

Національний технічний університет
"Дніпровська політехніка"

Навчально-науковий Інститут економіки
Фінансово-економічний факультет

Кафедра економічного аналізу і фінансів

ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА

до кваліфікаційної роботи
ступеню бакалавр

здобувача Корнєєвої Вікторії Володимирівни

(ПІБ)

академічної групи 072-21-1 (денна форма навчання)

(шифр)

спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування

(код і назва спеціальності)

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

на тему «Фінансова діяльність комерційних банків і напрями її удосконалення (на прикладі АТ КБ "ПриватБанк")»

Керівники	Прізвище, ініціали	Оцінка за шкалою		Підпис
		рейтинговою	інституційною	
Кваліфікаційної роботи	доц. Букреєва Д.С.			
Рецензент	Борисенко Р.М.			
Нормоконтролер	Федорова О.Г.			

Дніпро
2025

**Національний технічний університет
"Дніпровська політехніка"**

ЗАТВЕРДЖЕНО:

завідувач кафедри

економічного аналізу і фінансів

(повна назва)

О.В. УСАТЕНКО

(підпис)

(прізвище, ініціали)

« _____ » _____ 2025 року

**ЗАВДАННЯ
на кваліфікаційну роботу
ступеню бакалавр**

здобувачу **Корнєєвій Вікторії Володимирівні** академічної групи **072-21-1**
(прізвище, ініціали) (шифр)

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

на тему: **«Фінансова діяльність комерційних банків і напрями її
удосконалення (на прикладі АТ КБ "ПриватБанк")»**

затверджену наказом ректора НТУ "Дніпровська політехніка" від **01.05.2025р.** №**330-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	05.05.2025- 06.05.2025
Розділ 1	Теоретичні аспекти дослідження фінансової діяльності комерційних банків	07.05.2025- 13.05.2025
Розділ 2	Аналіз фінансової діяльності АТ КБ «ПриватБанк»	14.05.2025- 20.05.2025
Розділ 3	Планування показників фінансової діяльності АТ КБ «ПриватБанк» та напрями її удосконалення	21.05.2025- 27.05.2025
ВИСНОВКИ		28.05.2025- 29.05.2025
Демонстраційний матеріал	Підготовка демонстраційного матеріалу до захисту	30.05.2025- 01.06.2025

Завдання видано

(підпис керівника)

Д.С. Букрєєва

(прізвище, ініціали)

Дата видачі завдання 21.04.2025 р.

Дата подання до екзаменаційної комісії 02.06.2025 р.

Завдання прийнято до виконання

(підпис студента)

В.В. Корнєєва

(прізвище, ініціали)

РЕФЕРАТ

Корнєєва В.В. – Фінансова діяльність комерційних банків і напрями її удосконалення (на прикладі АТ КБ "ПриватБанк"). – Кваліфікаційна робота на правах рукопису.

Кваліфікаційна робота бакалавра за спеціальністю 072 Фінанси, банківська справа та страхування. – НТУ «Дніпровська політехніка», Дніпро, 2025.

Метою дослідження є аналіз та планування показників фінансової діяльності АТ КБ «ПриватБанк» в умовах нестабільної економічної ситуації в Україні, а також обґрунтування напрямів її удосконалення для підвищення ефективності та стабільності банку.

У вступі охарактеризовано сучасний стан фінансової діяльності банків в умовах економічної нестабільності, зумовленої повномасштабною війною в Україні. Обґрунтовано актуальність обраної теми, сформульовано мету та завдання дослідження, визначено об'єкт і предмет, а також окреслено практичну значущість отриманих результатів.

У першому розділі розглянуто теоретичні основи фінансової діяльності комерційних банків, розкрито її сутність, функції та роль у сучасній економіці. Проаналізовано нормативно-правову базу, що регулює фінансові процеси в банківському секторі України, а також систематизовано методологічні підходи до оцінювання ефективності фінансової діяльності банківських установ.

У другому розділі надано загальну характеристику АТ КБ «ПриватБанк», включаючи його організаційну структуру, стратегію розвитку та позиції на ринку. Проведено аналіз фінансової звітності банку за 2022–2024 роки, оцінено ключові фінансові показники, виявлено тенденції та проблемні аспекти його діяльності.

У третьому розділі здійснено прогнозування фінансових показників АТ КБ «ПриватБанк». Обґрунтовано напрями удосконалення фінансової діяльності банку з урахуванням результатів аналізу та сучасних економічних умов.

КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК, ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ, ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ, ЕФЕКТИВНІСТЬ, ПЛАНУВАННЯ, ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ.

ABSTRACT

Kornieieva V.V. – Financial activity of commercial banks and directions for its improvement (based on the example of JSC CB PrivatBank). – Qualification work on the rights of the manuscript.

Qualification work for obtaining a bachelor's degree in specialty 072 Finance, Banking and Insurance. – Dnipro University of Technology, Dnipro, 2025.

The aim of the study is to analyze and plan the indicators of financial activity of JSC CB 'PrivatBank' in the context of the unstable economic situation in Ukraine, as well as to substantiate the directions of its improvement in order to increase the efficiency and stability of the bank.

The introduction describes the current state of financial activities of banks in the context of economic instability caused by the full-scale war in Ukraine. The relevance of the chosen topic is substantiated, the aim and objectives of the study are formulated, the object and subject are defined, and the practical significance of the results is outlined.

The first section discusses the theoretical foundations of the financial activity of commercial banks, reveals its essence, functions and role in the modern economy. It analyses the regulatory framework governing financial processes in the banking sector of Ukraine and systemizes methodological approaches to assessing the efficiency of financial activities of banking institutions.

The second section provides a general description of JSC CB PrivatBank, including its organizational structure, development strategy and market position. The financial statements of the bank for 2022-2024 are analyzed, key financial indicators are assessed, and trends and problematic aspects of its activities are identified.

The third section forecasts the financial indicators of JSC CB 'PrivatBank'. The directions of improvement of the bank's financial activity are substantiated, taking into account the results of the analysis and current economic conditions.

COMMERCIAL BANK, FINANCIAL ACTIVITY, FINANCIAL INDICATORS, EFFICIENCY, PLANNING, FINANCIAL ANALYSIS.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	6
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ДОСЛІДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ.....	9
1.1. Теоретичні підходи до визначення сутності фінансової діяльності комерційного банку	9
1.2. Нормативно-правове поле функціонування фінансових процесів у комерційних банках.....	18
1.3. Методологічні підходи до аналізу ефективності фінансової діяльності комерційного банку	24
Висновок до розділу 1.....	29
РОЗДІЛ 2 АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»	30
2.1. Загальна характеристика АТ КБ «ПриватБанк» з урахуванням організаційної структури, стратегії розвитку та ринкових позицій.....	30
2.2. Аналіз фінансової звітності АТ КБ «ПриватБанк» у 2022-2024 рр.	36
2.3. Аналіз ключових показників фінансової діяльності банку.....	50
Висновок до розділу 2.....	57
РОЗДІЛ 3 ПЛАНУВАННЯ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК» ТА НАПРЯМИ ЇЇ УДОСКОНАЛЕННЯ	59
3.1. Планування фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк» на основі трендового методу та економіко-математичної моделі	59
3.2. Шляхи удосконалення фінансової діяльності АТ КБ «ПриватБанк» з урахуванням результатів аналізу.....	70
Висновок до розділу 3.....	73
ВИСНОВКИ.....	75
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	77
ДОДАТКИ	81

ВСТУП

Актуальність теми. Фінансова діяльність комерційних банків в умовах повномасштабної війни, яка триває в Україні з 2022 року, набула особливої ваги як ключовий елемент підтримки економічної стійкості країни. У цей період банківська система, зокрема АТ КБ «ПриватБанк» як один із найбільших банків країни, виконує критично важливу роль у забезпеченні безперебійного функціонування фінансових потоків, кредитуванні підприємств, збереженні довіри вкладників та фінансуванні оборонного сектору. Зміни у макроекономічному середовищі, валютна турбулентність, ризики втрати активів і платоспроможності клієнтів вимагають від банків нових підходів до управління фінансами та адаптації до умов воєнної економіки.

У світлі цих викликів особливої актуальності набуває аналіз фінансової діяльності банків та пошук ефективних напрямів її удосконалення. Таким чином, вибір теми обумовлений не лише сучасними викликами у сфері банківської діяльності, а й необхідністю пошуку ефективних підходів до забезпечення фінансової стійкості банків у воєнний і післявоєнний періоди. Дослідження діяльності АТ КБ «ПриватБанк» як системно важливої установи дозволяє оцінити ефективність наявних підходів і запропонувати практичні рекомендації для удосконалення фінансової політики банківського сектору України.

Метою дослідження є аналіз та планування показників фінансової діяльності АТ КБ «ПриватБанк» в умовах нестабільної економічної ситуації в Україні, а також обґрунтування напрямів її удосконалення для підвищення ефективності та стабільності банку.

У контексті досягнення визначеної мети передбачено виконання наступних завдань:

- досліджено економічну сутність і роль фінансової діяльності в системі функціонування комерційного банку;
- проаналізовано сучасну нормативно-правову базу регулювання фінансової діяльності банків в Україні;

– проведено оцінку фінансового стану АТ КБ «ПриватБанк» на основі звітності за 2022–2024 роки;

– розраховано прогнозні значення основних фінансових показників АТ КБ «ПриватБанк» з використанням економіко-математичних методів;

– визначено шляхи оптимізації фінансової діяльності банку та сформулювати рекомендації щодо її вдосконалення.

Об'єкт дослідження – фінансова діяльність комерційних банків в умовах трансформації економічного середовища України.

Предмет дослідження – теоретичні та методичні підходи до планування й удосконалення фінансової діяльності комерційного банку в умовах зовнішньоекономічних і внутрішніх викликів.

Методи дослідження. У процесі дослідження були використані як загальнонаукові, так і спеціальні методи. Теоретичні підходи до фінансової діяльності комерційних банків вивчалися за допомогою абстрактно-логічного методу та методу узагальнення. Для аналізу фінансової звітності АТ КБ «ПриватБанк» застосовувалися статистичні та економічні методи, зокрема розрахунок середніх значень, темпів зміни, стандартних відхилень. Метод порівняльного та структурного аналізу дозволив оцінити динаміку та склад фінансових показників. Прогнозування здійснювалося із застосуванням трендового методу, а також елементів моделювання. При вивченні нормативно-правової бази використовувався системний та нормативно-правовий підходи.

Інформаційна база. Інформаційну базу дослідження становлять статистичні дані фінансової звітності АТ КБ «ПриватБанк» за 2022–2024 роки, офіційні звіти банку, матеріали Національного банку України, законодавчі та нормативно-правові акти, що регулюють банківську діяльність в Україні, а також наукові праці вітчизняних та зарубіжних дослідників з теми банківської фінансової діяльності, фінансового аналізу та прогнозування.

Прикладна цінність. Результати дослідження та пропозиції щодо удосконалення фінансової діяльності АТ КБ «ПриватБанк» мають практичне значення для підвищення ефективності управління фінансами банку.

Апробація результатів дослідження. Основні положення бакалаврської роботи, теоретичні та практичні висновки були представлені на Міжнародній конференції студентів та молодих науковців «Ринок фінансових інновацій та безробіття ЄС: тенденції, виклики та перспективи» (Національний технічний університет «Дніпровська політехніка», м. Дніпро, 2025), де обговорювались виклики та перспективи фінансових технологій та інновацій у банківській сфері. Тема тезисів: «Фінансові технології та інновації в банківській сфері: виклики сьогодні».

Особистий внесок. Кваліфікаційна робота є самостійною науковою працею, усі результати та висновки отримані автором особисто на основі аналізу літературних джерел та фінансової звітності АТ КБ «ПриватБанк». Автор самостійно провів планування на базі трендового методу та на основі економіко-математичної моделі, а також запропонував напрямки удосконалення фінансової діяльності банку.

Структура та обсяг кваліфікаційної роботи. Робота структурована у відповідності до логіки дослідження та методичних рекомендацій. Містить вступ, три змістовні розділи, висновки, список використаних джерел і додатки. Загальний обсяг становить 86 сторінок, у тексті подано 14 таблиць, 21 рисунок. Бібліографія налічує 37 найменування.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ДОСЛІДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ

1.1. Теоретичні підходи до визначення сутності фінансової діяльності комерційного банку

Банківська система є однією з ключових складових фінансової системи держави та виконує важливу роль у забезпеченні економічної стабільності, підтримці грошового обігу, кредитуванні суб'єктів господарювання і населення, а також в акумулюванні та ефективному перерозподілі фінансових ресурсів [1].

Банківська система України функціонує на дворівневій основі: перший рівень становить Національний банк України, який виконує функції центрального банку держави, а другий рівень – це комерційні банки, що здійснюють банківські операції на ринку фінансових послуг.

Комерційний банк – це фінансова установа, що діє на засадах прибутковості, самостійності та ризику. Основними функціями комерційного банку є:

- акумулювання тимчасово вільних грошових коштів фізичних та юридичних осіб;
- надання кредитів і позик;
- здійснення розрахунково-касового обслуговування клієнтів;
- проведення інвестиційної діяльності; операції з іноземною валютою та цінними паперами.

Крім того, комерційні банки виконують посередницьку функцію між тими учасниками ринку, які мають надлишок фінансових ресурсів, і тими, хто їх потребує. Завдяки цьому банки активно впливають на економічні процеси та фінансову стабільність як окремих суб'єктів, так і держави загалом [2].

Відповідно до статті 2 Закону України «Про банки і банківську діяльність» № 2121-III від 7 грудня 2000 року, банківська діяльність включає залучення коштів у вклади від фізичних і юридичних осіб, їх розміщення від імені банку та на власний ризик, а також відкриття і ведення рахунків клієнтів. Це визначення охоплює ключові банківські операції, які установи можуть здійснювати за наявності відповідної ліцензії [17]. Водночас сучасна практика функціонування банків виходить за межі традиційних фінансових послуг, охоплюючи також аналітичну, інвестиційну та управлінську складові. Комерційні банки у своїй діяльності здійснюють три основні види діяльності: операційну, фінансову та інвестиційну.

Серед них фінансова діяльність є базовим і системоутворюючим напрямом, що забезпечує реалізацію всіх інших функцій банку. Вона охоплює комплекс процесів, пов'язаних із залученням, формуванням, розподілом і використанням фінансових ресурсів з метою забезпечення ліквідності, прибутковості, платоспроможності та стабільності банку [3].

Фінансова діяльність банку – це система цілеспрямованих дій, пов'язаних із формуванням, розподілом та використанням фінансових ресурсів з метою забезпечення ефективного функціонування банківської установи, досягнення прибутковості та виконання зобов'язань перед клієнтами, партнерами і регулятором.

У вузькому розумінні вона охоплює дії, пов'язані з грошовими потоками, що виникають у результаті банківських операцій, таких як залучення депозитів, кредитування, інвестиції в цінні папери, формування резервів, здійснення розрахунків тощо. У широкому значенні фінансова діяльність охоплює також планування фінансових результатів, складання бюджетів, аналіз фінансової звітності, прогнозування грошових потоків, оптимізацію структури доходів і витрат, що є основою для прийняття стратегічних та тактичних управлінських рішень.

Питання фінансової діяльності банків посідає важливе місце в наукових дослідженнях українських та зарубіжних економістів. Зокрема, суттєвий внесок

у розвиток теоретичних та прикладних аспектів цієї теми зробили такі науковці, як В. В. Волкова, Н. Б. Новіков і Н. І. Демчук, які акцентували увагу на складності регулювання банківського сектора, проблемах оцінювання фінансового стану та ризиках банківської діяльності. Крім того, авторитетні вчені, серед яких А. М. Мороз, М. І. Савлук, О. І. Лаврушин, О. П. Орлюк та Р. І. Тиркало, поглиблено аналізували фінансово-кредитну діяльність банківських установ. У роботах таких дослідників, як О. А. Кириченко, О. В. Васюренко, О. А. Заруба, В. Т. Сусіденко, І. С. Гуцал, а також зарубіжних авторів Р. Смітта і П. Роуза, порушуються питання оцінки фінансових результатів банку, управління активами та пасивами, а також ефективності використання фінансових ресурсів [3;5]. Сукупність їхніх напрацювань створює міцну теоретичну основу для глибокого аналізу фінансової діяльності сучасних комерційних банків.

Згідно з дослідженою економічною літературою, фінансова діяльність комерційного банку є відображенням його фінансової політики, яка реалізується через інструменти планування, обліку, аналізу та контролю [4]. Вона є багаторівневою системою, що включає як поточні операційні рішення, так і довгострокове стратегічне фінансове планування, яке визначає напрям розвитку банку в умовах змінного економічного середовища.

Основна мета фінансової діяльності комерційного банку полягає у забезпеченні стабільного фінансового стану установи, досягненні прибутковості та підтриманні належного рівня фінансової гнучкості. Фінансова діяльність спрямована на ефективне формування та раціональне використання фінансових ресурсів, що дозволяє банку не лише забезпечувати виконання зобов'язань перед вкладниками й кредиторами, але й активно розвиватися, адаптуючись до змін зовнішнього середовища.

У процесі реалізації поставленої мети фінансова діяльність банку виконує низку ключових завдань, серед яких:

- формування достатньої фінансової бази для забезпечення основних банківських операцій;

- залучення фінансових ресурсів із різних джерел для підтримання активної діяльності банку;
- розміщення фінансових ресурсів із урахуванням критеріїв дохідності, ризику та ліквідності;
- підтримання оптимального балансу між активами та зобов'язаннями з урахуванням вимог щодо ліквідності;
- прогнозування та планування доходів і витрат для забезпечення стійкого фінансового результату;
- аналіз фінансових показників з метою виявлення резервів підвищення ефективності діяльності;
- забезпечення безперервності виконання платіжних зобов'язань перед клієнтами та контрагентами;
- узгодження обсягів надходжень і видатків грошових коштів у часі для уникнення касових розривів;
- формування внутрішньої системи фінансового контролю для попередження фінансових ризиків та втрат [2].

Таким чином, фінансова діяльність банку виконує як аналітичну, так і стратегічну функцію, забезпечуючи основу для прийняття обґрунтованих рішень щодо фінансового розвитку установи. Успішна реалізація вищезазначених завдань безпосередньо впливає на конкурентоспроможність банку, його репутацію на ринку та здатність протистояти фінансовим викликам.

Фінансове планування є ключовим елементом ефективної діяльності комерційного банку, оскільки воно дозволяє завчасно оцінити потребу в фінансових ресурсах та спрогнозувати шляхи їх залучення. Від того, наскільки якісно банк визначить обсяги необхідного капіталу та джерела його формування, залежить здатність установи забезпечити активні операції, підтримувати стабільну ліквідність і відповідати на виклики ринку. Саме на етапі прогнозування формується основа для фінансової стратегії, яка забезпечує узгодженість між цілями розвитку банку та наявними ресурсами. Фінансова

діяльність комерційного банку неможлива без формування надійної ресурсної бази, яка забезпечує проведення активних операцій та впливає на загальну фінансову стійкість установи [6].

Ресурси банку – це основа його фінансового потенціалу, і саме від їх структури та джерел походження залежить можливість банку забезпечити кредитування, інвестування, розрахункові операції та підтримання належного рівня ліквідності.

Зважаючи на багатофункціональність комерційних банків, класифікація їхніх ресурсів стає необхідною умовою для ефективного управління капіталом, оцінки фінансової стійкості та планування майбутньої діяльності. У цьому контексті класифікація банківських ресурсів виступає як теоретична основа для аналізу фінансового потенціалу банку (табл. 1.1).

Таблиця 1.1 – Класифікація ресурсів комерційного банку [5]

Ресурси банку	
Власні кошти банку	Залучені кошти банку
Статутний капітал банку	Кошти на поточних і інших рахунках банківських клієнтів
Резервний та інші фонди банку	Кошти підприємств та організацій, залучені у формі депозитів
Резерви на покриття різноманітних ризиків	Кошти населення, залучені у формі вкладів
Нерозподілений прибуток	Кошти, отримані від інших банків та кредиторів

Усі ресурси банку поділяються на власні та залучені. Власні кошти являють собою капітал, який банк формує самостійно: статутний капітал, резервні фонди, нерозподілений прибуток і страхові резерви. Хоча ці кошти є більш стабільними, їх обсяг, як правило, обмежений. У свою чергу, залучені ресурси – це кошти, які надходять від клієнтів (юридичних і фізичних осіб) у формі депозитів і вкладів, а також фінансування з інших банків чи фінансових інституцій [7].

Понад 90% ресурсів, необхідних для здійснення активних банківських операцій, комерційні банки отримують саме шляхом залучення коштів. Найбільшу частку складають депозитні внески, які є основним джерелом кредитування. Окрім депозитів, банки використовують інші фінансові

інструменти для мобілізації капіталу: залучення міжбанківських кредитів, продаж цінних паперів з подальшим викупом, а також емісію боргових цінних паперів.

Формування ресурсної бази – це лише перший крок у забезпеченні ефективної фінансової діяльності банку. Однак для забезпечення стабільності та конкурентоспроможності недостатньо просто акумулювати кошти. Важливо також оцінювати, наскільки ефективно ці ресурси використовуються. Саме з цією метою проводиться аналіз фінансової діяльності, який дає змогу виявити сильні й слабкі сторони функціонування банківської установи, оптимізувати управлінські рішення та підвищити ефективність фінансових процесів.

Основними об'єктами аналізу фінансової діяльності банку є:

- структура та джерела формування капіталу;
- якість активів;
- прибутковість;
- ліквідність та платоспроможність;
- фінансові ризики.

Метою такого аналізу є отримання об'єктивної оцінки поточного стану банку, визначення динаміки його розвитку та виявлення чинників, що впливають на результативність діяльності. Це дає змогу не лише оцінити фінансову стійкість банку, а й сформувати ефективну стратегію його подальшого зростання [8].

Серед основних завдань аналізу фінансової діяльності банку можна виділити першочергово визначення джерел формування фінансових ресурсів та оцінка їхньої стабільності, що дозволяє виявити рівень залежності банку від зовнішніх і внутрішніх джерел фінансування (рис. 1.1). Важливим етапом є дослідження структури та динаміки використання ресурсів, оцінка їх ефективності з точки зору прибутковості та доцільності розміщення. Також аналіз включає оцінку рівня доходів, рентабельності діяльності, відповідності нормативам ліквідності, платоспроможності та фінансової стійкості. Особлива

увага приділяється виявленню факторів, що впливають на фінансові результати, а також порівнянню ключових показників з іншими банківськими установами.

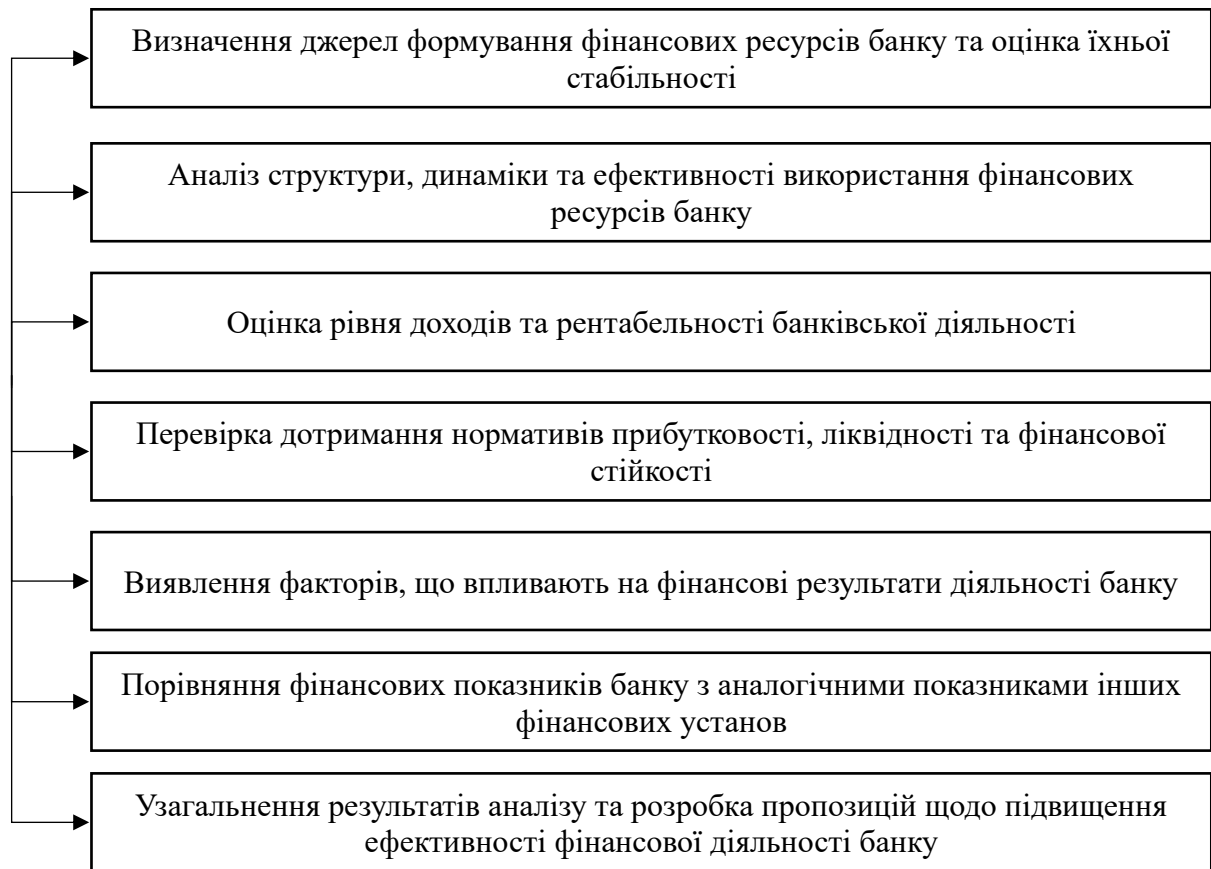


Рис. 1.1 – Перелік завдань аналізу фінансової діяльності банку [5]

На основі зібраної інформації формуються висновки щодо основних чинників, які впливають на фінансові результати банку, та розробляються практичні рекомендації для підвищення ефективності його фінансової діяльності [8].

Як згадувалось раніше, одним із важливих завдань аналізу фінансової діяльності банку є визначення факторів, що безпосередньо впливають на ефективність його роботи (табл. 1.2). Розуміння цих чинників дозволяє не лише оцінити поточний стан банку, а й виявити внутрішні та зовнішні обставини, які можуть як сприяти, так і перешкоджати досягненню фінансової стабільності та зростання прибутковості. Такий підхід робить аналіз більш глибоким і комплексним, забезпечуючи основу для прийняття стратегічних управлінських рішень.

Таблиця 1.2 – Фактори, що впливають на ефективність фінансової діяльності банку [9]

Група факторів	Конкретні фактори
Внутрішні	- структура активів і пасивів банку
	- рівень капіталізації
	- якість управління фінансовими потоками
	- організаційна структура банку
	- ефективність внутрішнього контролю та аудиту
	- кваліфікація та мотивація персоналу
Зовнішні	- економічна ситуація в країні
	- регуляторна політика національного банку України
	- рівень конкуренції у банківському секторі
	- валютна та процентна політика
	- політична стабільність та міжнародні економічні зв'язки
	- інфляційні процеси

Ефективність фінансової діяльності банку значною мірою визначається сукупністю внутрішніх і зовнішніх факторів. Внутрішні чинники стосуються безпосередньо організації роботи самої установи, управління її ресурсами та кадрового потенціалу. До них належать структура активів і пасивів, рівень капіталізації, якість управління фінансовими потоками, а також організаційна структура банку. Ці складові формують базу для прийняття ефективних фінансових рішень та забезпечують гнучкість у реагуванні на зміни ринку.

Важливе значення має також ефективність внутрішнього контролю та аудиту, які дозволяють мінімізувати ризики і виявляти проблемні зони на ранніх стадіях. Кваліфікація та мотивація персоналу відіграють ключову роль у реалізації фінансової стратегії банку, оскільки саме працівники визначають якість виконання операцій і рівень обслуговування клієнтів [6].

Зовнішні фактори включають ширший контекст, у якому функціонує банк. Серед них економічна ситуація в країні, регуляторна політика Національного банку України, а також рівень конкуренції у банківському секторі. Динаміка валютної та процентної політики значно впливає на вартість залучення капіталу та прибутковість операцій.

Також на ефективність банку впливають політична стабільність, міжнародні економічні зв'язки і інфляційні процеси, що формують

макроекономічне середовище діяльності. Врахування цих факторів є необхідною умовою для стратегічного планування та адаптації банку до зовнішніх викликів.

Загалом, баланс між внутрішніми можливостями банку та зовнішніми умовами визначає його здатність підтримувати фінансову стабільність, конкурентоспроможність і довгострокове зростання.

Урахування факторів, що впливають на ефективність фінансової діяльності банку, є основою для формування обґрунтованої та адаптивної управлінської політики. Однак самих знань про зовнішні та внутрішні чинники недостатньо, необхідно мати практичні механізми впливу на фінансові результати банку. Саме тут важливу роль відіграє фінансовий менеджмент [11].

Фінансовий менеджмент у банківській сфері є цілісною системою управління, що охоплює всі ключові напрямки діяльності банку: від роботи з активами та пасивами до контролю за прибутковістю, рівнем ризиків і ліквідністю. Його основна мета забезпечити стабільність та ефективність функціонування банку в умовах динамічного фінансового середовища. Усе це реалізується завдяки застосуванню інструментів фінансового менеджменту (рис. 1.2).



Рис. 1.2 – Інструменти фінансового менеджменту комерційного банку [10;12]

До ключових інструментів фінансового менеджменту належать планування, аналіз, регулювання та контроль. Етап планування включає розробку фінансових моделей, складання бюджету та формування прогнозних показників, що дозволяє заздалегідь визначити орієнтири фінансової діяльності.

Аналіз, у свою чергу, здійснюється на кількох рівнях: попередньому, оперативному, підсумковому та перспективному. Це забезпечує постійне відстеження результатів діяльності банку та коригування стратегії залежно від змін на ринку.

Регулювання охоплює управління ліквідністю, ризиками та прибутковістю, тобто, безпосередній вплив на ключові фінансові показники з метою їх оптимізації. А завершальним компонентом є контроль, який реалізується на стратегічному, поточному та оперативному рівнях для забезпечення відповідності діяльності банку його цілям і нормативам [6].

Отже, фінансова діяльність комерційного банку є ключовим елементом його функціонування, що охоплює процеси мобілізації, розміщення та ефективного використання фінансових ресурсів. У теоретичному вимірі ця діяльність розглядається як цілісна система, яка забезпечує прибутковість, платоспроможність і фінансову стійкість банківської установи. Її сутність полягає у забезпеченні збалансованого розвитку банку через управління капіталом, ліквідністю, прибутком та ризиками.

1.2. Нормативно-правове поле функціонування фінансових процесів у комерційних банках

Нормативно-правове поле відіграє фундаментальну роль у забезпеченні стабільності та ефективності фінансової діяльності банків. Законодавчі та нормативні акти формують рамки, у межах яких комерційні банки здійснюють свою діяльність, забезпечуючи дотримання законів, прозорість операцій та захист інтересів клієнтів і вкладників [13]. Чітке регулювання банківської сфери сприяє зниженню ризиків, підвищенню довіри до банківської системи та стабільності фінансового ринку в цілому.

Вплив законодавства на розвиток банківської системи проявляється у створенні передумов для збалансованого функціонування всіх учасників ринку,

встановленні правил ведення банківської діяльності та контролю за їх виконанням. Дотримання нормативних вимог сприяє не лише захисту інтересів держави та населення, але й стимулює інновації та розвиток фінансових послуг, що відповідають сучасним викликам економіки [14]. Таким чином, нормативно-правова база є необхідною складовою ефективного банківського менеджменту, що сприяє стабільності та прозорості фінансової діяльності банківських установ.

При аналізі нормативно-правового регулювання фінансової діяльності банків важливо розмежувати три основні групи норм: цивільно-правові норми, фінансово-правові норми та адміністративно-правові норми.

Цивільно-правові норми визначають правовідносини між банками та іншими фінансовими установами. Вони регламентують правомірний перехід майна та зобов'язання, а також забезпечують дотримання правил укладання і виконання договорів. Фінансово-правові норми складають фундамент банківського законодавства. Вони регулюють діяльність фінансових установ у сфері грошового обігу, контролюють розрахунково-касові операції Національного банку України та встановлюють основні правила кредитної діяльності. Адміністративно-правові норми здійснюють контроль за функціонуванням банківського сектору. Ці норми визначають компетенцію органів управління банківською системою, встановлюють порядок реєстрації і ліцензування фінансових установ, а також наглядають за дотриманням законності. У разі виявлення порушень вони передбачають застосування адміністративних санкцій [11].

Банківське право створює чіткі юридичні рамки для функціонування фінансових установ, визначаючи правила надання банківських кредитів та регулюючи взаємовідносини між кредиторами і позичальниками на засадах поворотності, строковості і платності. Незважаючи на тісний зв'язок банківського законодавства з банківськими правовідносинами, вони мають свої унікальні особливості, які підкреслюють специфіку правового регулювання діяльності банківських установ і забезпечують стабільність їх роботи у фінансовій системі країни.

Основні законодавчі акти, що регламентують фінансову діяльність комерційних банків в Україні, формують правову основу для функціонування та розвитку банківської системи країни (рис. 1.3).

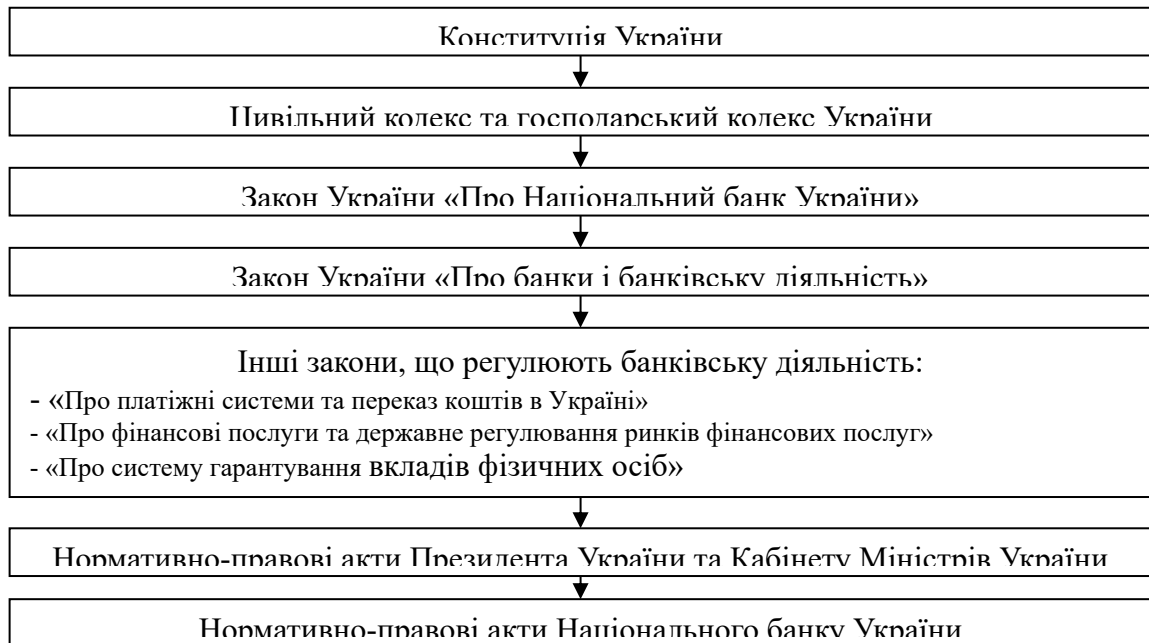


Рис. 1.3 – Нормативно-правова база банківської діяльності в Україні [15]

Конституція України є фундаментальним законом держави, який встановлює загальні принципи організації влади, економічні права та свободи громадян, зокрема право на власність та підприємницьку діяльність. Саме Конституція закладає основу для подальшого правового регулювання фінансової системи та банківської діяльності в країні [15].

Цивільний кодекс України та Господарський кодекс України визначають правові норми щодо здійснення цивільно-правових та господарських відносин, які безпосередньо впливають на діяльність банків. Вони регламентують порядок укладання договорів, відповідальність сторін, а також особливості ведення фінансово-господарської діяльності.

Найважливішими серед законодавчих актів, що стосуються виключно банківської системи є Закон України «Про банки і банківську діяльність», прийнятий 7 грудня 2000 року, який визначає порядок створення, діяльності, реорганізації та ліквідації банків, а також основні принципи здійснення

банківських операцій. Цей закон встановлює вимоги до ліцензування, контролю та нагляду за банківською діяльністю, регулює взаємини між банками і їх клієнтами [17].

Не менш значущим є Закон України «Про Національний банк України», прийнятий 20 травня 1999 року, який закріплює повноваження і функції центрального банку, його роль у забезпеченні стабільності національної валюти, регулюванні грошово-кредитної політики та контролі за діяльністю комерційних банків [16].

Окрім основних законів, банківська діяльність в Україні регулюється низкою спеціалізованих законодавчих актів, які доповнюють і деталізують правові рамки функціонування фінансового сектору. Закон «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» встановлює правила організації та діяльності платіжних систем, регламентує порядок проведення безготівкових розрахунків і переказів, що є ключовими для забезпечення оперативності та безпеки фінансових транзакцій. Закон «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» спрямований на створення прозорого і збалансованого середовища для надання широкого спектра фінансових послуг, а також на захист прав споживачів фінансових продуктів. Особливе значення має Закон «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», який забезпечує захист інтересів вкладників, підвищуючи довіру населення до банківської системи та сприяючи її стабільності. Разом ці нормативні акти формують комплексну правову основу, що гарантує безпеку, прозорість і надійність функціонування банківських установ в Україні, а також сприяє розвитку фінансового ринку в цілому [18].

Нормативно-правові акти Президента України та Кабінету Міністрів України, які стосуються банківського сектору, встановлюють ключові державні пріоритети та заходи щодо розвитку фінансової системи. Вони можуть включати постанови, розпорядження та програми, що впливають на загальні умови функціонування банків.

Національний банк України (НБУ) відіграє ключову роль як основний регулятор банківської діяльності, забезпечуючи стабільність та ефективність фінансової системи країни [18]. Його функції охоплюють широкий спектр повноважень, починаючи від ліцензування банків та встановлення вимог до їхньої діяльності, і закінчуючи наглядом за дотриманням ними законодавства та нормативних актів.

Саме завдяки діяльності НБУ як регулятора підтримується макрофінансова стабільність в Україні. Він не лише контролює окремі банки, а й аналізує системні ризики, що можуть загрожувати всій банківській системі. Це включає моніторинг взаємозв'язків між фінансовими установами, впливу зовнішніх шоків та оцінку потенційних загроз для стабільності національної валюти. Такий підхід дозволяє НБУ оперативно реагувати на виклики та впроваджувати заходи, спрямовані на запобігання поширенню кризових явищ та збереження довіри до фінансового сектору.

Роль НБУ як регулятора виходить за рамки лише контролю, поширюючись на сприяння розвитку конкурентного та ефективного банківського сектору. Через встановлення чітких правил та стандартів, а також підтримку прозорого та рівного доступу до ринку, НБУ стимулює здорову конкуренцію між банками. Це, у свою чергу, веде до покращення якості фінансових послуг, зниження їхньої вартості для споживачів та інноваційного розвитку. НБУ також працює над гармонізацією українського законодавства з міжнародними стандартами, сприяючи інтеграції вітчизняного банківського сектору до світової фінансової системи.

Нормативно-правові акти Національного банку України (НБУ) відіграють ключову роль у регулюванні діяльності комерційних банків, забезпечуючи детальні правила та стандарти функціонування банківської системи. Акти НБУ включають: постанови, інструкції, положення та методичні рекомендації, які охоплюють широкий спектр банківських процесів. Зокрема, вони визначають порядок здійснення банківських операцій, встановлюють вимоги до ведення

касових операцій, валютного контролю, а також регламентують умови роботи з платіжними системами.

Нормативні акти Національного банку України приділяють особливу увагу пруденційним нормативам, які є ключовими для підтримання стабільності банківської системи [19]. Зокрема, контроль за ліквідністю банків вважається одним із найважливіших напрямів регулювання, адже достатній рівень ліквідності гарантує своєчасне виконання банками зобов'язань перед клієнтами та контрагентами. НБУ встановлює чіткі нормативи ліквідності, які зобов'язані дотримуватися всі комерційні банки. Це дозволяє запобігти кризовим ситуаціям, пов'язаним з нестачею грошових коштів для проведення поточних операцій. Крім того, у нормативних документах НБУ визначено порядок формування і підтримки адекватного рівня капіталу, що виступає основним буфером проти фінансових ризиків та непередбачених ринкових коливань. Ці вимоги допомагають банкам залишатися фінансово стійкими навіть у складних економічних умовах. Детальні норми та вимоги викладені у відповідних положеннях НБУ, зокрема у документі від 25 серпня 2022 року, який встановлює сучасні стандарти для банківської діяльності в Україні [18].

НБУ також встановлює вимоги щодо управління ризиками, які включають кредитні, операційні, ринкові та інші види ризиків, з якими стикаються банки у своїй діяльності. Регулятор зобов'язує банки впроваджувати ефективні системи внутрішнього контролю та аудиту, що забезпечують своєчасне виявлення і мінімізацію потенційних загроз. Важливою складовою є і вимоги до банківської звітності, що передбачають регулярне подання достовірної інформації до Національного банку для оцінки їх фінансового стану та своєчасного прийняття відповідних управлінських рішень. Таким чином, нормативно-правова база НБУ формує рамки надійної, прозорої та стабільної роботи банківської системи України.

Підсумовуючи, нормативно-правове поле функціонування фінансових процесів у банках України є комплексною системою, що включає конституційні норми, закони, спеціалізовані законодавчі акти, а також численні нормативні

документи Національного банку та інших регуляторів. Ця система забезпечує правову основу для стабільної та прозорої діяльності банків, регламентує ключові аспекти управління капіталом, ліквідністю, ризиками і взаємовідносинами з клієнтами. Завдяки злагодженій взаємодії різних рівнів законодавства та контролюючих органів створюються умови для ефективного функціонування банківської системи, що сприяє захисту інтересів вкладників, підвищенню довіри до фінансового сектору та сталому розвитку економіки країни.

1.3. Методологічні підходи до аналізу ефективності фінансової діяльності комерційного банку

Ринок банківських послуг в Україні представлений численними комерційними банками, які функціонують із різною ефективністю, однак лідерами залишаються ті установи, які здатні якісно обслуговувати клієнтів при мінімальних витратах. Для оцінки такої ефективності використовують глибокий фінансовий аналіз, що виконує важливу роль як для самого банку, так і для зовнішніх зацікавлених сторін потенційних клієнтів та Національного банку України (НБУ) [19]. Для банку цей аналіз є інструментом оцінки результативності управління, визначення перспектив розвитку, а також засобом перевірки надійності партнерів і контрагентів. Клієнти, у свою чергу, завдяки оприлюдненій фінансовій звітності, приймають обґрунтовані рішення про доцільність співпраці. НБУ, спираючись на аналітичні дані, здійснює моніторинг стабільності банківської системи, прогнозує ситуацію на кредитних ринках і контролює дотримання банками встановлених нормативів.

Для проведення такого аналізу необхідні повні та достовірні аналітичні матеріали, основними з яких є баланс банку та звіт про прибутки і збитки. Баланс виступає ключовим елементом звітності, який дозволяє оцінити структуру та динаміку активів і пасивів, контролювати ліквідність та управляти фінансовою

стійкістю банку. У ринкових умовах баланс набуває додаткового значення, адже він стає не лише бухгалтерською звітністю, а й інструментом комерційної інформації, що дає змогу потенційним клієнтам професійно оцінити діяльність установи [23].

Звіт про прибутки і збитки відображає фінансові результати діяльності, розкриваючи деталі доходів і витрат за звітний період. Після коригування прибуток переходить у чистий прибуток, який є основою для розподілу за фондами відповідно до рішень акціонерів, і служить головним показником фінансового успіху банку.

Методи фінансового аналізу відіграють ключову роль у дослідженні діяльності банківських установ, забезпечуючи глибоке розуміння їхньої рентабельності та ефективності. Ці методи складають сукупність науково-методичних прийомів, які дозволяють оцінити функціонування окремих підрозділів і основних фондів, а також сформувати об'єктивну картину фінансових показників. Завдяки цьому можна не лише виявити сильні та слабкі сторони банку, але й своєчасно попередити потенційні ризики та недоліки, що може суттєво вплинути на його стабільність. Методи фінансового аналізу поділяються на три основні групи (рис. 1.4).



Рис. 1.4 – Основні методи фінансового аналізу [5]

Серед основних методів фінансового аналізу виділяють непараметричний метод, який базується на порівнянні показників без використання конкретних числових параметрів, дозволяючи зробити якісну оцінку фінансового стану.

Коефіцієнтний метод поділяється на горизонтальний та вертикальний аналіз. Горизонтальний оцінює динаміку змін фінансових показників у часі, в той час як вертикальний досліджує структуру окремих статей фінансової звітності в межах одного періоду [20]. Факторний аналіз допомагає виявити та кількісно оцінити вплив різних факторів на фінансові показники банку, що дає змогу глибше зрозуміти причини змін у його діяльності. Усі ці методи разом формують комплексний підхід до аналізу фінансової діяльності.

Аналіз фінансової діяльності банку базується на комплексному дослідженні різних груп показників, які дозволяють оцінити як загальну ефективність установи, так і її фінансову стійкість, ліквідність, прибутковість та ділову активність. Основними категоріями таких показників є прибутковість, ділова активність, фінансова стійкість та ліквідність і платоспроможність. Кожна з цих категорій містить низку конкретних індикаторів, що допомагають детально оцінити стан банку і виявити резерви для підвищення його ефективності (тал. 1.2).

Таблиця 1.2 – Показники аналізу фінансової діяльності банку [21]

Прибутковість	Ділова активність
1. Валовий прибуток 2. Чистий прибуток 3. Рентабельність: – активів – власного капіталу – основної діяльності	1. Оборотність активів 2. Оборотність власного капіталу 3. Фондовіддача 4. Середній термін сплати дебіторської заборгованості 5. Середній термін сплати кредиторської заборгованості
Фінансова стійкість	Ліквідність і платоспроможність
1. Коефіцієнт заборгованості 2. Коефіцієнт незалежності (автономії) 3. Коефіцієнт фінансової стабільності 4. Фінансовий важіль (левередж)	1. Коефіцієнт абсолютної ліквідності 2. Коефіцієнт термінової ліквідності 3. Коефіцієнт загальної ліквідності 4. Показник тривалості погашення заборгованості 5. Робочий капітал

До показників прибутковості належать валовий і чистий прибуток, а також різні коефіцієнти рентабельності активів, власного капіталу і основної діяльності, доходність працюючих активів. Ці індикатори демонструють загальну здатність банку генерувати прибуток, ефективність використання

ресурсів і капіталу. Аналізуючи ці показники, можна зрозуміти, наскільки успішною є діяльність банку в цілому, і які сфери варто посилити або оптимізувати. Розглянемо методику розрахунку показників прибутковості [21]:

- дохідність працюючих активів комерційного банку:

$$P_d = D_p / A_{сер}^d \quad (1.1)$$

де, P_d – дохідність працюючих активів;

D_p – процентні доходи банку;

$A_{сер}^d$ – процентні або дохідні активи банку.

- рентабельність капіталу комерційного банку:

$$P_k = ЧП / К * 100\% \quad (1.2)$$

де, P_k – рентабельність капіталу;

ЧП – чистий прибуток банку;

К – капітал банку.

- рентабельність активів комерційного банку:

$$P_a = ЧП / А * 100\% \quad (1.3)$$

де, P_a – рентабельність капіталу;

ЧП – чистий прибуток банку;

А – активи банку.

Ділова активність банку оцінюється через оборотність активів, оборотність власного капіталу, фондівіддачу, а також середні терміни сплати дебіторської і кредиторської заборгованості. Ці показники відображають інтенсивність і якість використання банківських ресурсів, а також швидкість обігу капіталу, що є ключовими факторами для підтримання конкурентоспроможності на ринку.

Фінансова стійкість банку характеризується коефіцієнтами заборгованості, незалежності (автономії), фінансової стабільності та фінансовим важелем (левереджем). Вони демонструють, наскільки надійною є структура капіталу, яка частка власних і позикових коштів використовується, і який рівень ризиків банк може витримати без загрози банкрутства [22]. Ці індикатори особливо важливі для визначення здатності банку витримувати фінансові потрясіння.

Ліквідність і платоспроможність оцінюються за допомогою коефіцієнтів абсолютної, термінової та загальної ліквідності, показника тривалості погашення заборгованості та величини робочого капіталу. Ліквідність є одним з найважливіших аспектів управління банком, що забезпечує своєчасне виконання зобов'язань перед клієнтами і контрагентами. Недостатній рівень ліквідності може призвести до втрати довіри та серйозних фінансових проблем. Розглянемо методику розрахунку показників ліквідності та платоспроможності [23]:

- коефіцієнт загальної ліквідності комерційного банку:

$$K_{з.л.} = \frac{\text{Ліквідні активи}}{\text{Загальні зобов'язання}} \quad (1.4)$$

- коефіцієнт поточної ліквідності комерційного банку:

$$K_{п.л.} = \frac{\text{Ліквідні активи}}{\text{Короткострокові зобов'язання}} \quad (1.5)$$

- коефіцієнт термінової ліквідності комерційного банку:

$$K_{т.л.} = \frac{\text{Ліквідні активи} - \text{Запас ліквідності}}{\text{Термінові зобов'язання}} \quad (1.6)$$

- показник покриття ліквідності комерційного банку:

$$LCR = \frac{\text{Високоліквідні активи}}{\text{Чистий очікуваний відплив ГК (на 30 дн.)}} \times 100\% \quad (1.7)$$

- коефіцієнт чистого стабільного фінансування комерційного банку:

$$\text{NSFR} = \frac{\text{Обсяг наявного стаб.фінансування (ASF)}}{\text{Обсяг необхідного стаб.фінансування (RSF)} - \text{Величина непокритого кред.ризика (НКР)}} \times 100\% \quad (1.8)$$

Комплексний аналіз ефективності фінансової діяльності комерційного банку є невід’ємною умовою його стабільного функціонування та стратегічного розвитку [24]. Використання сукупності методів від структурного і коефіцієнтного аналізу до оцінки прибутковості та ліквідності, дозволяє сформулювати об’єктивну картину фінансового стану установи, своєчасно виявити потенційні ризики та приховані резерви зростання. Такий підхід забезпечує всебічне розуміння внутрішніх процесів банку, підвищує якість управлінських рішень, сприяє оптимізації фінансових потоків і зміцненню конкурентних позицій на ринку. У результаті, системний фінансовий аналіз виступає ключовим інструментом забезпечення ефективності, надійності та динамічного розвитку банківської установи.

Висновки до розділу 1

Фінансова діяльність комерційних банків є складною системою процесів, що охоплюють управління ресурсами, забезпечення прибутковості, платоспроможності та фінансової стабільності установ. Її функціонування відбувається в межах чітко визначеного нормативно-правового поля, яке включає базові законодавчі акти, спеціалізовані положення та нормативи регуляторних органів, насамперед Національного банку України. Для оцінки ефективності банківської діяльності застосовуються різноманітні методологічні підходи, що базуються на системному аналізі ключових фінансових показників: прибутковості, ліквідності, ділової активності та фінансової стійкості. Такі аналітичні інструменти є необхідною умовою для ухвалення зважених управлінських рішень і формування стратегії стабільного розвитку банку.

РОЗДІЛ 2

АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

2.1. Загальна характеристика АТ КБ «ПриватБанк» з урахуванням організаційної структури, стратегії розвитку та ринкових позицій

АТ КБ «ПриватБанк» – це один з найбільших та найпопулярніших універсальних комерційних банків України, що надає широкий спектр фінансових послуг фізичним та юридичним особам усіх форм власності. Заснований у 1992 році, він став одним із перших приватних банків в Україні. На сьогоднішній день банк обслуговує понад 19 мільйонів клієнтів і входить до переліку системно важливих фінансових установ країни [25].

Історія розвитку АТ КБ «ПриватБанк» бере початок із 1992 року, коли банк було створено як одне з перших приватних комерційних банків незалежної України. З часом АТ КБ «ПриватБанк» пройшов низку важливих етапів: у 2000-х роках банк модернізував свою структуру, став публічним акціонерним товариством, а також запустив революційну систему онлайн-обслуговування Приват24, що значно розширила можливості клієнтів. У 2016 році банк було націоналізовано внаслідок кризових процесів у фінансовій системі. Держава стала єдиним акціонером банку, взявши на себе повну відповідальність за його подальше функціонування [26]. Завдяки вжитим заходам вдалося зберегти фінансову стабільність установи, уникнути банкрутства та гарантувати безперервне обслуговування мільйонів клієнтів.

АТ КБ «ПриватБанк» працює на підставі ліцензії Національного банку України №22 від 5 жовтня 2011 року. Банк обслуговує як приватних клієнтів, так і корпоративний сектор. АТ КБ «ПриватБанк» володіє однією з найрозвиненіших інфраструктур серед українських фінустанов: на сьогодні в експлуатації понад 6500 банкоматів і близько 10000 терміналів самообслуговування (рис. 2.1). Це дозволяє забезпечити швидкий і зручний доступ до фінансових послуг для

клієнтів по всій території України. Крім фізичної мережі, банк активно розвиває цифрові сервіси, зокрема інтернет-банкінг «Приват24», який надає клієнтам можливість дистанційного управління рахунками, здійснення платежів, переказів, а також користування широким спектром фінансових інструментів.



Рис. 2.1 – Мережа та інфраструктура АТ КБ «ПриватБанк» [28]

АТ КБ «ПриватБанк» надає широкий спектр банківських продуктів і послуг, серед основних напрямів діяльності слід виділити:

- вклади для фізичних та юридичних осіб з різними строками й умовами розміщення коштів;
- кредити для населення, наприклад споживчі, іпотечні, автокредити та бізнесу, такі як: овердрафти, кредитні лінії, агрокредити, лізинг;
- широкий вибір банківських карток: дебетові, кредитні, зарплатні, валютні, дитячі, преміальні;
- дистанційне обслуговування через інтернет-банкінг «Приват24», мобільні застосунки, термінали, чат-боти, SMS-банкінг.
- надання сервісів внутрішніх і міжнародних переказів, регулярних платежів, еквайрингу;
- відкриття рахунків, зарплатні проекти, інкасація та бухгалтерський супровід;
- валютні операції, підтримка імпортно-експортних угод, міжнародні гарантії та акредитиви;
- страхування, бонусні програми, електронний документообіг, консультації та корпоративна освіта [27].

На сьогодні АТ КБ «ПриватБанк» є одним із найбільших роботодавців у банківській сфері України. У банку працюють понад 22,5 тисячі осіб, серед яких: штатні співробітники, фахівці на підрядній основі, ІТ-розробники та представники спеціалізованих служб підтримки. Банк дотримується принципів соціальної відповідальності, зокрема працевлаштовує людей з інвалідністю, надає повний соціальний пакет та активно інвестує у розвиток внутрішнього навчання через власний Корпоративний університет. Це сприяє постійному підвищенню кваліфікації персоналу та зміцненню кадрового потенціалу [28].

АТ КБ «ПриватБанк» продовжує демонструвати динамічний розвиток, запроваджуючи інноваційні банківські продукти, цифрові рішення та нові формати клієнтського обслуговування. Орієнтуючись на сучасні потреби населення та бізнесу, банк зміцнює свої позиції на фінансовому ринку України, залишаючись лідером за охопленням клієнтської бази, обсягами операцій і технологічними впровадженнями. Протягом свого розвитку АТ КБ «ПриватБанк» ввів чимало інновацій, до основних успіхів можна віднести:

- у 2001 році запущено Приват24 – онлайн-банкінг, що нині має понад 15 млн. користувачів;
- у 1999–2000 роках банк запровадив SMS-банкінг і одноразові OTP-паролі через SMS;
- першим у світі реалізував онлайн P2P-перекази між картками та масовий випуск моментальних карток;
- у 2008 запущено мобільний застосунок iPay, у 2012 впроваджено зняття готівки через смартфон і QR-код;
- у 2019 з'явилася технологія FacePay24, тобто оплата за допомогою обличчя, а також цифрові поліси та віртуальні картки;
- банк інтегрувався з системою «Дія» та відкрив цифрове відділення Concept Store з біометричними терміналами [25].

Для виконання широкого спектру послуг АТ КБ «ПриватБанк» має складну, багаторівневу організаційну структуру, що поєднує лінійно-функціональний та дивізіональний підходи. (рис. 2.2).

Організаційна структура банку очолюється Наглядовою Радою та Правлінням і включає численні спеціалізовані департаменти та напрямки за функціями та бізнес-сегментами, наприклад корпоративний та роздрібний, а також регіональні підрозділи. Чіткий розподіл повноважень, закріплений у Статуті та положеннях, забезпечує ефективний контроль і координацію.

Стратегія розвитку АТ КБ «ПриватБанк» 2024 року спрямована на зміцнення його позицій як провідного роздрібно-банку в Україні та на активну підтримку малого і середнього бізнесу. Основна мета полягає збереженні лідерства на ринку, водночас забезпечивши максимальну цінність для акціонера через підвищення ефективності, цифровізацію банківських процесів і дотримання найкращих практик управління ризиками. Значну увагу банк приділяє створенню сприятливих умов для підприємництва, розвитку персоналізованого обслуговування бізнес-клієнтів, а також впровадженню сучасних технологій і продуктів для клієнтів усіх сегментів.

АТ КБ «ПриватБанк» у 2024 році фокусується на розширенні доступу до фінансових послуг через як фізичні, так і цифрові канали, прагнучи підвищити якість клієнтського досвіду. Розвиток інновацій, оптимізація організаційної структури, впровадження сучасних підходів до операційного управління є ключовими елементами стратегії розвитку, які мають забезпечити довгострокову стабільність, зростання прибутковості та підвищення інвестиційної привабливості банку [31].

Затверджено
 Рішенням Наглядової ради АТ КБ «ПРИВАТБАНК» від 21.07.2023, Протокол №19/23
 Змінив:
 Рішеннями Наглядової ради АТ КБ «ПРИВАТБАНК» від 25.08.2023, Протокол №23/23
 Рішеннями Наглядової ради АТ КБ «ПРИВАТБАНК» від 26.10.2023, Протокол №32/23
 Рішеннями Наглядової ради АТ КБ «ПРИВАТБАНК» від 16.11.2023, Протокол №36/23
 Рішеннями Правління АТ КБ «ПРИВАТБАНК» від 15.12.2023, Протокол №65
 Рішеннями Наглядової ради АТ КБ «ПРИВАТБАНК» від 06.03.2024, Протокол №11/24

Організаційна структура управління АТ КБ «ПриватБанк»

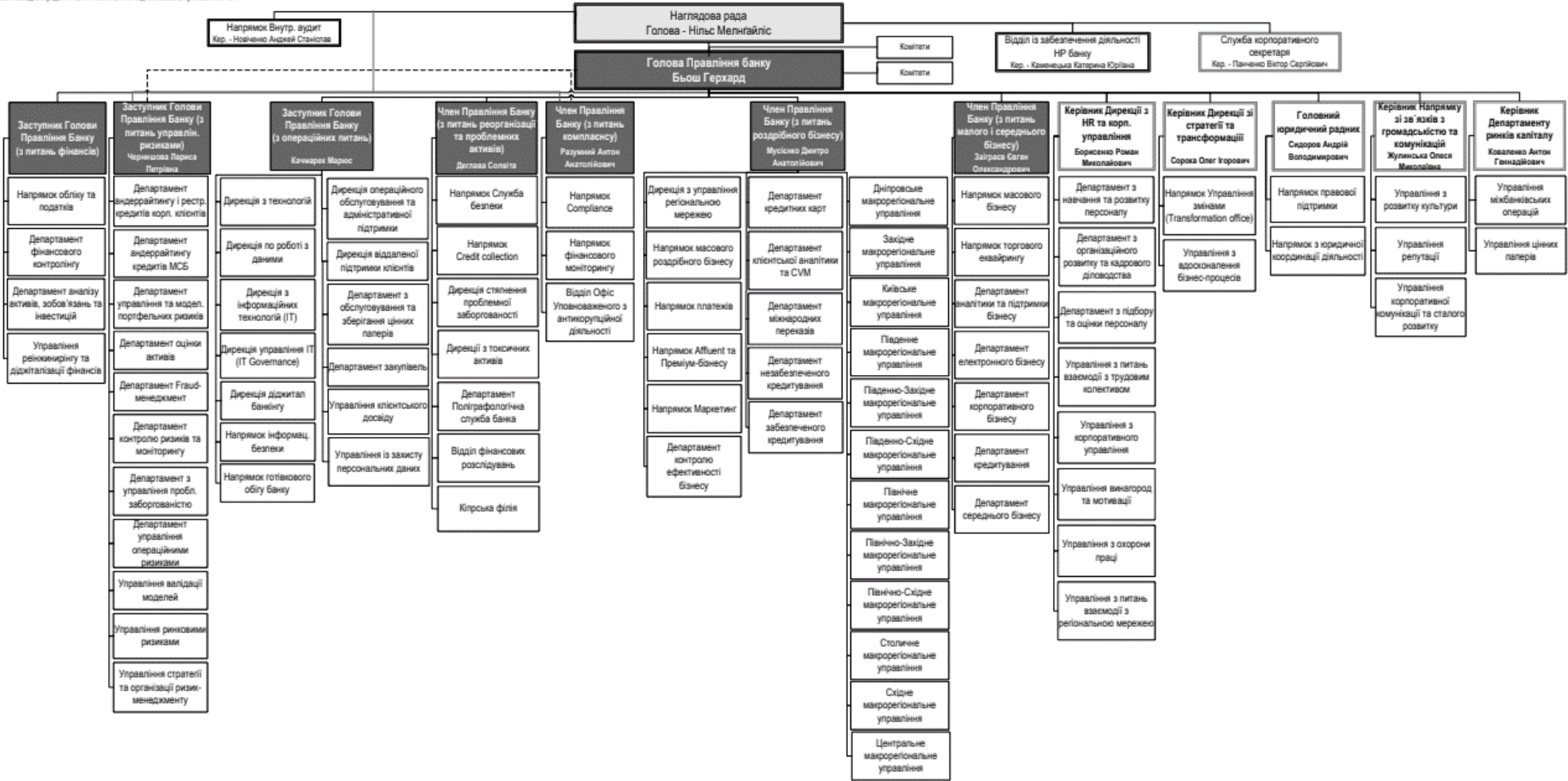


Рис. 2.2 – Організаційна структура АТ КБ «ПриватБанк» [28]

Щодо ринкових позицій АТ КБ «ПриватБанк», важливо зазначити, що банк є одним з ключових гравців на фінансовому ринку України, що підтверджується його стійкими показниками та довірою клієнтів. У 2023 році АТ КБ «ПриватБанк» значно зміцнив свої позиції на роздрібному ринку, підтвердивши статус банку, якому найбільше довіряють українці для зберігання коштів, та ставши найдинамічнішим кредитором. Як видно з наданих показників (рис. 2.3), АТ КБ «ПриватБанк» займає домінуючу частку в ключових послугах роздрібною банкіngu: на нього припадає 36% заощаджень населення, він управляє 59% розподілу готівки, а також володіє 54,1% активних карток та 51,3% усіх платежів на ринку. Ці показники підкреслюють провідну роль та вплив АТ КБ «ПриватБанк» в українському роздрібному банківському секторі.



Рис. 2.3 – Частка на ринку банківських послуг АТ КБ «ПриватБанк» [28]

Свою провідну позицію на ринку банківських послуг України АТ КБ «ПриватБанк» здобув завдяки низці ключових конкурентних переваг. Серед них можна виокремити найрозгалуженішу мережу банкоматів і терміналів самообслуговування, зручний та інноваційний інтернет-банкінг «Приват24», а також широкий спектр послуг для фізичних осіб і бізнес-клієнтів. Крім того, банк постійно впроваджує новітні цифрові рішення, орієнтовані на потреби користувачів, що забезпечує високу якість сервісу та підвищену лояльність клієнтів. Саме завдяки цим перевагам АТ КБ «ПриватБанк» утримує лідерство серед українських банків.

Отже, АТ КБ «ПриватБанк» є ключовим гравцем банківського сектору України, який поєднує багаторічний досвід, технологічні інновації та орієнтацію на клієнта. Завдяки масштабній мережі обслуговування, ефективній цифровій платформі, стратегічному розвитку та конкурентним перевагам, банк зміг не

лише зберегти стабільність у складні періоди, але й закріпити лідерські позиції на ринку

2.2. Аналіз фінансової звітності АТ КБ «ПриватБанк» у 2022-2024 рр.

Фінансова звітність є ключовим джерелом інформації для оцінки ефективності діяльності банку, рівня його фінансової стабільності та динаміки розвитку. Аналіз звітності АТ КБ «ПриватБанк» за 2022–2024 роки дозволяє виявити основні тенденції зміни обсягів активів і зобов'язань, структури власного капіталу, а також оцінити фінансові результати роботи банку в умовах трансформації банківського сектору України.

Початковим етапом проведення аналізу фінансової звітності буде дослідження даних табл. 2.1, а саме горизонтальний аналіз звіту про фінансовий стан АТ КБ «ПриватБанк».

Протягом 2022–2024 років структура активів АТ КБ «ПриватБанк» демонструє як позитивні зрушення, так і окремі ризикові зміни. Загальна сума активів зросла з 540 658 млн. грн. на кінець 2022 року до 761 530 млн. грн. у 2024 році, тобто на 220 872 млн. грн., або на 40,87%. Основним драйвером зростання стали інвестиційні цінні папери, обсяг яких у 2024 році досяг 375 094 млн. грн., що на 135 342 млн. грн. більше, ніж у 2022 році. Зокрема, вагоме збільшення показано в портфелі за амортизованою собівартістю з 0 до 60 155 млн. грн. Позитивна динаміка також простежується за кредитами та авансами клієнтам: у 2024 році їх обсяг склав 112 761 млн. грн., що на 44,9% вище за рівень 2022 року. Натомість кредити та аванси банкам зменшилися на 35,5% у 2024 році порівняно з 2023 роком, а обсяг грошових коштів фактично залишився на рівні попереднього року, знизившись на незначні 0,34%.

Упродовж аналізованого періоду банк наростив як власний капітал, так і зобов'язання. Загальна сума зобов'язань у 2024 році становила 662 160 млн. грн., що на 179 441 млн. грн. більше, ніж у 2022-му приріст становив 37,17%.

Таблиця 2.1 – Горизонтальний аналіз звіту про фінансовий стан АТ КБ «ПриватБанк» [25]

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2022	31 грудня 2023	Відхилення 2023-2022		31 грудня 2024	Відхилення 2024-2023	
			Абсолютне, млн. грн.	Відносне, %		Абсолютне, млн. грн.	Відносне, %
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти	96380	152282	55902	58,00	151768	-514	-0,34
Кредити та аванси банкам	103837	134237	30400	29,28	86589	-47648	-35,50
Кредити та аванси клієнтам	68084	92019	23935	35,16	112761	20742	22,54
Інвестиційні цінні папери в т.ч.	239752	271847	32095	13,39	375094	103247	37,98
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	95716	100376	4660	4,87	110699	10323	10,28
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	143920	171471	27551	19,14	204240	32769	19,11
- за амортизованою собівартістю	116	0	-116	-100,00	60155	60155	0,00
Поточні податкові активи	9079	4	-9075	-99,96	5	1	25,00
Відстрочені податкові активи	1100	2340	1240	112,73	2005	-335	-14,32
Інвестиційна нерухомість	2155	5202	3047	141,39	5243	41	0,79
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	1392	1566	174	12,50	1975	409	26,12
Основні засоби	5308	1952	-3356	-63,23	1629	-323	-16,55
Інші фінансові активи	4318	9504	5186	120,10	13520	4016	42,26
Інші нефінансові активи	9189	9095	-94	-1,02	9933	838	9,21
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	64	20	-44	-68,75	1008	988	4940,00
Загальна сума активів	540658	680068	139410	25,79	761530	81462	11,98
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків	0	0	0	0,00	0	0	0,00
Кошти клієнтів	471863	555371	83508	17,70	621397	66026	11,89
Інші залучені кошти	128	2630	2502	1954,69	6199	3569	135,70
Поточні податкові зобов'язання	3	25791	25788	859600,00	21560	-4231	-16,40
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0,00	0	0	0,00

Продовження табл. 2.1

1	2	3	4	5	6	7	8
Інші фінансові зобов'язання	2647	3056	409	15,45	4104	1048	34,29
Забезпечення у т.ч.:	5804	5438	-366	-6,31	6013	575	10,57
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	1280	1111	-169	-13,20	1046	-65	-5,85
- інше забезпечення	4524	4327	-197	-4,35	4967	640	14,79
Інші нефінансові зобов'язання	2274	2750	476	20,93	2887	137	4,98
Загальна сума зобов'язань	482719	595036	112317	23,27	662160	67124	11,28
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ							
Статутний капітал	206060	206060	0	0,00	206060	0	0,00
Емісійний дохід	23	23	0	0,00	23	0	0,00
Результат від операцій з акціонером	12174	12174	0	0,00	12174	0	0,00
Інші резерви	-15141	-1714	13427	-88,68	2585	4299	-250,82
Резервні та інші фонди банку	11449	12959	1510	13,19	14847	1888	14,57
Накопичений дефіцит	-156628	-144472	12156	-7,76	-136322	8150	-5,64
Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського Банку	57937	85030	27093	46,76	99367	14337	16,86
Загальна сума власного капіталу	57937	85032	27095	46,77	99370	14338	16,86
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	540658	680068	139410	25,79	761530	81462	11,98

Основна частка зростання припала на кошти клієнтів, які зростали протягом всього періоду і у 2024 році досягли рівня 621 397 млн. грн. Водночас власний капітал збільшився з 57 937 млн. грн. у 2022 році до 99 370 млн. грн. у 2024 році, фактичний приріст на 71,4%. Найбільший вплив на це мали покращення за статтями «інші резерви» з -15 141 млн. грн. у 2022 до 2 585 млн. грн. у 2024 та зменшення накопиченого дефіциту на 20 306 млн. грн. Таке зростання власного капіталу підвищує стійкість банку, дозволяючи йому ефективніше протидіяти фінансовим ризикам. Розглянемо динаміку активів, зобов'язань та власного капіталу АТ КБ «ПриватБанк» (рис. 2.4).

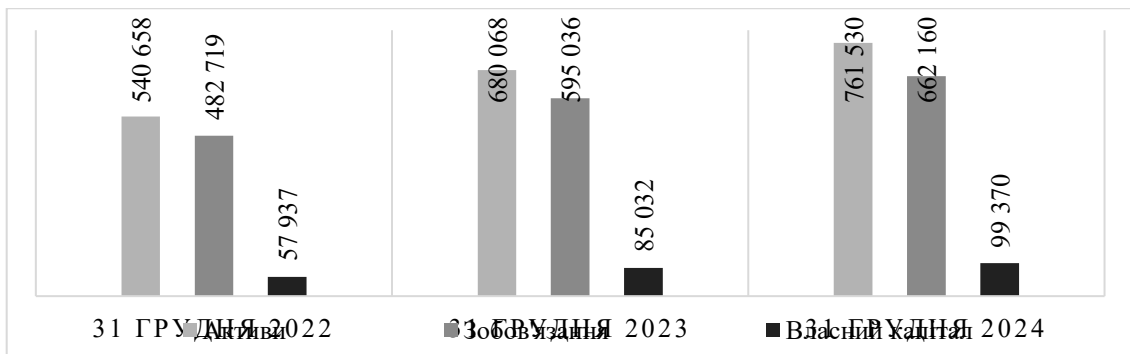


Рис. 2.4 – Динаміка активів, зобов'язань та власного капіталу АТ КБ «ПриватБанк», у млн. грн. [29;30;31]

Загальна динаміка показників АТ КБ «ПриватБанк» у 2022–2024 роках була позитивною. Активи зросли з 540 658 млн. грн. до 761 530 млн. грн., тобто на 40,87%. Зобов'язання збільшились з 482 719 млн. грн. до 662 160 млн. грн., тоді як власний капітал зріс найбільше з 57 937 млн. грн. до 99 370 млн. грн.

Наступний етап дослідження полягатиме у горизонтальному аналізі звіту про прибуток або збиток. Даний етап дає змогу оцінити зміну доходів, витрат і фінансового результату банку в динаміці за кілька звітних періодів, виявивши ключові тенденції ефективності діяльності (табл. 2.2).

Протягом 2022–2024 років фінансові результати АТ КБ «ПриватБанк» демонстрували стійке зростання. Чистий прибуток банку збільшився з 30 254 млн. грн. у 2022 році до 40 274 млн. грн. у 2024 році, що відповідає приросту на 33,1% за весь досліджуваний період.

Таблиця 2.2 – Горизонтальний аналіз звіту про прибуток або збиток за рік АТ КБ «ПриватБанк» [25]

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2022	31 грудня 2023	Відхилення 2023-2022		31 грудня 2024	Відхилення 2024-2023	
			Абсолютне, млн. грн.	Відносне, %		Абсолютне, млн. грн.	Відносне, %
1	2	3	4	5	6	7	8
Процентні доходи в т.ч.:	43 687	66237	22550	51,62	77594	11357	17,15
- процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	38 906	61613	22707	58,36	72893	11280	18,31
- інші процентні доходи	4 781	4624	-157	-3,28	4701	77	1,67
Процентні витрати	-3 767	-6617	-2850	75,66	-10706	-4089	61,80
Чистий процентний дохід	39 920	59620	19700	49,35	66888	7268	12,19
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ	-15 396	-4588	10808	-70,20	-2072	2516	-54,84
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності	24 524	55032	30508	124,40	64816	9784	17,78
Комісійні доходи	32 945	41589	8644	26,24	46602	5013	12,05
Комісійні витрати	-12 505	-17150	-4645	37,15	-18834	-1684	9,82
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	14 655	10174	-4481	-30,58	5497	-4677	-45,97
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-7 760	-1076	6684	-86,13	-3202	-2126	197,58
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	119	1266	1147	963,87	1093	-173	-13,67
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 608	4646	2038	78,14	10298	5652	121,65
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	267	185	-82	-30,71	41	-144	-77,84
Витрати на виплати працівникам	-10 129	-10585	-456	4,50	-12526	-1941	18,34

Продовження табл. 2.2

1	2	3	4	5	6	7	8
Амортизаційні витрати	-1 975	-2181	-206	10,43	-2738	-557	25,54
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	-10 510	-10988	-478	4,55	-11429	-441	4,01
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	-885	194	1079	-121,92	-609	-803	-413,92
- адміністративні та операційні витрати	-9625	-11182	-1557	16,18	-10820	362	-3,24
Інші доходи	2956	2367	-589	-19,93	1918	-449	-18,97
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів	-458	-407	51	-11,14	-376	31	-7,62
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-1	-1	0	0,00	1	2	-200,00
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	4	4	0	0,00	4	0	0,00
Прибуток до оподаткування	34 740	72877	38137	109,78	81165	8288	11,37
(Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	-4 486	-35020	-30534	680,65	-40892	-5872	16,77
Прибуток за рік	30 254	37857	7603	25,13	40273	2416	6,38
Прибуток, що відноситься до:							
- власників материнського Банку	30 254	37857	7603	25,13	40273	2416	6,38
- часток участі, що не забезпечують контролю	0	0	0	0,00	1	1	0,00
Прибуток за рік	30254	37857	7603	25,13	40274	2417	6,38

Основну роль у зростанні прибутку відіграли процентні доходи, які у 2024 році склали 77 594 млн. грн., що на 33 907 млн. грн. більше порівняно з 2022 роком фактичний приріст склав +77,6%. Внаслідок цього чуттєво зросли чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності з 24 524 млн. грн. у 2022 році до 64 816 млн. грн. у 2024 році, приріст становить 164,3%. Комісійні доходи за той же період зросли на 13 657 млн. грн., що свідчить про активне використання банком трансакційних продуктів.

Разом із тим деякі статті показали нестабільну динаміку. Наприклад, прибуток від операцій з іноземною валютою скоротився вдвічі: з 14 655 млн. грн. у 2022 році до 5 497 млн. грн. у 2024 році. Водночас збитки від переоцінки іноземної валюти поглибились із -1 076 млн. грн. у 2023 році до -3 202 млн. грн. у 2024 році. Адміністративні витрати та витрати на оплату праці мали помірне зростання, зокрема останні зросли на 2 397 млн. грн. за два роки. Попри це, зростання операційного прибутку до оподаткування, який у 2024 році сягнув 81 165 млн. грн., дозволило банку компенсувати вплив витрат і втримати позитивну динаміку фінансового результату.

Для глибокого розуміння результативності фінансової діяльності АТ КБ «ПриватБанк» доцільно проаналізувати динаміку його доходів і прибутку у 2022–2024 роках (рис. 2.5).

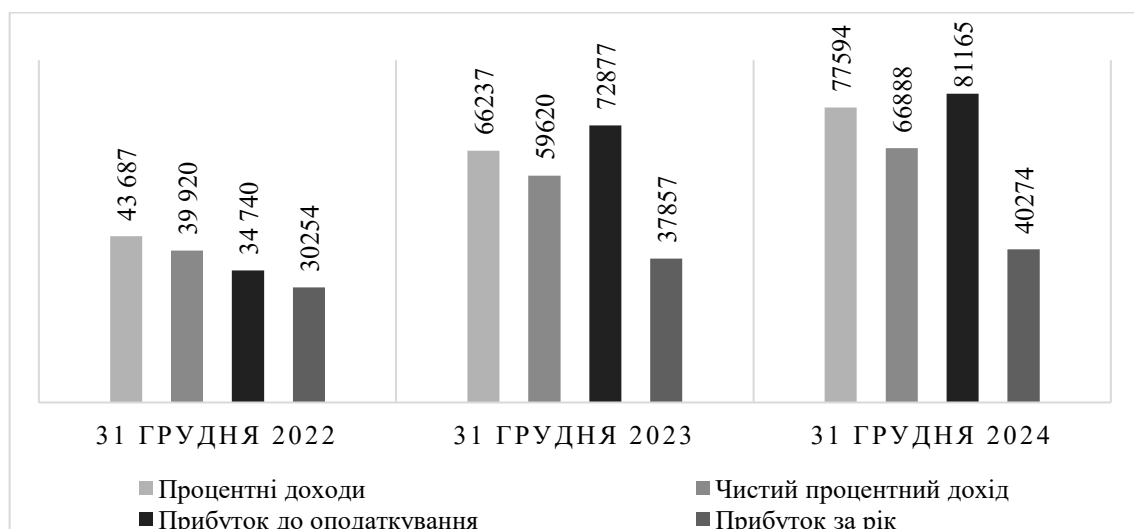


Рис. 2.5 – Динаміка доходів та прибутків АТ КБ «ПриватБанк», у млн. грн. [25]

Упродовж 2022–2024 років АТ КБ «ПриватБанк» демонстрував стабільне зростання основних фінансових показників. Процентні доходи зросли з 43 687 млн. грн. у 2022 році до 77 594 млн. грн. у 2024-му, що відповідає приросту на 33 907 млн. грн. Чистий процентний дохід збільшився з 39 920 млн. грн. до 66 888 млн. грн., що свідчить про зростання ефективності кредитно-інвестиційної діяльності. Прибуток до оподаткування у 2024 році сягнув 81 165 млн. грн., що в понад два рази перевищує показник 2022 року. Чистий прибуток за рік зріс та станом на кінець 2024 року 40 274 млн. грн., що також підтверджує позитивну динаміку прибутковості банку.

Позитивна динаміка прибутковості АТ КБ «ПриватБанк» зумовлена не лише зростанням доходів, а й ефективним управлінням витратами, тому доцільно проаналізувати зміну основних статей витрат за останні три роки (рис. 2.6).

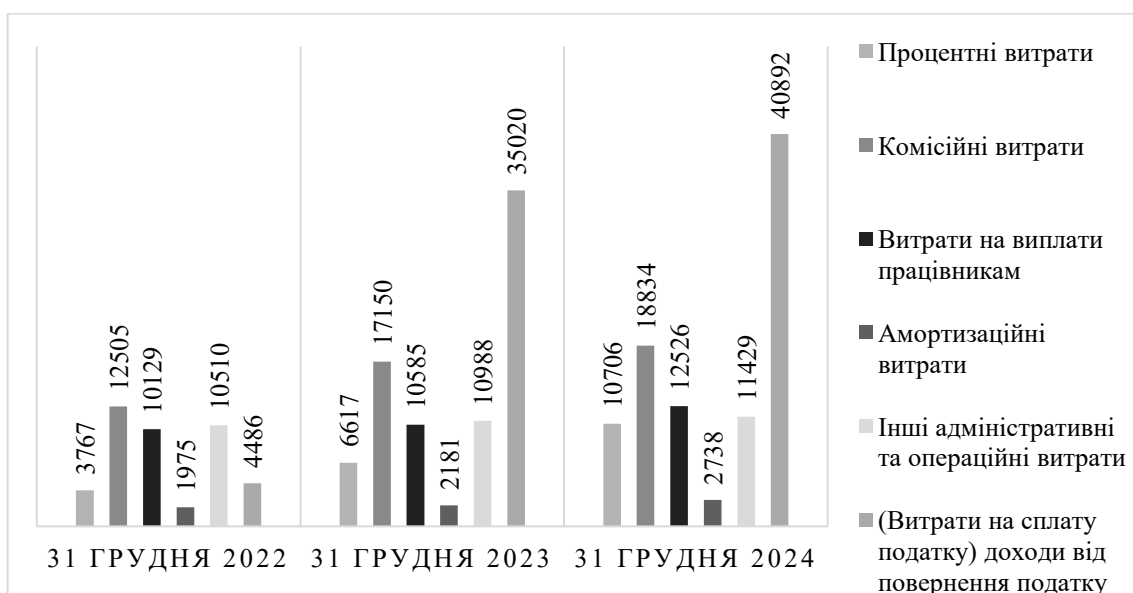


Рис. 2.6 – Динаміка витрат АТ КБ «ПриватБанк», у млн. грн. [25]

У 2022–2024 роках витрати АТ КБ «ПриватБанк» зростали помірними темпами, що дозволяло утримувати прибутковість на високому рівні. Процентні витрати збільшилися із 3 767 млн. грн. до 10 706 млн. грн., що становить зростання майже втричі, з огляду на зростання обсягів залучених ресурсів. Комісійні витрати за цей період підвищилися з 12 505 млн. грн. у 2022 році до 18 834 млн. грн. у 2024 році. Витрати на оплату праці зросли на 2 397 млн. грн.,

фактичний приріст становив +23,7%, а амортизаційні витрати з 1 975 млн. грн. до 2 738 млн. грн. Адміністративні та операційні витрати мали менш стрімке зростання ніж раніше проаналізовані показники та зросли з 10 510 до 11 429 млн. грн. на кінець періоду. Витрати на сплату податку значно зросли у 2023 році до 35 020 млн. грн., а в 2024 році сягнули 40 892 млн. грн., що є прямим наслідком збільшення прибутку до оподаткування.

Подальшим етапом дослідження фінансової звітності АТ КБ «ПриватБанк» є дослідження структури активів та пасивів. З цією метою доцільно буде провести вертикальний аналіз звіту про фінансовий стан АТ КБ «ПриватБанк» за 2022–2024 роки.

У загальній структурі активів АТ КБ «ПриватБанк» у 2023 році зростає частка грошових коштів та їх еквівалентів з 17,83% до 22,39%, але вже у 2024 році вона дещо скоротилась до 19,93%. Частка кредитів та авансів банкам зменшилась з 19,74% у 2023 році до 11,37% у 2024 році, що свідчить про перерозподіл ресурсів на користь більш прибуткових напрямів. Натомість кредити клієнтам показали поступове зростання питомої ваги з 12,59% у 2022 році до 14,81% у 2024 р. Значну роль у структурі активів відігравали інвестиційні цінні папери. Після незначного зменшення частки з 44,34% до 39,97% у 2023 році, вона зростає до 49,26% у 2024 році, зокрема завдяки появі активів за амортизованою собівартістю, які у 2024 році склали 7,9% від загальних активів.

У структурі зобов'язань основну частку стабільно займали кошти клієнтів, а саме 87,28% у 2022 році, 81,66% у 2023 році та 81,60% у 2024 році, що свідчить про збереження високої довіри вкладників до банку. Інші залучені кошти мали незначну, але зростаючу питому вагу з 0,02% у 2022 році до 0,81% у 2024. Власний капітал демонстрував позитивну динаміку. Його частка у загальній структурі балансу зростає з 10,72% у 2022 році до 13,05% у 2024 році, що вказує на зміцнення фінансової стійкості банку.

Таблиця 2.3 – Вертикальний аналіз звіту про фінансовий стан АТ КБ «ПриватБанк» [29;30;31]

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2022	Питома вага, %	31 грудня 2023	Питома вага, %	31 грудня 2024	Питома вага, %
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	96380	17,83	152282	22,39	151768	19,93
Кредити та аванси банкам	103837	19,21	134237	19,74	86589	11,37
Кредити та аванси клієнтам	68084	12,59	92019	13,53	112761	14,81
Інвестиційні цінні папери в т.ч.	239752	44,34	271847	39,97	375094	49,26
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	95716	17,70	100376	14,76	110699	14,54
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	143920	26,62	171471	25,21	204240	26,82
- за амортизованою собівартістю	116	0,02	0	0,00	60155	7,90
Поточні податкові активи	9079	1,68	4	0,00	5	0,00
Відстрочені податкові активи	1100	0,20	2340	0,34	2005	0,26
Інвестиційна нерухомість	2155	0,40	5202	0,76	5243	0,69
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	1392	0,26	1566	0,23	1975	0,26
Основні засоби	5308	0,98	1952	0,29	1629	0,21
Інші фінансові активи	4318	0,80	9504	1,40	13520	1,78
Інші нефінансові активи	9189	1,70	9095	1,34	9933	1,30
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	64	0,01	20	0,00	1008	0,13
Загальна сума активів	540658	100,00	680068	100,00	761530	100,00
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	0	0,00	0	0	0	0,00
Кошти клієнтів	471863	87,28	555371	81,66	621397	81,60
Інші залучені кошти	128	0,02	2630	0,39	6199	0,81
Поточні податкові зобов'язання	3	0,00	25791	3,79	21560	2,83
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Інші фінансові зобов'язання	2647	0,49	3056	0,45	4104	0,54

Продовження табл. 2.3

1	2	3	4	5	6	7
Забезпечення у т.ч.:	5804	1,07	5438	0,80	6013	0,79
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	1280	0,24	1111	0,16	1046	0,14
- інше забезпечення	4524	0,84	4327	0,64	4967	0,65
Інші нефінансові зобов'язання	2274	0,42	2750	0,40	2887	0,38
Загальна сума зобов'язань	482719	89,28	595036	87,50	662160	86,95
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ						
Статутний капітал	206060	38,11	206060	30,30	206060	27,06
Емісійний дохід	23	0,00	23	0,00	23	0,00
Результат від операцій з акціонером	12174	2,25	12174	1,79	12174	1,60
Інші резерви	-15141	-2,80	-1714	-0,25	2585	0,34
Резервні та інші фонди банку	11449	2,12	12959	1,91	14847	1,95
Накопичений дефіцит	-156628	-28,97	-144472	-21,24	-136322	-17,90
Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського Банку	57937	10,72	85030	12,50	99367	13,05
Загальна сума власного капіталу	57937	10,72	85032	12,50	99370	13,05
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	540658	100,00	680068	100	761530	100,00

Для кращого розуміння пріоритетів у формуванні активів АТ КБ «ПриватБанк» важливо проаналізувати їх структуру станом на кінець 2024 року (рис. 2.7).

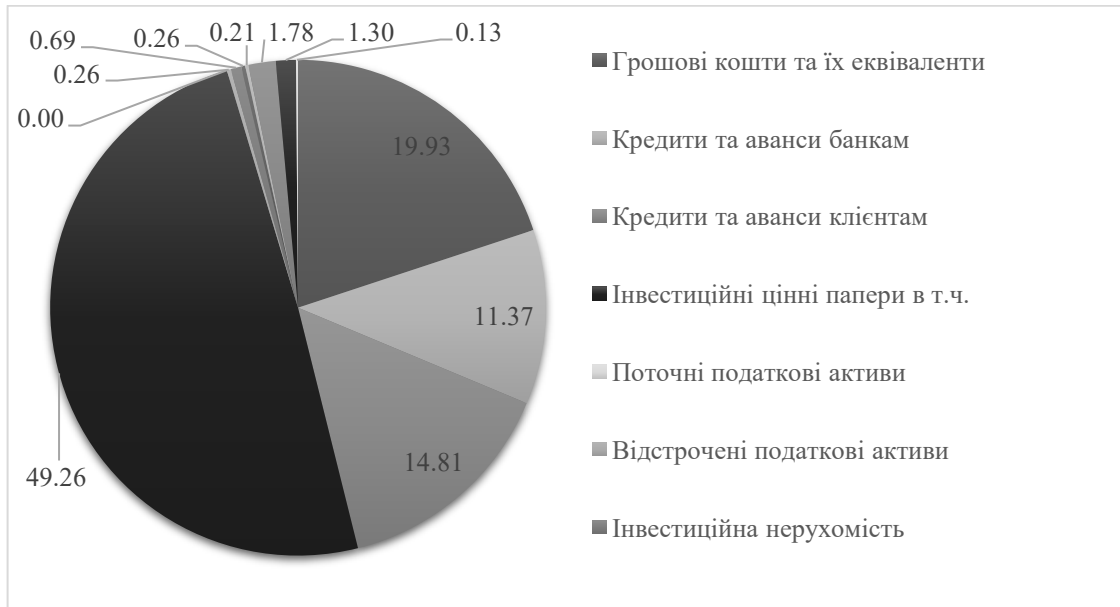


Рис. 2.7 – Структура активів АТ КБ «ПриватБанк» станом на 2024 р., у % [25]

Станом на 31 грудня 2024 року найбільшу частку в структурі активів АТ КБ «ПриватБанк» займали інвестиційні цінні папери 49,26%, що вказує про орієнтацію банку на інвестиційну діяльність як стабільне джерело доходу. На другому місці за питомою вагою перебували грошові кошти та їх еквіваленти, що становили 19,93%, що забезпечує високий рівень ліквідності банку. Значну частину також склали кредити та аванси клієнтам, а саме 14,81%, а також кредити та аванси банкам – 11,37%. Інші статті активів мали незначну частку: зокрема, інші фінансові активи – 1,78%, інші нефінансові активи – 1,30%, тоді як податкові активи, нематеріальні активи, основні засоби, інвестиційна нерухомість і утримувані для продажу активи разом становили менш ніж 2% загального обсягу активів. Така структура вказує на консервативну модель управління з акцентом на високодохідні та ліквідні інструменти.

Перейдемо до аналізу структури зобов'язань АТ КБ «ПриватБанк» станом на кінець 2024 року, що в свою чергу дає змогу оцінити основні джерела формування фінансових ресурсів банку (рис. 2.8).

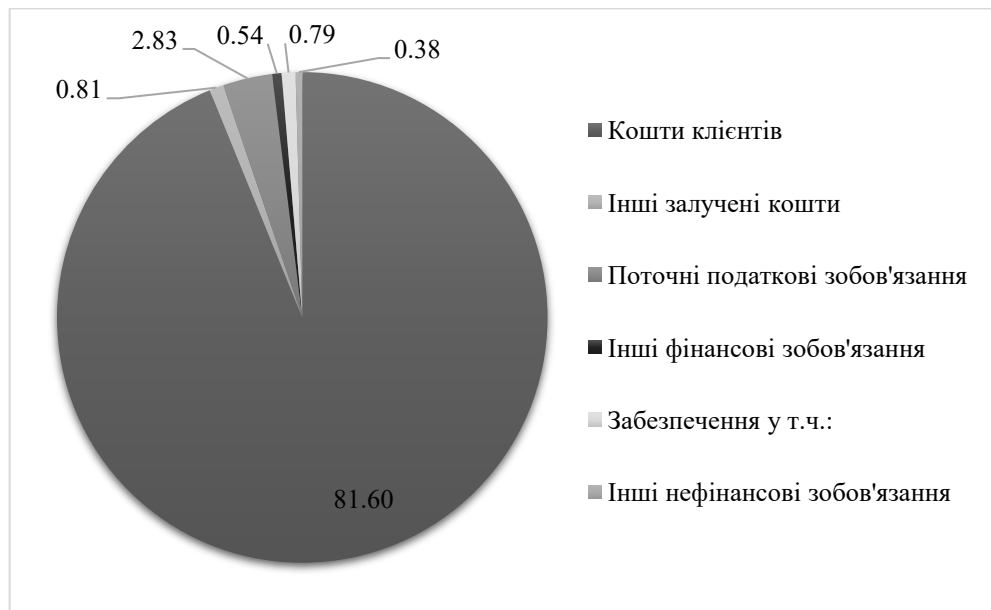


Рис. 2.8 – Структура зобов'язань в загальній вартості балансу АТ КБ «ПриватБанк» станом на 2024 р., у % [25]

У 2024 році домінуючу частку в структурі зобов'язань АТ КБ «ПриватБанк» традиційно займали кошти клієнтів, що становили 81,60%, що підтверджує їх ключову роль у фінансуванні банківської діяльності. Інші джерела мали значно менший вплив: частка поточних податкових зобов'язань становила 2,83%, інші залучені кошти – 0,81%, забезпечення – 0,79%, інші фінансові зобов'язання – 0,54%, а інші нефінансові зобов'язання лише 0,38%. Така структура вказує на високий рівень стабільності та залежності банку від депозитного портфеля, водночас свідчаючи про низьку частку зовнішнього боргового навантаження та зважену політику управління зобов'язаннями.

Заключним етапом дослідження фінансової звітності АТ КБ «ПриватБанк» стане аналіз структури власного капіталу станом на 2024 рік, який дозволяє оцінити внутрішні джерела зміцнення фінансової стійкості банку.

Станом на кінець 2024 року основу власного капіталу АТ КБ «ПриватБанк» становив статутний капітал, частка якого сягнула 27,06% загальної вартості балансу, що свідчить про значну державну підтримку як ключового акціонера. Загальна сума капіталу, що належить власникам материнського банку, склала 13,05%.



Рис. 2.9 – Структура власного капіталу в загальній вартості балансу АТ КБ «ПриватБанк» станом на 2024 р., у % [25]

Інші складові мали нижчі частки: резервні та інші фонди – 1,95%, результат від операцій з акціонером – 1,60%, а частка інших резервів становила лише 0,34%. Така структура вказує на стабільну капітальну базу, сформовану переважно за рахунок внесків акціонера та накопичених фондів, що є важливим фактором для забезпечення довгострокової надійності банку.

Отже, аналіз фінансової звітності АТ КБ «ПриватБанк» у 2022-2024 рр. демонструє позитивну динаміку ключових показників, що свідчить про стабільний розвиток установи. Активи банку зросли з 540 658 мдн. грн. у 2022 році до 761 530 млн. грн. у 2024 році, що супроводжувалося збільшенням власного капіталу з 57 937 до 99 370 млрд грн. Прибуток за рік підвищився з 30 254 млн. грн. до 40 274 млн. грн., незважаючи на зростання витрат, зокрема процентних з 3 767 млн. грн. до 10 706 млн. грн. та операційних. Структура балансу залишалася збалансованою. У активах домінували інвестиційні цінні папери, що станом на кінець періоду мали питому вагу 49,26%, а в зобов'язаннях ключову роль відіграють кошти клієнтів (81,60%). Сукупно це вказує на

ефективне управління банком, здатність адаптуватися до змін зовнішнього середовища та утримувати високий рівень прибутковості.

2.3. Аналіз ключових показників фінансової діяльності банку

Фінансова діяльність банку охоплює широкий спектр операцій, пов'язаних із формуванням ресурсної бази, управлінням активами та зобов'язаннями, забезпеченням ліквідності, дотриманням нормативів та досягненням стабільного рівня прибутковості. Ключовими показниками, що дають змогу комплексно оцінити ефективність функціонування банку, є: показники прибутковості, рентабельності, ліквідності та надійності. Їхня динаміка відображає фінансовий стан банку, стійкість до зовнішніх та внутрішніх ризиків, а також рівень ефективності управлінських рішень.

Розглянемо детальніше показники прибутковості АТ КБ «ПриватБанк» за аналізований період (табл. 2.4).

Таблиця 2.4 – Аналіз показників прибутковості АТ КБ «ПриватБанк», у %

Показник	31.12. 2022	31.12. 2023	Відхилення 2023-2022		31.12. 2024	Відхилення 2024-2023	
			Абсолютне	Відносне		Абсолютне	Відносне
Рівень ефективності використання активів	6,43	10,72	4,29	66,78	10,66	-0,06	-0,54
Прибутковість капіталу	68,90	70,11	1,21	1,76	67,31	-2,80	-4,00
Чиста процентна маржа	7,38	8,77	1,38	18,73	8,78	0,02	0,19
Дохідність працюючих активів	64,17	71,98	7,82	12,18	68,81	-3,17	-4,40

У період 2022–2024 років АТ КБ «ПриватБанк» демонстрував неоднозначну динаміку прибутковості основної діяльності. Рівень ефективності використання активів у 2023 році зріс з 6,43% до 10,72%, проте у 2024 році цей показник дещо знизився до 10,66%. Незважаючи на незначне зниження, рівень

залишається вищим, ніж у 2022 році, що вказує на загальну позитивну динаміку за період. Водночас чиста процентна маржа у 2023 році зросла з 7,38% до 8,77%, що становить фактичний приріс 18,73% та вказує на посилення ефективності формування процентного доходу. Проте у 2024 році цей показник практично не змінився, підвищившись лише на 0,02%. Інші показники прибутковості, такі як рентабельність капіталу та дохідність працюючих активів, також зазнали суттєвих змін, що потребує детальшого розгляду, тому варто детальніше розглянути їх зміни на базі рис. 2.10.

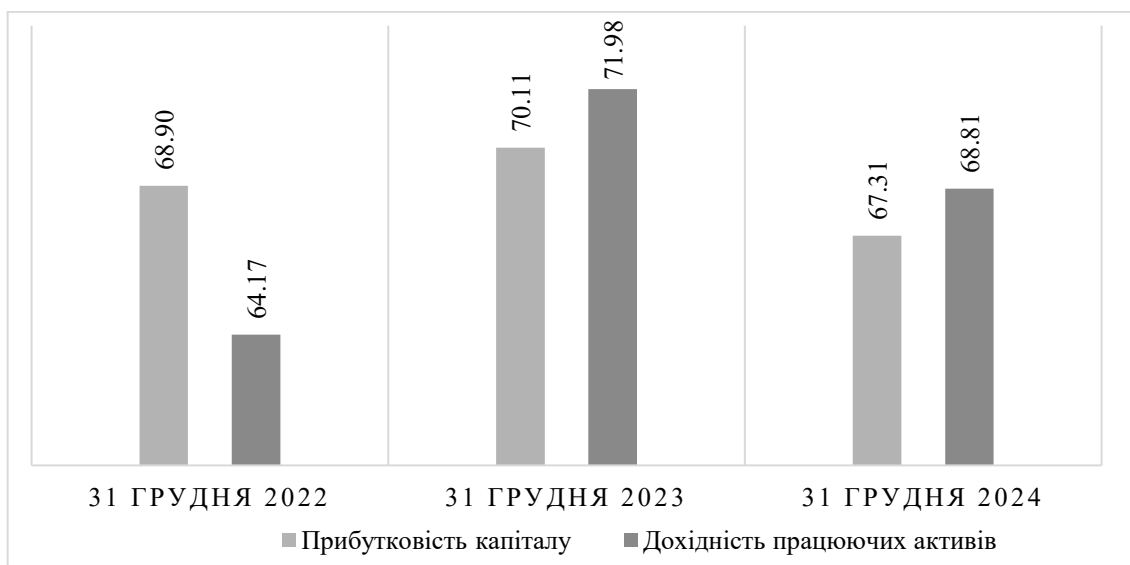


Рис. 2.10 – Динаміка показників прибутковості капіталу та доходності працюючих активів АТ КБ «ПриватБанк», у %

У 2023 році прибутковість капіталу зросла з 68,90% до 70,11%, проте у 2024 році показник знизився до 67,31%, що становить спад на 4,00%. Дана динаміка може бути пов'язано як зі зменшенням чистого прибутку, так і з розширенням капітальної бази без відповідного приросту доходів. Подібну динаміку демонструє і дохідність працюючих активів: у 2023 році показник зріс із 64,17% до 71,98%, що еквівалентно приросту на 7,82%, але у 2024 році показник знизився до рівня 68,81%.

Отже, динаміка прибутковості капіталу та доходності працюючих активів за аналізований період демонструє загальну стабільність фінансової віддачі банку,

хоча й з незначними коливаннями у 2024 році. Для більш повної оцінки ефективності діяльності АТ КБ «ПриватБанк» доцільно проаналізувати також показники рентабельності, які дозволяють оцінити, наскільки ефективно банк генерує прибуток у розрізі основних ресурсів: активів та власного капіталу.

Для початку розрахуємо показники рентабельності АТ КБ «ПриватБанк» за період 2022-2024 рр. на базі формул 1.2 та 1.3:

- рентабельність активів комерційного банку:

$$P_a(2022) = \frac{30254}{540658} * 100\% = 5,6\%$$

$$P_a(2023) = \frac{37857}{680068} * 100\% = 5,57\%$$

$$P_a(2024) = \frac{40274}{761530} * 100\% = 5,29\%$$

- рентабельність власного капіталу комерційного банку:

$$P_k(2022) = \frac{30254}{57937} * 100\% = 52,22\%$$

$$P_k(2023) = \frac{37857}{85032} * 100\% = 44,52\%$$

$$P_k(2024) = \frac{40274}{99370} * 100\% = 40,53\%$$

На базі проведених розрахунків було розроблено рис. 2.11, що відображає динаміку показників рентабельності АТ КБ «ПриватБанк».

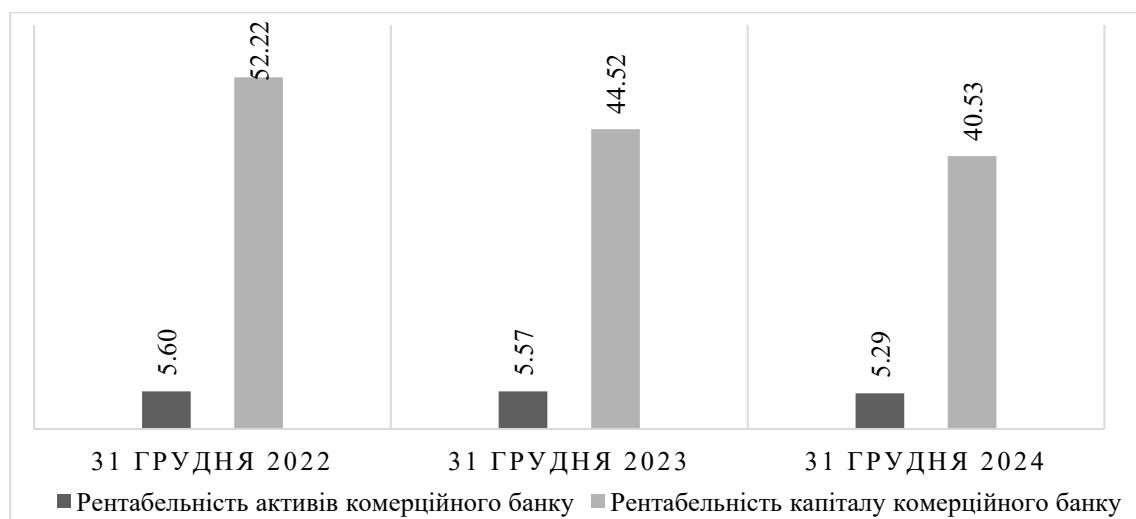


Рис. 2.11 – Динаміка показників рентабельності АТ КБ «ПриватБанк», у %

У 2022–2024 роках рентабельність АТ КБ «ПриватБанк» демонструвала тенденцію до поступового зниження. Рентабельність активів у 2023 році майже не змінилася в порівнянні з 2022 роком та зменшилась з 5,60 до 5,57%, однак у 2024 році вже спостерігається помітніше зниження до рівня 5,29%. Така динаміка може демонструвати зменшення чистого прибутку, який банк отримує з кожної гривні активів, а також зростання частки менш доходних активів у загальній структурі. Рентабельність капіталу також знижувалась: з 52,22% у 2022 році до 44,52% у 2023 році, а у 2024 році до 40,53%. Зниження цього показника може бути пов'язане як із уповільненням темпів зростання прибутку, так і з можливим розширенням обсягів власного капіталу, що не супроводжувалося відповідним приростом доходів. Загалом, така динаміка може свідчити про послаблення ефективності прибуткової діяльності банку, водночас зберігаючи достатньо високі абсолютні значення, що є позитивним фактором.

Для комплексного дослідження фінансової діяльності банку важливо розглянути не лише прибутковість, а й показники ліквідності, які характеризують здатність установи вчасно виконувати свої зобов'язання. Наступним кроком стане аналіз рівня ліквідності АТ КБ «ПриватБанк» за останні роки (табл. 2.5).

Таблиця 2.5 – Аналіз показників ліквідності АТ КБ «ПриватБанк», у %

Показник	31.12. 2022	31.12. 2023	Відхилення 2023-2022		31.12. 2024	Відхилення 2024-2023	
			Абсолютне	Відносне		Абсолютне	Відносне
Норматив миттєвої ліквідності	91,14	93,84	2,69	2,96	92,64	-1,19	-1,27
Норматив поточної ліквідності	41,48	48,15	6,67	16,09	36,00	-12,15	-25,24
Норматив короткострокової ліквідності	19,97	25,59	5,63	28,18	22,92	-2,67	-10,44
Показник покриття ліквідності	42,43	51,59	9,16	21,59	38,36	-13,23	-25,65

У період з 2022 по 2024 рік показники ліквідності АТ КБ «ПриватБанк» демонстрували нестабільну динаміку. Значення показника покриття ліквідності

у 2023 році зросло з 42,43% до 51,59%, що фактично дорівнює приросту на 9,16%. Це може свідчити про посилення контролю за управлінням високоліквідними активами та підвищення здатності банку оперативно покривати зобов'язання протягом 30-денного періоду в умовах стресових ситуацій. Проте у 2024 році показник знизився до 38,36%, що становить спад на 13,23%. Така динаміка може бути пов'язана зі зміщенням фокусу банку на підвищення прибутковості за рахунок зменшення частки миттєво доступних активів, або з внутрішніми змінами у структурі фінансування.

Для більш детального дослідження ліквідності банку розглянемо динаміку показників: норматив миттєвої ліквідності, норматив поточної ліквідності, норматив короткострокової ліквідності на базі рис. 2.12.

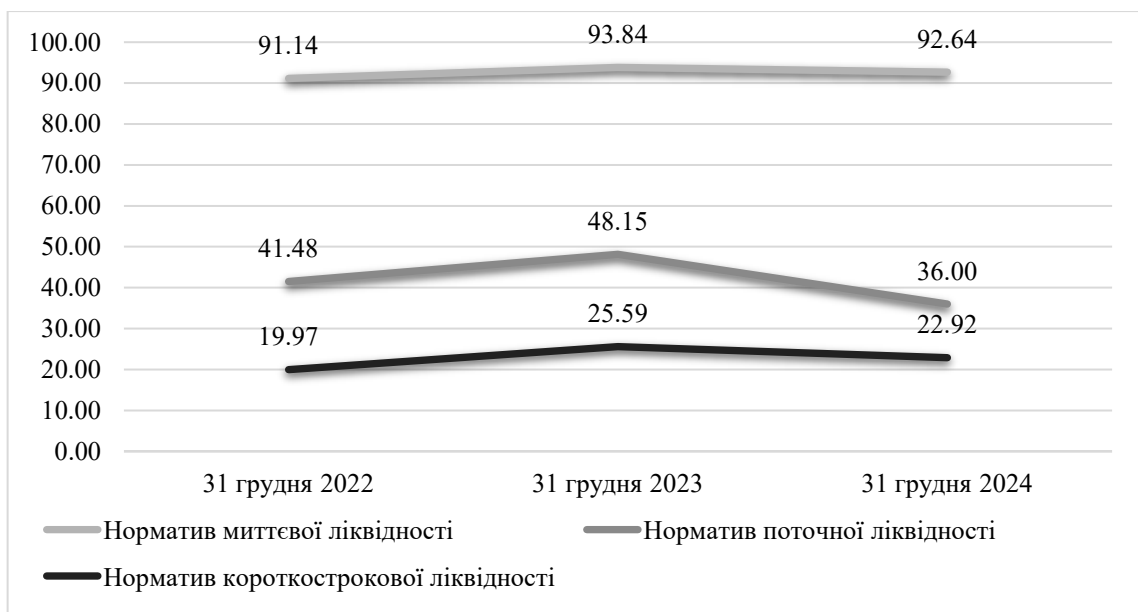


Рис. 2.12 – Динаміка показників ліквідності АТ КБ «ПриватБанк», у %

Упродовж трирічного періоду нормативи ліквідності АТ КБ «ПриватБанк» демонстрували як позитивні зміни, так і спадні коливання. Норматив миттєвої ліквідності у 2023 році зріс з 91,14% до 93,84%, що становить приріст на 2,69%, однак у 2024 році знизився до 92,64%, тобто рівень залишився відносно стабільним і значно вищим за нормативне значення. Норматив поточної ліквідності зазнав зростання у 2023 році на 6,67%, після чого в 2024 році відбулося значне зниження до 36,00%, що еквівалентно спаду на 12,15%. Така

динаміка може вказувати на зміни у короткостроковій структурі активів і зобов'язань. Подібну динаміку спостерігаємо й у нормативі короткострокової ліквідності: зростання з 19,97% до 25,59% у 2023 році, а згодом зниження до 22,92% у 2024 році. Загалом, у 2023 році банк покращив показники ліквідності, однак у 2024 році спостерігається часткове послаблення, що може бути наслідком коригування фінансової стратегії або збільшення обсягів середньострокових та довгострокових операцій.

Для комплексної оцінки фінансової діяльності банку доцільно звернути увагу на показники надійності, які характеризують достатність капіталу та здатність банку витримувати ризики. Наступним етапом стане аналіз динаміки цих показників на базі табл. 2.6.

Таблиця 2.6 – Аналіз показників надійності АТ КБ «ПриватБанк»

Показник	31 грудня 2022	31 грудня 2023	Відхилення 2023-2022		31 грудня 2024	Відхилення 2024-2023	
			Абсолютне	Відносне		Абсолютне	Відносне
Коефіцієнт надійності, у %	12,00	14,29	2,29	19,06	15,01	0,72	5,02
Коефіцієнт фінансового важеля	8,33	7,00	-1,33	-16,01	6,66	-0,33	-4,78
Коефіцієнт мультиплікатора капіталу	2,62	3,30	0,68	25,79	3,70	0,40	11,98

За період 2022–2024 років показник надійності АТ КБ «ПриватБанк» зріс з 12,00% до 15,01%, що свідчить про підвищення фінансової стійкості банку. Коефіцієнт фінансового важеля знизився з 8,33 до 6,66, що вказує на зменшення боргового навантаження та посилення капітальної бази. Показник мультиплікатора капіталу зріс з 2,62 до 3,70, підтверджуючи підвищення ефективності використання капіталу. Основою дослідження надійності є саме коефіцієнт надійності, його динаміка вказує на зміцнення фінансової позиції банку, а більш детальний аналіз буде проведено на основі даних, наведених на рис. 2.13.

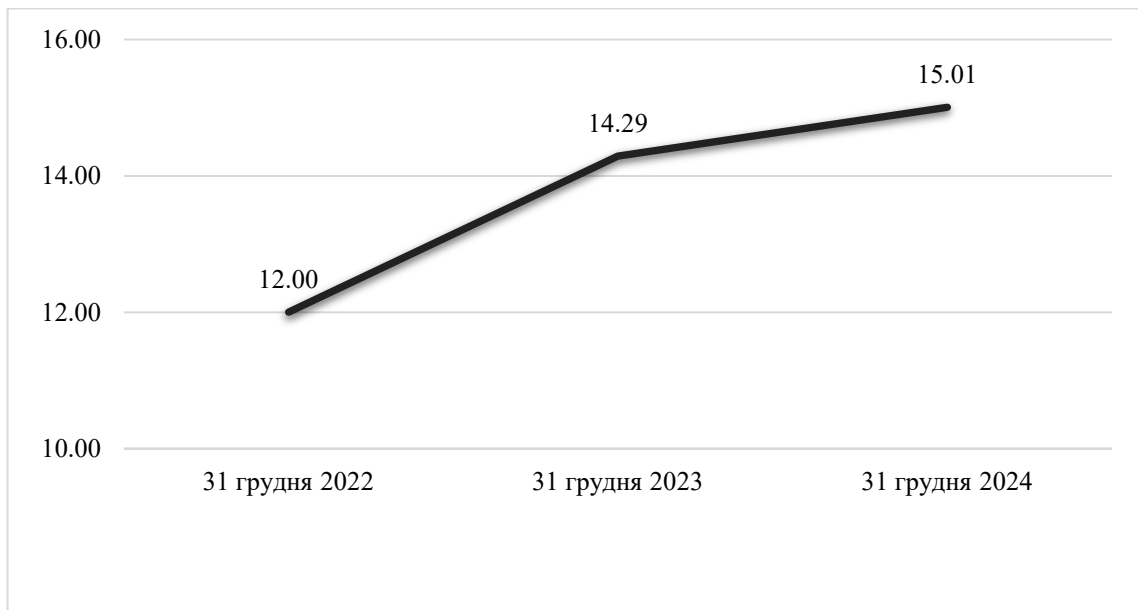


Рис. 2.13 – Динаміка коефіцієнту надійності АТ КБ «ПриватБанк», у %

Показник надійності АТ КБ «ПриватБанк» демонструє позитивну динаміку протягом 2022–2024 років. Зростання з 12,00% у 2022 році до 14,29% у 2023 році, а потім до 15,01% у 2024 році свідчить про зміцнення капітальної бази банку та підвищення його здатності витримувати фінансові ризики. Така тенденція вказує на покращення фінансової стійкості установи, що є важливим фактором для забезпечення довгострокової стабільності та довіри з боку вкладників і партнерів.

Отже, за період 2022–2024 років АТ КБ «ПриватБанк» продемонстрував загальну позитивну динаміку ключових показників фінансової діяльності, зокрема, прибутковість капіталу коливалась у межах від 68,90% у 2022 році до 67,31% у 2024 році, з піком у 70,11% у 2023 році. Дохідність працюючих активів зросла до 71,98% у 2023 році, проте у 2024 році дещо знизилася до 68,81%. Показники рентабельності також зазнали незначного зниження: рентабельність активів знизилась з 5,60% до 5,29%, а рентабельність капіталу з 52,22% до 40,53%. Показник покриття ліквідності коливався від 42,43% у 2022 році до 38,36% у 2024 році з максимумом 51,59% у 2023 році. Нарешті, коефіцієнт надійності зріс з 12,00% до 15,01%, що свідчить про покращення фінансової стійкості банку. Загалом, такі зміни відображають збалансований розвиток банку

з акцентом на підтримку стабільності та ефективності фінансової діяльності. Проте зменшення майже усіх показників у 2024 році вказує на потребу в додатковому аналізі причин такого спаду та пошуку ефективних шляхів для підвищення результативності фінансової діяльності банку.

Висновки до розділу 2

АТ КБ «ПриватБанк» утримує лідерські позиції в українському банківському секторі, обслуговуючи понад 19 млн. клієнтів та маючи 36% заощаджень населення, 59% розподілу готівки, 54,1% активних карток і 51,3% усіх платежів на ринку. Установа активно розвиває цифрові сервіси, зокрема сервіс Приват24 налічує понад 15 млн. користувачів, банк має понад 6500 банкоматів і близько 10000 терміналів. Станом на 2024 рік банк фокусувався на цифровізації та інноваціях, залишаючись найдинамічнішим кредитором країни. Його організаційна структура поєднує лінійно-функціональні та дивізіональні елементи, а загальна кількість персоналу перевищує 22,5 тис. осіб.

Протягом 2022-2024 років загальна сума активів АТ КБ «ПриватБанк» зросла на 220 872 млн. грн., тобто фактичний приріст склав 40,87%, сягнувши 761 530 млн. грн. Найбільший приріст спостерігався за інвестиційними цінними паперами на 135 342 млн. грн., особливо в категорії за амортизованою собівартістю з 0 до 60 155 млн. грн. Власний капітал зріс з 57 937 до 99 370 млн. грн., що фактично становило приріст 71,4%, зокрема завдяки зменшенню накопиченого. Чистий прибуток банку збільшився на 33,1% з 30 254 млн. грн. до 40 274 млн. грн. Водночас витрати на сплату податків зросли в понад 9 разів до 40 892 млн. грн. у 2024 році.

У 2022–2024 роках ключові фінансові коефіцієнти АТ КБ «ПриватБанк» демонстрували неоднозначну динаміку. Рентабельність активів знизилась із 5,60% до 5,29%, а рентабельність капіталу з 52,22% до 40,53%. При цьому чиста процентна маржа стабільно зростала протягом всього періоду та на кінець 2024

року склала 8,78%. Ліквідність за більшістю показників дещо погіршилась у 2024 році, наприклад, норматив поточної ліквідності знизився з 48,15% до 36,00%. Натомість надійність зросла, адже коефіцієнт надійності підвищився з 12,00% до 15,01%, а коефіцієнт фінансового важеля зменшився з 8,33 до 6,66, що вказує на покращення капітальної стійкості банку.

Отже, фінансова діяльність АТ КБ «ПриватБанк» загалом вирізняється високим рівнем ефективності, що дозволяє банку утримувати лідерські позиції на ринку та зберігати довіру клієнтів. Водночас у 2024 році простежується тенденція до уповільнення зростання ключових фінансових показників, що вказує на необхідність посилення контролю за фінансовими процесами та вдосконалення підходів до управління результативністю.

РОЗДІЛ 3

ПЛАНУВАННЯ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК» ТА НАПРЯМИ ЇЇ УДОСКОНАЛЕННЯ

3.1. Планування фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк» на основі трендового методу та економіко-математичної моделі

У сучасних умовах функціонування банківської системи ефективно фінансове планування набуває особливого значення. Для забезпечення стабільності та підвищення рентабельності діяльності банківських установ доцільно застосовувати методи прогнозування, що дозволяють обґрунтовано оцінити перспективи розвитку фінансових результатів. АТ КБ «ПриватБанк», як один із ключових учасників фінансового ринку України, потребує системного підходу до планування доходів, витрат та чистого фінансового результату. Реалії економічного середовища, зміни в нормативно-правовій базі, динаміка процентних ставок та поведінка споживачів банківських послуг обумовлюють необхідність використання сучасних аналітичних інструментів для підвищення точності прогнозування.

Одним із базових інструментів, що застосовуються для прогнозування фінансових результатів, є трендовий метод.

Трендова модель – це математичне рівняння, яке описує динаміку змін економічного показника у часовому аспекті шляхом апроксимації фактичних даних певною функцією. Вона дозволяє аналітично визначити загальну закономірність зміни фінансового результату, що особливо важливо для стратегічного планування у банківській сфері [32].

Основними перевагами використання трендового методу є:

- можливість визначення основної динаміки розвитку показника без впливу короткострокових коливань;

- простота побудови та інтерпретації результатів;
- гнучкість у виборі функціональної форми тренду залежно від характеру емпіричних даних;
- придатність для виявлення довгострокових тенденцій.

Для планування фінансових показників АТ КБ «ПриватБанк» буде використано декілька типів трендових моделей:

- лінійна модель;
- степенева модель;
- експонентна модель;
- логарифмічна модель.

У результаті аналізу буде обрано модель, яка має найвищий показник апроксимації R^2 та найкраще відображає емпіричні закономірності зміни фінансового результату АТ КБ «ПриватБанк» і забезпечує найвищу точність прогнозування [33]. Планування буде здійснюватися для таких ключових показників фінансової діяльності банку, як чистий фінансовий результат (прибуток), процентні доходи та процентні витрати, оскільки саме ці показники комплексно характеризують прибутковість, ефективність операційної діяльності та якість управління ресурсною базою банківської установи. Вхідні дані для подальших розрахунків наведені у табл. 3.1.

Таблиця 3.1 – Вхідні дані для планування фінансових показників АТ КБ «ПриватБанк» на базі побудови трендових моделей

Рік	Чистий фінансовий результат (прибуток), млн. грн.	Процентні доходи, млн. грн.	Процентні витрати, млн. грн.
2015	22294	30823	28857
2016	22536	31506	18373
2017	23285	24485	29747
2018	23475	30754	13996
2019	24205	33841	14162
2020	24302	33563	28547
2021	35050	35857	30873
2022	30254	43687	3767
2023	37857	66237	6617
2024	40274	77594	10706

На основі даних, наведених у табл. 3.1, буде побудовано рівняння регресії для трендових моделей прогнозування фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк». Для кожного з показників буде сформовано чотири типи трендових моделей: лінійну, степеневу, експонентну та логарифмічну, після чого проведено їх порівняння. Найбільш оптимальний варіант визначатиметься на основі значення коефіцієнта детермінації R^2 , який характеризує якість апроксимації емпіричних даних. Узагальнені результати відображено у табл. 3.2.

Таблиця 3.2 – Рівняння регресії для планування фінансових показників АТ КБ «ПриватБанк» на базі побудови трендових моделей

Трендова модель / Показник	Чистий фінансовий результат (прибуток)	Процентні доходи	Процентні витрати
Лінійна	$y = 2052,9x + 17062$	$y = 4697,6x + 14998$	$y = -1882x + 28916$
R^2	0,8001	0,6774	0,7589
Степенева	$y = 18995x^{0,2486}$	$y = 22973x^{0,3374}$	$y = 34117x^{-0,528}$
R^2	0,6500	0,5100	0,4300
Експонентна	$y = 18865e^{0,0695x}$	$y = 21801e^{0,1022x}$	$y = 33449e^{-0,141x}$
R^2	0,8419	0,7808	0,7756
Логарифмічна	$y = 7241\ln(x) + 17416$	$y = 15305\ln(x) + 17718$	$y = -7144\ln(x) + 29354$
R^2	0,5835	0,4215	0,4609

Проведене порівняння трендових моделей прогнозування дозволяє визначити найбільш придатний варіант для кожного з досліджуваних фінансових показників АТ КБ «ПриватБанк». Для чистого фінансового результату (прибутку) значення коефіцієнта R^2 становить: у лінійній моделі 0,8001, у степеневій 0,6500, у експонентній 0,8419, у логарифмічній 0,5835. Найвищий рівень апроксимації спостерігається в експонентній моделі, що вказує на її найкращу здатність описувати динаміку прибутку банку в часі.

Для процентних доходів аналогічна ситуація: лінійна модель 0,6774, степенева 0,5100, експонентна 0,7808, логарифмічна 0,4215. Значення R^2 становить 0,7808 для експонентної моделі, що вказує на її найвищу ефективність у відображенні зміни доходів від процентних операцій.

Щодо процентних витрат, отримано такі результати: лінійна модель 0,7589,

степенева 0,4300, експонентна 0,7756, логарифмічна 0,4609. Знову ж таки, експонентна модель демонструє найвищу точність апроксимації.

Таким чином, для всіх трьох досліджуваних фінансових показників найбільш оптимальною виявилася експонентна модель, оскільки вона забезпечує найвищі значення коефіцієнта апроксимації R^2 . Це дозволяє рекомендувати її для подальшого прогнозування фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк». На базі цієї моделі проведемо планування фінансових показників, результати планування наведені в табл. 3.3.

Таблиця 3.3 – Планування фінансових показників АТ КБ «ПриватБанк» на базі побудови експонентної трендових моделей

Показник	Період			
	2024	2025*	2026*	2027*
Чистий фінансовий результат (прибуток)	40274	43436,83	46563,07	49914,31
Процентні доходи	77 594	74139,99	82101,39	90917,72
Процентні витрати	10706	8214,00	7273,00	6332,00

На основі побудованих експонентних моделей здійснено прогноз основних фінансових показників АТ КБ «ПриватБанк» на 2025-2027 роки. Отримані результати свідчать про позитивну динаміку фінансової діяльності банку. Так, чистий фінансовий результат у 2024 році становить 40 274 млн. грн., а вже у 2025 році прогнозується зростання до 43 436,83 млн. грн. У наступні роки цей показник продовжує зростати до 46 563,07 млн. грн. у 2026 році та до 49 914,31 млн. грн. у 2027 році. Аналогічну динаміку демонструють і процентні доходи: з 77 594 млн. грн. у 2024 році вони знижуються до 74 139,99 млн. грн. у 2025 році, однак у подальші роки прогнозується відновлення зростання до 82 101,39 млн. грн. у 2026 році та до 90 917,72 млн. грн. у 2027 році. Натомість процентні витрати мають тенденцію до зниження: з 10 706 млн. грн. у 2024 році до 8 214 млн. грн. у 2025 році, 7 273 млн. грн. у 2026 році та 6 332 млн. грн. у 2027 році. Така динаміка вказує на підвищення ефективності управління ресурсною базою банку.

Отже, отримані результати планування вказують на поступове зміцнення фінансової позиції банку в середньостроковій перспективі. Експонентну трендову модель прогнозування фінансових результатів представлено на рис. 3.1.

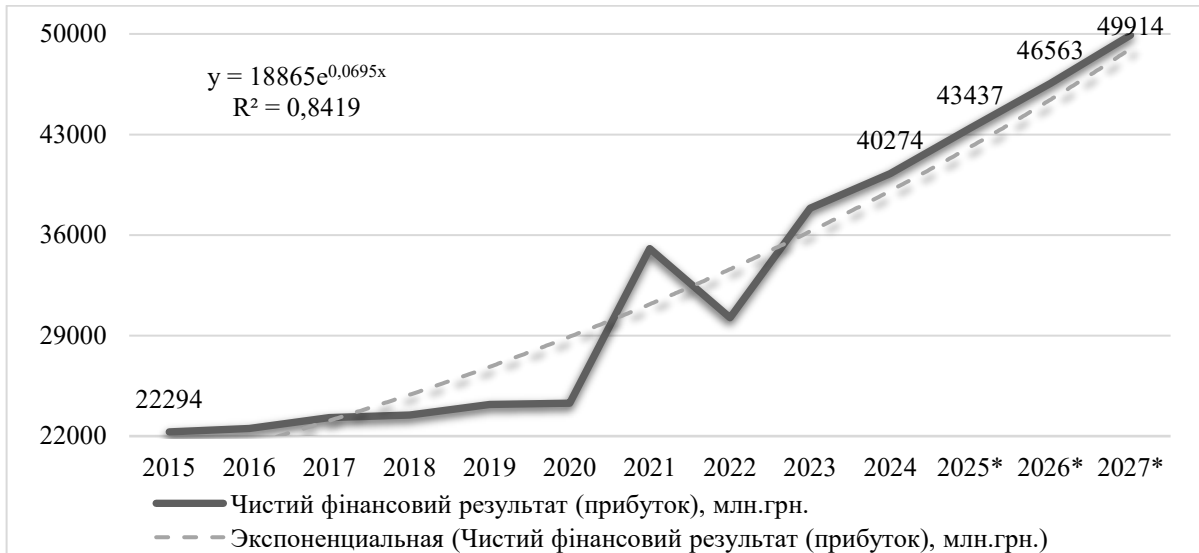


Рис. 3.1 – Графік експонентної трендової моделі прогнозування фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк»

На рис. 3.2 зображено експонентну трендову модель, побудовану для прогнозування процентних доходів.

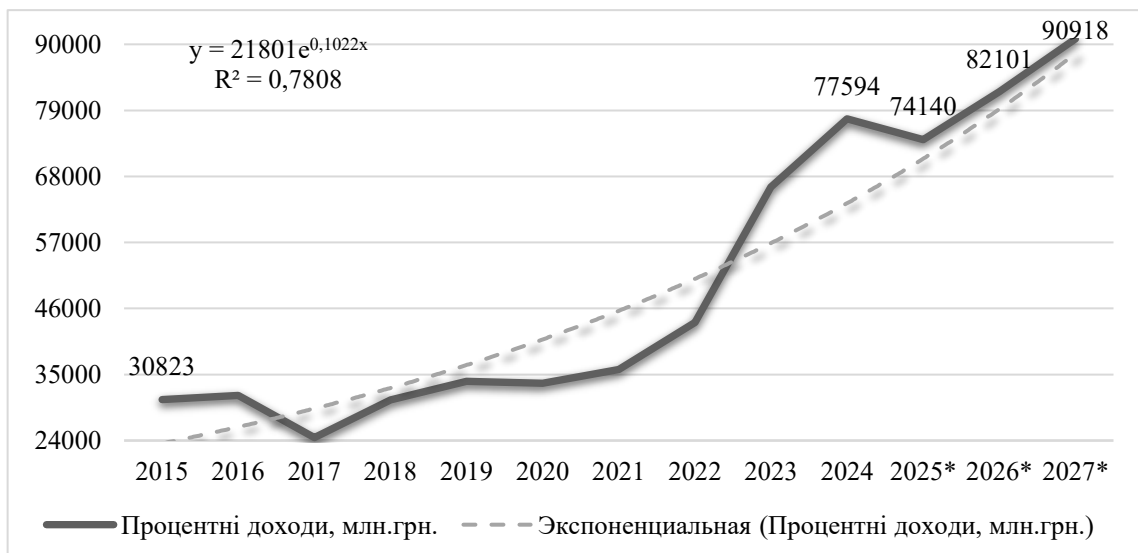


Рис. 3.2 – Графік експонентної трендової моделі прогнозування процентних доходів АТ КБ «ПриватБанк»

Рис. 3.1 образує експонентну трендову модель, що використовується для прогнозування процентних витрат.



Рис. 3.3 – Графік експонентної трендової моделі прогнозування процентних витрат АТ КБ «ПриватБанк»

Проведене планування фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк» із застосуванням експонентних трендових моделей дозволяє виділити ключові позитивні тенденції в розвитку банківської установи.

Прогнозований чистий фінансовий результат зростає з 40 274 млн. грн. у 2024 році до 49 914,31 млн. грн. у 2027 році, що підтверджує покращення рентабельності діяльності банку. Аналіз процентних доходів показує коливання, після незначного зниження з 77 594 млн. грн. у 2024 році до 74 139,99 млн. грн. у 2025 році, надалі прогнозується стає зростання до 90 917,72 млн. грн. у 2027 році, відображаючи активізацію операцій з клієнтами та ефективність кредитної політики. Водночас в плановому періоді планується зниження процентних витрат з 10 706 млн. грн. у 2024 році до 6 332 млн. грн. у 2027 році, що демонструє оптимізацію структури залучених ресурсів і зниження собівартості капіталу. Така динаміка призведе до подальшого збільшення чистого прибутку та зміцнення фінансової стійкості банку.

Загалом, використання експонентної моделі для прогнозування фінансових показників виявилось найбільш обґрунтованим, оскільки вона найкраще відображає їх нелінійну зміну, забезпечуючи високий рівень точності. Отримані результати створюють надійну базу для прийняття ефективних управлінських рішень, спрямованих на стабільний розвиток і підвищення конкурентоспроможності АТ КБ «ПриватБанк» у середньостроковій перспективі.

Поряд із трендовим аналізом, який дає змогу виявити загальну динаміку зміни фінансових показників, важливим інструментом планування прибутку є економіко-математичне моделювання. Зокрема, застосування багатофакторної регресійної моделі дозволяє глибше дослідити взаємозв'язки між ключовими показниками фінансової діяльності банку та кінцевим результатом, тобто чистим прибутком. Багатофакторна регресійна модель – це економіко-статистичний інструмент, який дає змогу оцінити вплив кількох незалежних змінних на результуючий показник [34]. У контексті банківської діяльності така модель дозволяє не лише встановити основні фактори, що формують прибуток, а й спрогнозувати його зміну залежно від коливань цих факторів. До основних переваг методу належить:

- модель базується на реальних статистичних даних, що забезпечує об'єктивність прогнозу;
- дає змогу враховувати одночасний вплив кількох фінансових показників;
- сприяє формуванню ефективних рішень у межах стратегічного планування;
- дозволяє визначити найбільш вагомі фактори для подальшої оптимізації.

У межах цього дослідження для побудови регресійної моделі планування прибутку АТ КБ «ПриватБанк» буде використано дані за період 2020-2024 років. Як незалежні змінні обрано наступні показники: процентні доходи, процентні витрати, комісійні доходи, операційні витрати та кількість клієнтів. Такий вибір зумовлений їхньою суттєвою роллю у формуванні фінансового результату, а також високим ступенем взаємозв'язку з динамікою чистого прибутку банку.

Саме ці фактори комплексно відображають основні джерела доходів, структуру витрат та масштаби клієнтської бази, що дозволяє побудувати статистично достовірну та економічно змістовну модель. Розрахунок доцільно здійснювати за такою формулою:

$$Y = a_0 + b_1 * x_1 + b_2 * x_2 + b_3 * x_3 \quad (3.1)$$

де Y – це розмір чистого фінансового результату;

X1 – процентні доходи;

X2 – комісійні доходи;

X3 – операційні витрати.

Вхідні дані для подальших розрахунків наведені у табл. 3.4.

Таблиця 3.4 – Вхідні дані для кореляційного аналізу АТ КБ «ПриватБанк»

Показник	Чистий фінансовий результат	Процентн і доходи	Комісійн і доходи	Операційн і витрати
Рік	Y	X1	X2	X3
2020	24302	33563	27649	16681
2021	35050	35857	35057	2348
2022	30254	43687	32 945	10510,00
2023	37857	66237	41589	10988,00
2024	40274	77594	46602	11429,00
Відхилення 2024-2023	6,4%	17,1%	12,1%	4,0%

Для виконання кореляційно-регресійного аналізу було використано програму Microsoft Excel, зокрема вбудований інструмент Data Analysis, що дозволило здійснити попередню обробку даних і сформувавши основу для побудови економіко-математичної моделі. У процесі аналізу було отримано значення коефіцієнта детермінації на рівні 0,9945 або 99,45 %, що вказує на дуже високий ступінь відповідності моделі фактичним даним і дає підстави вважати її достовірною та надійною для подальшого використання у фінансовому плануванні. Результати кореляційно-регресійного аналізу наведені у табл. 3.5.

Таблиця 3.5 – Результати проведення кореляційно-регресійного аналізу для АТ КБ «Приватбанк»

Показник	Коефіцієнти	Стандартна похибка
Y-перетин	13685,146	16783,663
X1	0,083	0,280
X2	0,553	0,747
X3	-0,453	0,358

З урахуванням наявних даних, регресійну залежність побудовано згідно з формулою:

$$Y = 13685,15 + 0,083 * X_1 + 0,553 * X_2 - 0,453 * X_3 \quad (3.2)$$

де Y – це розмір чистого фінансового результату;

X1 – процентні доходи;

X2 – комісійні доходи;

X3 – операційні витрати.

З метою підвищення практичної цінності побудованої економіко-математичної моделі планування фінансового результату АТ КБ «ПриватБанк» прогноз буде здійснено за трьома сценаріями: позитивним, нейтральним і негативним. Такий підхід дає змогу охопити можливі траєкторії змін фінансових показників в умовах сучасної економічної нестабільності та підвищеного рівня ризику, зумовленого як зовнішніми, так і внутрішніми факторами. Зокрема, триваюча війна в Україні, загроза ескалації бойових дій, нестабільна інфляційна динаміка та обмеження на валютному ринку істотно ускладнюють довгострокове фінансове планування та підвищують потребу в моделюванні декількох варіантів розвитку подій.

Позитивний сценарій передбачає збереження темпів економічного відновлення та стабілізацію фінансової системи країни. У цьому випадку банк динаміка показників, що впливають на фінансовий результат буде аналогічна періоду 2023-2024 років: процентні доходи зростають на 17 %, комісійні на 12 %, а операційні витрати на 4 %.

Нейтральний сценарій відображає більш обережний варіант, коли економічне зростання уповільнюється, доходи зростають помірно. Очікувана динаміка становитиме 8,5 % по процентних та 6 % по комісійних доходах, тоді як витрати залишаються на тому ж рівні приросту 4 %. Такий розвиток подій можливий за умов відсутності значного погіршення, але й без помітних покращень у макроекономічному середовищі.

Негативний сценарій імітує ситуацію, за якої вплив воєнних та економічних ризиків посилюється: процентні доходи зменшуються на 5 %, а комісійні на 3 %, тоді як витрати зростають до 6 %. Такий варіант можливий у разі загострення бойових дій, подальшого знецінення національної валюти, скорочення ділової активності та зростання витрат на утримання операційної інфраструктури.

Планування обсягу чистого прибутку АТ КБ «ПриватБанк» на базі 3 сценаріїв наведено у табл. 3.6.

Таблиця 3.6 – Планування обсягу чистого прибутку АТ КБ «ПриватБанк» на базі 3 сценаріїв з використанням побудованої моделі

Показник	Позитивний сценарій		Нейтральний сценарій		Негативний сценарій	
	Відсоток	Відсоток	Відсоток	Відсоток	Відсоток	Відсоток
Процентні доходи	17%	90784,98	8,5%	84189,49	-5%	73714,30
Комісійні доходи	12%	52194,24	6,0%	49398,12	-3%	45203,94
Операційні витрати	4%	11886,16	4,0%	11886,16	6%	12114,74
Чистий фінансовий результат	11,0%	44699,29	5,8%	42605,61	-2,4%	39313,24

Згідно з позитивним сценарієм, зростання процентних доходів до 90 784,98 млн. грн. або ж на 17 % і комісійних доходів до 52 194,24 млн. грн. (12 %) за умов помірного підвищення операційних витрат до 11 886,16 млн. грн., або 4 % формує чистий фінансовий результат у розмірі 44 699,29 млн. грн. Це означає приріст прибутку на 11,0 % порівняно з базовим значенням 2024 року 40 274 млн. грн. Такий сценарій відображає ефективне поєднання зростання доходів із контрольованими витратами.

У нейтральному сценарії, де темпи приросту процентних доходів знижуються до 8,5 %, а комісійних до 6 %, за незмінного зростання витрат на 4 %, очікується збільшення чистого прибутку на 5,8 %, до рівня 42 605,61 млн. грн. Це демонструє помірну, але позитивну динаміку за умов більш стриманого економічного зростання.

У негативному сценарії зафіксовано зниження процентних доходів до 73 714,30 млн. грн. або ж на 5 % та комісійних до 45 203,94 млн. грн. (3 %), при цьому операційні витрати зростають до 12 114,74 млн. грн. Така структура призводить до скорочення чистого фінансового результату до 39 313,24 млн. грн., що на 2,4 % менше порівняно з 2024 роком. Низький дохідний потенціал у поєднанні з підвищеним витратним навантаженням суттєво обмежує прибутковість банку.

Загалом, результати сценарного планування підтверджують тісний взаємозв'язок між обсягами доходів і витрат та рівнем прибутковості банку, а також ефективність побудованої регресійної моделі для оцінки можливих фінансових наслідків у змінних економічних умовах. Проаналізуємо динаміку запланованого чистого прибутку АТ КБ «ПриватБанк» розрахованого на базі трьох різних сценаріїв на базі рис. 3.4.

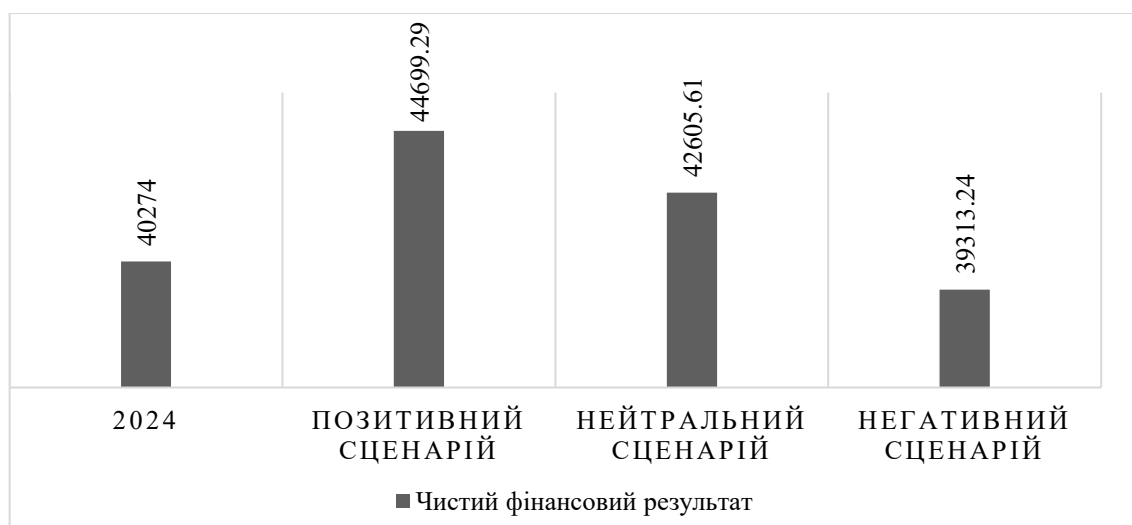


Рис. 3.4 – Динаміка запланованого чистого прибутку АТ КБ «ПриватБанк»

Аналіз зміни чистого фінансового результату АТ КБ «ПриватБанк» демонструє різну динаміку залежно від сценарію розвитку подій. У позитивному сценарії прибуток зростає на 4 425,29 млн. грн. до рівня 44 699,29 млн. грн. порівняно з 2024 роком, що є найбільш сприятливим варіантом. Нейтральний сценарій забезпечує приріст на 2 331,61 млн. грн. до 42605,61 млн. грн., що хоч і трохи але сприяє росту прибутку банку. Тоді як у негативному варіанті спостерігається зниження прибутку на 960,76 млн. грн., це зниження є незначним проте є дуже не бажаним для діяльності установи.

Підсумовуючи результати планування фінансових показників АТ КБ «ПриватБанк», можна відзначити, що застосування як трендового методу, так і економіко-математичної моделі дало змогу отримати всебічний та обґрунтований прогноз розвитку банку. Трендовий аналіз, зокрема експонентна модель, забезпечила доволі високу точність апроксимації для ключових показників. Водночас економіко-математична модель, завдяки можливості врахування впливу кількох факторів одночасно, забезпечує більш комплексний та гнучкий підхід до планування, дозволяючи моделювати різні сценарії розвитку з урахуванням зовнішніх ризиків. В цілому, перевагу слід віддати багатфакторному регресійному методу, який забезпечує вищу точність та можливість адаптації планування до мінливих умов ринку. Тим не менш, трендовий метод залишається ефективним інструментом для загального прогнозування фінансових результатів.

3.2. Шляхи удосконалення фінансової діяльності АТ КБ «ПриватБанк» з урахуванням результатів аналізу

Результати проведеного планування фінансових показників АТ КБ «ПриватБанк» показали, що економіко-математична модель є більш ефективним інструментом для прогнозування порівняно з трендовим методом. Завдяки здатності враховувати взаємозв'язок кількох ключових факторів та

адаптуватися до різних сценаріїв розвитку, цей підхід забезпечує вищу точність та гнучкість у визначенні майбутніх фінансових результатів банку [35].

Аналіз трьох можливих сценаріїв планування показав, що позитивний сценарій, який передбачає зростання процентних доходів на 17%, комісійних доходів на 12% та помірне збільшення операційних витрат на 4%, забезпечує найбільший чистий фінансовий результат. Досягнення таких показників є ключовою метою для АТ КБ «ПриватБанк», оскільки це сприятиме зміцненню його позицій на ринку та підвищенню фінансової стабільності. Водночас, для реалізації цього сценарію банку необхідно розробити і впровадити ефективні шляхи удосконалення фінансової діяльності, що дозволять оптимізувати витрати, підвищити якість послуг та розширити клієнтську базу. Тільки системний підхід до поліпшення всіх складових фінансової роботи забезпечить стійке зростання і досягнення запланованих результатів.

Першим заходом, який варто впровадити АТ КБ «ПриватБанк» є оптимізація операційних витрат через автоматизацію бізнес-процесів. Це дозволить значно підвищити ефективність роботи банку. Впровадження сучасних програмних рішень для автоматизації обробки транзакцій, клієнтських запитів і внутрішньої звітності знизить час виконання операцій та мінімізує людський фактор, що зменшить кількість помилок [35;36]. Реалізація цього заходу допоможе скоротити витрати на заробітну плату та адміністративні потреби, що в кінцевому результаті знизить загальні операційні витрати мінімум на 10% протягом двох років. Це дозволить направити звільнені ресурси на розвиток нових напрямків діяльності та підвищення конкурентоспроможності банку.

Наступною важливою метою є розширення спектра послуг дистанційного банкінгу та збільшення кількості активних користувачів мобільного додатку Приват24. Досягнення цього можливе завдяки впровадженню нових функціональних можливостей, покращенню інтерфейсу користувача, запуску програм лояльності та активній маркетинговій підтримці, що стимулюватиме клієнтів частіше користуватися цифровими сервісами банку. Такий підхід

сприятиме підвищенню зручності та швидкості обслуговування, збільшенню обсягів безготівкових операцій, а також росту процентних та комісійних доходів банку. Крім того, активне залучення клієнтів до використання мобільного додатку дозволить знизити навантаження на фізичні відділення, що оптимізує операційні витрати і загалом підвищить ефективність фінансової діяльності АТ КБ «ПриватБанк».

Також доцільно буде розробити і впровадити нові кредитні та депозитні продукти, що дозволить залучити різні категорії клієнтів, задовольнити їх потреби і збільшити фінансові потоки. Продукти з гнучкими умовами, наприклад, спеціальні кредитні програми для малого та середнього бізнесу або привабливі депозитні ставки для фізичних осіб, стимулюють зростання обсягу кредитування та депозитів. Збільшення обсягу кредитування на 15% протягом року призведе до додаткового приросту процентних доходів і зміцнить позиції банку на ринку фінансових послуг.

Останній, але не менш важливий захід полягатиме у підвищенні кваліфікації персоналу через навчальні програми і тренінги. Даний захід має особливе значення в сучасних умовах, коли фінансовий ринок зазнає значних викликів через воєнні дії та економічну нестабільність. У ситуації, коли багато клієнтів демонструють обережність щодо оформлення кредитів та вкладення коштів під депозити, саме висококваліфікований та компетентний працівник може ефективно пояснити переваги таких фінансових продуктів, зняти побоювання і сформувати довіру [37]. Регулярне навчання співробітників допомагає їм краще орієнтуватися в актуальних пропозиціях банку, законодавчих змінах і ринкових тенденціях, що дозволяє більш переконливо консультивати клієнтів і адаптувати пропозиції до їхніх потреб. Крім того, підвищення професійного рівня персоналу сприяє оптимізації внутрішніх процесів, зменшенню кількості помилок і підвищенню загальної операційної ефективності банку. Збільшення частки навчених співробітників на 30% протягом року створить основу для більш гнучкого реагування на зміни ринку, покращить якість

обслуговування та зміцнить репутацію банку як надійного фінансового партнера у складних економічних умовах.

Підсумовуючи розглянуті шляхи удосконалення фінансової діяльності АТ КБ «ПриватБанк», можна зазначити, що впровадження комплексних заходів, спрямованих на підвищення кваліфікації персоналу, розширення дистанційного банкінгу та оптимізацію витрат, створює міцну основу для досягнення поставлених фінансових цілей. Результати аналізу підтверджують, що стратегічний розвиток банку можливий за умови активного впровадження інноваційних рішень і адаптації до сучасних викликів ринку, що дозволить не лише підтримувати, а й збільшувати прибутковість у довгостроковій перспективі. Таким чином, реалізація запропонованих заходів забезпечить підвищення конкурентоспроможності банку та стійкість його фінансової діяльності в умовах нестабільної економічної ситуації.

Висновки до розділу 3

Планування фінансових показників АТ КБ «ПриватБанк» проведено за допомогою трендових моделей і економіко-математичної моделі. За експонентною трендовою моделлю прогнозний чистий фінансовий результат на 2024 рік становить 40 274 млн. грн., процентні доходи 77 594 млн. грн., а процентні витрати 10 706 млн. грн. Водночас економіко-математична модель, яка має вищий рівень апроксимації, що становить 0,9945, дозволила отримати більш точні прогнози фінансових показників. Планування за економіко-математичною моделлю показало, що чистий фінансовий результат у 2024 році складе від 39 313 млн. грн. за негативним сценарієм до 44 699 млн. грн. за позитивним, при цьому нейтральний сценарій передбачає прибуток на рівні 42 606 млн. грн. Саме ця модель визнана більш ефективною для планування, оскільки враховує вплив кількох факторів одночасно та забезпечує високий рівень достовірності результатів.

Також були запропоновані заходи для підвищення ефективності фінансової діяльності банку, серед яких: підвищення кваліфікації персоналу, розширення дистанційного банкінгу, оптимізація операційних витрат, активізація клієнтської бази та удосконалення продуктового портфелю. Впровадження цих заходів сприятиме збільшенню процентних і комісійних доходів, а також підвищенню операційної ефективності, що дасть змогу досягти прогнозованого зростання чистого прибутку на 11% за економіко-математичною моделлю у позитивному сценарії. Реалізація запропонованих шляхів дозволить підвищити конкурентоспроможність банку та забезпечити стійкий розвиток в умовах сучасних економічних викликів.

ВИСНОВКИ

Сучасна банківська система України знаходиться в умовах структурної перебудови, що підсилює потребу у глибокому аналізі фінансової діяльності комерційних банків. Забезпечення ефективного управління ресурсами, прибутковості, ліквідності та фінансової стійкості цих установ є основою для зростання фінансового сектора та стабільного функціонування економіки країни.

Комерційний банк є самостійною фінансовою установою, що функціонує з метою отримання прибутку через здійснення кредитних, депозитних, інвестиційних і розрахункових операцій. Його фінансова діяльність охоплює залучення та розміщення ресурсів, управління активами і пасивами, забезпечення платоспроможності, прибутковості та мінімізації ризиків. Законодавче регулювання, зокрема акти НБУ, створює правові рамки, в межах яких здійснюється банківський менеджмент. Методичні підходи до аналізу фінансової діяльності банку включають фінансове планування, бюджетування, оцінку ліквідності, прибутковості та фінансової стійкості.

Дослідження проводилось на базі АТ КБ «ПриватБанк», який залишається системно важливим банком України, обслуговуючи понад 19 млн. клієнтів і маючи найбільшу мережу відділень та банкоматів. Протягом 2022-2024 років загальні активи банку зросли з 540 658 млн. грн. до 761 530 млн. грн., а кредити клієнтам збільшилися з 68 084 млн. грн. до 112 761 млн. грн. Інвестиції в цінні папери зросли з 239 752 млн. грн. до 375 094 млн. грн. Кошти клієнтів мали аналогічну динаміку до попередніх показників адже вони зросли з 471 863 млн. грн. до 621 397 млн. грн. Стрімке зростання показників за цей період вказує на послідовне розширення фінансового потенціалу банку, а також про зростання довіри з боку клієнтів і ефективне управління капіталом.

Фінансові показники діяльності демонструють високу ефективність. У 2024 році рентабельність активів становила 5,29%, рентабельність капіталу 40,53%. Коефіцієнти ліквідності мали позитивну динаміку з незначним зниженням у 2024 році. Миттєва ліквідність становила 92,64%, поточна 36%, а

короткострокова 38,36%, що перевищує нормативи НБУ. Коефіцієнт надійності на початок досліджуваного періоду становив 12%, проте до кінця 2024 року зріс до 15,01. Така ж динаміка була притаманна показнику фінансового важеля та мультиплікатора капіталу, що у 2024 році становили 6,66 та 3,7 відповідно.

Планування фінансових показників на майбутні періоди здійснено з використанням експонентної трендової моделі. Відповідно до неї, очікуваний чистий фінансовий результат у 2025 складе 43 437 млн. грн., у 2026 – 46 563 млн. грн., а вже у 2027 досягне 49 914 млн. грн. Планування за економіко-математичною моделлю включало три сценарії: негативний, за якого відбудеться скорочення чистого фінансового результату до 39 313 млн. грн., нейтральний зі значенням показника 42 605 млн. грн. і позитивний, який забезпечує зростання чистого фінансового результату на 11% до 44 699 млн. грн. Позитивний варіант за економіко-математичною моделлю є більш бажаним, оскільки враховує ширший спектр макроекономічних та внутрішніх факторів, дозволяючи точніше спрогнозувати прибуток в умовах мінливого ринку. Для досягнення цього варіанту доцільно підвищити кваліфікацію персоналу, розширити можливості дистанційного банкінгу, оптимізувати операційні витрати, активізувати клієнтську базу та удосконалити продуктивний портфель банку.

Таким чином, фінансова діяльність банку вимагає системного планування та глибокого аналітичного підходу. Приклад АТ КБ «ПриватБанк» демонструє ефективність застосування сучасних методів фінансового аналізу та прогнозування, які забезпечують обґрунтованість прийняття рішень і сприяють стабільності показників у змінному економічному середовищі.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Халімон Т. М. Принципи (засади) організації та здійснення банківської діяльності // Прикарпатський юридичний вісник. 2018. Вип. 4(25). Т. 3. С. 71–75.
2. Аналіз банківської діяльності / уклад. Н. О. Станіславчук. Умань : Візаві, 2018. 191 с.
3. Андреева О. Банківська система України: стан та тенденції розвитку // Collection of scientific research papers state university of infrastructure and technologies. Section «Economics and Management». 2023. № 53. С. 49–57. Режим доступу: <https://doi.org/10.32703/2664-2964-2023-53-49-57>.
4. Коваленко В. Роль банків в економічному зростанні в умовах глобалізації фінансового простору // Сучасні детермінанти фіскальної політики: локальний та міжнародний вимір: зб. матеріалів IV Міжнар. наук.-практ. конф. (Тернопіль, 8–9 верес. 2021 р.) / редкол.: О. М. Десятнюк, А. Я. Кізіма, О. І. Тулай [та ін.]. Тернопіль : ЗУНУ, 2021. С. 181–183.
5. Косова Т. Д. Аналіз банківської діяльності : навч. посіб. Київ : Центр учбової літератури, 2018. 485 с.
6. Цветков А. М. Поняття та сутність банківської діяльності в умовах євроінтеграції України // Juridical scientific and electronic journal. 2024. № 1. С. 478–481. Режим доступу: <https://doi.org/10.32782/2524-0374/2024-1/111>.
7. Юрченко К. В. Бюджетування як інструмент планування фінансової діяльності комерційних банків // Економічні науки. 2020. № 5(51). С. 22–30.
8. Галіцин В., Галіцина О., Луняк І. Статистичний аналіз фінансової діяльності комерційних банків // Наукові перспективи. 2023. № 7(37). Режим доступу: [https://doi.org/10.52058/2708-7530-2023-7\(37\)-312-325](https://doi.org/10.52058/2708-7530-2023-7(37)-312-325).
9. Золотарьова О. В., Галаганов В. О. Сучасний стан та перспективи розвитку банківської системи України // Проблеми економіки та політичної економії. 2017. № 1. С. 83–98.
10. Качула С., Коткова А. Підвищення ефективності функціонування комерційного банку на фінансовому ринку шляхом мінімізації банківських

ризиків // Економіка та суспільство. 2023. № 55. Режим доступу: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-55-82>.

11. Тютюнник Ю. М., Дорогань-Писаренко Л. О., Тютюнник С. В. Фінансовий аналіз : навч. посіб. Полтава : ПДАА, 2016. 430 с.

12. Забчук Г. І., Іващук О. С. Ризики банківської системи України в умовах воєнного стану // Інститут бухгалтерського обліку, контроль та аналіз в умовах глобалізації. 2022. Вип. 1–2. С. 50–61.

13. Фінансовий аналіз діяльності банків [Електронний ресурс]. Режим доступу: https://pidru4niki.com/85318/bankivska_sprava/finansoviy_analiz_diyalnosti_bankiv.

14. Сторчак А. О. Особливості фінансово-кредитної діяльності банків // Матеріали конф. Вінницький національний технічний університет. 2016. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://conferences.vntu.edu.ua/index.php/all-fm/all-fm-2016/paper/download/519/344>.

15. Балянт Г., Прийдун Л. Нормативно-правова основа функціонування банківських установ і напрямки її вдосконалення // Українська наука: минуле, сучасне, майбутнє. 2020. № 3. 8 с.

16. Закон України «Про Національний банк України» [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text>.

17. Закон України «Про банки і банківську діяльність» [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>.

18. Офіційний сайт Національного банку України [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://bank.gov.ua/ua/>.

19. Постанова НБУ про затвердження Положення про встановлення пруденційних нормативів від 25 серпня 2022 року [Електронний ресурс]. Режим доступу: https://bank.gov.ua/admin_uploads/law/25082022_190.pdf?v=5.

20. Пілько А., Людкевич В. Напрями досліджень діяльності комерційного банку в контексті формування моделей оцінювання та аналізу його

роботи // Економіка та суспільство. 2023. № 56. Режим доступу: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-56-12>.

21. Антонова А. О. Аналіз фінансової діяльності комерційних банків // Управління розвитком. 2014. № 4. С. 28–30. Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Uproz_2014_4_13.

22. Варцаба В. І. Оцінка фінансової стійкості банківської системи України та шляхи її зміцнення в умовах пандемії коронавірусу // Науковий вісник Ужгородського університету. Серія: Економіка. 2021. № 1(57). С. 107–113. Режим доступу: [https://doi.org/10.24144/2409-6857.2021.1\(57\).107-113](https://doi.org/10.24144/2409-6857.2021.1(57).107-113).

23. Лаврик О. Баланс комерційного банку як головний документ його діяльності // Economic analysis. 2022. № 32(2). С. 271–276. Режим доступу: <https://doi.org/10.35774/econa2022.02.271>.

24. Вінниченко О. В., Гудзь А. В. Фінансовий стан банку та методи його оцінки в Україні // Вісник економіки транспорту і промисловості. 2020. № 69. Режим доступу: <https://doi.org/10.18664/338.47:338.45.v0i69.200560>.

25. АТ КБ «ПриватБанк» : офіційний сайт [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://privatbank.ua/>.

26. Сергієнко В. В. Фінансова діяльність акціонерного товариства на прикладі АТ КБ «ПриватБанк» // Наукове мислення. Дніпро. [Електронне видання]. Режим доступу: <https://naukam.triada.in.ua/index.php/konferentsiji/61-tridtsyata-vseukrajinska-praktichno-piznavalna-internet-konferentsiya/759-finansova-diyalnist-aktsionernogo-tovaristva-na-prikladi-at-kb-privatbank>.

27. Зінченко О. А., Бондаренко Л. А. АТ КБ «ПриватБанк» на кредитному ринку України // Ефективна економіка. 2019. № 9. Режим доступу: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=7248>.

28. Група «ПриватБанк». Річний звіт за 2023 рік [Електронний ресурс]. Режим доступу: https://mof.gov.ua/storage/files/Звіт_Об'єднані_результатами_2023_ПриватБанк.pdf.

29. Група «ПриватБанк». Річний звіт станом на 31 грудня 2022 року [Електронний ресурс]. Режим доступу: https://static.privatbank.ua/files/dod2_01052023_2022.pdf
30. Група «ПриватБанк». Річний звіт станом на 31 грудня 2023 року [Електронний ресурс]. Режим доступу: https://static.privatbank.ua/files/Konsolidovanyu_richnyu_zvit_za_2023.pdf
31. Група «ПриватБанк». Річний звіт станом на 31 грудня 2024 року [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://static.privatbank.ua/files/ConsolidatedFinZvit2024.pdf>
32. Халатур С. М., Масюк Ю. В., Козина В. В. Підходи до планування фінансової діяльності банку в умовах макроекономічної нестабільності // Економічний вісник Дніпровського державного технічного університету. 2023. № 2(7). С. 77–83.
33. Мартиняк І. О., Воляник О. В. Прогнозування діяльності банків в умовах кризи // Цифрова економіка як фактор інноваційного розвитку суспільства: тези доповідей міжнар. наук.-практ. конф. 2020. С. 81–82.
34. Гришуніна М. Основи кореляційного та регресійного аналізу / ГГ ім. О. Пчілки [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://pchilkalitsei.in.ua/excel-book/basis_analysis.html
35. Криховецька З., Кохан І. Проблеми та шляхи вдосконалення формування фінансових ресурсів банків : наук. роб. / ПНУ ім. В. Стефаника. 2022.
36. Зінченко О. А. Удосконалення підходів до визначення складу фінансових результатів комерційного банку та методики їх аналізу // Теоретичні і практичні аспекти економіки та інтелектуальної власності. 2013. Вип. 1(1). С. 280–283.
37. Качула С., Коткова А. Підвищення ефективності функціонування комерційного банку на фінансовому ринку шляхом мінімізації банківських ризиків // Економіка та суспільство. 2023. № 55. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-55-82>

ДОДАТКИ

Додаток А

Консолідований звіт про фінансовий стан
АТ КБ «ПриватБанк» 2022 рік [29]

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про фінансовий стан станом за 31 грудня 2022 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	31 грудня 2022	31 грудня 2021
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	96 380	52 835
Кредити та аванси банкам	7	103 837	26 243
Кредити та аванси клієнтам	8	68 084	68 218
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:		239 752	222 277
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	95 716	93 086
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	143 920	129 074
- за амортизованою собівартістю	9	116	107
Поточні податкові активи	25	9 079	9 978
Відстрочені податкові активи	25	1 100	-
Інвестиційна нерухомість	10	2 155	1 989
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	11	1 392	1 291
Основні засоби	11	5 308	6 159
Інші фінансові активи	12	4 318	2 673
Інші нефінансові активи	13	9 189	9 715
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		64	7
Загальна сума активів		540 658	401 385
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		-	3
Кошти клієнтів	14	471 863	325 019
Інші залучені кошти	15	128	-
Поточні податкові зобов'язання	25	3	12
Відстрочені податкові зобов'язання	25	-	158
Інші фінансові зобов'язання	16	2 647	3 824
Забезпечення у т.ч.:	17	5 804	3 651
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		1 280	373
- інше забезпечення		4 524	3 278
Інші нефінансові зобов'язання	18	2 274	1 803
Загальна сума зобов'язань		482 719	334 470
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	206 060	206 060
Емісійний дохід	19	23	23
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174
Інші резерви	9, 11	(15 141)	(4 064)
Резерви та інші фонди банку	19	11 449	9 696
Накопичений дефіцит		(156 628)	(156 976)
Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського Банку		57 937	66 913
Частки участі, що не забезпечують контролю		2	2
Загальна сума власного капіталу		57 939	66 915
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		540 658	401 385

Затверджено до випуску та підписано 18 квітня 2023 року.

Г. Бьш
Голова ПравлінняГ. Ю. Самаріна
Заступник Голови Правління (з питань фінансів)В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

Додаток Б

Консолідований звіт про фінансовий стан
АТ КБ «ПриватБанк» 2023 рік [30]

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про фінансовий стан станом за 31 грудня 2023 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	31 грудня 2023	31 грудня 2022 (як перераховано)
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	152 282	94 191
Кредити та аванси банкам	7	134 237	103 837
Кредити та аванси клієнтам	8	92 019	68 084
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:		271 847	239 752
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	100 376	95 716
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	171 471	143 920
- за амортизованою собівартістю	9	-	116
Поточні податкові активи	25	4	9 079
Інвестиційна нерухомість	10	2 340	2 155
Основні засоби	11	5 202	5 308
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	11	1 566	1 392
Відстрочені податкові активи	25	1 952	1 100
Інші фінансові активи	12	9 504	6 507
Інші нефінансові активи	13	9 095	9 189
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		20	64
Загальна сума активів		680 068	540 658
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	14	555 371	471 863
Інші залучені кошти	15	2 630	128
Поточні податкові зобов'язання	25	25 791	3
Інші фінансові зобов'язання	16	3 056	2 647
Забезпечення у т.ч.:	17	5 438	5 804
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		1 111	1 280
- інше забезпечення		4 327	4 524
Інші нефінансові зобов'язання	18	2 750	2 274
Загальна сума зобов'язань		595 036	482 719
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	206 060	206 060
Емісійний дохід		23	23
Інші резерви	9, 11	(1 714)	(15 141)
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174
Резервні та інші фонди банку	19	12 959	11 449
Накопичений дефіцит		(144 472)	(156 628)
Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського Банку		85 030	57 937
Частки участі, що не забезпечують контролю		2	2
Загальна сума власного капіталу		85 032	57 939
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		680 068	540 658

Затверджено до випуску та підписано 15 березня 2024 року.

Г.Бьош
Голова Правління

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

Додаток В

Консолідований звіт про фінансовий стан
АТ КБ «ПриватБанк» 2024 рік [31]

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	31 грудня 2024	31 грудня 2023
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	151 768	152 282
Кредити та аванси банкам	7	86 589	134 237
Кредити та аванси клієнтам	8	112 761	92 019
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:		375 094	271 847
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	110 699	100 376
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	204 240	171 471
- за амортизованою собівартістю	9	60 155	-
Поточні податкові активи	26	5	4
Інвестиційна нерухомість	10	2 005	2 340
Основні засоби	11	5 243	5 202
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	11	1 975	1 566
Відстрочені податкові активи	26	1 629	1 952
Інші фінансові активи	12	13 520	9 504
Інші нефінансові активи	13	9 933	9 095
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	14	1 008	20
Загальна сума активів		781 530	680 068
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	15	621 397	556 371
Інші залучені кошти	16	6 199	2 630
Поточні податкові зобов'язання	26	21 560	25 791
Інші фінансові зобов'язання	17	4 104	3 056
Забезпечення у т.ч.:	18	6 013	5 438
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		1 046	1 111
- інше забезпечення		4 967	4 327
Інші нефінансові зобов'язання	19	2 887	2 750
Загальна сума зобов'язань		662 160	595 036
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	205 050	206 060
Емісійний дохід		23	23
Інші резерви	9, 11	2 585	(1 714)
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174
Резерви та інші фонди банку	20	14 847	12 959
Накопичений дефіцит		(136 322)	(144 472)
Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського Банку		99 387	85 030
Частки участі, що не забезпечують контролю		3	2
Загальна сума власного капіталу		99 370	85 032
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		781 530	680 068

Затверджено до випуску та підписано 18 березня 2025 року.

Карл Мікаель Бьоркквист
Голова ПравлінняЛ. П. Чернишова
Заступник Голови Правління (з питань фінансів)Л. П. Чалистрок
В. о. Головного бухгалтера

Додаток Г

Консолідований звіт про прибуток або збиток за рік
АТ КБ «ПриватБанк» 2022 рік [29]

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	2022 рік	2021 рік
Процентні доходи в т.ч.:		43 687	35 857
- процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	20	38 906	30 873
- інші процентні доходи	20	4 781	4 984
Процентні витрати	20	(3 787)	(6 533)
Чистий процентний дохід		39 920	29 324
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	21	(15 396)	(866)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		24 524	28 458
Комісійні доходи	22	32 945	35 057
Комісійні витрати	22	(12 505)	(11 840)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		14 655	3 226
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(7 780)	1 017
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	119	32
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9	2 608	(7 666)
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		267	(873)
Витрати на виплати працівникам		(10 129)	(8 931)
Амортизаційні витрати	11	(1 875)	(2 187)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	23	(10 510)	(2 417)
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	17, 23	(885)	6 464
- адміністративні та операційні витрати	23	(9 625)	(8 881)
Інші доходи	24	2 956	1 812
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів		(458)	(111)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(1)	(164)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення виконання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		4	77
Прибуток до оподаткування		34 740	35 300
(Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	25	(4 486)	(58)
Прибуток за рік		30 254	35 242
Прибуток, що відноситься до:			
- власників материнського Банку		30 254	35 241
- часток участі, що не забезпечують контролю		-	1
Прибуток за рік		30 254	35 242

Затверджено до випуску та підписано 18 квітня 2023 року.



Г. Бьош
Голова Правління

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

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

Додаток Д

Консолідований звіт про прибуток або збиток за рік
 АТ КБ «ПриватБанк» 2023 рік [30]

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	2023 рік	2022 рік
Процентні доходи в т.ч.:		66 237	43 687
- процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	20	61 613	38 906
- інші процентні доходи	20	4 624	4 781
Процентні витрати	20	(6 617)	(3 767)
Чистий процентний дохід		59 620	39 920
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	21	(4 588)	(15 396)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		55 032	24 524
Комісійні доходи	22	41 589	32 945
Комісійні витрати	22	(17 150)	(12 505)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		10 174	14 655
Чистий прибуток (збиток) від пересічки іноземної валюти		(1 076)	(7 760)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	1 266	119
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9	4 648	2 608
Чистий прибуток (збиток) від пересічки об'єктів інвестиційної нерухомості		185	267
Витрати на виплати працівникам		(10 585)	(10 129)
Амортизаційні витрати	11	(2 181)	(1 975)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	23	(10 988)	(10 510)
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	17, 23	194	(885)
- адміністративні та операційні витрати	23	(11 182)	(9 625)
Інші доходи	24	2 367	2 956
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів		(407)	(458)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(1)	(1)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		4	4
Прибуток до оподаткування		72 877	34 740
(Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	25	(35 020)	(4 486)
Прибуток за рік		37 857	30 254
Прибуток, що відноситься до:			
- власників материнського Банку		37 857	30 254
Прибуток за рік		37 857	30 254

Затверджено до випуску та підписано 15 березня 2024 року.



В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

Додаток Е


**Консолідований звіт про прибуток або збиток за рік
АТ КБ «ПриватБанк» 2024 рік [31]**


ГРУПА "ПРИВАТБАНК"


Консолідований звіт про прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	2024 рік	2023 рік
Процентні доходи в т.ч.:		77 594	66 237
- процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	21	72 893	61 613
- інші процентні доходи	21	4 701	4 624
Процентні витрати	21	(10 706)	(5 617)
Чистий процентний дохід		66 888	59 620
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 8	22	(2 072)	(4 568)
Чисті процентні доходи після виразування резерву на зменшення корисності		64 816	55 032
Комісійні доходи	23	46 602	41 589
Комісійні витрати	23	(18 834)	(17 150)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		5 497	10 174
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(3 202)	(1 076)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	1 093	1 266
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9	10 298	4 648
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		41	185
Витрати на виплати працівникам		(12 526)	(10 585)
Амортизаційні витрати	11	(2 738)	(2 181)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	24	(11 429)	(10 888)
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	18, 24	(909)	194
- адміністративні та операційні витрати	24	(10 820)	(11 182)
Інші доходи	25	1 910	2 367
Інші прибуток (збиток) - збиток від модифікації фінансових активів		(376)	(407)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		1	(1)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінені за амортизованою собівартістю		4	4
Прибуток до оподаткування		81 165	72 877
(Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	26	(40 892)	(35 020)
Прибуток за рік		40 273	37 857
Прибуток, що відноситься до:			
- власників материнського банку		40 273	37 857
- часток учасії, що не забезпечують контролю		1	-
Прибуток за рік		40 274	37 857

Затверджено до випуску та підписано 18 березня 2025 року.


Карл Мікаель Бьорнмерт
Голова Правління


Л. Л. Чернишова
Заступник Голови Правління (з питань фінансів)


В. Г. Голосенко
Головного бухгалтера

