,75
Рентабельність власного капіталу, %	48,6	177,31		50,16

Таким чином, використовуючи різні статистичні методи прогнозування фінансових показників діяльності АТ КБ «Приватбанк», слід відмітити, що найбільшою точністю та врахування минулих стрибків враховується тільки при експоненціальному згладжуванні, до того ж помилка прогнозу складає лише 20%. За цим методом прогнозується зростання в 2023 році за власним капіталом банку, що ймовірно при здійсненні капіталізації банку в умовах воєнного стану. Зниження активів та зобов'язань теж має велику ймовірність за рахунок скорочення надання кредитних послуг та скорочення суми залучення фінансових ресурсів. Скорочення активних операцій та зобов'язань в 2023 році може привести до скорочення чистої процентної маржи, що також підтверджується прогнозом. Позитивним є прогнозування зростання ефективності діяльності банку, що відображається в рості рентабельності активів та власного капіталу.

3.4. Планування напрямів покращення фінансових показників діяльності АТ КБ «Приватбанк» в умовах воєнного стану

В контексті військових дій в країні, а також в нестабільній економічній ситуації, важливо забезпечити безпечне середовище для продовження економіки. Банківський сектор не є винятком. Для підтримки банківського сектору з початку війни Національний банк запровадив низку заходів, спрямованих на стабілізацію банківської діяльності.

Для стабілізації процесу забезпечення ефективної діяльності в банках необхідно організувати професійну та аналітичну діяльність, яка буде спрямована на аналіз активів банку з точки зору прибутковості, ризику та можливості швидкого перетворення на засоби платежу; аналіз зміни ліквідності в результаті банківських операцій, що призводить до зміни структури активів і пасивів; контроль за співвідношенням між вартістю залучених коштів і виданих депозитів; розгляд можливостей залучення ліквідних коштів.

Важливо також запровадити раціональну політику управління активними і пасивними операціями банку: умови розміщення банківських коштів повинні відповідати умовам залучення коштів; підвищення прибутковості операцій; оптимізація діяльності банку – ретельний моніторинг має здійснюватися з метою запобігання як дефіциту, так і надлишку ліквідних коштів.

В умовах воєнного стану, а також нестабільної кризової ситуації, моніторингу Національного банку України, поглибленого аналізу поточної ситуації ліквідності, негативних факторів впливу, прогнозування можливих ризиків, формулювання стратегії процесу регулювання ліквідності для запобігання погіршення ситуації буде найбільш необхідним заходом для регулювання ліквідності банківської системи.

З метою регулювання діяльності банку, можливе більш глибоке спостереження та аналіз проти кризи для виявлення загроз і оперативного реагування на них. Більш широке застосування таксономічного аналізу може призвести до більш глибокого аналізу банківських операцій. У сучасних умовах

для продовження стабільної експлуатації потрібна більша увага до ризиків і впровадження нових методів швидкого реагування на них. Тому актуальним є питання організації окремих відділів, спрямованих на реалізацію антикризової політики. Також важливо приділити достатню увагу забезпеченню ліквідності своєчасним виявляти та запобігати кризі ліквідності. Таким чином, антикризовий моніторинг забезпечить процес прогнозування розвитку банку з урахуванням можливих ризиків, а також підвищення надійності та ділової репутації банку.

Тому в умовах воєнного стану проблема уникнення ризиків і підтримання життєвого циклу економіки країни є досить актуальною. Одним з факторів, що підтримують стабільне функціонування банківської установи, є стан її ліквідності. Ліквідність як один з показників фінансового стану банку є основним показником захисту клієнтів у ситуаціях, коли банк зобов'язаний погасити свої борги в найкоротший термін останніх років, суттєво змінилися методи забезпечення та моніторингу стану ліквідності банків. Так сталося зі значними змінами в системі оцінки ліквідності банку – внесено зміни до правил ліквідності Національного банку України. Такі зміни в першу чергу спрямовані на формування більш ефективної політики оцінки та контролю стану ліквідності банківської системи. Нові стандарти більш орієнтовані на ризик і на ситуації економічної кризи, які в сучасних умовах виявилися дуже ефективним кроком.

Важливим кроком для поліпшення діяльності банківської системи НБУ має стати продовження моніторингу нових правил своєчасної зміни фіксованих цінностей під час кризи або в період стабільного зростання, з метою стимулювання ділової активності банків, у свою чергу, банки зможуть реагувати на попит на кредитні ресурси для активних операцій, що дозволить продемонструвати репутацію та надійність бізнесу банку. Більшості банків необхідно змінити структуру активів і пасивів банку, переглянути методи регулювання показників ліквідності і збільшити інструменти впливу на ризик.

Таблиця 3.18 – Заходи щодо покращення фінансових показників діяльності АТ КБ «Приватбанк» в умовах воєнного стану

Заходи	Коротка характеристик
Лімітування одного або групи позичальників юридичних осіб	Обмежити кредитування великих сум на більший термін, та підтримувати кредитування менших сум на менші терміни
Страховання кредитів в разі настання банкрутства підприємства в результаті воєнного стану	Страховання ризиків неповернення позичкової і прирівняної до ній заборгованості
Використання індивідуальних ставок за депозитними продуктами юридичним особам	Для юридичних осіб, що обслуговуються строком більше 1 року, діючі процентні ставки по строкових депозитах для депозитних угод терміном від 3 місяців збільшуються на додатковий процентний бонус 0,1-0,3% .
Впровадження програми лояльності для юридичних осіб з метою стимулювання стабільних залишків на поточних рахунках	Надання певних послуг та операції, за які клієнти будуть отримувати відповідні відсоткові бонуси або інші можливості.

Національний банк України, як регулятор банківської системи, для підтримки ліквідності банків, повинен постійно вирішувати такі завдання: Контролювати правильність визначення та відповідну політику щодо підтримки ліквідності; оперативно виявляти та вживати заходів щодо усунення негативних змін у положенні ліквідності банків; встановлювати ліміти та параметри факторів аналізу ліквідності; піклуватися про всі банки та визначати їх ліквідність відповідно до загальноприйнятих міжнародних принципів; розробити методичні рекомендації та нормативно-правові акти щодо організації процесу управління банківською ліквідністю; визначити чіткі критерії, які повинні бути виконані банками з метою отримання кредитів рефінансування для підтримки їх ліквідності; здійснити якісні та кількісні оцінки системи управління ліквідністю банку; збереження ліквідності грошового ринку.

Висновки до розділу 3

В розділі за допомогою статистичних методів прогнозування функції MS Excel (ТЕНДЕНЦИЯ, РОСТ, експоненціальне згладжування) було здійснено прогнозування суми активів, власного капіталу, зобов'язань на 2023 та 2024 роки, а також прогнозування основних показників ефективності діяльності банку – чистої процентної маржи, рентабельності активів та власного капіталу.

Таким чином, викорустовуючи різні статистичні методи прогнозування фінансових показників діяльності АТ КБ «Приватбанк», слід відмітити, що найбільшою точністю та врахування минулих стрибків враховується тільки при експоненціальному згладжуванні, до того ж помилка прогнозу складає лише 20%. За цим методом прогнозується зростання в 2023 році за власним капіталом банку, що ймовірно при здійсненні капіталізації банку в умовах воєнного стану. Зниження активів та зобов'язань теж має велику ймовірність за рахунок скорочення надання кредитних послуг та скорочення суми залучення фінансових ресурсів. Скорочення активних операцій та зобов'язань в 2023 році може привести до скорочення чистої процентної маржи, що також підтверджується прогнозом. Позитивним є прогнозування зростання ефективності діяльності банку, що відображається в рості рентабельності активів та власного капіталу.

Пропонується запровадити серію заходів, спрямованих на поліпшення обслуговування фізичних та юридичних осіб АЕ КБ «ПриватБанк» в умовах воєнного стану.

ВИСНОВКИ

Метою комерційного банку є отримання прибутку та його рост в умовах тривалої експлуатації та стабільної ситуації. Як підсумковий фінансовий результат, сума прибутку, отриманого банком або збитку, відображає результати всіх видів бізнесу, його активних і пасивних операцій.

Управління фінансовими показниками є значною частиною банківського менеджменту, метою якого є максимізація прибутку на наявному рівні ризику та забезпечення ліквідності балансового балансу.

Комерційний банк має досить складну структуру, що виконує багато різних операцій. Як наслідок, фінансові показники та стабільність банку значною мірою залежать від організації аналізу та планування. Аналіз результатів банку є одним з найважливіших напрямків у його діяльності. Це дозволяє узгодити регуляторні та державні елементи нагляду за банком з метою внутрішнього банківського аналізу

Для досягнення і підтримки лідерських позицій необхідно активно розвивати високотехнологічні напрямки з дедалі вищою роллю інновацій у діяльності банку, оскільки цифрові технології займають ключові позиції на ринку і за ними стоїть майбутнє. Новим інноваційним способом надання банківських послуг є мобільний банкінг, що надає користувачам більше можливостей використовувати банківські послуги із спрощеною процедурою використання. Маркетинг і менеджмент банку відіграє важливу роль у підвищенні економічної ефективності, оскільки вони допомагають залучити нових клієнтів шляхом створення відповідної системи.

В українській банківській системі, незважаючи на поліпшення фінансового стану банків, дотримання стандартів Національного банку та позитивний прогноз урядом макроекономічної ситуації в країні, говорити про задовільний стан фінансової стабільності всієї банківської системи не доречно. До того ж в 2022 році банківська система зазнала нових викликів, пов'язаних з воєнною агресією росії проти України та введенням воєнного стану.

АТ КБ «ПриватБанк» є універсальним державним банком. Банк спеціалізується на обслуговуванні клієнтів усіх форм власності, кредитуванні юридичних та фізичних осіб, залученні та розміщенні грошових вкладів, операціях з валютними цінностями, випуску цінних паперів та операцій з ними, А також надання всіх видів банківських послуг відповідно до ліцензії, отриманої Національним банком України.

Частка кредитного портфеля в структурі активів банку за останні три роки становила 15-20%, у 2021 році вона зменшилася на 4.8% порівняно з 2020 роком, а в 2022 року зменшилися ще у зв'язку з нестабільною економічною ситуацією в Україні, що спричинило втрату кредитоспроможності населення.

Скорочення кредитних продуктів на термін до 12 місяців, цей кредитний продукт у 2022 році продовжив тенденцію до зниження, що може свідчити про поступове насичення ринку такими продуктами, особливо кредитними картковими продуктами. Відзначимо, що за останні три роки структура кредитного портфелю в умовах різкої зміни 2022 року, коли кредитування значно збільшилося за більш тривалий період часу, а саме понад 14478 млн. грн., що свідчить про збільшення кредитного ризику.

Всі показники рентабельності АТ КБ ПриватБанку в 2022 році впали порівняно з 2021 роком, але тенденція позитивна. Так як чиста процентна маржа значно зросла в 2022 році, що свідчить про покращення процентної політики банку за кредитно-депозитними операціями.

Таким чином, підсумовуючи, можна сказати, що фінансова стабільність банку досить висока, адже практично всі показники, що характеризують фінансову стабільність банку, відповідають нормативній вартості навіть в умовах воєнного стану та нестабільної економіки.

за допомогою статистичних методів прогнозування функції MS Excel (ТЕНДЕНЦІЯ, РОСТ, експоненціальне згладжування) було здійснено прогнозування суми активів, власного капіталу, зобов'язань на 2023 та 2024 роки, а також прогнозування основних показників ефективності діяльності банку – чистої процентної маржи, рентабельності активів та власного капіталу.

Таким чином, використовуючи різні статистичні методи прогнозування фінансових показників діяльності АТ КБ «Приватбанк», слід відмітити, що найбільшою точністю та врахування минулих стрибків враховується тільки при експоненціальному згладжуванні, до того ж помилка прогнозу складає лише 20%. За цим методом прогнозується зростання в 2023 році за власним капіталом банку, що ймовірно при здійсненні капіталізації банку в умовах воєнного стану. Зниження активів та зобов'язань теж має велику ймовірність за рахунок скорочення надання кредитних послуг та скорочення суми залучення фінансових ресурсів. Скорочення активних операцій та зобов'язань в 2023 році може привести до скорочення чистої процентної маржи, що також підтверджується прогнозом. Позитивним є прогнозування зростання ефективності діяльності банку, що відображається в рості рентабельності активів та власного капіталу.

Пропонується запровадити серію заходів, спрямованих на поліпшення обслуговування фізичних та юридичних осіб АЕ КБ «ПриватБанк» в умовах воєнного стану.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Сиромятникова О. В. Фінансові результати діяльності банку як об'єкт аналітичного дослідження URL: <https://goo.gl/>.
2. Корчинська О., Веселова М. Ефективність застосування сучасних інформаційних технологій у маркетинговій діяльності банків в Україні. Вісник АПСВТ. 2017. № 1. С. 64-70.
3. Вольська С. П. Порівняльна характеристика методів оцінювання фінансової стійкості банку. Науковий вісник Херсонського державного університету. 2015. № 10. С. 178–181.
4. Герасимович А. М. Аналіз банківської діяльності : підручник. Київ, 2010. 599 с.
5. Донець А. Ю. Вплив факторів на прибуток банку. Научный прогресс на рубеже тысячелетий : материалы X Международной науч.-практ. конф., г. Прага, 27 мая - 5 июня 2018. Прага, 2018. С. 82–84.
6. Коваль С. В. Фінансові результати діяльності банківських установ: теоретичні та практичні аспекти. Світ фінансів. 2019. № 3. С. 83–89.
7. Матвієнко О. С. Шляхи підвищення прибутковості банківської діяльності в Україні. Молодий вчений. 2018. № 6. С. 169–172.
8. Маслак Н.Г. Теоретичні аспекти ефективності банківської діяльності та її оцінки Вісник Сумського національного аграрного університету. Серія Фінанси і кредит. 2019. № 2 (27). С. 57-62.
9. Шараєвський Д. В. Ефективність діяльності банківської системи як запорука сталого економічного розвитку. Економіка та держава. 2020. № 7. С. 83–85.
10. Бодрова Н. Е. Управління прибутком і рентабельністю банку на основі мультиплікаційних моделей. Проблеми і перспективи розвитку банківської системи країни: Збірник наукових праць ДВНЗ «УФБС НБУ». 2018. № 33. С. 109-118.

11. Костюк В. А., Дятленко В. Є. Управління доходами та витратами банку. *Гроші, фінанси і кредит*. 2017. № 12. С. 150-154
12. Литвин Н. Операційні витрати банків. Розкриття інформації у фінансовій звітності. *Бухгалтерський облік та аудит*. 2018. № 1. С. 24-30.
13. Житар М. О., Ананьєва Ю. В. Особливості управління фінансовими результатами діяльності банківських установ. *Економічний вісник університету*. 2019. № 40. С. 134–140.
14. Онищенко Ю. І. Прибуток як власне внутрішнє джерело управління власним капіталом банку. *Гроші, фінанси та кредит*. 2018. № 1. С. 294-300.
15. Зверяков М. І., Коваленко В. В, Сергєєва О. С. Управління фінансовою стійкістю банків: підручник. Київ : «Центр учбової літератури», 2016. 520 с.
16. Офіційний сайт АТ КБ «Приватбанк» : [URL:http://privatbank.ua/](http://privatbank.ua/)
17. Річний звіт АТ КБ «Приватбанк» за 2020 рік : / офіційний сайт АТ КБ «Приватбанк». – [URL:http://privatbank.ua](http://privatbank.ua)
18. Річний звіт АТ «Приватбанк» за 2021 рік : / офіційний сайт АТ КБ «Приватбанк». – [URL:http://privatbank.ua](http://privatbank.ua)
19. Річний звіт АТ КБ «Приватбанк» за 2022 рік : / офіційний сайт АТ КБ «Приватбанк». – [URL:http://privatbank.ua](http://privatbank.ua)

ДОДАТКИ

Додаток А

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про фінансовий стан станом за 31 грудня 2022 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	31 грудня 2022	31 грудня 2021
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	96 380	52 835
Кредити та аванси банкам	7	103 837	26 243
Кредити та аванси клієнтам	8	68 084	68 218
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:		239 752	222 277
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	95 716	93 096
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	143 920	129 074
- за амортизованою собівартістю	9	116	107
Поточні податкові активи	25	9 079	9 978
Відстрочені податкові активи	25	1 100	-
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства		30	30
Інвестиційна нерухомість	10	2 155	1 989
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	11	1 389	1 288
Основні засоби	11	5 228	6 074
Інші фінансові активи	12	4 309	2 644
Інші нефінансові активи	13	9 189	9 713
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		64	7
Загальна сума активів		540 596	401 296
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		-	3
Кошти клієнтів	14	471 970	325 303
Інші залучені кошти	15	128	-
Відстрочені податкові зобов'язання	25	-	159
Інші фінансові зобов'язання	16	2 634	3 770
Забезпечення у т.ч.:	17	5 804	3 651
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		1 280	373
- інше забезпечення		4 524	3 278
Інші нефінансові зобов'язання	18	2 271	1 795
Загальна сума зобов'язань		482 807	334 681
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	206 060	206 060
Емісійний дохід	19	23	23
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174
Інші резерви	9, 11	(15 168)	(4 091)
Резервні та інші фонди банку	19	11 449	9 696
Накопичений дефіцит		(156 749)	(157 247)
Загальна сума власного капіталу		57 789	66 615
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		540 596	401 296

Затверджено до випуску та підписано 18 квітня 2023 року.

Г. Бьош
Голова Правління

Г. Ю. Самаріна
Заступник Голови Правління (з питань фінансів)

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	2022 рік	2021 рік
Процентні доходи в т.ч.:		43 686	35 854
- процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	20	38 905	30 870
- інші процентні доходи	20	4 781	4 984
Процентні витрати	20	(3 768)	(6 537)
Чистий процентний дохід		39 918	29 317
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	21	(15 396)	(856)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		24 522	28 461
Комісійні доходи	22	32 945	35 057
Комісійні витрати	22	(12 505)	(11 840)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		14 655	3 226
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(7 760)	1 017
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	119	32
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9	2 608	(7 666)
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		267	(873)
Витрати на виплати працівникам		(10 096)	(8 904)
Амортизаційні витрати	11	(1 970)	(2 183)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	23	(10 473)	(2 348)
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	17, 23	(885)	6 464
- адміністративні та операційні витрати	23	(9 588)	(8 812)
Інші доходи	24	2 815	1 286
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів		(458)	(111)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(1)	(164)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		4	77
Прибуток до оподаткування		34 672	35 067
(Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	25	(4 474)	(17)
Прибуток за рік		30 198	35 050

Затверджено до випуску та підписано 18 квітня 2023 року.

Г.Бьош
Голова Правління

Г. Ю. Самаріна
Заступник Голови Правління (з питань фінансів)

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер