

До записки
Галина

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 Семенкової Інни Олександрівни

(ПІБ)

академічної групи 072-19зск-1 (заочна форма навчання)


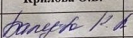
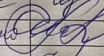

(шифр)

спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

(код і назва спеціальності)

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

на тему: «Планування депозитних операцій комерційних банків (на прикладі АТ КБ «ПриватБанк»)»

Керівники	Прізвище, ініціали	Оцінка за шкалою		Підпис
		рейтинговою	інституційною	
Кваліфікаційної роботи	Крилова О.В.	80 бал.	добре	
Рецензент		82	відмінно	
Нормоконтролер	Федорова О.Г.	80	добре	

Дніпро
2022

**Національний технічний університет
"Дніпровська політехніка"**

ЗАТВЕРДЖЕНО:

завідувач кафедри
економічного аналізу і фінансів
(повна назва)


О.В.Срмошкіна
(прізвище, ініціали)
« ____ » _____ 2022 року

**ЗАВДАННЯ
на кваліфікаційну роботу
ступеню бакалавр**

студенту **Семенковій І.О.** академічної групи **072-19зек-1**
(прізвище, ініціали) (шифр)

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

На тему: «Планування депозитних операцій комерційних банків (на прикладі АТ КБ «ПриватБанк»)»

затверджену наказом ректора НТУ "Дніпровська політехніка" від **12.05.2022р №255-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	03.05.2022- 08.05.2022
Розділ 1	Теоретичні основи планування депозитних операцій банку	09.05.2022- 18.05.2022
Розділ 2	Аналіз депозитних ресурсів на прикладі АТ КБ «ПриватБанк»	19.05.2022- 26.05.2022
Розділ 3	Планування депозитних операцій комерційного банку на прикладі АТ КБ «ПриватБанк»	27.05.2022- 05.06.2022
ВИСНОВКИ		06.06.2022- 08.06.2022
Демонстраційний матеріал	Підготовка демонстраційного матеріалу до захисту	09.06.2022- 12.06.2022

Завдання видано


(підпис керівника)

О.В. Крилова

(прізвище, ініціали)

Дата видачі завдання **02.05.2022 р.**

Дата подання до екзаменаційної комісії **13.06.2022 р.**

Завдання прийнято до виконання


(підпис студента)

І.О. Семенкова

(прізвище, ініціали)

РЕФЕРАТ

Семенкова І.О. - Планування депозитних операцій комерційних банків (на прикладі АТ КБ «ПриватБанк») - Кваліфікаційна робота на правах рукопису.

Кваліфікаційна робота на здобуття освітньо-кваліфікаційного рівня бакалавра за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» – Національний технічний університет «Дніпровська політехніка», 2022

Мета кваліфікаційної роботи – полягає у дослідженні науково-методичних підходів до планування депозитних операцій 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 депозитних операцій комерційного банку.

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

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

Отримані результати можуть бути використані АТ КБ «Приватбанк» для забезпечення прибутковості своєї діяльності в майбутніх періодах.

ПАСИВНІ ОПЕРАЦІЇ, ДЕПОЗИТИ, КРЕДИТИ, ПАСИВ, ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЛІКВІДНІСТЬ, ДЕПОЗИТНІ ПРОГРАМИ, ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, КОШТИ КЛІЄНТІВ, ПОТОЧНІ РАХУНКИ, СТРОКОВІ ДЕПОЗИТИ

ABSTRACT

Semenkova.I.O - Planning the deposit operations of commercial banks (in terms of «PrivatBank» JSC CB) - Manuscript.

Qualification work for obtaining an educational qualification level of bachelor in specialty 072 "Finance, Banking and Insurance" - Dnipro University of Technology, Dnipro, 2022

The purpose of the qualification work - is to study the scientific and methodological approaches to planning deposit operations of PrivatBank JSC CB

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

The first section discusses the theoretical aspects of analysis and planning of deposit operations of a commercial bank.

The second section analyzes the results of PrivatBank JSC CB.

In the third section of the qualification work, the quantitative and qualitative characteristics of the bank's deposit services were planned, and the bank's targets were determined.

The obtained results can be used by PrivatBank JSC CB to ensure the profitability of its activities in future periods.

PASSIVE OPERATIONS, DEPOSITS, LOANS, LIABILITIES, INTEREST INCOME, LIQUIDITY, DEPOSIT PROGRAMS, LIABILITIES, CUSTOMER FUNDS, CURRENT ACCOUNTS, TIME DEPOSITS

ЗМІСТ

ВСТУП.....	6
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ПЛАНУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ	8
1.1. Сутність та принципи планування депозитних операцій банку.	8
1.2. Планування та управління депозитними ресурсами банку ...	11
1.3. Методичне забезпечення планування та управління депозитними ресурсами банку	14
Висновки по розділу 1.....	21
РОЗДІЛ 2 АНАЛІЗ ДЕПОЗИТНИХ РЕСУРСІВ НА ПРИКЛАДІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК».....	23
2.1. Місце АТ КБ «Приватбанк» у банківській системі України....	23
2.2. Аналіз фінансової звітності АТ КБ «Приватбанк».....	25
2.3. Аналіз депозитних операцій банку та їх ефективності	35
2.4. Аналіз фінансової стійкості та надійності банку.....	39
Висновки по розділу 2.....	43
РОЗДІЛ 3 ПЛАНУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ ОПЕРАЦІЙ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ НА ПРИКЛАДІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК».....	46
3.1. Впровадження депозитних банківських продуктів в умовах воєнного стану	46
3.2. Застосування математичного моделювання при плануванні портфелю депозитних послуг.....	53
Висновки по розділу 3.....	65
ВИСНОВКИ.....	68
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	72
ДОДАТКИ	76

ВСТУП

Актуальність теми. Забезпечення банків необхідною сумою депозитів - одне з пріоритетних завдань, яке визначає стратегічні напрямки розвитку як їх діяльності, так і всієї економіки України. У банківському секторі постає проблема формування оптимальних за структурою, датами та витратами депозитних ресурсів, що дозволяє аргументувати необхідність та важливість управління залученням ресурсів із депозитних джерел.

В Україні банківська діяльність відбувається в умовах невизначеності, конфлікту та невпевненості у досягненні очікуваних результатів, і тому існує фінансовий ризик, погіршення структури активів банку та зниження операційної ефективності, що призводить до криз. Враховуючи, що депозити домогосподарств на банківських рахунках у переважній більшості країн є ключовим джерелом фінансування економічного зростання, аналіз ринку депозитів, пошук та наукове обґрунтування шляхів вдосконалення захисту банківських депозитів сьогодні вимагає глибоких досліджень.

Метою дипломної роботи є дослідження ринку банківських депозитних продуктів, розробка рекомендацій щодо подальшого розвитку та планування депозитних операцій на прикладі АТ КБ «Приватбанк».

Відповідно до поставленої мети необхідно при виконанні роботи вирішити наступний ряд завдань:

- розглянути теоретичні основи організації депозитних операцій;
- провести аналіз депозитних операцій на прикладі АТ КБ «Приватбанк»
- спланувати та запропонувати рекомендації щодо подальшого розвитку депозитних операцій на прикладі АТ КБ «Приватбанк».

Предметом дослідження дипломної роботи є діяльність АТ КБ «Приватбанк» на депозитному ринку.

Об'єктом досліджень дипломної роботи є процес оцінки портфелю депозитних операцій 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.

Практичне значення одержаних результатів. Одержані результати носять реальний характер і можуть бути використані відділеннями АТ КБ «Приватбанк» з метою планування банківських депозитних операцій.

Апробація результатів дослідження Основні результати роботи та їхнє практичне значення доповідались на студентської науково-практичної Інтернет-конференції

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 75 сторінки. Робота містить 21 таблицю, 16 рисунків, список використаних джерел зі 47 найменування, 2 додатки.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ПЛАНУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ

1.1. Сутність та принципи планування депозитних операцій банку

Банки - це підприємства, що спеціалізуються на посередництві, яке, з одного боку, передбачає придбання вільних коштів на ринку ресурсів, а з іншого - їх продаж підприємствам, організаціям та приватним особам. В таких умовах операції зі збору коштів та розміщення є однаково важливими для банків. Розмір ресурсів банку, а отже і масштаби банківських операцій залежать від операцій із залучення коштів. У свою чергу, сприятливий розподіл ресурсів сприяє зростанню прибутковості та ліквідності банків, забезпечує їх економічну незалежність та стабільність.

Кошти населення відіграють важливу роль у створенні ресурсної бази банків. Внутрішній фінансовий ринок все ще досить чутливий через зовнішньоекономічні зміни, через невизначеність вкладників щодо довіри до їх заощаджень, спричинену недовірою до банків. Однак сьогодні 90% попиту на готівку для ведення активних банківських операцій покривається депозитами. Враховуючи зростання інфляції та нестабільність української валюти, дуже важливим стає вибір оптимального методу залучення готівки та підвищення ефективності депозитного бізнесу банку.

Таким чином, бізнес комерційних банків полягає у залученні коштів та їх запозиченні або інвестуванні під вищі процентні ставки. Банки здійснюють посередницьку діяльність між суб'єктами господарювання, які мають тимчасово вільні кошти, та суб'єктами господарювання, які в них потребують. Збираючи грошові заощадження юридичних та фізичних осіб, банки перетворюють їх у позиковий капітал, тобто капітал, запозичений власниками на умовах погашення у вигляді відсотків.

До власних ресурсів належать кошти комерційних банків, створені за

рахунок акціонерів, а потім шляхом списання з прибутку. Власні кошти є лише відправною точкою для організації банківської діяльності, і їх роль більше обмежується забезпеченням прибутковості та фінансової стабільності комерційного банку.

Депозити становлять найбільшу частку ресурсів, що використовуються як джерело фінансування за певних умов. Використання депозитарних ресурсів може значно збільшити обсяг банківської діяльності, забезпечити більш ефективне використання капіталу, прискорити створення ресурсної бази для реалізації різних цільових програм і в кінцевому рахунку збільшити ринкову вартість комерційного банку.

Виходячи зі специфіки комерційного банку, він здійснює діяльність насамперед з депозитними коштами, більшість з яких становлять депозитні кошти. Ефективність управління депозитними ресурсами сприяє стабільності і довіри до бази фінансування банку, його прибутковості та подальшого розвитку банківської установи. Відповідно до визначення банку в Законі «Про банки та банківську діяльність», ресурси банку - це сукупність власних, депозитних та інших коштів банку, які безпосередньо перебувають у його розпорядженні та використовуються на його розсуд для повномасштабного банкінгу [37].

Ресурси поділяються на керовані та некеровані. Основою такого поділу є умови розміщення їх у банках, тобто періоди, в які банки можуть використовувати їх для інвестування прибуткових активів. До керованих ресурсів належать фіксовані та стабільні банківські фонди, а до некерованих - депозити до запитання. Основні засоби складають капітал банку, за винятком частини, вкладеної в його основні засоби, нематеріальних активів та резервів, які виникають в результаті позитивного фінансового результату поточного року. До стабільних депозитів належать строкові та недепозитні строкові кошти. Некеровані ресурси включають кошти на вимогу - залишки на поточних, поточних, розподільчих та бюджетних рахунках юридичних осіб, залишки на кореспондентських рахунках Logo, на карткових рахунках та кошти на поточних та поточних рахунках фізичних осіб, зобов'язання банків [15].

Їх класифікація дозволяє повноцінно вивчити сутність джерел. Для цього за розроблено кілька підходів. Слід зазначити, що деякі функції вже давно з'явилися, перевірені на практиці та стали класичними, а інші з'явилися нещодавно завдяки розвитку та вдосконаленню банківської практики.

Класифікаційні підходи до депозитних джерел банків на основі комплексного аналізу та розвитку значної джерельної бази в науково-методичній літературі. (табл. 1.1).

Таблиця 1.1

Класифікація депозитних ресурсів банку

Класифікаційна ознака	Вид
За категоріями вкладників:	кошти фізичних осіб; кошти юридичних осіб; кредитних установ; суб'єктів господарської діяльності.
За валютою:	в національній валюті; в іноземній валюті;
За ознакою резидентності:	депозитні ресурси резидентів; депозитні ресурси нерезидентів.
За способом оформлення:	іменні; на пред'явника.
За способом залучення:	депозитні, шляхом підписання договору; наданні шляхом ощадного сертифікату; депозитні, шляхом видачі пластикової картки; депозитні, шляхом видачі ощадної книжки.
За способом вилучення:	умовні; безумовні.
За цільовим призначенням:	гарантійні; дохідні.
За строками використання коштів:	ресурси з розміщенням до запитання; строкові ресурси.
За умовами залучення:	ресурси, депозитні на класичних умовах. ресурси, які мають додаткові умови залучення
За нарахуванням відсотків:	нарахування простих відсотків; нарахування складних відсотків.
За терміном залучення:	на визначений термін; без зазначення такого терміну.
За платністю:	платні; безкоштовні.
За можливістю управляти:	стабільні; нестабільні.

Депозитна політика — це елементи банківської політики, завдяки яким банк приймає депозити на фінансовому ринку та розміщує їх. Водночас депозитна це система заходів для визначення банком найбільш ефективних шляхів створення та розширення ресурсів та їх використання [31].

Отже, враховуючи роботу економістів та правові умови, депозитні ресурси банку – це депозитні кошти клієнтів банку, які отримуються на певних умовах на основі строкового договору, з або без певної процентної ставки, залучаються до подальших інвестицій з метою отримання прибутку в майбутньому.

Кошти, отримані в результаті пасивних операцій, повинні становити джерело банківських ресурсів, поки вони не будуть надані банку. Потім вони стають частиною акцій банку. Структура фінансування кожного банку унікальна і залежить від їх спеціалізації, специфіки їх діяльності, ситуації на кредитному ринку та інших факторів.

Розглядаючи сутність депозитів, можна зазначити, що це депозитні кошти клієнтів банку, які надходять на певних умовах, за договором на певний строк або без такого строку певний період, зацікавлені в отриманні прибутку в майбутньому. Джерелами депозитів є кошти юридичних та фізичних осіб. Враховані класифікаційні характеристики дають змогу визначити стабільність та надійність депозитної бази банку.

1.2. Планування та управління депозитними ресурсами банку

Незалежно від типу банку, його розміру, спеціалізації та обсягу операцій, всі вони обов'язково утворюють функціональні одиниці, що виконують основні банківські операції. Здійснення залучення депозитів вимагає створення відділів депозитарних операцій у всіх банках, які проводять операції із залучення коштів юридичних, фізичних та банківських депозитних рахунків, укладають договори, реєструють та аналізують депозитні операції, надають необхідну інформацію для планування банківських ресурсів [32].

Банки терміново потребують нових методів та механізмів для стабілізації

процесу створення ресурсної бази та інвестиційних засобів, які за інших умов гарантували б максимальну віддачу коштів, що використовуються в процесі досягнення цілей банку. Метою банківської установи має бути не максимізація, а досягнення певного рівня прибутку, підтримка певної частки ринку та певного рівня продажів.

Депозитна політика банку - це стратегія тимчасового отримання вільних коштів для задоволення статутних вимог, цілей та завдань банку, викладених у меморандумах кредитно-інвестиційної політики, з акцентом на підтримку ліквідності банку та забезпечення прибутковості операцій .

Сформулювати відповідні ринкові цілі та результати банківської діяльності — завдання не з легких. Значення формально вираженої та ефективно відображеної мети неможливо переоцінити. Розроблені на цій основі завдання слугуватимуть критерієм для всього подальшого процесу прийняття управлінських рішень, що дасть змогу запобігти та запобігти банкрутству банку.

Наступним кроком у розробці ресурсно-привабливої політики є оцінка потенційних загроз можливостям банку, переваг та недоліків щодо конкуренції та його успіху [9].

Наступним кроком є аналіз та оцінка бізнес-тенденцій та ринкових умов з двох точок зору: зовнішньої та внутрішньої, з метою подальшого визначення та кодування позикової діяльності банку та пошуку альтернативних видів діяльності, які враховують динаміку ринків ресурсів, фінансового ринку та товарів, будівництва та послуг. На основі даних, отриманих в результаті аналізу ринкових і виробничих характеристик, можна оцінити привабливість кожного ринку, на якому працює банк. [36].

Перспективним напрямком у процесі дослідження банківського середовища є аналіз демографічних тенденцій клієнтів [31]. Ця сфера поки не стала популярною у вітчизняному банківському секторі через відсутність специфічних методів аналізу, недостатню підготовку та відносно високі витрати на дослідження.

Визначте конкретні засоби залучення коштів для банків.

1. Виявлення слабких і сильних сторін, його можливості розширювати діяльність на депозитному ринку. Рекомендуються два методи. Перший полягає у використанні довідкового або типового списку факторів, призначених для вирішення проблеми. Основним недоліком цього методу є те, що він може бути безплідним через його універсальність. Другий спосіб – залучення експертів з банківської сфери. Ця методика полягає в проведенні опитування та складання на його основі експертного висновку. Ця методика стала загальноприйнятою та прийнятою на практиці, але її недоліками є висока вартість залучення експертів та достатня суб'єктивність експертних оцінок.

2. Аналіз трьох основних факторів, що впливають на продажі: час, сегмент і сервіс. Банк повинен розробити стратегію, яка уможливіє своєчасне постачання сезонних продуктів, а з іншого – спрямовує ресурси на різноманітні потреби, які диктує ринок.

3. Оптимізація структури капіталу та зобов'язань з точки зору їх рентабельності, вартості та стабільності. Основним методом управління активами та пасивами є метод загального фонду та метод конвертації [42]. Забезпечення максимально широкого спектру депозитних операцій, надання депозитних послуг для збільшення кількості та обсягу вкладів фізичних та юридичних осіб.

4. Оцінка конкурентоспроможності банку за якістю, обсягом банківських послуг, вартістю депозитів, фінансовий стан та стабільність [46]. Сучасна практика розробки депозитної політики, а також поглибленого вивчення потреб споживачів не враховує такого важливого питання, як взаємовідносин з клієнтами.

5. Виявлення, контроль, оцінка та моніторинг ризиків. На початку слід зазначити, що навіть найякісніша банківська справа, згідно з найточнішими банківськими правилами та з урахуванням усіх з них, не може повністю усунути ризик [84, с. 47]. Існує багато різних методів управління ризиками: ідентифікація, аналіз; метод фінансових показників; підтримка достатності капіталу.

6. Регулювання витрат, скорочення та раціоналізація банківської структури. При цьому для аналізу фінансових результатів слід використовувати структуру доходів, оскільки в контексті цієї структури враховуються також витрати та доходи. Кожна одиниця витрат і доходів має відповідні закономірності залежно від напрямків створення ресурсів. При розробці депозитної політики банківська установа зазвичай намагається обмежити витрати.

Розробка пропозиції щодо впровадження нових депозитних продуктів складається з чотирьох складових: створення банку ідей, чітке формулювання зібраних ідей, визначення та розробка їх порівняльного значення. [27].

1.3. Методичне забезпечення планування та управління депозитними ресурсами банку

Метою управління депозитами банку є отримання достатньої кількості коштів із найменшими витратами для фінансування активних операцій, які банк має намір проводити, та підтримання достатнього рівня ліквідності.

Основні завдання управління депозитами банку включають::

- дотримання стандартів ліквідності;
- дотримання обов'язкових стандартів резервування;
- реалізація депозитної політики банку;
- підтримка структури пасивів (коефіцієнт левериджу) на рівні, що відповідає стратегічним цілям банку;
- застосування методів управління відповідальністю, які відповідають стратегії управління ризиком ліквідності;
- використання інструментів управління банківськими пасивами, адекватних ситуації на фінансовому ринку;
- встановлення відповідності розміру та структури пасивів розміру та структурі активних операцій на основі стратегії інтегрованого управління пасивами та активами банку;

- еволюція вартості ресурсів на ринку, що забезпечують стабільну віддачу активної діяльності.

Для забезпечення ефективного функціонування банку необхідно застосовувати управлінські підходи, адекватні зовнішньому середовищу, зокрема управління залученням банківських коштів із депозитних джерел як одного з основних джерел банківських ресурсів. Банки отримують вільні кошти від юридичних та фізичних осіб шляхом здійснення депозитних операцій, під час яких вони використовують різні типи рахунків. Зовнішні та внутрішні фактори впливають на здатність банку генерувати кошти з депозитних джерел.

Банки постійно вибирають джерела фінансування, головними критеріями яких є стабільність, цінність та здатність до трансформації. Всі ці питання вирішуються в процесі управління залученням ресурсів із депозитних джерел.

Зовнішні фактори, що впливають на здатність банку генерувати ресурси, включають соціальне середовище, з яким банки взаємодіють - держава, законодавство та фактори, що опосередковано впливають на питання соціальної політики, такі як фінансова спроможність домогосподарств, регіональні диспропорції доходів та рівень життя населення . населення, яке за останній час суттєво зросло.

Внутрішні фактори - це сукупність потенційних банківських можливостей залучити людей та компанії тимчасово вільними коштами. Серед них особливу увагу слід приділити маркетингу, фінансовій інженерії, депозитній політиці тощо. Існують різні тлумачення мети та завдань управління ресурсами, що пов'язано з поступовим знанням цієї категорії, різним рівнем досліджень у різних країнах , дослідники зосереджуються на певних аспектах управління та формування банківських ресурсів, різних цілях їх використання понять у теоретичній та практичній діяльності.

Вартість та розмір депозитів, які банк може продати, залежать від цін та конкурентоспроможності банківських та небанківських установ, які пропонують подібні послуги [28].

Основна мета управління депозитом банку - забезпечення достатньої

кількості коштів для проведення активних операцій на вигідних для банку умовах, у розмірі та порядку зазначені в законі [42].

Для досягнення цієї мети необхідно вирішити наступні завдання:

- постійне узгодження розміру, часу та витрат депозитних операцій з поточною та прогнозованою активною діяльністю. Це досягається контролем динаміки грошових потоків (особливо короткострокових), які найбільш сприятливі для забезпечення належної ліквідності балансу;
- утримання резерву вільних грошей на мінімальному рівні;
- використання джерел, що оптимізують витрати на отримання коштів (отримання прибутку від дешевих ресурсів);
- оптимізація процентних ставок за вкладками та ощадними вкладками залежно від умов та інших характеристик. Це полягає у забезпеченні необхідної суми грошей за мінімально можливою ціною за цих умов і, зрештою, для максимізації прибутку;
- забезпечення раціональних взаємозв'язків між джерелами банківських ресурсів та підтримка оптимальної структури джерел фінансування;
- шукати нові джерела фінансування [42].

Депозитна політика є важливою частиною загальної фінансової стратегії банку, оскільки є основою для створення фондів для активного отримання прибутку. Але максимізація прибутку залежить від вартості, розміру та тривалості використання депозитарних ресурсів. Все це має бути включено в депозитну політику банку.

Депозитна політика на рівні окремого банку - це сукупність банківської діяльності, що створює портфель депозитних послуг, різні форми та способи здійснення цієї діяльності, визначаючи його конкурентні позиції в цьому сегменті ринку та забезпечуючи стабільність та довіру [44].

Пріоритетом є вирішення наступних завдань депозитної політики:

- заохочення прибутку або створення умов для майбутнього прибутку;
- забезпечення диверсифікації предмета депозитних операцій та

поєднання різних форм депозитів;

- забезпечення зв'язку та взаємної узгодженості між депозитними операціями та кредитними операціями з точки зору строків та обсягів депозитів та позикових інвестицій;

- збільшення частки строкових депозитів, які найбільшою мірою підтримують ліквідність балансу;

- забезпечення ліквідності банку навіть при мінімальних резервах вільних (не депонованих для активних операцій) коштів на депозитних рахунках;

- проведення маркетингових досліджень на ринку банківських послуг;

- проведення гнучкої політики процентних ставок;

- постійний пошук шляхів і засобів зниження вартості відсотків за депозитами з метою збільшення прибутку;

- розвиток банківських послуг та покращення якості та культури обслуговування клієнтів [29].

Центральним моментом у розробці депозитної політики є вибір методів, які дозволять банку вирішити проблему просування своїх продуктів та послуг на депозитному ринку та залучити стабільну та надійну клієнтуру.

Для ефективної реалізації депозитної політики банкам доцільно підготувати відповідний меморандум. Західні банки приділяють особливу увагу розробці меморандуму про депозитну політику, який відповідає за стратегічне планування, казначейство та маркетингові послуги. Не існує єдиної структури меморандуму щодо депозитної політики, цей документ є конфіденційним і щорічно затверджується керівництвом банку.

Метою меморандуму про депозитну політику є визначення граничної суми депозитних коштів, їх місця в ресурсах банку та способів їх залучення. Це визначення стратегії банку щодо цільових ринків та клієнтів, обсягу, структури депозитів юридичних та фізичних осіб, методів та пріоритетів депозитної діяльності.

Меморандум встановлює напрямки депозитної політики, виходячи з цілей

та завдань банку, викладених у статуті: отримання максимального прибутку при збереженні ліквідності.

При розробці меморандуму про депозитну політику слід враховувати наступні принципи:

- максимізація прибутку;
- забезпечення стабільності ресурсної бази та рівня ліквідності;
- гнучкість асортименту та цінової політики, а також пристосування

деяких параметрів продажів до вимог замовника.

У процесі підготовки меморандуму передбачено чотири основних етапи:

- визначення позиції банку на депозитному ринку;
- формулювання цілей та припущень депозитної політики;
- розробка моделі поведінки банку на депозитному ринку;
- підготовка програми розвитку банку [11].

За допомогою структурного, оперативного та предметного аналізу можна визначити поточний стан банку у залученні депозитів. Ця процедура повинна бути обов'язковою при складанні депозитного меморандуму. Для успішного здійснення цього етапу необхідно розробити запис у маркетинговому звіті, який чітко визначав би формати надання маркетингової послуги інформації про депозитні ресурси [11].

Другим етапом підготовки меморандуму про депозитну політику є формулювання його цілей та припущень.

Третій етап - розробка прийнятої моделі поведінки та становища банку на депозитному ринку. Одним з елементів цієї моделі є визначення частки та структури джерел у ресурсному потенціалі банку.

Четвертий етап - останній етап підготовки депозитного меморандуму - розробка програми розвитку. За своїм змістом це сукупність заходів, спрямованих на досягнення бажаного становища банку на депозитному ринку та фіксованої частки депозитів у депозитних ресурсах.

Отже, меморандум про депозитну політику є визначенням стратегії банку щодо цільових ринків та клієнтів, обсягів, структури депозитів фізичних осіб,

методів та пріоритетів депозитної діяльності [23].

Слід додати, що депозитна політика в багатьох банках не до кінця розроблена, оскільки вона не визначена законодавчо. Але з точки зору управління та регулювання ресурсної бази банку це абсолютно необхідно.[20].

Для вкладників одним із найважливіших стимулів є процентна ставка за депозитами. Політика процентних ставок щодо депозитних операцій повинна враховувати об'єктивність умов визначення процентних ставок за всіма видами депозитів та економічну доцільність відповідних процентних ставок, а також необхідність пов'язувати процентні ставки за депозитами з процентними ставками щодо активних банківських операцій.

Рівень процентних ставок за депозитами встановлюється кожним комерційним банком самостійно, з особливим акцентом на облікову ставку НБУ, стан грошового ринку та на основі власної депозитної політики. У випадку деяких типів депозитних рахунків розмір доходу визначається строком депозиту, сумою, специфікою рахунку, розміром та характером супутніх послуг в кінцевому рахунку залежить від дотримання замовником умов депозит.

Відсоткова ставка за депозитними операціями в банках повинна враховувати реальні економічні процеси, що відбуваються в готівковому обігу та безготівкових платіжних операціях, відповідати тенденціям пропозиції грошей та мати відповідну мобільність.

Заходом, що регулює депозитну політику банків, є процентна ставка за депозитами з урахуванням специфіки послуг та оригінальності умов зберігання готівки в банківській установі, лідируючої позиції банку у наданні послуг, необхідність підтримувати позиції банку на ринку. , процентна політика конкуруючих банків, методи визначення комісій за депозити (знижки, знижки, вигоди) та ін. На процентну ставку за депозитними операціями впливає багато факторів, які можуть включати період позикових коштів, стан попиту на позику, умови кредитування, а також ступінь довіри до клієнтів, рівень ставок податку на прибуток, характер (фізична або юридична особа, державні чи приватні компанії тощо), інфляція, розмір депозиту, витрати на банківські операції.

Інвестиційний дохід є основним стимулом для приватних осіб та підприємств до вибору форми зберігання та збору коштів. У деяких країнах процентні ставки за вкладом залежать від їх розміру: із збільшенням дохід за вкладом зростає. З метою стимулювання заощаджень, особливо в довгостроковій перспективі, іноземні кредитні установи платять вкладникам досить високі процентні ставки (враховуючи низьку інфляцію). Відсутність продуманої диференціації процентних ставок за депозитними операціями в довгостроковій перспективі недостатньо стимулює залучення коштів на довгострокові депозитні рахунки у великих розмірах [39].

Сьогодні, під час війни, держава робить усе можливе для підтримки фінансової стабільності України. Наразі спільним завданням Національного банку, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та банківської спільноти є підтримання стабільності та ефективної роботи банківської системи України.

100% гарантії вкладів фізичних осіб на період воєнного стану дадуть українцям впевненість, що вони збережуть свої заощадження, адже держава гарантує кожному громадянину повернення коштів у повному обсязі.

Важливо розуміти, що запровадження 100% гарантії банківських вкладів не означає, що виникне потреба у державній компенсації вкладів усіх банків. До війни банківська система мала значний запас фінансової міцності, демонструючи солідну прибутковість, капіталізацію та ліквідність. Банківська система, що підтримується державою, здатна відповісти на виклики сьогодення. Додатковим механізмом підтримки банків є запровадження 100% гарантії банківських вкладів під час воєнного стану.

Запровадження 100% покриття вкладів гарантіями, т. зв «Бланкова гарантія» — це світова практика. Наприклад, цей крок використовувався під час світової кредитної кризи 2008 року в Ірландії, Данії, Ісландії та Німеччині, коли в період кризи (у деяких країнах до 24 місяців) держава гарантувала повернення 100% вкладів особи. Таку можливість дають, зокрема, Ключові принципи Міжнародної асоціації страхування вкладів (IASA), затверджені Базельським комітетом з банківського нагляду. Перш за все, запровадження 100% гарантії

вкладів забезпечить українцям «впевненість у збереженні своїх заощаджень і тим самим запобіжить дестабілізацію на банківському ринку [33].

Захищені особи мають право на повну суму внеску без обмежень протягом періоду воєнного стану та трьох місяців після його закінчення. Протягом цього строку Фонд гарантування вкладів повертає кожному вкладнику банку в повному обсязі, включаючи відсотки, нараховані на кінець дня, що передує дню виходу банку з ринку, крім випадків, передбачених Законом України «Про внесення змін до деяких законів України щодо забезпечення стабільності системи гарантування вкладів фізичних осіб» [38].

Через три місяці після воєнного стану будуть гарантовані депозити на суму не менше 600 тис. грн. До цього часу максимальна сума компенсації становила 200 тис. грн. Це стосуватиметься банків, які після набрання чинності цими положеннями вважатимуться неплатоспроможними. Реалізація попередніх пунктів стала можливою завдяки реструктуризації боргу Фонду, що також передбачено прийнятим актом. Погашення зобов'язань за номінальною вартістю векселів здійснюватиметься за рахунок коштів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, а в частині, що відповідає нарахованим відсоткам, – із коштів, стягнутих з колишніх власників та пов'язаних осіб, діяльність яких призвела до неплатоспроможності цих установ [47].

Висновки по розділу 1

За результатами першої частини дисертації можна констатувати, що в банківському секторі важлива проблема формування оптимальної структури, умов та витрат депозитних коштів, що дає змогу аргументувати необхідність та важливість їх управління.

На формування депозитних ресурсів банку впливають зовнішні та внутрішні фактори. До внутрішніх слід віднести: стратегію та політику банку, організацію роботи, роботу та управління банком, фінансовий стан та імідж банку, процентні ставки та умови відкриття рахунків, наявність страхових

депозитів, інформаційні ресурси. До зовнішніх факторів належать: політична та соціальна стабільність, економічна ситуація в країні, громадський порядок, законодавство, конкуренти та партнери, фінансовий потенціал домогосподарств та регіональна диверсифікація доходів і витрат.

Метою управління депозитом є забезпечення отримання достатніх коштів для активних операцій на вигідних для банку умовах, у сумі та в порядку, передбачених чинним законодавством.

Створюючи депозитні резерви, банки визначають своє місце та роль у своїх зобов'язаннях, а прийняття рішень диктується загальною стратегією управління активами та пасивами банку. На основі ринкових умов, а також власних можливостей банку залучати кошти, обирається стратегія залучення коштів та управління фондами. Основна мета - досягнення оптимального співвідношення стабільності до вартості банківських ресурсів.

Депозитна політика комерційного банку - це стратегія та тактика банку для отримання коштів від вкладників та інших кредиторів та визначення найбільш ефективного поєднання таких джерел. Для ефективного реалізації депозитної політики банкам доцільно підготувати відповідний меморандум. Метою меморандуму про депозитну політику є визначення граничної суми депозитних коштів, їх місця в ресурсах банку та способів їх залучення. Для бажаної структури, розміру та рівня витрат за депозитними зобов'язаннями менеджер використовує різні методи отримання коштів: цінові та нецінові.

Таким чином, у наступному розділі буде визначено та проаналізовано фінансовий стан АТ КБ «Приватбанк» та стан депозитів, що дозволить ефективно планувати їх структуру.

РОЗДІЛ 2

АНАЛІЗ ДЕПОЗИТНИХ РЕСУРСІВ НА ПРИКЛАДІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

2.1. Місце АТ КБ «Приватбанк» у банківській системі України

Заснований у 1992 році, Комерційний банк «ПриватБанк» є лідером на вітчизняному банківському ринку. Згідно з дослідженням GfK Ukraine, 64,7% українців - люди старше 16 років - співпрацюють з ним, 52,3% користувачів банківських послуг - фізичні особи - вважають головним банком головний банк, що більше, ніж в інших двадцяти банках разом. Серед корпоративних клієнтів у 2020 році цей коефіцієнт для ПриватБанку включає: юридичні особи - 63,7% співпрацюють, а 42,2% вважають його своїм головним банком; Підприємці - фізичні особи (СПД ФО) - 75,4% співпрацюють, 69,8% вважають своїм головним банком [18].

Комерційний банк ПриватБанк був спочатку зареєстрований як комерційний банк у формі товариства з обмеженою відповідальністю, а потім у 2000 році перетворений на закрите акціонерне товариство. У 2009 році Банк змінив свою юридичну форму на публічне акціонерне товариство, де відповідальність акціонерів обмежується кількістю акцій, якими вони володіють, відповідно до законодавства України [23]. У червні 2018 року Банк змінив свою юридичну форму з публічного акціонерного товариства на акціонерне.

Єдиним акціонером Банку, який володіє 100% акцій Банку, є Держава в особі Кабінету Міністрів України. Держава в особі Міністерства фінансів України придбала 100% акцій Банку 21 грудня 2016 р. відповідно до ст. 41 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" та Постанови Кабінету Міністрів України від 18 грудня 2016 р. No 961 про стабільність фінансової системи. З 30 квітня 2019 року власником Банку є держава в особі Кабінету Міністрів [40].

Банк працює за ліцензією Національного банку України з березня 1992 року. Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. АТ КБ "ПриватБанк" є універсальним банком. Банк надає універсальні послуги широкому колу клієнтів, будучи лідером українського ринку в роздрібному сегменті, активно просуваючи послуги для малих та середніх підприємств та вибірково працюючи в корпоративному секторі. Основним видом діяльності Банку є здійснення комерційної банківської діяльності та надання послуг фізичним особам в Україні [40].

Місія банку: «Забезпечити кожному громадянину України легкий доступ до банківських послуг». Загальною метою банку є керівництво роздрібними та юридичними особами платіжних та інших банківських послуг в Україні, переходячи від обслуговування у відділеннях банку до навчання клієнтів користуванню інструментами віддаленого банкінгу. Стратегічною метою Банку є підвищення якості кредитного портфеля роздрібних позик та позик МСП [41].

Вимірені цілі ПриватБанку такі

- надання українцям права вибору банку, в якому буде збиратися винагорода;
- відновлення контакту з клієнтами;
- навчання клієнтів у сфері незалежної банківської діяльності;
- підвищити ефективність зустрічей з клієнтами малого та середнього бізнесу з метою побудови довгострокових відносин;
- активне використання мобільного додатку «Приват24 для бізнесу» представниками корпоративних клієнтів;
- збільшення частки позитивних думок 5+ клієнтів;
- eNPS (Net Promoter Score співробітник або індекс лояльності співробітників) збільшується до 57%;
- продаж небанківських продуктів;
- підвищення комфорту в зонах обслуговування банку при рівні задоволеності клієнтів 5+ не нижче 70%;

- підтримка параметрів кредитних портфелів у відповідності із затвердженими показниками стратегічної апетитності до ризику [41].

ПриватБанк - один з найбільш інноваційних банків у світі. Понад 10 років тому банк одним із перших у світі використовував одноразові SMS-паролі. Останні інновації, які отримали визнання у всьому світі, включають такі продукти, як термінал міні-платежів, доступ до Інтернет-банку за допомогою QR-коду, онлайн-колекція, а також десятки різних мобільних додатків.

Головною особливістю ПриватБанку є спрямованість на надання онлайн-послуг та мінімізація потреби відвідувачів у відділенні банку. Так, за допомогою програми «Приват24 для бізнесу» для Android та iOS можна переглядати залишки та виписки з рахунку; надсилати платежі (включаючи гарантовані); відкриті депозити; кредитування; перевірити ліміти підприємства; дізнатися про поточні курси валют та останні ділові новини; купуйте цілодобово квитки на різні транспортні засоби та багато іншого.

Ще одна послуга банкінгу SMS - це можливість керувати своїм рахунком за допомогою SMS-команд. Отже, щоб поповнити мобільний телефон, здійснити переказ або переказати гроші на картку, вам не потрібно йти до банку, а просто здійснити переказ у будь-який час, не виходячи з дому. Все, що вам потрібно - це платіжна картка ПриватБанку та мобільний телефон. Усі картки ПриватБанку автоматично та безкоштовно підключаються до SMS-банкінгу [41].

2.2. Аналіз фінансової звітності АТ КБ «Приватбанк»

Фінансовий аналіз є як елементом фінансового менеджменту, так і основою фінансової діяльності будь-якого комерційного банку. Проаналізуємо фінансово-економічні показники за даними Міністерства фінансів України та фінансової звітності АТ КБ «ПриватБанк» за 2019-2021 роки [41]. (табл. 2.1). З таблиці 2.1 видно, що Приватбанк активно розвивається та шукає шляхи зниження ризику та збільшення прибутку. Чистий прибуток зріс більш ніж

вдвічі. Чисті активи також зросли на 3269 млн грн. Збільшився обсяг кредитів клієнтам, а також кошти клієнтів і банків.

Таблиця 2.1

Ключові показники балансу АТ КБ «ПриватБанк»

Показник	31.12.2020	31.12.2021	Відхилення	
			Абсолютне	Відносне
Чисті активи, усього	282 037	314 106	32 069	9,2%
Загальні активи, усього	525 248	552 058	26 810	5,0%
Грошові кошти та їх еквіваленти	22 345	28 601	6 256	11,9%
Кредити та заборгованість клієнтів	52 020	61 033	9 013	2,1%
у т. ч. кредити та заборгованість юридичних осіб	13 044	14 883	1 839	1,2%
у т. ч. кредити та заборгованість фізичних осіб	38 976	46 150	7 174	2,4%
ОВДП	168 720	140 199	-28 521	-5,2%
Зобов'язання, усього	250 575	259 577	9 002	8,0%
Кошти, отримані від НБУ	9 817	7 721	-2 096	0
Кошти банків	195	201	6	387,7%
Кошти клієнтів	224 952	231 386	6 435	5,7%
у т. ч. кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ	47 392	50 195	2 803	12,5%
у т. ч. кошти фізичних осіб	177 382	181 013	3 631	4,1%
Статутний капітал	206060	206060	-	-
Власний капітал, усього	31 462	54 529	23 067	15,5%

Важливе значення в діяльності банку мають фінансові, кадрові та технологічні ресурси. Джерелами коштів для банку є:

А) Капітал, що складається з основного та резервного фондів. Враховуючи збитки, понесені минулих років у результаті операцій колишніх бенефіціарних

власників, банк накопичив дефіцит, який покривається за рахунок внесків в основні засоби.

Б) Кошти клієнтів, приблизно 50% з яких на кінець 2021 року становили поточні рахунки з високим ступенем диверсифікації, переважно роздрібні рахунки.

В) Фонди міжбанківського ринку та рефінансування НБУ. У своїй політиці управління ліквідністю банк не спирається на ці види ресурсів, використовує їх лише у виняткових випадках і в обмежених обсягах.

Інформація про кредити та заборгованість наведена на рисунку 2.1.

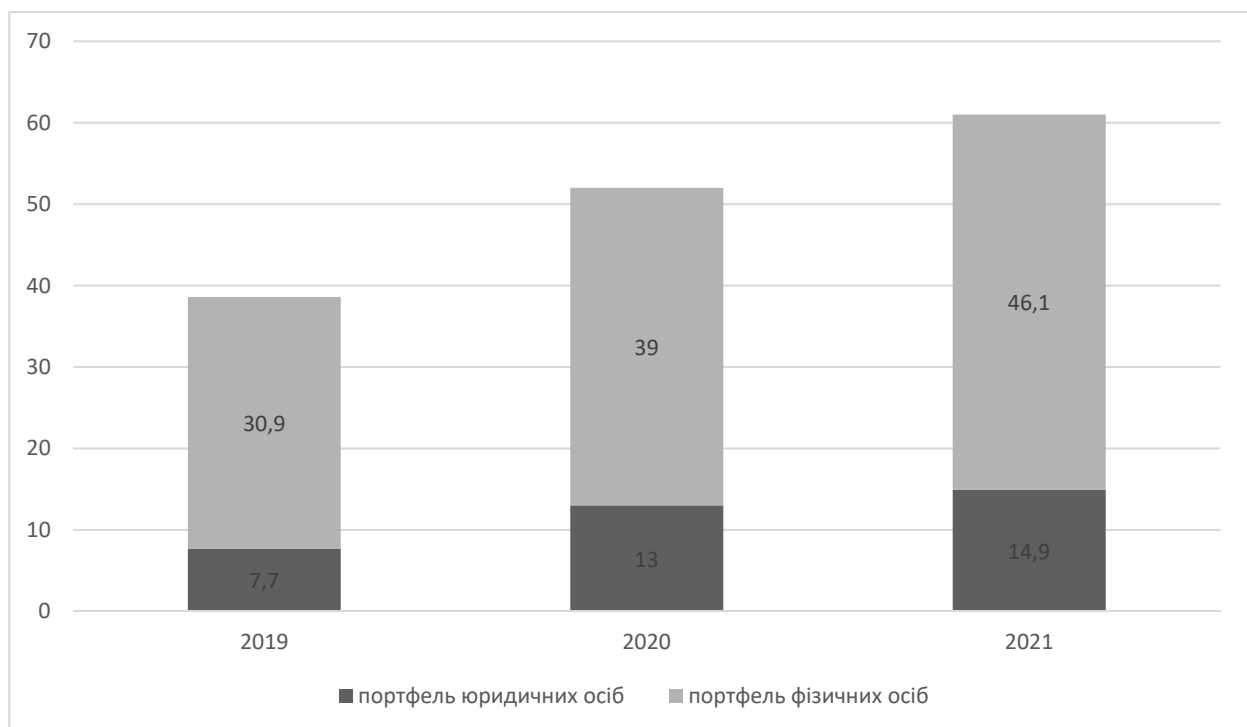


Рис. 2.1. Кредити та заборгованість АТ КБ «Приватбанк», млрд грн

На рисунку видно, що портфель фізичних осіб значно більший. У 2021 році він становив 46,2 млрд грн, а корпоративний портфель – лише 14,9 грн. Порівняно з початком 2019 року портфель юридичних осіб збільшився майже вдвічі, а фізичних осіб – на 15,3 млрд грн.

Інформація про кошти клієнтів банку представлена на графіку 2.2

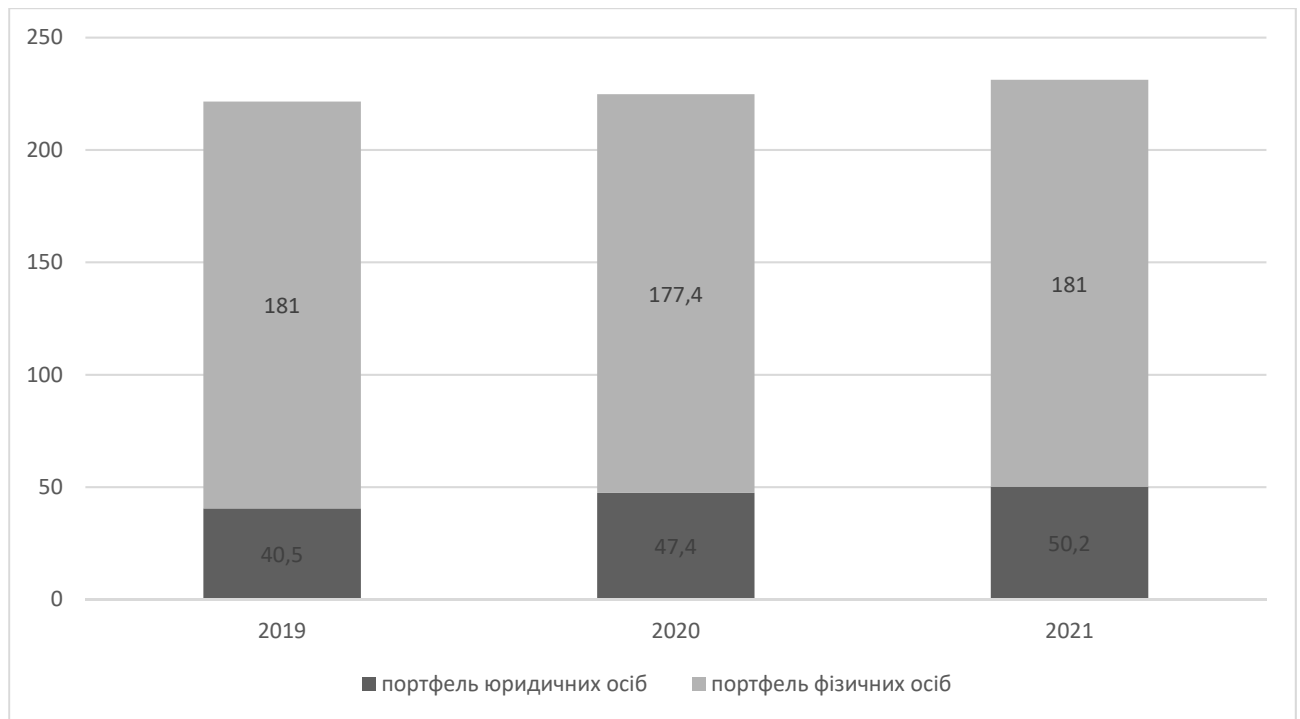


Рис. 2.2 Кошти клієнтів АТ КБ «Приватбанк», млрд грн

З малюнка видно, що основними клієнтами Приватбанку є фізичні особи. У 2021 році портфель фізичних осіб становив 181 млрд грн, а портфель юридичних осіб – лише 50,2 млрд грн.

Основою діяльності банку є його ресурсна база, яка формується з капіталу та зобов'язаннями, тому доцільним є дослідження структури пасивів АТ КБ «ПриватБанк» (табл. 2.2)

Аналіз пасивів показав, що станом на початок 2021 р., порівняно з 2020 р., загальний обсяг пасивів банку збільшився на 72802 млн. грн., або на 23,5% за рахунок збільшення зобов'язань банку.

Протягом 2019-2021 років у структурі пасивів банку, тобто його ресурсної бази, найбільшу частку займають кошти клієнтів: 83,1% у 2019 р., 77,7% у 2020 р. та 81,7% у 2021 р.

Банк має значний розмір накопиченого дефіциту (нерозподілений прибуток зі знаком мінус). Частка накопиченого дефіциту у структурі пасиву Банку становить від -68,5% у 2019 р. до -44,9% у 2021 р. Слід зазначити, що такою є тенденція значного скорочення накопиченого дефіциту АТ КБ «Приватбанк» протягом аналізованого періоду. позитивною тенденцією

функціонування банку У натуральному вимірі скорочення накопиченого дефіциту за 2019-2021 роки. становило 18733 млн. грн.

Таблиця 2.2

Структура пасивів АТ КБ «Приват Банк»

Стаття балансу	2019	Питома вага,%	2020	Питома вага,%	2021	Питома вага,%
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Заборгованість перед НБУ	9817	3,5	7721	2,5	-	
Заборгованість перед банками та фінансовими організаціями	195		201		2	
Кошти клієнтів	231055	83,1	240621	77,7	312708	81,7
Зобов'язання орендаря з лізингу	-		1748		1855	
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	136		121		146	
Інші фінансові зобов'язання	2249		1522		2907	
Резерви та нефінансові зобов'язання	3132	1,12	3260	1,05	12082	3,16
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	246584	88,7	255194	82,4	329700	86,2
КАПІТАЛ						
Акціонерний капітал	206060	74,1	206060	66,5	206060	53,8
Емісійний дохід	23		23		23	
Резерви переоцінки приміщень	687		614		689	
Нереалізований збиток від інвестиційних цінних паперів	(3303)	-1,2	(1274)	-0,4	(2937)	-0,8
Результат від операцій з акціонерами	12174	4,4	12174	3,9	12174	3,2
Загальні резерви та інші фонди	6211	2,2	6850	2,2	6481	1,7
Накопичений дефіцит	(190388)	-68,5	(169918)	-54,8	(171655)	-44,9
ВСЬОГО КАПІТАЛУ	31464	11,3	54529	17,6	52825	13,8
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ	278048	100,00	309723	100,00	382525	100,00

Також під час аналізу пасиву АТ КБ «Приватбанк» слід звернути увагу на показник «заборгованість перед НБУ», який протягом аналізованого періоду мав тенденцію до зниження (3,5% у 2019 р., 2,5% у 2020 р.), а 2021 р. заборгованість перед НБУ взагалі дорівнює 0.

Аналіз динаміки та структури зобов'язань АТ КБ «Приватбанк» показав, що на 2021 р. загальний обсяг зобов'язань банку збільшився на 83116 млн. грн., або на 33,7% порівняно з 2019 р. та на 74506 млн. грн. грн. (або на 29,2%) порівняно з 2020р.

Проведений аналіз зобов'язань банку свідчить про коливання їх частки структурі пасивів протягом досліджуваного періоду. Станом на 2021 р. питома вага зобов'язань банку у структурі пасивів дорівнювала 86,2%, що на 2,5% менше, ніж у 2019 р., проте на 3,8% більше, ніж у 2020 р.

Підвищення обсягу зобов'язань відбулося протягом період аналізу. Проте вищий темп зростання банківських зобов'язань спостерігався 2021 р. – 129,19%. У 2020 році також відбувалося зростання зобов'язань порівняно з 2019, проте їх темп зростання був значно нижчим і становив 103,5%.

Позитивним явищем, що наголошує на стабільності діяльності банківської установи є зниження розміру відкладених податкових зобов'язань у 2020 р. порівняно з 2019 р. Однак у 2021 р. спостерігається їх незначне підвищення у натуральних одиницях виміру. Якщо ж проводити аналіз за структурою, то частка відкладених податкових зобов'язань знижується з кожним роком (з 0,04% у 2019 р. до 0,038% у 2021 р.).

У цілому, підбиваючи підсумок залучення ресурсів, слід зазначити належну роботу з формуванню стабільної частини ресурсів банку з допомогою залучення депозитів фізичних осіб [20].

Аналіз кредитного портфеля банку передбачає вивчення динаміки та структури видачі позик у межах груп ризику, ступеня забезпеченості, галузевої структури, форм власності позичальників, і навіть вивчення динаміки кожної групи, сегментації. Динаміку обсягів кредитів АТ КБ «Приватбанк» за 2019-2021 роки. представимо в таблиці. 2.3.

У 2020 році кредити та аванси клієнтам, списані АТ КБ Приватбанк за рахунок резервів минулих років на загальну суму 338 млн грн. (360 млн грн за 2019 рік), у тому числі повернення 233 млн грн. по кредитних картках (249 млн грн за 2019 р.), 100 млн грн. за кредитами для юридичних осіб (106 млн грн на

2019 рік) та 5 млн грн. грн за кредити малому та середньому бізнесу (5 млн грн у 2019 році).

Таблиця 2.3

Динаміка обсягів кредитів АТ КБ «Приватбанк»

Вид економічної діяльності	2019 р.	2020 р.	2021 р.
Кредити юридичним особам	5648	6250	5509
Кредити фізичним особам – кредитні картки	45314	51890	40609
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	12923	11467	9566
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	4193	4148	3500
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	332	250	35
Кредити фізичним особам – інші кредити	672	498	129
Кредити МСП	8251	8555	6859
Усього	77333	83058	66207

У 2021 році було погашено кредити та аванси клієнтам, списані банком із резервів у попередні роки, на загальну суму 256 млн. грн. у тому числі по кредитних картках повернення 180 млн. грн. на кредит для юридичних осіб 73 млн грн. та 3 млн. грн. на кредити для малого та середнього бізнесу

Сума компенсації була визнана безпосередньо в звіті про прибутки та збитки як збиток від знецінення за кредитами та авансами клієнтам.

Станом на кінець 2020 та 2019 рр. Категорія «Кредити, що керуються як окремий портфель» включає непрацюючі кредити, видані до 19 грудня 2017 року. Керівництво вважає, що цей портфель має загальні коефіцієнти кредитного ризику, незалежно від галузі та напряму діяльності на дату створення. Станом на 31 грудня 2020 року АТ КБ Приватбанк визнав 207 851 млн грн. резерв на очікувані кредитні збитки за цими кредитами (209 453 млн грн у 2019 році).

А наприкінці 2021 року банк визнав 162,163 млн грн резерву на очікувані

кредитні збитки за цими кредитами. У 2021 році АТ КБ Приватбанк списав з резерву 56,663 млн грн. однак ці позики все одно вживатимуть заходів для погашення втраченого боргу.

Аналізуючи структуру кредитів, наданих АТ КБ «Приватбанк», слід зазначити, що найбільшу частку в структурі кредитів займають кредити фізичним особам – кредитні картки 61,34% (станом на 2019 рік) та 58,6%.), юридичних осіб – 7,3% у 2019 році та 8,32% у 2021 році, а частка кредитів, наданих малим і середнім підприємствам, залишається стабільною протягом аналізованого періоду і становить близько 10%.

Така невелика частка кредитів юридичним особам банківською установою свідчить про незадовільний стан розвитку виробництва в Україні та складний процес отримання кредитних коштів.

Кредитний портфель АТ КБ «Приватбанк» за 2019-2021 роки був безперервним на 14,4%, з них кредити для юридичних осіб зменшилися на 2,4%, кредити для фізичних осіб, які мають кредитні картки, знизилися на аналізованих 10,4%, іпотека впала на 25,6% . Найбільші зміни торкнулися кредитів для фізичних осіб на придбання автомобілів – їх розмір зменшився на 80,8%. Таку ситуацію можна пояснити тим, що в останні роки в США дуже динамічно розвивається сервіс купівлі автомобілів, що значно знизило ціни на авто і попит на кредити в цьому сегменті.

Важливим елементом аналізу є оцінка ефективності діяльності АТ КБ «Приватбанк». При оцінці ефективності банківського менеджменту в першу чергу слід досліджувати рівень прибутковості банківської установи.

Як видно з табл. 2.4 у період 2019-2021 рр. спостерігається позитивна тенденція до збільшення процентних доходів АТ КБ «Приватбанк» з одночасним зниженням процентних витрат, що разом призводить до значного зростання чистого процентного доходу у 2019-2021 рр. дохід становив 28,9%.

Завдяки лідируючій позиції банку в безготівкових і готівкових розрахунках АТ КБ «Приватбанк» збільшило комісійні доходи у 2019-2021 роках на 41,1%. Комісійні складають значну частину прибутку банку і є важливим

фактором стійкості бізнес-моделі: чистий комісійний дохід АТ КБ «Приватбанк» у розмірі 165% покриває адміністративні витрати.

Таблиця 2.4

Аналіз ключових статей доходів та витрат АТ КБ «Приватбанк»

Показник	2019	2020	2021	Відхилен ня 2020- 2019	Відхиленн я 2021- 2020
Процентні доходи	30754	33841	33563	3087	-278
Процентні видатки	(14002)	(14174)	(11961)	-172	2213
Чистий процентний дохід	16752	19667	21602	2915	1935
Доходи за виплатами та комісійними	19590	24575	27649	4985	3074
Видатки за виплатами та комісійними	(4402)	(6386)	(8888)	-1984	-2502
Адміністративні та інші операційні витрати	(13988)	(14915)	(18006)	-927	-3091
Чистий прибуток (збиток) за рік	12798	32609	24302	19811	-8313

Але слід зазначити, що стаття витрат, а саме комісійні витрати та платежі, а також адміністративні та інші витрати, мали тенденцію до зростання, що, як наслідок, призвело до зменшення річного чистого доходу АТ КБ «Приватбанк» у 2021 році порівняно з 2020 роком. Зниження чистого прибутку у 2021 році порівняно з 2020 роком склало 8313 млн грн. (або 25,5%). Проте в порівнянні з 2019 роком у 2021 році сума чистого прибутку зросла на 89,8%.

Згідно з рис. 2.3. зробимо висновок про збільшення процентних доходів за аналізований період. Чистий процентний дохід у 2020 році збільшився на 2 915 млн грн; у 2021 році чистий процентний дохід збільшився на 1935 млн грн. порівняно з 2020 р. Така ситуація є позитивною і підтверджує правильність обраної стратегії.

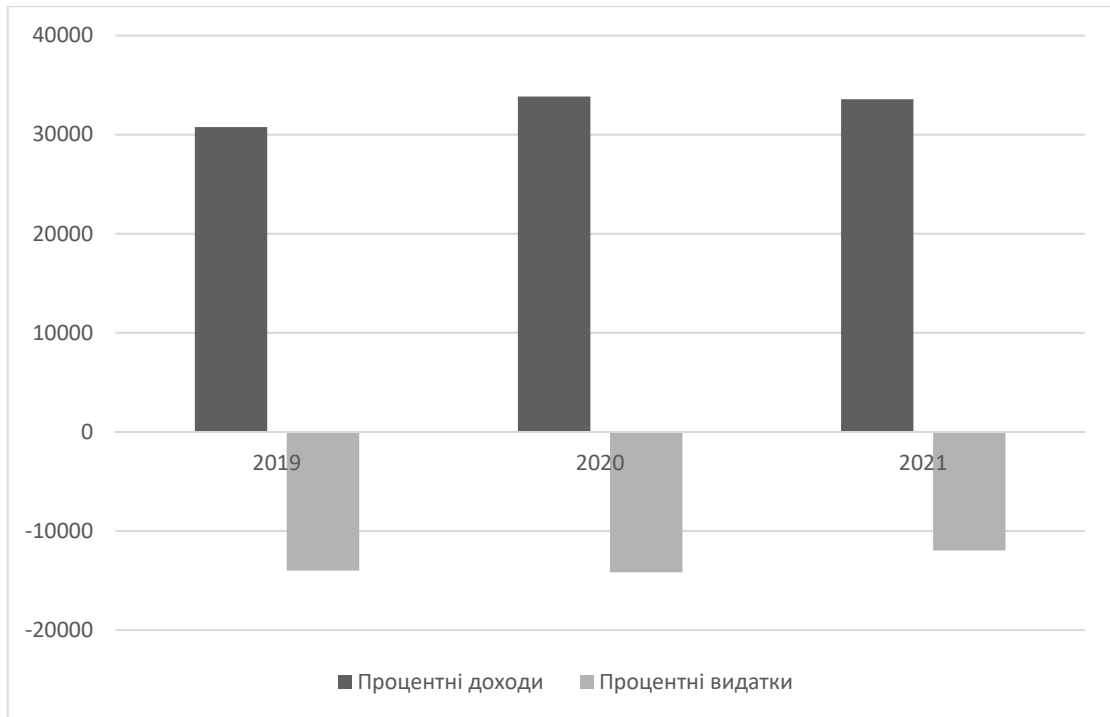


Рис. 2.3. Динаміка процентних доходів та витрат банку

Досягти таких високих результатів стало можливим завдяки продовженню роботи над підвищенням процентної маржі за банківськими продуктами. За підсумками 2019 року процентна маржа становила 4,0%. При збереженні прибутковості активних операцій АТ КБ «Приватбанк» вдалося значно знизити вартість зобов'язань. Зі зменшенням вартості зобов'язань банку вдалося замінити валютний портфель на гривневі: гривневі депозити та кошти клієнтів за 2019 рік зросли на 23,8 млрд грн.

Для остаточної оцінки ефективності банківської діяльності статті доходів звіту про фінансові результати банку згруповані за типовими доходами

У 2021 році на дохід АТ КБ ПриватБанк суттєво вплинули обмеження на зростання кредитів та коливання комісійних доходів. Звісно, на банк також вплинула тенденція до зниження процентних ставок на депозитному та кредитному ринку.

Чистий прибуток АТ КБ «ПриватБанк» за 2021 рік дорівнював 24,3 млрд грн, та був найвищим серед банків. У 2021 році процентний результат ПриватБанку зріс майже на 10%, та склав 21,6 млрд грн. Водночас ПриватБанк

був змушений створити додаткові положення, щоб зменшити корисність кредитних операцій у зв'язку з коронакризою у фінансовій діяльності позичальників.

2.3. Аналіз депозитних операцій банку та їх ефективності

Від суми зібраних коштів залежить ефективність депозитної політики будь-якого банку. АТ КБ «ПриватБанк» є найбільшим українським банком за обсягом залучених депозитів.

Клієнтами банку є фізичні особи, МСП, великі корпорації та державні організації. Аналіз коштів АТ КБ «ПриватБанк» залежно від юридичних та фізичних осіб наведено в таблиці 2.5

Таблиця 2.5

Динаміка коштів АТ КБ «ПриватБанк»

Вид депозиту	Роки				
	2017	2018	2019	2020	2021
Фізичні особи					
Строкові депозити	119519	119476	109778	99168	102374
Поточні рахунки	31207	51535	72892	90827	125330
Юридичні особи					
Строкові депозити	14675	12797	11422	10626	14813
Поточні рахунки	15253	28318	36785	39822	69935

Дані таблиці 2.5 показують, що більшість залучених коштів становлять кошти фізичних осіб.

Обсяг строкових депозитів, отриманих від фізичних осіб, у 2021 році зменшився на 14,3% порівняно з 2017 роком. Обсяг строкових депозитів юридичних осіб у 2021 році майже не змінився (зріс лише на 0,9%). Проте за аналізований період обсяги коштів на поточних рахунках зросли майже в 4 рази, відображено на рисунку 2.4.

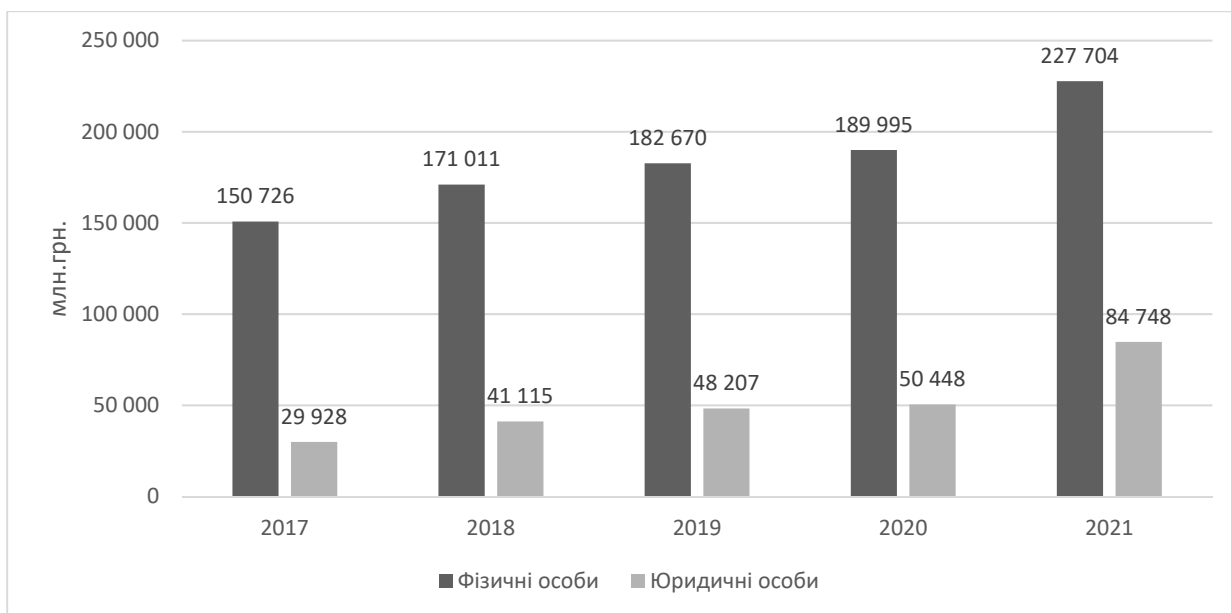


Рис. 2.4. Динаміка коштів клієнтів АТ КБ «ПриватБанк»

Аналіз депозитів за валютною привабливістю наведено в таблиці та рисунку.

Таблиця 2.6

Динаміка депозитів у розрізі валют

Валюта депозиту	Роки				
	2017	2018	2019	2020	2021
Національна валюта	165968	114758	138603	157703	217515
Іноземна валюта	14688	97409	92452	82918	95193
Всього	180656	212167	231055	240621	312708

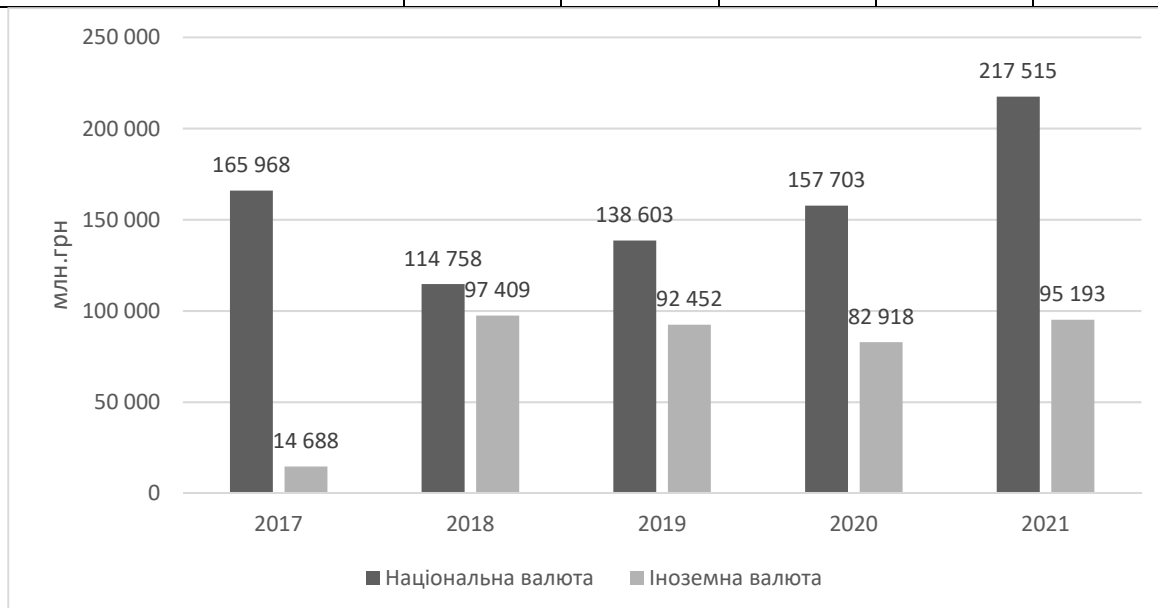


Рис. 2.5. Динаміка депозитів у розрізі валют

Згідно з таблицею 2.6 та рисунком 2.5 видно, що в аналізованому періоді в структурі депозитів домінували депозити в національній валюті, обсяг яких в 2018 році зменшився на 30,9% порівняно з 2017 роком, але в 2018-2021 роках планомірно зростав. Найменший обсяг валютних депозитів банк залучив у 2017 році. Сучасна тенденція домінування депозитів у національній валюті над іноземною є результатом переважно низької процентної ставки за депозитами в іноземній валюті.

Зазначимо, що управління депозитарієм АТ КБ «ПриватБанк» є важливим у системі фінансового менеджменту банку, оскільки обсяг депозитних коштів є основним джерелом активної діяльності банку та свідчить про те, наскільки люди довіряють Банку.

При аналізі впливу депозитної політики доцільно аналізувати його зобов'язання за основними показниками діяльності (табл. 2.7).

Таблиця 2.7

Аналіз ефективності зобов'язань АТ КБ «ПриватБанк»

Показник	2019 рік	2020 рік	2021 рік
Частка зобов'язань в пасивах	87,1	89,8	93,0
Коефіцієнт співвідношення позик та депозитів	0,22	0,24	0,33
Ступінь використання платних пасивів банку	1,01	1,03	1,1
Ефективність використання сукупних зобов'язань	0,92	0,94	1,03
Генеральний коефіцієнт надійності	0,12	0,14	0,21
Рівень надійності капіталу в пасивах банку	10,78	12,48	20,8
Коефіцієнт використання депозитів	0,1	0,12	0,19
Ефективність використання банком залучених ресурсів	0,06	0,06	0,14

З таблиці 2.7 видно, що частка зобов'язань у складі пасивів зросла на 6,8%, тобто зросла залежність від позикових коштів. З 2019 по 2021 роки ефективність використання зобов'язань зросла на 12,1%. Збільшення загального коефіцієнта

довіри та рівня довіри до капіталу пасивів банку свідчить про зміцнення довіри до банку. Коефіцієнт «кредит/депозит» збільшився на 61,9%, а коефіцієнт використання депозитів – на 100%, що є свідченням про структурну політику банку. Також бачимо збільшення співвідношення зобов'язань до зобов'язань, тобто зростання залежності банку від джерел кредитування..

Ефективність банку може бути визначена оптимальною процентною ставкою, різниці між процентною ставкою за кредитами та процентною ставкою за депозитами [12] .

Динаміка вартості залучених та депонованих коштів, представлена значенням середньозважених процентних ставок на рис.2.6.

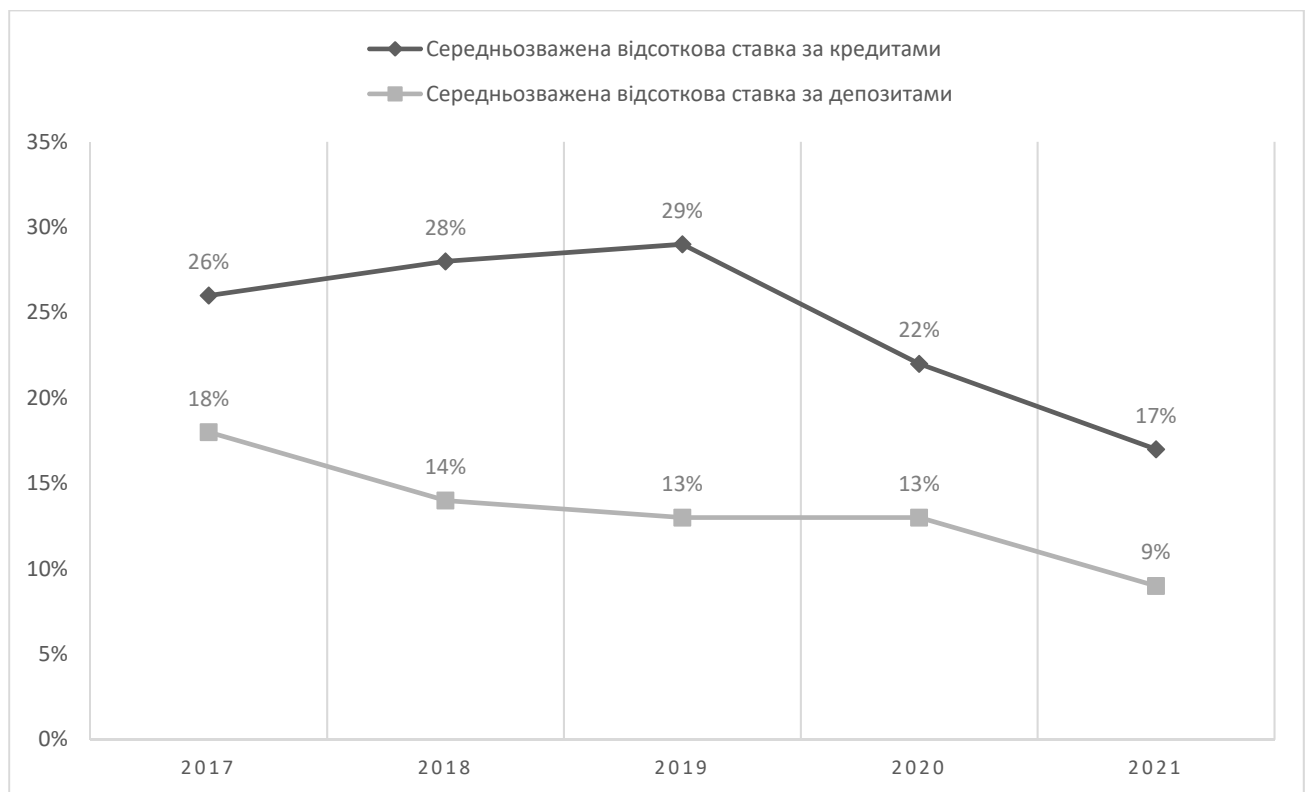


Рис. 2.6. Середньозважені відсоткові ставки АТ КБ «ПриватБанк»

На підставі даних на рисунку 2.6 бачимо, що у 2017-2019 рр. різниця між відсотками мала тенденцію до зростання. Так, у 2018 році різниця становила 14%, а у 2019 році вже 16%, що є свідченням ефективної депозитної політики. Проте починаючи з 2020 року відсоткові ставки за депозитами знизилися. У свою чергу, кредитні ставки також відносно низькі.

Водночас слід зазначити, що динаміка суми вкладів у АТ КБ «ПриватБанк» зростає як в загальній сумі депозитів, так і окремих груп клієнтів. Адже, як зазначається, депозити клієнтів банку з 1 січня 2020 року по 1 січня 2021 року зросли на 414 341 млн грн., приріст депозитів фізичних осіб склав 240 124 млн грн, юридичних осіб – 173 435 млн грн та небанківських фінансових установ – 10 910 млн грн [41].

Отже, на підставі розрахунків можна зробити висновок, що депозитна політика «ПриватБанку» є ефективною, оскільки за аналізований період зросла ефективність та прибутковість цієї фінустанови.

2.4. Аналіз фінансової стійкості та надійності банку

Норматив достатності регулятивного капіталу — це економічний норматив, встановлений Національним банком України у другому півріччі, який відображає здатність банку своєчасно та в повному обсязі сплачувати свої зобов'язання. Чим вищий коефіцієнт достатності регулятивного капіталу, тим більшу частку ризику несуть власники банку.

Станом на 31 грудня 2021 року банки виконали вимоги Національного банку України щодо нормативного коефіцієнта платоспроможності (Н2) (табл. 2.8).

Таблиця 2.8

Аналіз достатності регулятивного капіталу

Показник	2019	2020	2021
Регулятивний капітал, млн грн	19 556	19 224	35 257
Коефіцієнт достатності капіталу, %	17,46	19,98	28,09

Враховуючи мінімальне значення нормативного коефіцієнта платоспроможності в 10%, можна сказати, що на кінець 2021 року аналізований банк виконав встановлене значення. Водночас зріс регулятивний капітал банку. Нормативний коефіцієнт платоспроможності (Н2) Банку на початок 2021 року

становив 28,09%, що становило 18,09 в.п. перевищує встановлений НБУ ліміт і перевищує середні значення цього нормативу для банківської системи України (21,63%).

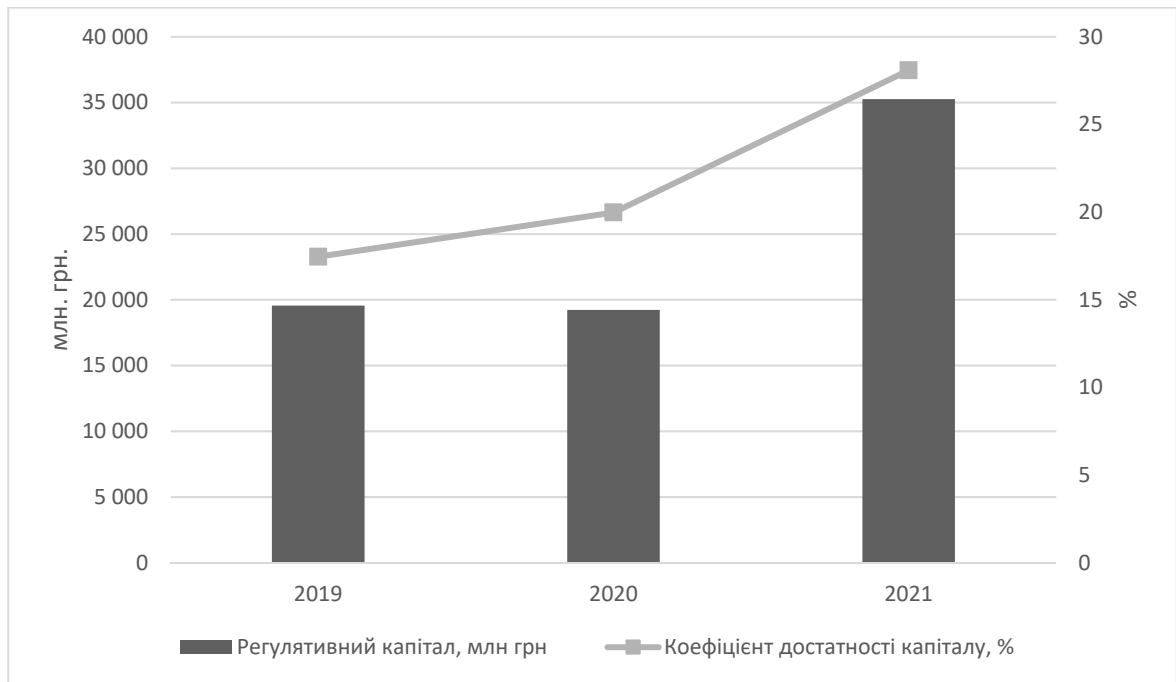


Рис. 2.7. Аналіз достатності регулятивного капіталу

Збільшено нормативний коефіцієнт платоспроможності. Це сталося через посилення вимог Національного банку України та впровадження комерційними банками ефективних антикризових заходів.

На початок 2021 року норматив регулятивного капіталу АТ КБ ПриватБанк становив 32,26 млрд грн, що значно перевищує встановлений НБУ ліміт у 200 млн грн. Таким чином, АТ КБ «Приват Банк» повністю відповідав вимогам НБУ до суми першого півріччя та мав дуже високу маржу за цим нормативом.

Таким чином, АТ КБ «ПриватБанк» підтверджує постійну відповідність банку нормативів достатності капіталу, які свідчать про стабільність та хороший фінансовий стан банку.

Згідно з даними Національного банку України, отриманими в результаті оцінки стабільності банку в поточному році, АТ КБ «ПриватБанк» у 2021 році не потребує (недостатку) капіталу.

Контроль ризику ліквідності здійснюється шляхом дотримання нормативних нормативів щодо коефіцієнтів короткострокової ліквідності та LCR, а також лімітів та вимог до коефіцієнтів розриву ліквідності, обсягу якісних ліквідних активів, концентрації джерел фінансування. Оцінка ліквідності банків включає специфічні нормативи ліквідності, встановлені НБУ (табл. 2.9).

Таблиця 2.9

Оцінка ліквідності банків України

Показник	2019	2020	2021
Н6 «Норматив короткострокової ліквідності»	97,74%	100,41%	92,92%
LCRBB – 100% за всіма валютами	263,61%	268,26%	278,23%
LCRIB– 100% в іноземній валюті	102,03%	307,71%	218,17%

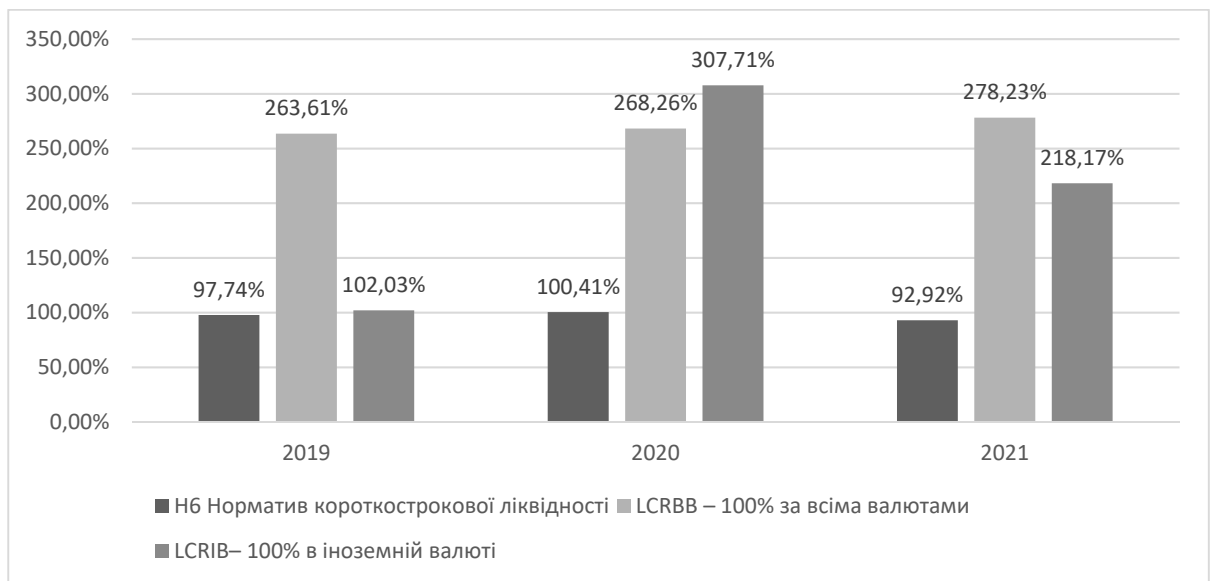


Рис. 2.8. Динаміка нормативів ліквідності

У таблиці 2.9 та рис. 2.8 наведено значення нормативів, встановлених Національним банком України щодо ліквідності банків. Коефіцієнт короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Мінімальне значення має бути не менше 60%. Коефіцієнт Приватбанку на 31 грудня 2021 року становив 92,92% (31 грудня 2020 року: 100,41%). Коефіцієнт покриття

ліквідності Приватбанку (LCR) становив 278,23% для всіх валют (LCRBB) і 218,17% в іноземній валюті (LCRIB) станом на 31 грудня 2021 року (на 31 грудня 2020 року 286,26% і 307,71%) із значенням НБУ не менше 100% для всіх валют (LCRBB) та в іноземній валюті (LCRIB) (станом на 31 грудня 2019 року: не менше 80% у всіх валютах (LCRBB) та 50% в іноземних валютах (LCRIB)).

Таким чином, аналізований банк відповідає стандартам, встановленим НБУ. За деякими показниками значення значно перевищує встановлені норми. Можна стверджувати, що керівництво банку ефективно контролює ліквідність і постійно підтримує достатній запас первинної (готівка, кореспондентський рахунок в НБУ та коррахунки в інших банках) та вторинної ліквідності (портфель ОВДП та депозитні сертифікати НБУ). Значний обсяг ліквідних активів дозволяє покрити відтік коштів клієнтів без загрози функціонування та розвитку організації.

Для оцінки фінансової стійкості, прибутковості слід використовувати показники (коефіцієнти) ліквідності та рентабельності. Розрахунок цих показників для АТ КБ «Приватбанк» наведено в табл. 2.10

Усі коефіцієнти рентабельності та ефективності АТ КБ «Приватбанк» у 2021 році зросли порівняно з 2020 роком, але тенденція позитивна, але значення цих коефіцієнтів все ще не досягають оптимальних значень..

Таблиця 2.10

Розрахунок показників ліквідності та рентабельності, %

Показник	2019	2020	2021
Коефіцієнт ліквідності	9,93	12,36	14,78
Чиста процентна маржа	6,02	6,35	7,37
Рентабельність активів (ROA)	4,6	10,53	12,76
Рентабельність капіталу (ROE)	40,7	59,8	68,4

Збільшення чистого спреду на 0,63 в.п. свідчить про покращення процентної політики банку за кредитно-депозитними операціями та зміну чистої

процентної маржі на 0,2 в.п. зацікавленість у напрямі зростання свідчить про підвищення ефективності структури активів банку.

Коефіцієнт ліквідності за аналізований період зріс, що свідчить про достатню ліквідність та ефективне управління високоліквідними активами – готівкою та коштами клієнтів.

Рентабельність активів (ROA) дозволяє оцінити ефективність управління банківською установою, оскільки доводить ефективне управління активами банку. Оптимальне значення норми - від 1% і вище.

Така ж ситуація і з рентабельністю капіталу. Оптимальна ROE становить 5% і більше. Приватбанк перевищив це значення в кілька разів – 68,4% у 2021 році.

Чиста процентна маржа, ще один показник фінансової стабільності, вказує на здатність банку отримувати стабільний дохід. Мінімальне значення не може бути нижче 4,5. У 2021 році Приватбанк збільшив значення цього коефіцієнта на 1,02% до 7,37%.

Одним з ключових показників діяльності будь-якої організації є чистий прибуток. Прибуток Приватбанку за 2021 рік зменшився на 7,309 млн грн. Тим не менш, у 2021 році ПриватБанк залишався найприбутковішим банком.

Отже, підводячи підсумок, можна сказати, що фінансова стійкість банку є досить високою, оскільки практично всі показники, що характеризують фінансову стійкість банку, відповідають нормативним значенням..

Висновки по розділу 2

За результатами аналізу депозитних операцій АТ КБ «Приватбанк» можна зробити наступні висновки. У 2019-2021 роках АТ КБ «ПриватБанк» матиме достатню кількість власного та позикового капіталу, завдяки чому буде активно, ефективно інвестувати та використовувати отримані кошти з метою отримання прибутку. Склад і структура активів і пасивів АТ КБ «ПриватБанк» відповідають принципам та напрямам розвитку банківської установи.

У 2019-2021 роках, незважаючи на нестабільну фінансову ситуацію на фінансовому ринку та проблеми, викликані коронарною кризою, АТ КБ «ПриватБанк» працював з позитивним фінансовим результатом. У період 2019-2021 років основним джерелом АТ КБ «ПриватБанк» були депозити фізичних та юридичних осіб. Депозитна політика банку характеризується позитивною стороною, оскільки частка депозитів у всіх залучених коштах поступово зростає. Особливості управління депозитними фондами АТ КБ «ПриватБанк» у 2020-2021 роках:

за звітний період депозитний портфель АТ КБ «ПриватБанк» зріс як загалом, так і серед клієнтів банку, незважаючи на епідемію;

Структура депозитного портфеля АТ КБ «ПриватБанк» у 2019-2021 рр. була стабільною, співвідношення вкладів фізичних осіб значно перевищує співвідношення депозитів юридичних осіб: 78,85% у 2019 році, -78,23% у 2020 році та 72% у 2021 70%;

у депозитному портфелі АТ КБ «ПриватБанк» у 2020-2021 рр. найбільшу частку займатимуть депозити до запитання, обсяг яких зростатиме;

як юридичні, так і фізичні особи віддавали перевагу депозитам у національній валюті, оскільки процентні ставки за депозитами в національній валюті були значно вищими, ніж в іноземній;

Таким чином, можна зробити висновок, що АТ КБ «ПриватБанк» має досить ефективну депозитну політику, банківська установа залучає достатні фінансові ресурси як для фізичних, так і для юридичних осіб для інвестування в додаткові ліквідні активи та досягнення запланованого позитивного фінансового результату.

Аналіз показників достатності капіталу, ділової активності, якості активів та ліквідності дозволяє повно оцінити фінансовий стан банку. Підсумовуючи аналіз вищезазначених показників, фінансовий стан АТ КБ «Приватбанк» є задовільним. Таким чином, можна сказати, що під час огляду фінансового стану АТ КБ «Приватбанк» дійшли висновку, що банк знаходиться в зоні стабільної фінансової стабільності. Вважаємо, що цей коефіцієнт наближається до верхньої

межі зони «стабільної фінансової стабільності», тому керівництву банку необхідно покращити управління фінансовою стабільністю банку, тобто змінити його стратегію, покращити банківські операції.

РОЗДІЛ 3

ПЛАНУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ ОПЕРАЦІЙ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ НА ПРИКЛАДІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

3.1. Впровадження депозитних банківських продуктів в умовах воєнного стану

Перебіг подій сьогодні чітко підкреслює роботу українських банків. Зараз лише спокійне ставлення та врівноваженість громадян дозволять розвивати банківський сектор під час війни. Особливо важливим є правильне управління власними заощадженнями, а банківський депозит є найпопулярнішим інструментом збереження власних заощаджень. Більше заощаджень на банківських рахунках - банк пропонує клієнтам більше можливостей. Зараз усі рішуче підтримують підприємців –важливо, щоб тисячі українців влаштувалися на роботу, щодня пекли хліб і вчасно втрачали пшеницю. Депозит у банку – допомагає українській економіці зміцнюватися та наближає до перемоги. Під час війни мало можливостей інвестувати власні заощадження, щоб заробляти на цьому без ризику. Однак банківський депозит набагато безпечніше, ніж готівка вдома. Наразі вклади, розміщені в банках під час воєнного стану, повністю гарантуються Фондом страхування вкладів фізичних осіб. Тобто, якщо банк зазнав негативного впливу, всі вкладники отримають свої вклади в повному обсязі разом з відсотками на певний термін. Нові правила також передбачають, що через три місяці після закінчення воєнного стану сума гарантованих вкладів не буде зменшена до нинішніх 200 тисяч гривень, а становитиме 600 тисяч гривень. Така державна політика допомагає українцям почуватися впевненіше у своїх заощадженнях, мотивує тримати гроші на рахунках, а отже підтримує банк і економіку країни загалом [16].

З початку війни гривневі вклади населення в банках зросли на 20%, до 85 млрд грн. Це дані за 29 квітня. Звісно, це пов'язано з тим, що в перші дні війни роботодавці виплачували заробітну плату наперед, люди активно отримували

соціальну допомогу. Все це суттєво вплинуло на структуру ресурсної бази, але показники вперто свідчать: суттєвого відтоку грошових коштів не було.

І це ознака того, що люди довіряють банкам, і банки справді заслуговують на цю довіру. Більше двох місяців війни. Банки працюють. Близько 70% рахунків відкриті. У той же час ліквідність банків з початку війни зросла на 72 млрд грн понад 230 млрд грн. Крім гнучкості та надійності, у перші тижні війни банки виявили готовність підвищувати депозитні ставки, а більшість банків зберігати гроші в банківській системі. Однак із середини березня ставки за депозитами почали знижуватися. Ринкова кон'юнктура не сприяє підвищенню депозитних ставок. Крім того, банки усвідомлюють, що під час війни ні люди, ні бізнес не бажають вкладати гроші у строкові депозити. Навіть якщо пропонуємо їм високі відсотки. І це не про довіру до банків. Людей цікавить мобільний доступ до грошей у такі бурхливі часи. Тому підвищення відсоткової ставки не буде лакмусовим папірцем, який може залучити більше грошей до банків. Фокус не на прибутку, а на підтримці один одного. Наразі деякі банки почали знижувати відсоткові ставки, особливо за вкладами з достроковим погашенням, і не нараховують проценти за вкладами до запитання та залишками на поточних рахунках. Крім того, повною гарантією держави є зміцнення довіри до депозитів у банках, що є вагомим психологічним фактором, що сприяє економії коштів у банківській системі.

Наразі «військова» динаміка залучених банками коштів підтверджує, що у нас все добре, як на державному, так і на банківському рівні.

Кожен банк пропонує населенню різні види депозитних операцій. Клієнту необхідно запропонувати щось нове і цікаве. Банки не можуть прийняти досвід іноземних інвестицій через 10-20 років, оскільки суспільство не довіряє банкам. Вкладники беруть гроші в банк не для того, щоб заробити, а щоб зменшити витрати. Але при високих відсотках клієнт отримує прибуток. Повернення вкладів є обов'язковим фактором розвитку банківської системи України, що безпосередньо впливає на довіру до банків. Якщо гроші не залучатимуться на депозитні рахунки, банкам буде важко кредитувати реальний сектор економіки.

Було б доцільно запровадити індексовані депозити, тобто відсоткова ставка повинна бути пов'язана з прибутковістю інвестора. Прикладами таких активів є валюти та вартість нафти. Для реалізації такого продукту необхідно забезпечити розвиток фондового ринку. Популярні консалтингові послуги - консультування клієнтів з юридичних та податкових питань. Крім класичних послуг, банк надає й інші послуги, які цікавлять клієнтів і тим самим залучають гроші клієнтів на депозитні рахунки. Ці послуги включають знижки, приватні бізнес-клуби, доступ до VIP-залів тощо. Нові депозитні продукти пропонують гнучкі та зручні умови банківського інвестування.

Банку доцільно запровадити метод встановлення індивідуальних процентних ставок для конкретних категорій клієнтів, тобто диференціювати їх залежно від їх статусу. Встановлення цієї методології повинно відповідати депозитній політиці та затверджується тарифним комітетом банку.

Також для юридичних осіб - діючих клієнтів є наступні переваги та особливості депозиту:

- у випадку обслуговування у банку зарплатного проекту клієнта - підвищення процентної ставки за депозитом на 0,25% річних;
- у випадку проведення 100% загального грошового оборотів за поточними рахунками, відкритими у банку - підвищення процентної ставки за депозитом на 0,25% річних.

Підвищення процентної ставки за депозитом здійснюється з 2 місяця періоду розміщення коштів.

Підвищення процентної ставки за цим депозитним продуктом підвищить лояльність поточних клієнтів - юридичних осіб та підкреслить їх специфіку та важливість для банку.

Таким чином, запровадження додаткового банківського продукту залучить більше депозитних коштів та підвищить ефективність управління побудовою банківських ресурсів із депозитних джерел.

Впроваджуючи цю методологію для юридичних осіб, банк планує мати можливість прогнозувати кошти на депозитних рахунках юридичних осіб, які він матиме для позик.

Також пропонуємо, щоб для юридичних осіб, що обслуговуються в АТ КБ «Приватбанк» на термін, що перевищує 1 рік, поточна процентна ставка за строковими депозитами за 3-місячними депозитними договорами збільшилася на додаткову процентну премію (табл. 3.1). Визначення індивідуальних процентних ставок для цієї групи юридичних осіб відбувається лише за строковими депозитами з метою збільшення частки більш стабільних ресурсів.

Таблиця 3.1

Додатковий процентний бонус за депозитом для юридичних осіб, які обслуговуються в банку більше 1 року

Кількість років обслуговування в АТ КБ «Приватбанк»	Додатковий відсотковий бонус до строкового депозиту у гривні, %	Безкоштовна послуга (незалежно від валюти депозиту)
1-2	0,1	користування POS-терміналами
2-4	0,2	обслуговування бізнес-рахунків
4 і більше	0,3	користування POS-терміналами та обслуговування бізнес-рахунків

Встановлення процентних премій для цієї групи клієнтів сприятиме продовженню довгострокових відносин з банком. Поряд з можливістю отримання додаткового доходу у вигляді відсотків, клієнт отримує безоплатне користування іншими послугами банку..

Отже, встановлення індивідуальних процентних ставок має такі переваги для клієнта: індивідуальний підхід до клієнта; можливість отримання додаткового доходу у вигляді процентної премії; економія коштів у надійному та стабільному банку.

Переваги використання методу встановлення індивідуальних процентних ставок для банку для різних категорій клієнтів: збільшення розміру депозитарних ресурсів; підвищити лояльність клієнтів до банку; можливість використання коштів клієнтів для активних операцій; встановлення довгострокових відносин з клієнтами; отримання конкурентної переваги перед іншими банками та можливості залучення більшої кількості клієнтів.

Недоліки використання індивідуальної процентної ставки для банку: збільшення вартості відсотків за вкладами клієнтів; збільшити час, витрачений банком на обслуговування клієнтів.

Усі умови та бонуси за цією програмою наведені в таблиці 3.2, але всі послуги та операції для юридичних осіб, які не мають поточного або строкового рахунку в банку, надаватимуться одноразово.

Таблиця 3.2

Умови програми лояльності для юридичних осіб

Послуги та операції	Для нових клієнтів	Бонуси Для існуючих клієнтів
Щомісячне нарахування процентів на середньоденні залишки на поточних рахунках, якщо залишок від 10000 грн.	1,5% додатково до стандартних ставок	1% додатково до стандартних ставок
Процентна ставка по строковим депозитам	1,0% додатково (строк більше 6 міс.)	0,5% додатково
Переоформлення депозитних договорів	-	+0,2% додатково до стандартних ставок

Усі ці бонуси клієнт отримає на свій поточний рахунок. Для того, щоб приділити особливу увагу впровадженню програми лояльності «З нами платять більше», буде проведена невелика рекламна кампанія, в ході якої існуючі клієнти будуть проінформовані (через контактні дані) та передані інформації до потенційні клієнти. У випадку нових клієнтів інформація буде поширюватися через: адреси електронної пошти юридичних осіб; публікація інформації про реалізацію програми лояльності в більш вигідних галузевих виданнях; розповсюдження інформації про цю програму серед профспілок та різних

асоціацій; активна реклама впровадження програми лояльності на різних галузевих виставках та семінарах, де ви можете взяти участь у їх спонсорській підтримці.

З метою залучення нових клієнтів фізичних осіб, які мають вільні кошти в період воєнного стану, пропонується за рахунок нової депозитної послуги та проведення актуальної в період нестачі пального акції.

Банк вшановує подвиг української армії та дякує їм за мужність у захисті нашої держави. Для підвищення соціального захисту та матеріального добробуту воїнів та бійців територіальної громади банк запроваджує новий, більш вигідний депозит «Захисник України».

Депозит з можливістю продовження може бути виданий на будь-який термін від 31 до 365 днів. Мінімальний депозит починається від 2500 гривень, 100 доларів або євро. Процентні ставки залежать від терміну розміщення і становлять до 9,90% річних в гривнях, до 2,70% в доларах США і до 1,05% в євро. Відсотки сплачуються щомісяця на картковий рахунок.

Приватбанк має багаторічний досвід надання грошових виплат працівникам Збройних Сил. Цей депозит надасть можливість надійно та вигідно заощаджувати. Також депозит можуть відкрити члени сім'ї - подружжя, діти, батьки військовослужбовців. Таким чином, це допоможе поєднати надзвичайно важливі завдання – посилення соціальної підтримки захисників та залучення додаткових ресурсів для економіки.

Згідно з умовами акції, наявні та потенційні клієнти, які відкриють депозитний або ощадний рахунок на суму 10000 гривень або поповнюють на ту ж суму раніше відкритий в Банку ощадний рахунок, отримають у подарунок електроскутер, який дозволяє вільно пересуватися будь-де, незалежно від наявності пального в Україні. Акція проводитиметься три місяці з 20.05 по 20.05

Відповідно до умов участі, одержувачі електросамокатів будуть визначені шляхом випадкового відбору, який транслюватиметься в прямому ефірі на офіційній сторінці банку кожні два тижні.

Вибір буде здійснюватися не за вкладниками, а за сумою поповнення або відкриття депозитів. Тому будь-яка додаткова сума в 10000 грн збільшує шанси отримати подарунок.

Наступні показники плануються на майбутнє за допомогою вищезазначених методів стратегічного розвитку продукту (табл. 3.3):

Таблиця 3.3

Планові шляхи розвитку депозитних банківських послуг

Напрямки розвитку банківських послуг	Опис	Можливі результати
1. 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% .	Кількість активних договорів юридичних осіб– 45000, з них, 15000 – нових договорів
2. 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.	
3. Депозити для військовослужбовців та їх сімей за підвищеним тарифом	Депозит з можливістю продовження може бути виданий на будь-який термін від 31 до 365 днів. Мінімальний депозит починається від 2500 гривень, 100 доларів або євро. Процентні ставки залежать від терміну розміщення і становлять до 9,90% річних в гривнях, до 2,70% в доларах США і до 1,05% в євро. Відсотки сплачуються щомісяця на картковий рахунок.	Залучення 5000 клієнтів військовослужбовців з середнім депозитом в суммі 5000 грн, що призведе до залучення 25 млн. грн.
4. Проведення акції	Наявні та потенційні клієнти, які відкриють депозитний або ощадний рахунок на суму 10000 гривень або поповнюють на ту ж суму раніше відкритий в Банку ощадний рахунок, отримають у подарунок електроскутер, який дозволяє вільно пересуватися будь-де, незалежно від наявності пального в Україні. Акція проводитиметься три місяці з 20.05 по 20.05	Залучення мінімум 1000 клієнтів, що призведе до залучення 1 млн. грн.

Також можна запровадити онлайн-сервіс і розрахувати бонуси, що буде дорожче для банку на етапі впровадження, але значно полегшить контакт з клієнтами. Після першого року тестування цієї програми лояльності можна буде

створити конкретні плани її реалізації, які будуть наслідком необхідності розподілу коштів юридичним особам.

3.2. Застосування математичного моделювання при плануванні портфелю депозитних послуг

Моделювання є особливим методом дослідження економічних наук, таких як макроекономіка, мікроекономіка, економетрика, економічний аналіз. Модель – це спрощене уявлення економічного явища чи об'єкта або спрощений опис дійсності. У своїй роботі економісти використовують різні моделі. Модель може бути представлена у вигляді рівнянь, діаграм і графіків. Економіко-математична модель - математичний опис економічного об'єкта або процесу, який виконується для вивчення та управління ним. Моделі відображають проблеми різних дисциплін і базуються на певних припущеннях, які полегшують розуміння реального світу.

Економіко-математичні моделі включають екзогенні (зовнішні) та ендогенні (внутрішні) змінні. Відповідно до побудованої моделі можемо отримати ендогенні змінні після розв'язання задачі. Екзогенні змінні встановлюються як вихідна інформація для вирішення проблеми до побудови моделі. Ендогенні змінні є рішенням побудованої моделі.

Агреговані значення (параметри) також необхідно використовувати для моделювання економічних процесів - сукупності конкретних економічних одиниць.

Якщо працювати не з самим об'єктом (явищем, процесом), а з його моделлю, то можна відносно швидко і безболісно вивчити його основні (істотні) властивості та поведінку в будь-якій ймовірній ситуації (це переваги теорії). У той же час обчислювальні експерименти з моделями об'єктів (комп'ютерні, імітаційні), що спираються на потужність сучасних математичних і обчислювальних методів та засобів інформаційних технологій, дозволяють досліджувати предмет точно і глибоко, з достатньою деталізацією, щоб бути

явно недоступним. теоретичні підходи (тобто перевага експерименту). Математичне моделювання будь-якого об'єкта формує чіткий план дій, який можна розділити на три етапи: модель-алгоритм-програма

На першому етапі вибирається (або конструюється) «еквівалентність» об'єкта, яка в математичній формі відображає його найважливіші (ключові) властивості – закони, що керують ним, взаємозв'язки в його компонентах, тобто математична модель (або фрагменти).)вивчається теоретичними методами забезпечує засвоєння нових, важливих (концептуальних) знань з предмета.

Другий етап полягає у виборі (або розробці) алгоритму, необхідного для реалізації моделі на комп'ютері. Модель, представлена у вигляді, придатному для застосування чисельних методів, визначає послідовність обчислювальних і логічних операцій, які необхідно виконати для досягнення бажаних значень із заданою точністю.

На третьому етапі створюються програми, які «переміщують» модель і алгоритм на доступну комп'ютерну мову. До них також пред'являються вимоги економічності та адаптивності. можна назвати «електронним» еквівалентом тестового об'єкта, придатного для безпосереднього експериментування на комп'ютері.

Після створення тріади «модель-алгоритм-програма» дослідник отримує універсальний, гнучкий інструмент, який він тестує в «пробних» обчислювальних експериментах. Після підтвердження адекватності тріасового вихідного об'єкта (достатня узгодженість із цілями та системою гіпотез) модель проводить різноманітні та детальні «експерименти», які дають нову інформацію про необхідні якісні та кількісні властивості.

Слід зазначити, що умовою розробки моделі повинно мати досить чітке уявлення про те, що слід вважати вхідними і вихідними змінними для досліджуваної системи, які фактори суттєво впливають на робочий процес. Якщо достатній рівень інформації низький, створити модель для отримання нових знань про вихідний об'єкт практично неможливо.

Динаміка кількості вкладників та їх прогноз на квітень-травень 2022 року наведена в таблиці 3.4 та рис 3.1.

Таблиця 3.5

Динаміка кількості вкладників АТ «КБ Приватбанк» [3]

Період	Кількість вкладників - всього
01.08.2021	22834347
01.09.2021	22889677
01.10.2021	23052252
01.11.2021	23053155
01.12.2021	23124289
01.01.2022	23194412
01.02.2022	23262875
01.03.2022	23352398
01.04.2022	23481604



Рис. 3.1. Динаміка та прогноз кількості вкладників-фізичних осіб

З рисунку 3.1 бачимо що на протязі досліджуваного періоду з 01.08.2021 по 01.04.2022 спостерігалась динаміка збільшення клієнтів-вкладників, навіть зростання кількості вкладників відбулося в перший місяць війни.

Розрахуємо прогнозні значення кількості вкладників-фізичних осіб в АТ «КБ Приватбанк» на квітень 2022 року за допомогою наступного рівняння

$$y = 1,7216x^2 - 150838x + 3E+09$$

$$R^2 = 0,9785 \quad (3.1)$$

Виходячи з розрахунків ймовірно незначне зростання кількості вкладників в квітні 2022 року до 23 553 013 осіб, або на 71 408 осіб. Але враховуючи, що частина території України може бути окупована, то подальше зростання клієнтів є мало ймовірним фактом.

Динаміка суми вкладів за 9 місяців наведена в таблиці 3.5.

Таблиця 3.5

Динаміка суми вкладів фізичних осіб

Період	Сума вкладів всього, тис. грн.
01.08.2021	250020529
01.09.2021	247231644
01.10.2021	248751627
01.11.2021	245656248
01.12.2021	248789175
01.01.2022	263567738
01.02.2022	250045630
01.03.2022	239734816
01.04.2022	282785209

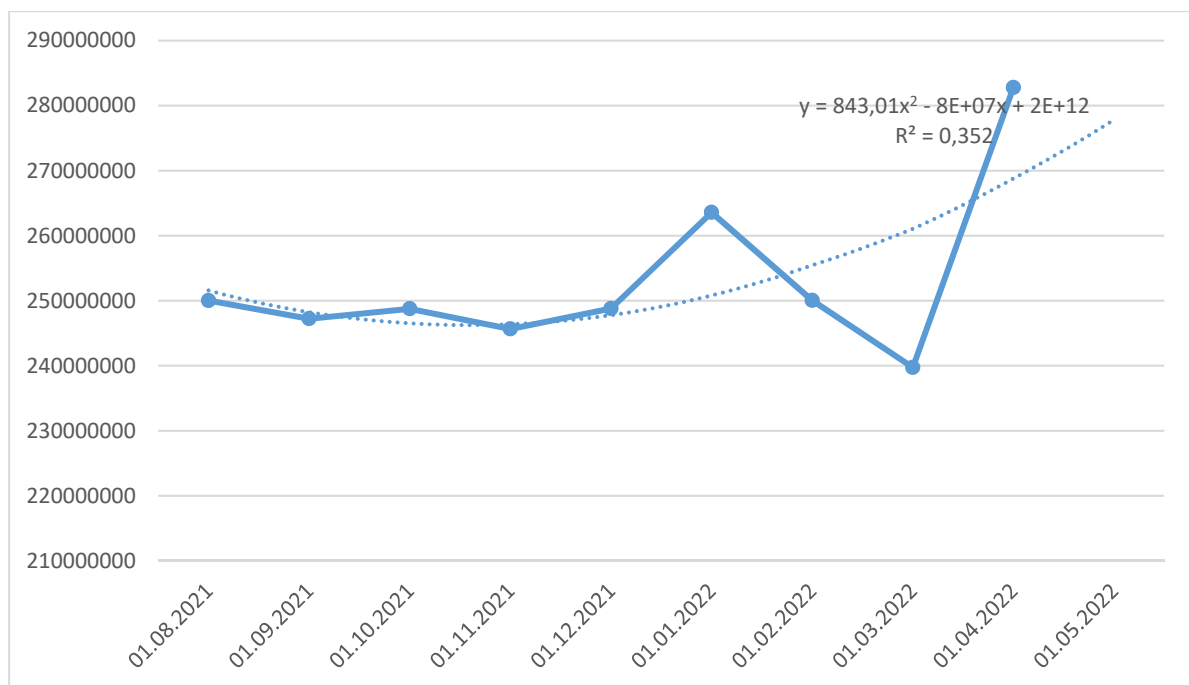


Рис. 3.2. Динаміка та прогноз загальної суми вкладів фізичних осіб

З рисунку 3.2 бачимо що на протязі досліджуваного періоду спостерігалась динаміка збільшення коштів клієнтів, окрім лютого 2022 року, коли відбувся

різкий спад та відтік коштів клієнтів з рахунків банку на 5% у зв'язку з досить незрозумілою ситуацією та панікою. Але вже в березні 2022 року ситуація на з рахунками клієнтів стабілізувалася та відмічається різкий ріст коштів клієнтів на 18%.

Розрахуємо прогнозні значення суми вкладів фізичних осіб в АТ «КБ Приватбанк» на квітень 2022 року за допомогою наступного рівняння:

$$y = 843,01x^2 - 8E+07x + 2E+12$$

$$R^2 = 0,352 \quad (3.2)$$

Виходячи з такої динаміки, в квітні 2022 року прогнозується невеликий відтік заощаджень клієнтів на 5 714 095 тис. грн., що буде складати 277 071 114 тис. грн.

Таким чином у квітні 2022 року в період воєнного стану прогноуються зменшення загальної суми коштів клієнтів-фізичних осіб, яке за прогнозом становитиме 277 071 млн. грн., що можливо не тільки за рахунок відтоку депозитів, але й за рахунок зниження суми виплат заробітних плат більшості населення.

Розглянемо динаміку суми можливого відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб та її прогноз (рис 3.3).

Таблиця 3.6

Динаміка суми можливого відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб

Період	сума можливого відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб
01.08.2021	176 627 435
01.09.2021	173 848 940
01.10.2021	175 869 892
01.11.2021	173 299 920
01.12.2021	175 008 140
01.01.2022	186 408 340
01.02.2022	174 626 220
01.03.2022	167 321 892
01.04.2022	203 762 263

З рисунку 3.3 бачимо що сума можливого відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб за 9 місяців знаходиться майже на одну рівні, тільки в березні 2022 року після прийняття відповідних нормативних актів щодо захисту вкладів населення на період воєнного стану відбувається різке зростання суми можливого відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб в Приватбанку.

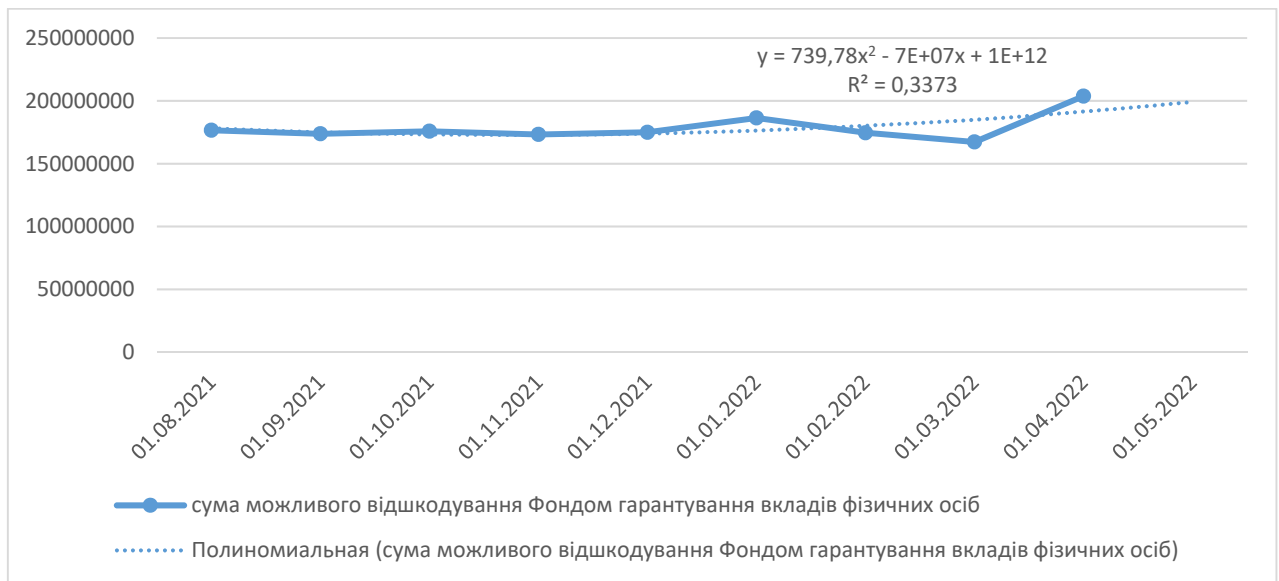


Рис. 3.3. Динаміка та прогноз суми можливого відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб

Відповідно до прогнозу бачимо, що сума гарантування вкладів в квітні 2022 року залишається майже на тому ж рівні.

За даними НБУ [3] надалі розглянемо динаміку вкладів фізичних осіб за різними сумами та здійснимо прогноз на квітень 2022 року.

Динаміка коштів клієнтів фізичних осіб від 10 до 100 000 грн наведена на рис 3.4.

З рисунку 3.4 бачимо що з грудня 2021 року відбулося різке зростання коштів фізичних осіб до 200000 грн., майже на 53%. Але починаючи з січня по лютий 2022 року відбувається постійне зниження коштів фізичних осіб на рахунках банку. Це відбувалося на тлі інформації про можливі бойові дії та з початком воєнного стану. У березні 2022 року в Приватбанку, як і в цілому по банківській системі відбулося зростання залишків коштів, але у більшості

випадків це залишки на карткових рахунках, а також зростання виплат перемішеним особам та фізичним особам, які втратили роботу.

Таблиця 3.7

Динаміка коштів клієнтів фізичних осіб за різними сумами

Період	від 10 до 200 000 грн	від 200 000 до 400 000 грн
01.08.2021	88390503	39540293
01.09.2021	86822220	38782482
01.10.2021	89288110	38542254
01.11.2021	87536218	38150247
01.12.2021	89411913	37732769
01.01.2022	137242141	43080256
01.02.2022	127250987	41474647
01.03.2022	122526772	39265830
01.04.2022	154757628	42931034

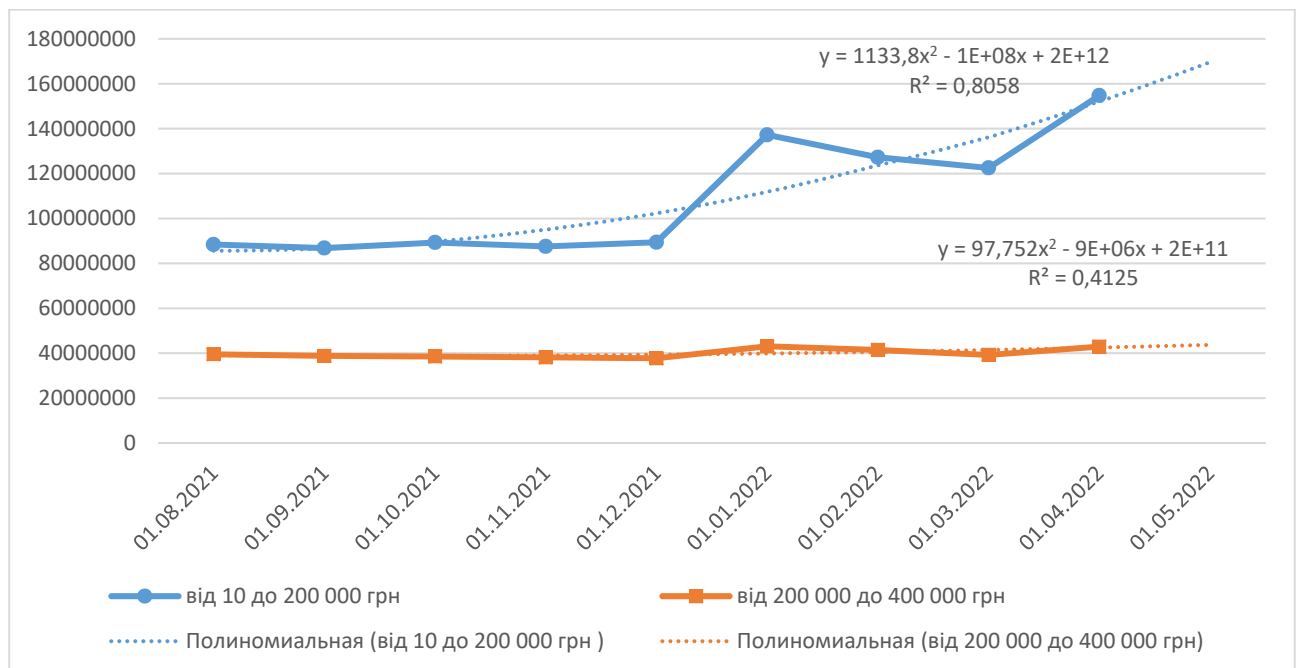


Рис 3.4. Динаміка та прогноз коштів клієнтів фізичних осіб за різними сумами

Розрахуємо прогнозні значення суми коштів клієнтів фізичних осіб від 10 до 200 000 грн в АТ «КБ Приватбанк» на квітень 2022 року за допомогою наступного рівняння:

$$y = 1133,8x^2 - 1E+08x + 2E+12$$

$$R^2 = 0,8058 \quad (3.3)$$

За математичним прогнозом сума залишків коштів до 200000 тис. грн. в квітні 2022 року може зрости на 6 932 370 тис. грн та скласти 161 689 998 тис. грн.

Розглядаючи депозити та залишки коштів в діапазоні від 200000 тис. грн до 400000 тис. грн, то ситуація за весь період аналізу та подальший прогноз майже не змінна та знаходиться на одному рівні.

Надалі розглянемо динаміку та прогноз коштів клієнтів фізичних осіб АТ «КБ Приватбанк» в національній та іноземній валюті.

Таблиця 3.8

Динаміка коштів клієнтів фізичних осіб АТ «КБ Приватбанк» в національній та іноземній валюті

Період	усього вклади в національній валюті	усього вклади в іноземній валюті
01.08.2021	179232839	70787689
01.09.2021	176073256	71158387
01.10.2021	178885776	69865851
01.11.2021	176532153	69124094
01.12.2021	178094325	70694850
01.01.2022	192583213	70984524
01.02.2022	178694883	71350747
01.03.2022	171522414	68212401
01.04.2022	212252024	70533185

З рисунку 3.5 бачимо що підтверджується ситуація з попередніми даними, коли відбулося різке зростання коштів в національній валюті в грудні 2021 року з подальшим падінням до березня 2022 року. Так за два перших місяці 2022 року відбувся відтік коштів з рахунків клієнтів фізичних осіб з 192583213 тис. грн до 171522414 тис. грн. та в лютому 2022 року був найнижчий показник залишків коштів клієнтів фізичних осіб за період аналізу. У той самий час, різні державні програми підтримки населення, які були вимушені покинути свої домівки в результаті активних бойових дій, посприяли зростанню коштів фізичних осіб в

національній валюті в березні 2022 року на 24% та склали 212 252 024 тис. грн. Маємо найвищий показник за період аналізу.

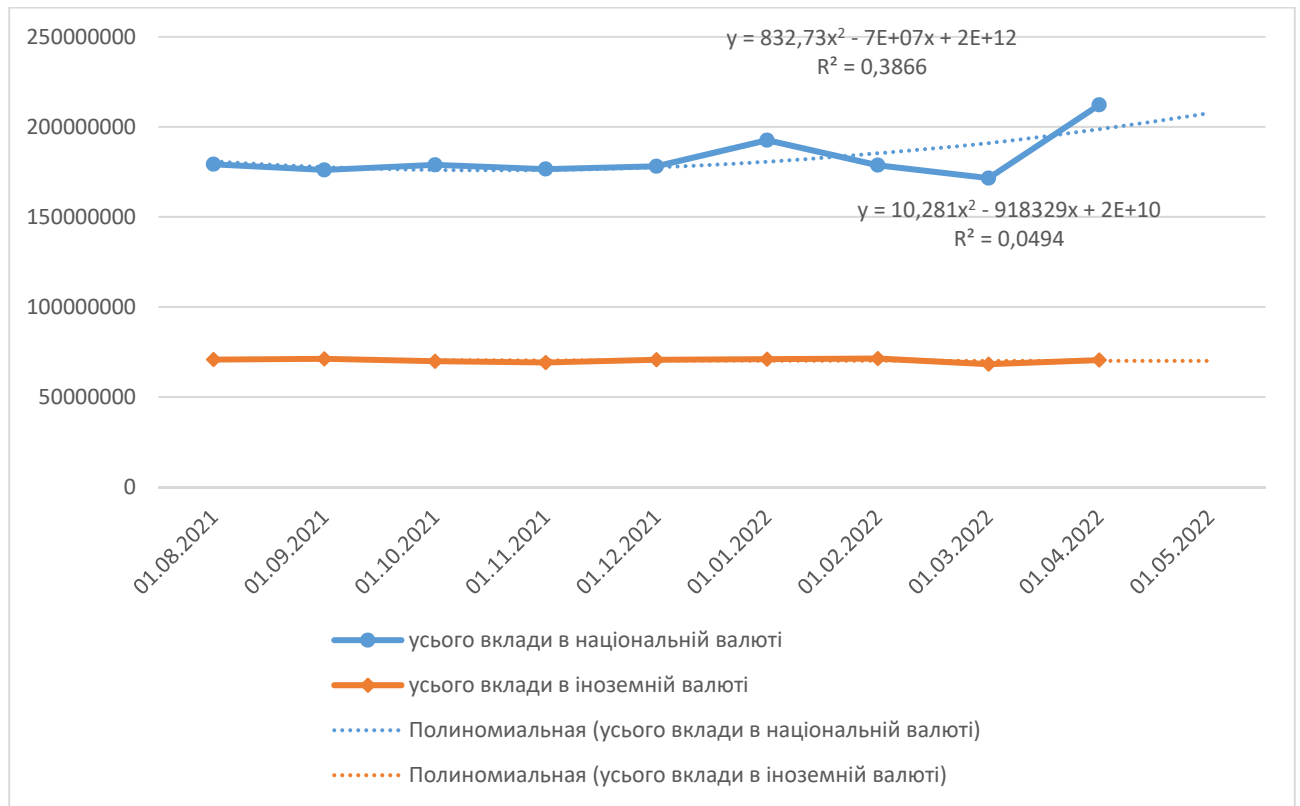


Рис 3.5. Динаміка та прогноз коштів клієнтів фізичних осіб АТ «КБ Приватбанк» в національній та іноземній валюті

Розрахуємо прогнозні значення коштів клієнтів фізичних осіб АТ «КБ Приватбанк» в національній валюті на квітень 2022 року за допомогою наступного рівняння:

$$y = 832,73x^2 - 7E+07x + 2E+12$$

$$R^2 = 0,3866 \quad (3.4)$$

В квітні 2022 року прогнозується за математичними розрахунками падіння коштів в національній валюті на 11% або на -4 894 424 тис. грн. до 207 357 600 тис. грн.

Розрахуємо прогнозні значення коштів клієнтів фізичних осіб АТ «КБ Приватбанк» в іноземній валюті на квітень 2022 року за допомогою наступного рівняння:

$$y = 10,281x^2 - 918329x + 2E+10$$

$$R^2 = 0,0494 \quad (3.5)$$

Динаміка залишків в іноземній валюті показує достатньо стабільні значення, які коливаються в межах 70 млрд. грн. с незначним ростом в квітні 2022 року на 455 331 тис. грн. до рівня 70 988 516 тис. грн.

Таким чином, за результатами аналізу динаміки вкладів фізичних осіб за 9 місяців з липня 2021 року по березень 2022 року з урахуванням військового стану в Україні, можна простежити поживлення депозитного ринку в березні 2022 року з прогнозом до незначного зростання в квітні 2022 року.

Надалі здійснимо прогнозування залишків коштів юридичних та фізичних осіб на поточних рахунках. Для цього будемо використовувати більш точну інформацію щодо щоденних залишків на рахунках АТ КБ Приватбанк.

Таблиця 3.9

Динаміка залишків на поточних рахунках фізичних та юридичних осіб

Період	кошти фізичних осіб	кошти суб'єктів господарської діяльності
04.03.2022	30 622 013,27	29 557 726,96
11.03.2022	32 729 822,11	31 548 099,00
18.03.2022	33 962 190,80	31 553 676,57
25.03.2022	35 021 102,15	32 247 733,23
01.04.2022	36 397 898,81	32 209 740,84
08.04.2022	37 253 378,55	34 710 840,26
15.04.2022	37 758 563,63	35 072 665,65
22.04.2022	38 332 637,33	35 595 091,20
29.04.2022	38 131 317,45	35 325 504,27

З рисунку 3.6 бачимо що з початку воєнного стану спостерігається динаміка постійного зростання щотижня коштів як фізичних, так і юридичних осіб.

Розрахуємо прогнозні значення коштів клієнтів юридичних осіб АТ «КБ Приватбанк» на травень 2022 року за допомогою наступного рівняння:

$$y = -635,4x^2 + 6E+07x - 1E+12$$

$$R^2 = 0,9203 \quad (3.6)$$

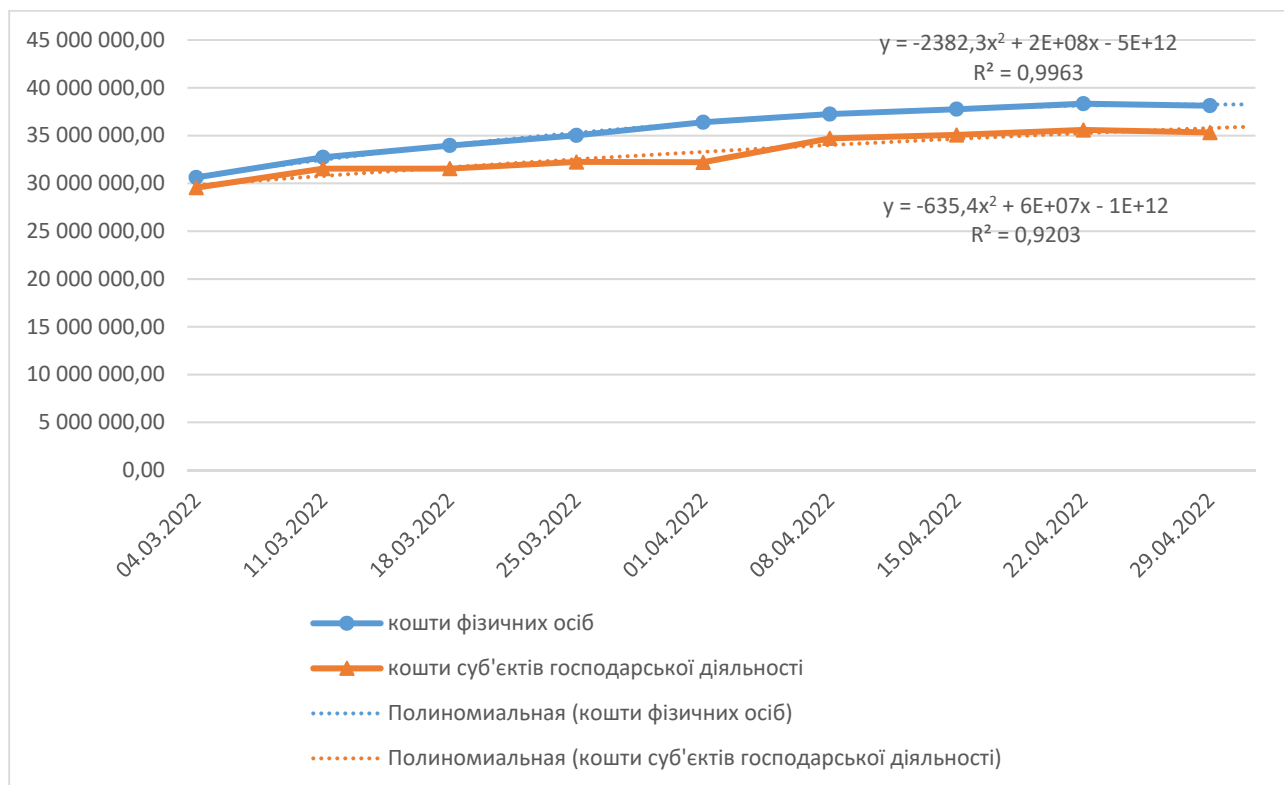


Рис 3.6. Динаміка та прогноз залишків на поточних рахунках фізичних та юридичних осіб

За розрахунками отримуємо, що кошти суб'єктів господарювання в травні 2022 року прогноуються на рівні 35 391 099 тис. грн., що на 65 594 тис. грн. більше ніж на кінець квітня 2022 року.

Це добра тенденція в діяльності банку та всієї банківської системи в період воєнного стану, але з урахуванням прогнозу падіння ВВП на 35 %, зростання залишків коштів на поточних рахунках юридичних та фізичних осіб може бути свідченням росту інфляції та збільшенням грошової маси в країні.

Виходячи з аналізу портфелю банківських послуг АТ КБ «ПриватБанк» та застосування економічно-математичного планування коштів клієнтів прогноуються динаміка росту коштів клієнтів банку яка наведена в табл. 3.10

З даних таблиці 3.10 видно що прогноується збільшення клієнтів банку – фізичних осіб.

Таблиця 3.10

Прогнозні данні коштів клієнтів- фізичних осіб АТ КБ «ПриватБанк»

Показник	Лютий 2022	Березень 2022	Квітень 2022 (прогноз)	Відхилення
Кількість вкладників-фізичних осіб	23352398	23481604	23553013	71409
Сума вкладів всього, тис. грн.	239734816	282785209	277071114	-5714095
Кошти клієнтів фізичних осіб від 10 до 200 000 грн, тис. грн	122526772	154757628	161689998	6932370
Кошти клієнтів фізичних осіб від 200 000 до 400 000 грн, тис. грн	39265830	42931034	43107665	176631
Кошти клієнтів фізичних осіб в національній валюті, тис. грн.	171522414	212252024	207357600	-4894424
Кошти клієнтів фізичних осіб в іноземній валюті, тис. грн	68212401	70533185	70988516	455331

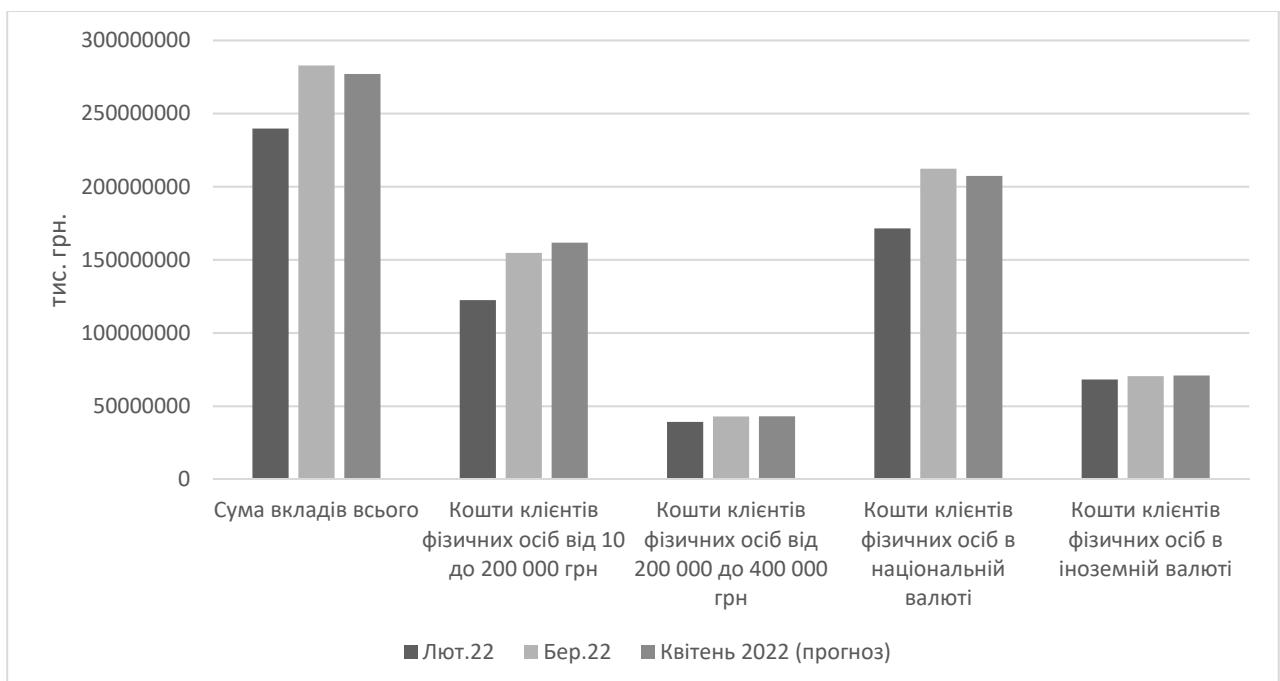


Рис. 3.7. Динаміка планування портфелю депозитних банківських послуг для фізичних осіб

З табл. 3.10 та рис. 3.7 простежується скорочення прогнозованого значення на квітень 2022 року загальної суми вкладів фізичних осіб, за рахунок скорочення коштів в національній валюті.

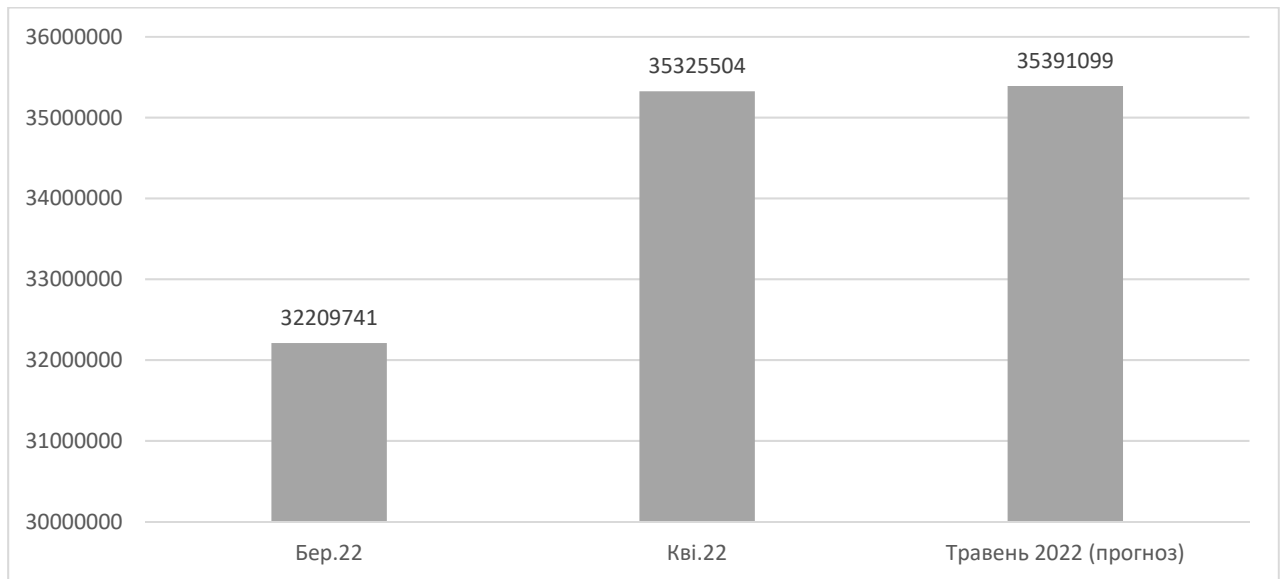


Рис. 3.8. Динаміка планування портфелю коштів суб'єктів господарювання

За даними рис.3.8 ще раз доведено, що в травні 2022 року може відбутися незначне зростання залишків коштів юридичних осіб АТ «КБ Прватбанк».

Таким чином, незважаючи на воєнний стан, у квітні та травні 2022 року прогнозується зростання коштів фізичних та юридичних осіб, але у більшості випадків це пов'язано і зростанням інфляційних процесів, аніж з пожвавленням в економіці та довірою населення до банківської системи.

Висновки по розділу 3

Запропоновано впровадження ряду заходів з метою покращення обслуговування фізичних та юридичних осіб АТ КБ «ПриватБанк» в умовах воєнного стану.

Виходячи з економіко-математичного моделювання та планування портфелю депозитних послуг АТ КБ «ПриватБанк» можна зробити висновок що майже всі показники мають тенденцію до зростання. А спад деяких категорій є незначним.

В розділі спрогнозовано динаміку депозитних зобов'язань, а саме депозитів юридичних та фізичних осіб. Про певну позитивну динаміку і фінансову стабілізацію банку АТ КБ «Приватбанк» в посткризовий період свідчить і динаміка загальних коштів клієнтів, в тому числі депозитів юридичних та фізичних осіб, яка досить точно описується поліноміальним трендом, побудованим за щомісячними даними НБУ щодо стану депозитів АТ «КБ Приватбанк».

Таким чином, за результатами аналізу динаміки вкладів фізичних осіб за 9 місяців з липня 2021 року по березень 2022 року з урахуванням військового стану в Україні, можна простежити поживлення депозитного ринку в березні 2022 року з прогнозом до незначного зростання в квітні 2022 року. В травні 2022 року може відбутися незначне зростання залишків коштів юридичних осіб АТ «КБ Приватбанк».

Запропоновано ряд послуг та змін тарифів з метою залучення нових клієнтів та стимулювання існуючих. 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%. Надання певних послуг та операції, за які клієнти будуть отримувати відповідні відсоткові бонуси або інші можливості.

Депозит для військовослужбовців з підвищеною ставкою та з можливістю продовження може бути виданий на будь-який термін від 31 до 365 днів. Мінімальний депозит починається від 2500 гривень, 100 доларів або євро. Процентні ставки залежать від терміну розміщення і становлять до 9,90% річних в гривнях, до 2,70% в доларах США і до 1,05% в євро. Відсотки сплачуються щомісяця на картковий рахунок.

Наявні та потенційні клієнти, які відкриють депозитний або ощадний рахунок на суму 10000 гривень або поповнюють на ту ж суму раніше відкритий в Банку ощадний рахунок, отримають у подарунок електроскутер, який дозволяє вільно пересуватися будь-де, незалежно від наявності пального в Україні. Акція проводитиметься три місяці з 20.05 по 20.05.

Таким чином, незважаючи на воєнний стан, у квітні та травні 2022 року прогнозується зростання коштів фізичних та юридичних осіб, але у більшості випадків це пов'язано і зростанням інфляційних процесів, аніж з поживленням в економіці та довірою населення до банківської системи.

ВИСНОВКИ

У роботі представлено теоретичне узагальнення теоретичних основ, а також методологічні та практичні інструменти процесу управління депозитами банку. Це дозволило сформулювати ряд висновків, що відображають цілеспрямоване вирішення основних цілей дослідження.

Дослідження економічної сутності терміну банківські депозити, дозволило з'ясувати його економічний зміст як сукупність коштів вкладників, залучених банком на підставі угоди або без зазначення дати, що належить вкладникам, як правило, з відсотками, забезпечення банку суми коштів для активних операцій та дотримання нормативних вимог відповідно до законодавства.

Було встановлено, що на розвиток депозитних ресурсів банку впливали зовнішні та внутрішні фактори. Внутрішні повинні включати: стратегію та політику банку, організацію роботи, роботу та управління банком, фінансовий стан та імідж банку, процентні ставки та умови відкриття рахунків, наявність системи гарантування вкладів, інформаційні ресурси, матеріальні ресурси та більше. Зовнішніми факторами є: політична та соціальна стабільність, економічна ситуація в країні, державна політика, законодавство, конкуренція та партнери, фінансовий потенціал домогосподарств, регіональна диверсифікація доходів і витрат, науково-технічний прогрес, демографічна ситуація та інші.

Встановлено, що метою управління депозитами є забезпечення отримання достатніх коштів для активних операцій на вигідних для банку умовах, у розмірі та в порядку, передбачених чинним законодавством.

Доведено, що найважливішою частиною зобов'язань банку є депозити, які в кілька разів перевищують його власні кошти. Фактично, залучені кошти є основним джерелом створення комерційних банківських фондів, які спрямовуються на активні операції.

В другому розділі проаналізовано діяльність банківської установи АТ КБ «Приватбанк». У 2019-2021 роках АТ КБ «ПриватБанк» матиме достатню кількість власного та позикового капіталу, завдяки чому буде активно, ефективно

інвестувати та використовувати отримані кошти з метою отримання прибутку. Склад і структура активів і пасивів АТ КБ «ПриватБанк» відповідають принципам та напрямам розвитку банківської установи.

У 2019-2021 роках, незважаючи на нестабільну фінансову ситуацію на фінансовому ринку та проблеми, викликані коронарною кризою, АТ КБ «ПриватБанк» працювало з позитивним фінансовим результатом. У період 2019-2021 років основним джерелом АТ КБ «ПриватБанк» були депозити фізичних та юридичних осіб. Депозитна політика банку характеризується позитивною стороною, оскільки частка депозитів у всіх залучених коштах поступово зростає. Особливості управління депозитними фондами АТ КБ «ПриватБанк» у 2020-2021 роках:

за звітний період депозитний портфель АТ КБ «ПриватБанк» зріс як загалом, так і серед клієнтів банку, незважаючи на епідемію;

Структура депозитного портфеля АТ КБ «ПриватБанк» у 2019-2021 рр. була стабільною, співвідношення вкладів фізичних осіб значно перевищує співвідношення депозитів юридичних осіб: 78,85% у 2019 році, -78,23% у 2020 році та 72% у 2021;

у депозитному портфелі АТ КБ «ПриватБанк» у 2020-2021 рр. найбільшу частку займатимуть депозити до запитання, обсяг яких зростатиме;

як юридичні, так і фізичні особи віддавали перевагу депозитам у національній валюті, оскільки процентні ставки за депозитами в національній валюті були значно вищими, ніж в іноземній;

Таким чином, можна зробити висновок, що АТ КБ «ПриватБанк» має досить ефективну депозитну політику, банківська установа залучає достатні фінансові ресурси як для фізичних, так і для юридичних осіб для інвестування в додаткові ліквідні активи та досягнення запланованого позитивного фінансового результату.

Аналіз достатності капіталу, ділової активності, якості активів та показників ліквідності дозволяє повною мірою оцінити фінансовий стан банку. Підсумовуючи аналіз усіх вищенаведених показників, фінансовий стан АТ КБ

«Приватбанк» можна охарактеризувати як задовільний. Таким чином, можна сказати, що в огляді фінансового здоров'я АТ КБ «Приватбанк» маємо, що банк знаходиться в зоні стабільної фінансової стабільності. Спостерігаємо, що цей коефіцієнт наближається до верхньої межі зони «стабільної фінансової стабільності», тому керівництво банку має покращити управління фінансовою стабільністю банку, тобто змінити його стратегію, покращити банківські операції.

Запропоновано впровадження ряду заходів з метою покращення обслуговування фізичних та юридичних осіб АТ КБ «ПриватБанк» в умовах воєнного стану. Виходячи з економіко-математичного моделювання та планування портфелю депозитних послуг АТ КБ «ПриватБанк» можна зробити висновок що майже всі показники мають тенденцію до зростання. А спад деяких категорій є незначним.

В третьому розділі спрогнозовано динаміку депозитних зобов'язань, а саме депозитів юридичних та фізичних осіб. Про певну позитивну динаміку і фінансову стабілізацію банку АТ КБ «Приватбанк» в посткризовий період свідчить і динаміка загальних коштів клієнтів, в тому числі депозитів юридичних та фізичних осіб, яка досить точно описується поліноміальним трендом, побудованим за щомісячними даними НБУ щодо стану депозитів АТ «КБ Приватбанк».

Таким чином, за результатами аналізу динаміки вкладів фізичних осіб за 9 місяців з липня 2021 року по березень 2022 року з урахуванням військового стану в Україні, можна простежити поживлення депозитного ринку в березні 2022 року з прогнозом до незначного зростання в квітні 2022 року. В травні 2022 року може відбутися незначне зростання залишків коштів юридичних осіб АТ «КБ Приватбанк».

Запропоновано ряд послуг та змін тарифів з метою залучення нових клієнтів та стимулювання існуючих. 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%. Надання певних послуг та операції, за які клієнти будуть отримувати відповідні відсоткові бонуси або інші можливості.

Депозит для військовослужбовців з підвищеною ставкою та з можливістю продовження може бути виданий на будь-який термін від 31 до 365 днів. Мінімальний депозит починається від 2500 гривень, 100 доларів або євро. Процентні ставки залежать від терміну розміщення і становлять до 9,90% річних в гривнях, до 2,70% в доларах США і до 1,05% в євро. Відсотки сплачуються щомісяця на картковий рахунок.

Наявні та потенційні клієнти, які відкриють депозитний або ощадний рахунок на суму 10000 гривень або поповнюють на ту ж суму раніше відкритий в Банку ощадний рахунок, отримають у подарунок електроскутер, який дозволяє вільно пересуватися будь-де, незалежно від наявності пального в Україні. Акція проводитимуться три місяці з 20.05 по 20.05.

Таким чином, незважаючи на воєнний стан, у квітні та травні 2022 року прогнозується зростання коштів фізичних та юридичних осіб, але у більшості випадків це пов'язано і зростанням інфляційних процесів, аніж з пожвавленням в економіці та довірою населення до банківської системи.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Аналіз банківської діяльності: Підручник за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. А.М. Герасимовича. К.:КНЕУ, 2010. 599 с.
2. Бартош О.М. Депозити фізичних осіб: проблеми сьогодення Ефективна економіка. 2017. №5.
[URL:http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=5599](http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=5599).
3. Банківський нагляд Дані фінансової звітності банків України станом на 01.04.2022 року URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist>
4. Васильченко З.М. Визначення вартості ресурсів у комерційному банку Фінанси України 2012. №12. С. 45-101.
5. Васюренко О.В. Банківські операції: Навч. посіб. - 4-те вид., перероб. і доп. К.: Знання, 2004. 324 с.
6. Вожжов А.П. Об управлении ресурсами коммерческого банка реструктуризацией его обязательств Вісник Української академії банківської справи. 2013. № 2. С. 62-68.
7. Вожжов А.П. Формування ресурсів комерційних банків Фінанси України. 2013. №1. С. 116-130.
8. Галіцейська, Ю.М. Оптимізація роботи банків із залучення депозитів населення в умовах фінансової кризи Банківська справа. 2019. № 6. С. 85-91.
9. Герасимова Е.Б. Обеспечение эффективности контроля ресурсов коммерческого банка Финансы и кредит. 2012. № 22. –С. 47-51.
10. Гузов К.О. Депозитный портфель банка: совершенствование методов и инструментов формирования Банковское дело. 2016. N 2. С. 62-68.
11. Гузов К.О. Актуальные вопросы формирования депозитной базы коммерческого банка Банковские технологии. 2016. № 7. С. 16-28.
12. Депозитна політика АТ КБ «Приватбанк» URL: <https://privatbank.ua/depozit>
13. Дзюблюк О.В. Оптимізація управління активами і пасивами комерційного банку Фінанси України. 2017. №5.– С. 129-137.

14. . Дмитрієва О. А. Оптимізація депозитної діяльності комерційного банку Фінанси України. 2018. № 5. С. 15–17.
15. Домбровська Л.В. Сучасні тенденції в управлінні ресурсами комерційних банків України Інвестиції: практика та досвід. 2018. №21. С.39-44.
16. Депозит як віра в перемогу або Чому українці не повинні забирати свої заощадження з банків <https://nabu.ua/ua/tamar-thelidze.html>.
17. Єпіфанов А.О. Операції комерційних банків К.: Ліра-К., 2015. 523 с.
18. Офіційна сторінка АТ «КБ Приватбанк» <https://privatbank.ua/>.
19. Заруба О.Д. Банківський менеджмент та аудит К.: Видав. Лібра, 1996. 224 с.
20. Заславська О.І. Оцінка ефективності депозитної політики АТ КБ «ПриватБанк» / О.І. Заславська // Приазовський економічний вісник. – 2020. – №1(18). – С.239-243.
21. Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України: інструкція, затверджена постановою Правління НБУ від 07.12.2004 № 598
22. Качур Ю.О. Методи залучення банками депозитних ресурсів / Ю.О. Качур, С.М. Тетяніна // Гроші, фінанси і кредит. – 2019. – №35. – С.419-426.
23. Коваленко В.В. Депозитна політика та її вплив на забезпечення конкурентних переваг банків / В.В. Коваленко, Н.В. Радова // Бізнес-новітатор. 2018. – №6(49). – С. 182-188.
24. Кириленко В.П. Бухгалтерський облік – важлива частина інформаційного забезпечення управління депозитними операціями в банках Наукові записки. 2019. № 16. С.54-58.
25. Кириленко, В.А. Депозитна політика комерційного банку Банківська справа. 2015. № 2. С. 29-36.
26. Кондратюк С.А. Компетенції казначейства держави та казначейства комерційного банку, особливості їхніх структур URL: www.nbuv.gov.ua/portal/chem_biol/nvnltu/18_10/209_Kondratiuk_18_10.pdf.

27. Копилюк О.І. Банківські операції / О.І. Копилюк, О.М. Музичка. – Центр навчальної літератури. – 2020. – 536 с.
28. Косар Н.С. Цінова стратегія та тактика вітчизняних комерційних банків / Н.С. Косар, Н.Є. Кузьо, О.П. Карпій // Причорноморські економічні студії. – 2021. - №61. – С. 44-49.
29. Ларіонова К.Л. Аналіз та тенденції розвитку депозитного ринку України / К.Л. Ларіонова, Т.В. Донченко // Вісник ХНУ. – 2019. – №2. – С. 159-167.
30. Макаренко Ю.П. Оцінка управління депозитним портфелем комерційного банку на прикладі АТ «ОТП БАНК» / Ю.П. Макаренко, В.В. Хацько // Інвестиції: практика та досвід. – 2021. – №1. – С.40-45.
31. Мельничук Н.Ю. Депозитна діяльність банківських установ у контексті формування їхньої ресурсної бази [Електронний ресурс] / Н.Ю. Мельничук, С.С. Ковальчук – 2020. – Режим доступу: http://scientificview.umsf.in.ua/archive/2020/1_67_2020/28.pdf.
32. Мулик Т.О. Аналіз депозитних операцій банків: сутність, проблеми та вдосконалення / Т.О. Мулик // Електронне наукове фахове видання з економічних наук «Modern Economics». – 2021. – №28. – С.75-84.
33. На період воєнного стану планують запровадити 100% гарантії депозитів населення URL:<https://news.dtki.ua/finance/bank-system/75413>
34. Олійник Д.І. Ресурсна база українських комерційних банків як джерело ліквідності Банківська справа. 2020. № 1 С. 28-35.
35. Операції комерційних банків за ред. д. е. н., професора А. М. Мороза. К.: КНЕУ, 2000. 384 с. .
36. Парасій-Вергуненко І.М. Аналіз банківської діяльності . К.: КНЕУ, 2003. 347 с.
37. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 №2121-III

38. Про внесення змін до деяких законів України щодо забезпечення стабільності системи гарантування вкладів фізичних осіб Закону України 2180-IX від 01.04.2022 <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2180-20#Text>

39. Продан М.В. Депозитні ресурси як основа успішної діяльності банків: теоретичний аспект, реалії і трансформації в Україні / М.В. Продан // Науковий вісник Ужгородського національного університету. 2019. – №23 (Ч.2). – С. 75-82.

40. Про організацію операційної діяльності АТ КБ «Приватбанк» URL: <https://privatbank.ua/>

41. Річний звіт АТ КБ «Приватбанк» URL: <https://privatbank.ua/>

42. Роуз, Питер С. Банковский менеджмент: Пер.с англ.со 2-го изд. М.: Дело, 1997. 768 с.

43. Сало І.В. Фінансовий менеджмент банку Суми: ВТД «Університетська книга», 2007. 314 с.

44. Горяник Ж.І. Методи управління пасивними операціями банківської установи URL: http://www.rusnauka.com/9._EISN_2007/Economics/21401.doc.htm

45. Фінансовий облік та звітність у банках за ред. Г.П. Табачук, О.М. Сарахман. К.: УАБС НБУ, 2007. 430 с.

46. Стрілець Т.М. Використання чинника еластичності банківських депозитів при формуванні ресурсної бази банків Актуальні проблеми економіки. 2018 №1(79). с. 203-209.

47. Уся сума депозиту буде захищена на час воєнного стану: прийнято закон URL: <https://yur-gazeta.com/golovna/usya-suma-depozitu-bude-zahishchena-na-chas-voennogo-stanu-priynyato-zakon.html>

ДОДАТОК А

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021 року

АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	6	49 911	45 894
Заборгованість банків	7	25 059	27 118
Кредити та аванси клієнтам	8	55 021	59 544
Інвестиційні цінні папери:			
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	100 750	84 680
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	119 196	66 602
- за амортизованою собівартістю	9	1 715	875
Поточні податкові активи	22	6 660	2 257
Інвестиції в дочірні та асоційовану компанію		30	155
Інвестиційна нерухомість		2 933	3 379
Активи з права користування	10	1 748	1 716
Основні засоби та нематеріальні активи	11	5 894	4 764
Інші фінансові активи	12	3 448	2 210
Інші активи	13	8 900	9 285
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		1 228	1 244
Активи, утримувані для продажу		32	-
ВСЬОГО АКТИВІВ		382 525	309 723
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед НБУ		-	7 721
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями		2	201
Кошти клієнтів	14	312 708	240 621
Зобов'язання орендаря з лізингу	31	1 855	1 748
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	22	146	121
Інші фінансові зобов'язання	15	2 907	1 522
Резерви та нефінансові зобов'язання	16	12 082	3 260
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		329 700	255 194
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	17	206 060	206 060
Емісійний дохід	17	23	23
Резерв переоцінки будівель	11	689	614
Нереалізований збиток від інвестиційних цінних паперів	9	(2 937)	(1 274)
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174
Загальні резерви та інші фонди	17	8 481	6 850
Накопичений дефіцит		(171 665)	(169 918)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		52 825	54 529
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		382 525	309 723

ДОДАТОК Б

Звіт про прибуток чи збиток станом на 31 грудня 2021 року

Процентні доходи	18	33 563	33 841
Процентні витрати	18	(11 961)	(14 174)
Чистий процентний дохід		21 602	19 667
Відрахування до резерву на зменшення корисності	19	(1 771)	(4)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		19 831	19 663
Доходи за виплатами та комісійними	20	27 649	24 575
Витрати за виплатами та комісійними	20	(8 888)	(6 386)
Прибуток мінус збитки від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів (Збитки мінус прибутки)/прибуток мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		3 103	2 589
Прибуток мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(7 460)	6 510
Прибуток мінус збитки/(збитки мінус прибутки) від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	8	8
Витрати щодо резерву під юридичні ризики	9	16 045	(1 526)
Збитки/(прибуток) від уцінки будівель (що перевищують дооцінку) та переоцінки інвестиційної нерухомості	16	(8 577)	(387)
Зменшення корисності майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя		(256)	4
(Зменшення корисності)/відновлення зменшення корисності інвестиції в асоційовану компанію		(119)	(134)
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(124)	8
Інші чисті доходи		(18 006)	(14 428)
		1 090	2 113
Прибуток до оподаткування		24 296	32 609
Кредит з податку на прибуток	22	6	-
Чистий прибуток за рік		24 302	32 609
Інші сукупні доходи/(витрати):			
<i>Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Фінансові інструменти, що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:			
- Нереалізований (збиток)/прибуток від переоцінки		(1 649)	2 037
- Прибуток, що рекласифіковано до складу прибутків чи збитків		(8)	(8)
- Податковий ефект		(6)	-
<i>Статті, які не будуть рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Будівлі:			
- Переоцінка будівель		139	(70)
- Податковий ефект		(25)	15
Інші сукупні (витрати)/доходи		(1 549)	1 974
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА РІК		22 753	34 583

Ректорові Національного ТУ
«Дніпровська політехніка»
проф. Олександр АЗЮКОВСЬКОМУ

ЛИСТ – ЗАМОВЛЕННЯ
на виконання кваліфікаційної роботи

Просимо Вас надати можливість студентці групи 072-19зск-1 фінансово-економічного факультету Навчально-наукового Інституту економіки НТУ «Дніпровська політехніка» за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» Інні СЕМЕНКОВІЙ виконати кваліфікаційну роботу бакалавра на тему «Планування депозитних операцій комерційних банків (на прикладі АТ КБ «ПриватБанк»)».

Тема роботи є актуальною для даного банку, тому що завдання, поставлені в роботі, вирішують реальні проблеми депозитного ринку і можуть бути використані з метою підвищення ефективності його діяльності.

Фінансово-економічна інформація АТ КБ «ПриватБанк», передана для виконання кваліфікаційної роботи, підпадає під дію внутрішнього «Положення про комерційну таємницю» та не підлягає оприлюдненню.

Далежка К.А.
кер. філ. п. зс
Олександр Азюковський



[Handwritten signature]

РЕЦЕНЗІЯ

на кваліфікаційну роботу студентки
Національного технічного університету «Дніпровська політехніка»
Навчально-наукового Інституту економіки
фінансово-економічного факультету
спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
на тему «Планування депозитних операцій комерційних банків (на прикладі
АТ КБ «ПриватБанк»)»
Ірини СЕМЕНКОВІЙ

Кваліфікаційна робота присвячена актуальному питанню, оскільки ефективне управління депозитними ресурсами та їх планування для забезпечення фінансової стійкості та стабільного функціонування банківської установи є одним з ключових в процесі управління банком.

В дипломній роботі на основі існуючих теоретико-методичних підходів до планування депозитних ресурсів визначені невирішені питання та проблеми при їх регулюванні.

Відповідно до результатів аналізу стану депозитних ресурсів банку в роботі визначений конкурентний рівень банку на ринку депозитних послуг, здійснено прогнозування залучення депозитних ресурсів, а також запропоновані нові депозитні продукти з метою отримання додатного прибутку.

Недоліки та зауваження - немає.

Зміст та структура роботи відповідає отриманому завданню та вимогам до дипломних робіт бакалавра. Робота виконана самостійно, з використанням літературних джерел, законодавчої і нормативної бази.

Слід зазначити, що кваліфікаційна робота виконана в повному обсязі, відповідає отриманому завданню, тому заслуговує оцінки «відмінно».

Володимир К.В.
Кер. КДР № 301
Ірина Семик



ВІДЗИВ

на кваліфікаційну роботу студентки групи 072-19зск-1 Семенкової Інни Олександрівни «ПЛАНУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ ОПЕРАЦІЙ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ (НА ПРИКЛАДІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК)», представленої для присвоєння ступеня «бакалавр» кваліфікації «бакалавр фінансів, банківської справи та страхування» за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

1. **Мета дипломної роботи** — полягає в плануванні депозитних операцій банку та заходів, спрямованих на їх зростання в умовах воєнного стану.

2. **Обрана тема актуальна** у зв'язку з тим, що банківські установи приділяють особливу увагу формуванню депозитних ресурсів, адже вони здійснюють свою діяльність за рахунок коштів вкладників, позичальників.

3. **Тема кваліфікаційної роботи бакалавру** безпосередньо пов'язана з об'єктом діяльності бакалавра спеціальності «Фінанси, банківська справа та страхування» - планування діяльності банку.

4. **Задачі кваліфікаційної роботи** містять елементи аналізу, що відповідає вимогам освітньо-кваліфікаційної характеристики бакалавра.

5. **Автором використані** практично теоретико-методичні підходи щодо визначення надійності та ліквідності банку.

6. **Робота з керівником роботи та інновації запропонованих рішень.** Студентка Семенкова І.О. відвідувала консультації, та прислухаючись до порад керівника виконувала роботу самостійно. **Кваліфікаційна робота** містить обґрунтування планових показників діяльності банку-

7. **Самостійність при виконанні та оформленні результатів досліджень.** Ступінь самостійності при виконанні кваліфікаційної роботи ст Семенкової І.О. достатня

8. **Виконання презентації.** Презентація віддзеркалює основні положення кваліфікаційної роботи.

9. **Дотримання стандартів.** Оформлення пояснювальної записки виконано в основному у відповідності зі стандартами ЄСКД.

10. **Робота Семенкової І.О. виконана на замовлення банку та отримала позитивну оцінку його керівництва.**

Таким чином констатуємо, що кваліфікаційна робота Семенкової І.О. рекомендується до захисту з оцінкою 80 бала.

Науковий керівник
кваліфікаційної роботи бакалавра
к.т.н., доц.



О. В. КРИЛОВА