

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 Підберезньої Діани Олександрівни
(ПІБ)
академічної групи 072-20-2 (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	ст.викл. Горяча О.І.			
Рецензент	Рожко Ю.В.			
Нормоконтролер	Федорова О.Г.			

Національний технічний університет
"Дніпровська політехніка"

ЗАТВЕРДЖЕНО:

завідувач кафедри

економічного аналізу і фінансів

(повна назва)

Д.С. Букреєва

(підпис)

(прізвище, ініціали)

« _____ » _____ 2024 року

ЗАВДАННЯ
на кваліфікаційну роботу
ступеню бакалавр

здобувачу Підберезній Діані Олександрівні академічної групи 072-20-2
(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 31.05.2024р. №515-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	20.05.2024- 22.05.2024
Розділ 1	Теоретико-методичні засади організації фінансової діяльності комерційних банків	23.05.2024- 30.05.2024
Розділ 2	Аналіз фінансової діяльності комерційного банку на прикладі АТ КБ "ПриватБанк"	31.05.2024- 07.06.2024
Розділ 3	Шляхи підвищення ефективності фінансової діяльності банку	08.06.2024- 16.06.2024
ВИСНОВКИ		17.06.2024- 18.06.2024
Демонстраційний матеріал	Підготовка демонстраційного матеріалу до захисту	19.06.2024- 23.06.2024

Завдання видано

_____ (підпис керівника)

О.І.Горяча

(прізвище, ініціали)

Дата видачі завдання 06.05.2024 р.

Дата подання до екзаменаційної комісії 24.06.2024 р.

Завдання прийнято до виконання

_____ (підпис студента)

Д.О.Підберезня

(прізвище, ініціали)

РЕФЕРАТ

Підберезня Д.О. – Фінансова діяльність комерційних банків і напрями її удосконалення (на прикладі АТ КБ “ПриватБанк”) – Кваліфікаційна робота на правах рукопису.

Кваліфікаційна робота бакалавра ОП «Фінанси, банківська справа та страхування» за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування». – НТУ «Дніпровська політехніка», Дніпро, 2024.

Мета кваліфікаційної роботи – аналіз фінансової діяльності комерційних банків на прикладі АТ КБ "ПриватБанк" і теоретичне обґрунтування найбільш ефективного методу планування фінансової діяльності цих установ шляхом систематизації існуючих пропозицій у цій сфері.

У вступі проаналізовано актуальний стан проблеми, обґрунтована важливість обраної теми, конкретизовані завдання кваліфікаційної роботи, а також визначено об'єкт і предмет дослідження.

У першому розділі розглянуто економічну сутність, структуру та нормативну базу комерційних банків України, висвітлено існуючі теоретичні та методологічні підходи до аналізу фінансової діяльності банків.

У другому розділі проведено аналіз фінансового стану ат кб "ПриватБанк", зроблено висновки щодо збільшення прибутковості та рентабельності банку за період з 2020 по 2023 роки.

У третьому розділі обґрунтовано вибір методу прогнозування фінансової діяльності з точки зору його достовірності, розглянуто методи підвищення ефективності управління фінансовою діяльністю комерційного банку.

ПРИБУТОК, ВИТРАТИ, ВЕРТИКАЛЬНИЙ АНАЛІЗ, ГОРИЗОНТАЛЬНИЙ АНАЛІЗ, ПОРІВНЯЛЬНИЙ АНАЛІЗ, SWOT-АНАЛІЗ.

ABSTRACT

Pidbereznia D.O. – Financial activity of commercial banks and directions of its improvement (based on the example of JSC CB «PrivatBank») – Qualification Work as a Manuscript.

Qualification work for obtaining a bachelor's degree in specialty 072 Finance, Banking and Insurance. – Dnipro University of Technology, Dnipro, 2024.

The aim of the thesis is to analyze the financial activities of commercial banks using PJSC "PrivatBank" as a case study, and to theoretically justify the most effective method for planning the financial activities of these institutions by systematizing existing proposals in this field.

In the introduction, the current state of the problem is analyzed, the importance of the chosen topic is justified, the specific tasks of the thesis are outlined, and the object and subject of the research are determined.

The first chapter examines the economic essence, structure, and regulatory framework of commercial banks in Ukraine, highlighting existing theoretical and methodological approaches to analyzing their financial activities.

The second chapter conducts an analysis of the financial performance of PJSC "PrivatBank", drawing conclusions on increasing its profitability and profitability for the period from 2020 to 2023.

The third chapter justifies the choice of forecasting method for financial activities based on its reliability, and discusses methods to enhance the efficiency of financial management in commercial banks.

PROFIT, EXPENSES, VERTICAL ANALYSIS, HORIZONTAL ANALYSIS, COMPARATIVE ANALYSIS, SWOT ANALYSIS.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	6
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ЗАСАДИ ОРГАНІЗАЦІЇ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ	8
1.1. Сутність, структура і основні напрями організац\ї фінансової діяльності комерційних банків	8
1.2. Нормативно–правові засади регулювання фінансової діяльності комерційних банків в Україні	13
1.3. Теоретико-методичні підходи до аналізу і планування фінансової діяльності комерційних банків в Україні	18
Висновки до розділу 1	32
РОЗДІЛ 2 АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ НА ПРИКЛАДІ АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	33
2.1. Загальна характеристика АТ КБ "ПриватБанк"	33
2.2. Аналіз впливу відсоткової політики НБУ на доходи АТ КБ "ПриватБанк"	36
2.3. Дослідження структури кредитного та депозитного портфеля.....	39
2.4. Дослідження комісійного та процентного доходу АТ КБ «ПриватБанк» та їх змін у часі	49
2.5. Аналіз торівельного доходу та фактори впливу на нього.....	54
Висновки до розділу 2	64
РОЗДІЛ 3 ШЛЯХИ ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	66
3.1. Порівняльний аналіз моделей прогнозування фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк»	66
3.2. Шляхи поліпшення фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк»	69
Висновки до розділу 3	72
ВИСНОВКИ.....	73
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	75
ДОДАТКИ.....	84

ВСТУП

Актуальність теми. Аналіз фінансової діяльності є ключовим елементом ефективного та раціонального управління банком. Він сприяє розробці стратегії та тактики для подальших дій на основі обґрунтованих і зважених рішень. Важливими аспектами управління фінансовою діяльністю є контроль, зміна резервів активних і пасивних операцій та оцінка результатів діяльності банку. Сучасні банки забезпечують високу надійність і стабільність завдяки точності та виваженості аналітичної роботи, яка дає об'єктивну оцінку результатів діяльності та дозволяє своєчасно виявляти проблеми, запобігаючи можливим збиткам. Аналіз фінансової діяльності є важливим показником успішності управління банком та його привабливості для потенційних клієнтів.

Багато вітчизняних та зарубіжних економістів, таких як Кириченко О.А., Васюренко О.В., Заруба О.А., Сусіденко В.Т., Мороз А.М., Гуцал І.С., Р. Смітт, П. Роуз та інші, зробили значний внесок у розширення знань та розуміння питань, пов'язаних з аналізом фінансової діяльності банків. Їхні роботи досліджують методики оцінювання як минулого, так і поточного стану банку з огляду на його фінансову діяльність.

Мета і завдання дослідження. Метою роботи є аналіз фінансової діяльності комерційних банків на прикладі АТ КБ "ПриватБанк" і теоретичне обґрунтування найбільш ефективного методу планування фінансової діяльності цих установ шляхом систематизації існуючих пропозицій у цій сфері.

Для досягнення зазначеної мети поставлено та вирішено такі завдання:

- проаналізовано теоретичні засади організації фінансової діяльності комерційних банків;
- досліджено і охарактеризовано фінансовий стан і його динаміку за 4 роки АТ "Приватбанк";
- прогнозування фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк» на 2024 рік.

Об'єктом дослідження є фінансова діяльність комерційних банків та напрями її удосконалення.

Предметом дослідження є теоретико-методичні аспекти щодо організації фінансової діяльності комерційного банку та практичне обґрунтування напрямів удосконалення фінансової діяльності комерційного банку.

Методи дослідження. Порівняльний та структурний аналізи, методи економічного аналізу та узагальнення результатів. При дослідженні використовувалися загальноприйняті методи: економічний, статистичний, графічний, порівняльний; для узагальнення теоретичного матеріалу був використаний абстрактно-логічний метод.

Апробація результатів дослідження. Основні положення бакалаврської дипломної роботи, її теоретичні та практичні висновки і рекомендації апробовані на науковій конференції —«Ринок фінансових інновацій та безробіття ЄС: тенденції, виклики та перспективи»— і надрукована теза в обсязі 2 сторінок.

Прикладна цінність. Дипломна робота містить рекомендації для комерційних банків щодо покращення їх фінансової діяльності. Дослідження фінансового стану конкретного банку (наприклад, АТ КБ «Приватбанк») дає змогу виявити слабкі та сильні сторони. Це може допомогти банку приймати кращі фінансові рішення.

Особистий внесок. Теоретичні положення, висновки та рекомендації, які виносяться на захист одержано автором самостійно на підставі критичного аналізу літературних джерел, даних фінансової звітності комерційного банку.

Структура та обсяг кваліфікаційної роботи. Дипломна робота складається з реферату, вступу, трьох розділів, одинадцяти підрозділів, висновків, додатків та переліку використаних джерел. Повний обсяг дипломної роботи становить 87 сторінок. Перелік використаних джерел становить 61 літературне джерело.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ЗАСАДИ ОРГАНІЗАЦІЇ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ

1.1. Сутність, структура і основні напрями організації фінансової діяльності комерційних банків

Фінансова діяльність комерційних банків в Україні визначається як комплекс операцій, пов'язаних з залученням, розміщенням та обслуговуванням грошових коштів[1]. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», банки є юридичними особами, які мають виключне право на підставі ліцензії Національного банку України здійснювати у сукупності такі операції[2]:

- залучення у вклади грошові кошти фізичних і юридичних осіб;
- розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- відкриття і ведення банківських рахунків фізичних та юридичних осіб.

Комерційні банки в Україні є важливою ланкою кредитної системи і здійснюють грошово-кредитне обслуговування всіх ланок ринкової інфраструктури[3]. Вони здійснюють підприємницьку діяльність з метою одержання прибутку, пропонують на договірних умовах кредитно-розрахункове, касове та інше банківське обслуговування підприємств, установ, організацій і громадян шляхом виконання банківських операцій і надання різних банківських послуг[1].

Основними завданнями комерційних банків є забезпечення безперервності й адекватності грошового обігу, здійснення контролю на макро- та мікроекономічному рівнях, проведення заходів щодо стабілізації національної грошової одиниці, сприяння підвищенню ефективності економіки України в цілому та виробничої сфери зокрема[1]. Функції комерційних банків включають посередництво у перерозподілі вільних грошових ресурсів, мобілізацію

мгрошових ресурсів та вкладів від клієнтів, надання клієнтам позичок і створення нових платіжних засобів, здійснення розрахунків між клієнтами[1].

Комерційні банки можуть бути класифіковані за різними критеріями, включаючи форму власності, розмір капіталу, філійну мережу, діапазон операцій та інші[3]. Вони можуть бути державними, акціонерними, кооперативними, приватними та змішаними; за організаційно-правовою формою: банки, які утворюються у формі акціонерного капіталу (акціонері товариства відкритого і закритого типів), товариства з обмеженою відповідальністю (пайові) або кооперативні; за територіальною ознакою: міжнародні, загальнонаціональні, регіональні, та міжрегіональні що обслуговують декілька регіонів країни; за національною належністю: національні та іноземні; за функціями та характером діяльності: депозитні, універсальні та спеціалізовані банківські установи[3].

Важливою складовою фінансової діяльності банків є аналіз їхнього фінансового стану, який визначає їхню фінансову конкурентоспроможність та стійкість у використанні фінансових ресурсів і капіталу, виконання зобов'язань перед державою, клієнтами банку (фізичними та юридичними особами) та іншими банками[4].

Аналіз фінансового стану банку передбачає оцінку стану і результатів діяльності банку за звітний період, порівняння фінансового стану і результатів діяльності банку з результатами діяльності його окремих підрозділів.

В цілому, фінансова діяльність комерційних банків в Україні є складною і багатоаспектною, включаючи різноманітні операції та послуги, що надаються клієнтам, а також внутрішні процеси управління.

Джерела доходів банку включають відсотки від кредитів та інвестицій, комісійні збори за надання послуг, доходи від торгівлі цінними паперами та інші джерела.

Якість доходів банку визначається стабільністю та прогнозованістю цих доходів. Якісні доходи характеризуються низькою волатильністю та високою стійкістю в часі. Стійкість доходів банку визначається його здатністю підтримувати стабільний рівень доходів незалежно від змін у зовнішньому

середовищі. Банки, які мають стійкі доходи, зазвичай мають диверсифіковані джерела доходів та ефективні стратегії управління ризиками.

Підтримання стану адекватності та достатності капіталу є важливим аспектом фінансової діяльності комерційних банків.

Адекватність капіталу відображає здатність банку покривати свої ризики. Це важливий показник фінансової стабільності та надійності банку. Національний банк України встановлює мінімальні вимоги до адекватності капіталу, які банки повинні дотримуватися.

Достатність капіталу відображає здатність банку виконувати свої зобов'язання перед вкладниками та іншими кредиторами. Це важливий показник ліквідності та платоспроможності банку.

Банки повинні постійно моніторити та управляти своїм капіталом, щоб забезпечити його адекватність та достатність. Це може включати в себе різні стратегії, такі як збільшення капіталу через залучення нових інвестицій, збереження прибутку, оптимізація розміщення активів та інше.

Важливою частиною цього процесу є внутрішній контроль та аудит, які допомагають банку ідентифікувати та управляти потенційними ризиками, пов'язаними з адекватністю та достатністю капіталу[11].

Ці напрямки аналізу допомагають банкам виявляти та мінімізувати ризики, оптимізувати використання ресурсів, підвищувати ефективність та прибутковість їх діяльності. Крім того, вони допомагають банкам виявляти можливості для росту та розвитку, а також формувати стратегії для досягнення їх фінансових цілей.

Оперативна, поточна фінансово-економічна робота в банках - це важливий напрямок, який включає в себе ряд ключових елементів:

1. Фінансове забезпечення поточної господарської діяльності грошовими коштами банку. Це включає в себе постійне підтримування платоспроможності банку його балансом.

2. Пошук резервів збільшення доходів, прибутку, підвищення рентабельності та платоспроможності: Це включає в себе розробку стратегій та планів для збільшення доходів та прибутку.

3. Організація розрахунків і виконання фінансових зобов'язань перед суб'єктами господарювання, бюджетом, банками: Це включає в себе управління грошовими потоками та забезпечення своєчасного виконання всіх фінансових зобов'язань.

4. Мобілізація фінансових ресурсів в обсязі, необхідному для фінансування виробничого й соціального розвитку, збільшення власних фінансових ресурсів: Це включає в себе залучення додаткових ресурсів для фінансування діяльності банку.

5. Контроль за ефективним цільовим розподілом та використанням власних і позикових фінансових ресурсів: Це включає в себе моніторинг та оцінку використання фінансових ресурсів[14].

Первинна емісія цінних паперів комерційного банку - це одна з форм пасивних операцій, яка включає в себе випуск нових цінних паперів банком для залучення додаткових коштів. Цей процес відбувається в декілька етапів:

1. Ухвалення рішення про розміщення емісійних цінних паперів.
2. Затвердження рішення про розміщення емісійних цінних паперів.
3. Державна реєстрація випуску емісійних цінних паперів.
4. Розміщення емісійних цінних паперів (тобто передача цінних паперів первинним власникам).
5. Державна реєстрація звіту про результати розміщення емісійних цінних паперів[15].

Відрахування від прибутку банку на формування або збільшення фондів - це один із способів формування власного капіталу банку¹. Цей процес включає в себе відкладання частини прибутку банку для створення або збільшення резервних фондів.

Резервні фонди використовуються для покриття можливих втрат або непередбачених витрат, що можуть виникнути в процесі діяльності банку³.

Величина відрахувань визначається загальними зборами акціонерів банку і фіксується у його статуті.

Таким чином, відрахування від прибутку на формування або збільшення фондів допомагає банку забезпечити свою фінансову стабільність і готовність до викликів, що можуть виникнути в процесі його діяльності[16].

Одержання кредитів від інших юридичних осіб - це одна з форм пасивних операцій комерційного банку. Цей процес включає в себе отримання коштів від інших юридичних осіб у вигляді позик або кредитів.

Ці кошти можуть бути використані банком для забезпечення своєї діяльності, підтримки ліквідності та отримання запланованого доходу.

Важливо зазначити, що банки повинні дотримуватися встановлених законодавством обмежень та вимог при отриманні таких кредитів. Наприклад, сума всіх кредитів (позик), поворотної фінансової допомоги від однієї юридичної особи та/або кредитів (позик), поворотної фінансової допомоги від інших юридичних осіб, гарантованих однією юридичною особою, стосовно іншої юридичної особи не повинна перевищувати суму власного капіталу більше ніж у 3,5 рази[17].

Депозитні операції - це пасивні операції банків, які включають залучення грошових коштів від юридичних та фізичних осіб у формі вкладів. Ці кошти можуть бути залучені в національній або іноземній валюті.

Основні види депозитних операцій включають:

- Депозити до запитання: це кошти, які розміщуються на поточному рахунку клієнта і можуть бути вилучені в будь-який час.

- Строкові депозити: це кошти, які розміщуються на визначений термін. Вони зазвичай мають вищу процентну ставку, ніж депозити до запитання.

- Депозитні операції допомагають банкам забезпечувати свою ліквідність, залучати кошти для кредитування та інших банківських операцій. Вони також надають клієнтам безпечне місце для зберігання їхніх заощаджень з можливістю отримання відсотків.

Ці напрями та операції відіграють важливу роль у функціонуванні комерційних банків і їх здатності служити потребам своїх клієнтів та виконувати свою роль у фінансовій системі[18].

1.2. Нормативно–правові засади регулювання фінансової діяльності комерційних банків в Україні

Основні нормативно-правові акти, що регулюють фінансову діяльність комерційних банків в Україні, включають:

1. Закон України “Про банки і банківську діяльність”: Цей закон є основним документом, що встановлює правила для банківської діяльності в Україні. Він визначає, що банк - це фінансова установа, яка має ексклюзивне право на проведення певних видів банківських операцій, зазначених в законі. Закон також встановлює процедури створення, реорганізації та ліквідації банків, а також визначає їх основні права та обов’язки[28].

2. Постанови Правління Національного банку України. НБУ як головний регулятор банківської системи України видає постанови, що встановлюють детальні правила для банківської діяльності. Ці постанови можуть включати вимоги до капіталу, ліквідності, ризиків, внутрішнього контролю, аудиту, звітності та інших аспектів банківської діяльності[29].

3. Інші закони України, такі як Закон України «Про цінні папери і фондову біржу» та Закон України «Про господарські товариства», також мають вплив на банківську діяльність, оскільки вони регулюють відносини, пов’язані з цінними паперами та корпоративним управлінням[30,31].

4. Бюджетний кодекс України встановлює основні принципи формування та виконання бюджетів на всіх рівнях, включаючи банківську систему. Бюджетний кодекс визначає, як банки повинні взаємодіяти з державним бюджетом, включаючи виконання бюджетних платежів та управління державним боргом[32].

5. Закон України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”. Цей закон встановлює основні принципи бухгалтерського обліку та фінансової звітності в Україні. Він визначає, як банки повинні вести свої бухгалтерські книги, як вони повинні підготовлювати та подавати свої фінансові звіти, а також встановлює вимоги до аудиту банківських фінансових звітів[33].

6. Постанови Кабінету Міністрів України. Уряд України видає постанови, які деталізують та розширюють положення законів, включаючи ті, що стосуються банківської діяльності. Ці постанови можуть встановлювати додаткові вимоги до банківської діяльності, включаючи вимоги до ліцензування, нагляду та контролю. Однією з таких постанов є постанова “Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану” [34].

7. Постанова України “Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні. Ця Інструкція визначає правила та вимоги, які регулюють діяльність комерційних банків в Україні[39].

8. Нормативні укази Президента України: Президент України може видає нормативні укази з фінансових питань, які мають вплив на банківську діяльність. Ці укази можуть встановлювати додаткові вимоги або обмеження для банківської діяльності.

9. Накази та інструкції міністерств та відомств: Різні міністерства та відомства, включаючи Міністерство фінансів України, можуть видає накази та інструкції, які регулюють конкретні аспекти банківської діяльності. Ці документи можуть встановлювати додаткові вимоги до банківської діяльності, включаючи вимоги до резервів, ризик-менеджменту, внутрішнього контролю та інше.

Закон України "Про банки і банківську діяльність" є фундаментальним нормативно-правовим актом, який регулює діяльність банківського сектору в Україні. Для дослідження на тему "Фінансова діяльність комерційних банків і напрями її удосконалення (на прикладі АТ КБ 'ПриватБанк')" цей закон є важливим з кількох причин.

Закон визначає загальні правила та норми, за якими повинні діяти всі комерційні банки в Україні, включаючи АТ КБ "ПриватБанк". Це включає:

- вимоги до отримання банківської ліцензії, яка є необхідною для ведення банківської діяльності;
- норми щодо капіталу, ліквідності та інших фінансових показників, які банки повинні дотримуватися;
- вимоги до систем внутрішнього контролю та управління ризиками.

Закон визначає основні види банківських операцій, які можуть здійснювати комерційні банки, такі як: залучення депозитів, надання кредитів, проведення розрахункових операцій, інші фінансові послуги (інвестиційні, консультаційні тощо).

Закон містить положення, які спрямовані на захист прав клієнтів банків, що є важливим аспектом для дослідження фінансової діяльності. Це включає прозорість інформації, захист депозитів, правила розкриття інформації та інші норми, які сприяють підвищенню довіри до банківської системи.

Закон встановлює вимоги до органів управління банком, структури власності, системи корпоративного управління, що є важливими для аналізу ефективності управління банком та його фінансової діяльності.

Вимоги щодо формування резервів, оцінки якості активів та зобов'язань, а також інших показників фінансової стійкості банку, визначені у законі, є ключовими для аналізу фінансової діяльності банку і пошуку шляхів її удосконалення.

Закон визначає роль і повноваження Національного банку України (НБУ) у регулюванні та нагляді за банківською системою, що є критично важливим для розуміння зовнішнього середовища, в якому діє АТ КБ "ПриватБанк".

Процедури реорганізації, ліквідації банків та врегулювання проблемних активів, визначені в законі, можуть бути важливими для дослідження можливих напрямів удосконалення діяльності банку в умовах фінансових труднощів.

Закон також регулює впровадження нових технологій у банківській діяльності, таких як електронні гроші, цифрові банкінги тощо, що може бути актуальним для аналізу інновацій у діяльності АТ КБ "ПриватБанк".

Отже, Закон України "Про банки і банківську діяльність" є критично важливим для проведення комплексного та всебічного аналізу фінансової діяльності АТ КБ "ПриватБанк" та пошуку шляхів її удосконалення, оскільки він надає правову базу, регулятивні вимоги та рамки для функціонування комерційних банків в Україні[28].

Ці акти, разом з іншими, створюють складну систему правового регулювання, яка визначає, як банки повинні вести свою діяльність в Україні. Вони встановлюють вимоги до банківської діяльності, включаючи стандарти корпоративного управління, вимоги до фінансової звітності, правила проведення банківських операцій та інше[19].

Нормативно-правове регулювання має значний вплив на фінансову діяльність комерційних банків в Україні. Державне регулювання фінансового ринку і грошового обігу є одним з найважливіших і найскладніших завдань держави.

1. Стабільність національної валюти. Держава в особі центрального банку покликана регулювати грошовий оборот з метою забезпечення стабільності національної валюти. Це неможливо без регулювання діяльності банків, а саме без обмеження здатності банків створювати платіжні засоби — гроші[37].

2. Обов'язкове резервування. Інструментом регулювання діяльності банків виступає механізм обов'язкового резервування певної частини ресурсів банку. Це допомагає контролювати кількість грошей, які банки можуть створити, та запобігає надмірному випуску грошей, що може призвести до інфляції.

3. Баланс інтересів. Вплив на діяльність банків з боку держави для збалансування приватних та публічних інтересів в банківській сфері здійснюється у вигляді регулювання. Це важливо для забезпечення стабільності банківської системи та захисту інтересів клієнтів банків.

4. Гармонізація з європейськими стандартами. Нормативно-правові акти, які регулюють банківську діяльність також потребують подальшої гармонізації відповідно до європейських стандартів. Це важливо для інтеграції України в європейський фінансовий простір.

5. Розвиток правового регулювання. Правове регулювання банківської діяльності постійно розвивається і вдосконалюється. Це відбувається під впливом різних факторів, включаючи зміни в економіці, фінансових ринках, технологіях та міжнародних стандартах.

Отже, нормативно-правове регулювання відіграє ключову роль у фінансовій діяльності комерційних банків, визначаючи рамки їхньої діяльності, встановлюючи стандарти та вимоги, а також забезпечуючи захист інтересів клієнтів та стабільність фінансової системи[20].

Нормативно-правові акти впливають на різні аспекти фінансової діяльності комерційних банків.

Нормативні акти встановлюють стандарти для банківської діяльності, такі як вимоги до капіталу, ліквідності, ризиків, внутрішнього контролю, аудиту, звітності та інших аспектів. Наприклад, банки повинні дотримуватися встановлених вимог до мінімального розміру регулятивного капіталу, щоб забезпечити свою фінансову стабільність. Це означає, що банки повинні мати достатньо власних коштів, щоб покрити потенційні збитки від своєї діяльності. Ці стандарти допомагають забезпечити фінансову стабільність банків і захистити інтереси їх клієнтів.

Нормативні акти визначають правила проведення банківських операцій. Наприклад, вони встановлюють процедури для відкриття та закриття банківських рахунків, проведення платежів, видачі кредитів та інших банківських операцій. Ці правила допомагають забезпечити прозорість та ефективність банківських операцій, а також захистити інтереси клієнтів банків.

Нормативні акти встановлюють вимоги до банків щодо захисту інтересів їх клієнтів. Наприклад, вони можуть встановлювати вимоги до прозорості банківських тарифів, інформування клієнтів про умови кредитування, а також

вимоги до обробки персональних даних клієнтів. Ці вимоги спрямовані на забезпечення справедливих та прозорих умов для клієнтів банків, а також на захист їх прав та інтересів.

Нормативні акти визначають процедури банківського нагляду. Наприклад, вони встановлюють правила для проведення інспекцій банків, моніторингу їх діяльності, а також процедури для вирішення проблемних ситуацій, таких як неплатоспроможність банку. Ці процедури допомагають забезпечити ефективний нагляд за банківською діяльністю, виявляти та вирішувати проблеми вчасно.

У контексті європейської інтеграції України, нормативно-правові акти також спрямовані на гармонізацію Українського банківського законодавства з європейськими стандартами. Це важливо для інтеграції України в європейський фінансовий простір. Це може включати в себе впровадження європейських стандартів у сфері корпоративного управління, ризик-менеджменту, аудиту, звітності та інших аспектів банківської діяльності.

Ці приклади показують, як нормативно-правові акти впливають на практичну діяльність комерційних банків. Вони відіграють важливу роль у забезпеченні стабільності банківської системи, захисту інтересів клієнтів та ефективного функціонування фінансового ринку[21].

1.3. Теоретико-методичні підходи до аналізу і планування фінансової діяльності комерційних банків в Україні

Теоретичні підходи до аналізу фінансової діяльності комерційних банків включають ряд напрямів:

Балансовий звіт відображає активи та пасиви банку. Активи - це ресурси, які банк використовує для отримання прибутку (наприклад, кредити та інвестиції), а пасиви - це зобов'язання банку перед його кредиторами та вкладниками. Аналіз балансового звіту допомагає визначити якість активів, структуру капіталу, ліквідність та фінансову стійкість банку. Це включає в себе

аналіз структури активів (які активи є найбільш прибутковими, які активи є найбільш ризиковими), аналіз структури пасивів (які джерела фінансування є найбільш стабільними, які джерела фінансування є найбільш дорогими), аналіз ліквідності (чи має банк достатньо готівки або легко реалізованих активів, щоб виконати свої зобов'язання) та аналіз фінансової стійкості (чи має банк достатньо капіталу, щоб витримати потенційні збитки).

Активи банку відображають його масштаб і здатність генерувати дохід. Велика сума активів свідчить про можливості для кредитування та інвестування, що може позитивно вплинути на прибутковість банку. Важливо також оцінювати якість активів, зокрема кредитного портфеля, оскільки проблемні кредити можуть призвести до значних втрат. Інвестиційний портфель має бути добре диверсифікований і складатися з надійних активів для мінімізації ризиків. Ліквідні активи, такі як готівка і високоліквідні цінні папери, забезпечують можливість банку швидко реагувати на фінансові потреби та виплачувати зобов'язання. Доходність активів показує, наскільки ефективно банк використовує свої активи для генерування доходів, і висока доходність свідчить про ефективне управління активами.

Пасиви відображають зобов'язання банку перед вкладниками, кредиторами та іншими контрагентами. Загальна сума пасивів показує, скільки банк має виплатити в майбутньому, що впливає на його фінансову стабільність. Важливо також аналізувати структуру пасивів. Вкладення фізичних та юридичних осіб є основним джерелом фінансування банку, і їх стабільність впливає на можливості банку кредитувати та інвестувати. Співвідношення короткострокових та довгострокових зобов'язань визначає ліквідність банку та його здатність виконувати зобов'язання в короткостроковій перспективі. Вартість залучених коштів впливає на маржинальність банківської діяльності, і чим нижча вартість залучених коштів, тим більше можливостей у банку отримати прибуток. Капітал банку забезпечує фінансову стійкість та здатність поглинати збитки, тому достатній рівень капіталу є важливим показником надійності банку.

Співвідношення активів та пасивів, зокрема, співвідношення ліквідних активів до короткострокових зобов'язань, є важливим для оцінки ліквідності банку. Структура та якість активів і пасивів впливають на рівень різних ризиків, з якими стикається банк, таких як кредитний, ринковий та ризик ліквідності. Ефективне управління цими ризиками є критично важливим для стабільної фінансової діяльності. Баланс активів та пасивів визначає фінансову стійкість банку. Перевищення активів над пасивами вказує на позитивний капітал і фінансову міцність, тоді як навпаки може свідчити про проблеми.

Таким чином, показники активів та пасивів є ключовими для комплексного аналізу фінансової діяльності ПриватБанку, оскільки вони надають всебічне уявлення про його фінансовий стан, стабільність, ліквідність та ефективність управління.

Звіт про прибутки і збитки відображає доходи та витрати банку за певний період. Аналіз цього звіту допомагає визначити ефективність діяльності банку, джерела доходів та витрат, а також прибутковість. Це включає в себе аналіз структури доходів (які джерела доходів є найбільш прибутковими, які джерела доходів є найбільш стабільними), аналіз структури витрат (які види витрат є найбільш значними, які види витрат можна зменшити без значного впливу на якість послуг), аналіз прибутковості (які джерела доходів є найбільш прибутковими, які види витрат є найбільш значними).

Порівняння показників банку з показниками інших банків або з показниками за попередні періоди допомагає визначити конкурентоспроможність банку та його ефективність. Це включає в себе аналіз показників рентабельності (як ефективно банк використовує свої ресурси для отримання прибутку), аналіз показників ліквідності (як швидко банк може виконати свої зобов'язання), аналіз показників фінансової стійкості (як банк може витримати потенційні збитки).

Визначення джерел, якості та стійкості банківських доходів. Доходи банку можуть походити з різних джерел, таких як відсотки від кредитів, комісійні від послуг, доходи від торгівлі цінними паперами тощо. Аналіз цих джерел

допомагає визначити, які з них є найбільш стабільними та прибутковими. Це включає в себе аналіз структури доходів (які джерела доходів є найбільш прибутковими, які джерела доходів є найбільш стабільними), аналіз якості доходів (які джерела доходів є найбільш надійними, які джерела доходів є найбільш ризиковими), аналіз стійкості доходів (які джерела доходів є найбільш стабільними, які джерела доходів є найбільш волатильними)[25].

Дотримання всіх вимог щодо ліквідності. Ліквідність - це здатність банку вчасно виконувати свої зобов'язання. Аналіз ліквідності допомагає визначити, чи має банк достатньо коштів для виплати своїм вкладникам та кредиторам. Це включає в себе аналіз структури активів (які активи є найбільш ліквідними, які активи є найбільш ризиковими), аналіз структури пасивів (які зобов'язання є найбільш терміновими, які зобов'язання є найбільш довгостроковими), аналіз кеш-флоу (які джерела готівки є найбільш стабільними, які джерела готівки є найбільш волатильними)[24].

Підтримання стану адекватності та достатності капіталу: Капітал банку - це ресурси, які він може використовувати для покриття потенційних збитків. Аналіз капіталу допомагає визначити, чи має банк достатньо ресурсів для покриття своїх ризиків. Це включає в себе аналіз структури капіталу (які джерела капіталу є найбільш стабільними, які джерела капіталу є найбільш дорогими), аналіз адекватності капіталу (чи має банк достатньо капіталу, щоб витримати потенційні збитки), аналіз достатності капіталу (чи має банк достатньо капіталу, щоб виконувати свої зобов'язання).

Ці підходи допомагають оцінити ефективність діяльності банку, його фінансову стійкість та ризики, а також визначити перспективи розвитку. Вони використовуються як банками, так і регуляторами для моніторингу та управління банківською діяльністю. За допомогою цих підходів можна виявити проблеми на ранніх стадіях та вжити відповідних заходів для їх вирішення. Крім того, вони допомагають банкам підвищити свою конкурентоспроможність та ефективність, а також покращити якість обслуговування своїх клієнтів[22].

Фінансова діяльність комерційного банку включає в себе ряд ключових видів діяльності. Це може включати прийом депозитів від клієнтів, надання кредитів підприємствам та окремим особам, інвестиційну діяльність, а також надання різноманітних інших фінансових послуг. Кожен з цих видів діяльності має свої особливості, які потребують врахування при плануванні фінансової діяльності банку.

Банки повинні дотримуватися відповідних законів і нормативів, що регулюють їхню діяльність. Це може включати закони про банківську діяльність, нормативи центрального банку, а також міжнародні стандарти і рекомендації. Врахування цих норм і стандартів є важливим елементом планування фінансової діяльності банку.

Існує ряд різних методів і технік, які можуть бути використані для прогнозування і планування фінансової діяльності банку. Це може включати використання статистичних методів, моделей фінансового аналізу, а також різних методів оцінки ризиків. Вибір конкретного методу або техніки залежить від специфіки діяльності банку, його розміру, структури, а також від конкретних цілей планування.

Процес планування передбачає розробку бізнес-плану банку. Бізнес-план – це документ, що відображає основні види діяльності банку, його стратегію, цілі, а також ресурси, які будуть використані для досягнення цих цілей. Бізнес-план також може включати прогнози фінансових показників банку, аналіз ризиків, а також стратегію їх управління.

Це включає в себе оцінку поточної фінансової ситуації банку, а також аналіз його фінансових результатів. Аналіз фінансової діяльності допомагає виявити сильні і слабкі сторони фінансового стану банку, а також визначити можливості для покращення.

Підвищення ефективності фінансової діяльності банку включає в себе визначення шляхів для покращення фінансової діяльності банку, включаючи використання різних моделей прогнозування фінансових результатів. Це може

включати в себе впровадження нових технологій, оптимізацію процесів, покращення управління ризиками, а також інші заходи.

Основними завданнями аналізу банківської діяльності є визначення джерел, якості та стійкості банківських доходів, а також достатності ліквідності й адекватності капіталу. При проведенні аналізу показники діяльності банку доцільно порівнювати з показниками інших банків на тому самому ринку, а також з показниками банку за різні часові періоди, тобто аналізувати динаміку показників[9].

Дотримання вимог щодо ліквідності є важливим аспектом фінансової діяльності комерційних банків. Ліквідність визначає здатність банку своєчасно і повно забезпечувати виконання своїх боргових і фінансових зобов'язань перед усіма контрагентами.

Національний банк України запровадив пруденційні нормативи ліквідності на консолідованій основі – коефіцієнти покриття ліквідністю (LCR_k) та чистого стабільного фінансування (NSFR_k).

Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) відображає мінімально необхідний рівень ліквідності банківської групи для покриття чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію.

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) відображає мінімально необхідний рівень стабільного фінансування банківської групи на горизонті один рік.

Ці нормативи допомагають банкам виявляти та мінімізувати ризики, оптимізувати використання ресурсів, підвищувати ефективність та прибутковість їх діяльності. Крім того, вони допомагають банкам виявляти можливості для росту та розвитку, а також формувати стратегії для досягнення їх фінансових цілей[10].

Аналіз і контроль банківської діяльності - це важливий напрямок управління банком, який включає в себе ряд ключових елементів:

1. Оцінка стану і результатів діяльності банку: Це включає в себе аналіз фінансового стану банку, його доходів, витрат, ризиків та інших ключових показників.
2. Порівняння фінансового стану і результатів діяльності банку з результатами діяльності його окремих підрозділів: Це допомагає виявити слабкі місця в діяльності банку та визначити напрямки для покращення.
3. Узагальнення результатів аналізу і підготовка рекомендацій для прийняття управлінських рішень: На основі результатів аналізу розробляються рекомендації, які можуть бути використані для покращення діяльності банку.
4. Використання різних методів та прийомів аналізу: Це може включати в себе використання статистичних методів, фінансового моделювання, аналізу ризиків та інших технік.
5. Використання різних джерел інформації: Для проведення аналізу можуть бути використані різні джерела інформації, включаючи фінансові звіти банку, дані про ринок, інформацію про клієнтів та інше[12].

Фінансове прогнозування і планування в банках - це важливий процес, який допомагає банкам визначити майбутні тенденції, формувати стратегії та приймати обґрунтовані рішення. Ось декілька ключових елементів цього процесу:

1. Постановка фінансових цілей: Це перший крок до формування фінансового плану. Фінансові цілі можуть включати різні аспекти, такі як створення "фінансової подушки", придбання житла або автомобіля, запуск власного бізнесу, отримання пасивного доходу, заощадження грошей на навчання дітей, придбання активів для пасивного доходу та інше.
2. Аналіз поточного фінансового стану: Перед тим, як скласти фінансовий план і розпочати діяти, важливо проаналізувати початкову фінансову ситуацію, всі матеріальні та нематеріальні ресурси, які є в наявності.
3. Складання фінансового плану: На основі прогнозу розробляється план, в якому конкретизуються шляхи і засоби досягнення прогнозованих цілей.

4. Використання різних методів прогнозування: Це може включати в себе використання методів економічної статистики, математично-статистичних методів вивчення зв'язків, методів економічної кібернетики й оптимального програмування, економічних методів, методів дослідження операцій і теорії прийняття рішень та інших.
5. Використання різних джерел інформації: Для проведення аналізу можуть бути використані різні джерела інформації, включаючи фінансові звіти банку, дані про ринок, інформацію про клієнтів та інше.

Ці елементи допомагають банкам ефективно управляти своєю діяльністю, виявляти та управляти ризиками, покращувати якість обслуговування клієнтів та забезпечувати високий рівень фінансової стабільності[13].

Найпоширенішим методом аналізу фінансового стану банку є аналіз за допомогою фінансових показників, який складається з чотирьох основних блоків: 1) оцінка достатності капіталу (фінансової стійкості); 2) розрахунок ліквідності; 3) оцінка ділової активності; 4) оцінка рентабельності[6].

Аналіз балансового звіту комерційного банку - це важливий процес, який допомагає оцінити фінансовий стан банку, його стабільність та ефективність. Ключовими аспектами цього процесу є:

1. Структурний аналіз: Цей аналіз включає оцінку структури активів та пасивів банку. Він допомагає визначити, як розподілені ресурси банку, і як це впливає на його фінансову стабільність та здатність до ризику.
2. Коефіцієнтний аналіз: Цей аналіз використовує різні фінансові коефіцієнти для оцінки різних аспектів фінансового стану банку. Це може включати коефіцієнти ліквідності, рентабельності, фінансової стабільності та інші.
3. Аналіз якості активів: Це включає оцінку якості активів банку, таких як кредитний портфель. Це допомагає визначити потенційні ризики, пов'язані з поганою якістю активів, таких як проблемні кредити.

4. Аналіз прибутковості: Це включає оцінку прибутковості банку, що допомагає визначити ефективність його операцій та здатність генерувати прибуток.
5. Аналіз ліквідності та платоспроможності: Це включає оцінку здатності банку виконувати свої короткострокові та довгострокові зобов'язання.
6. Аналіз ризиків: Це включає оцінку різних ризиків, які можуть вплинути на банк, включаючи кредитний ризик, ринковий ризик, операційний ризик та інші.

Ці напрямки аналізу допомагають банкам виявляти та мінімізувати ризики, оптимізувати використання ресурсів, підвищувати ефективність та прибутковість їх діяльності. Крім того, вони допомагають банкам виявляти можливості для росту та розвитку, а також формувати стратегії для досягнення їх фінансових цілей[6].

Аналіз фінансової форми звітності комерційних банків - це важливий процес, який допомагає оцінити ефективність фінансової діяльності банку. Ось декілька ключових аспектів цього процесу:

1. Аналіз доходів і витрат: Це включає в себе детальний огляд доходів і витрат банку, що допомагає визначити джерела прибутку, основні витрати та загальну прибутковість банку.
2. Аналіз балансу: Це включає в себе аналіз активів і пасивів банку, що допомагає визначити фінансову стабільність банку.
3. Аналіз пруденційних нормативів: Це включає в себе аналіз рівня капіталу банку, що допомагає визначити його фінансову стабільність та здатність витримувати потенційні збитки.
4. Аналіз активних та пасивних операцій: Це включає в себе аналіз різних видів активних та пасивних операцій банку, таких як кредитування, інвестиції, залучення депозитів тощо.
5. Аналіз ризиків: Це включає в себе аналіз різних ризиків, які можуть вплинути на фінансову діяльність банку, включаючи кредитний ризик, ринковий ризик, операційний ризик та інші.

Ці напрямки аналізу допомагають банкам виявляти та мінімізувати ризики, оптимізувати використання ресурсів, підвищувати ефективність та прибутковість їх діяльності. Крім того, вони допомагають банкам виявляти можливості для росту та розвитку, а також формувати стратегії для досягнення їх фінансових цілей[7].

Порівняльний аналіз в контексті фінансової діяльності комерційних банків включає в себе порівняння різних аспектів фінансової діяльності та результатів роботи різних банків. Це може включати порівняння фінансових показників, структури активів та пасивів, якості активів, рівня прибутковості, рівня ліквідності, а також різних ризиків.

Ось декілька ключових аспектів порівняльного аналізу:

1. Порівняння фінансових показників: Це включає в себе порівняння ключових фінансових показників, таких як дохід, витрати, прибуток, рентабельність, ліквідність, структура активів та пасивів, якість активів, рівень капіталу та інші.
2. Порівняння якості активів: Це включає в себе порівняння якості активів різних банків, включаючи кредитний портфель, інвестиції, резерви та інші активи.
3. Порівняння рівня прибутковості: Це включає в себе порівняння рівня прибутковості різних банків, що допомагає визначити ефективність їх діяльності.
4. Порівняння рівня ліквідності: Це включає в себе порівняння рівня ліквідності різних банків, що допомагає визначити їх здатність виконувати свої короткострокові зобов'язання.
5. Порівняння рівня ризику: Це включає в себе порівняння рівня різних ризиків, які можуть вплинути на фінансову діяльність банків, включаючи кредитний ризик, ринковий ризик, операційний ризик та інші.

Ці напрямки аналізу допомагають банкам виявляти та мінімізувати ризики, оптимізувати використання ресурсів, підвищувати ефективність та прибутковість їх діяльності. Крім того, вони допомагають банкам виявляти

можливості для росту та розвитку, а також формувати стратегії для досягнення їх фінансових цілей[8].

Однією з проблем при аналізі діяльності банку є проблема визначення реальної вартості позик, які становлять значну частину активів банку, та визначення адекватності резервів на покриття можливих втрат за позиками.

Дослідження структури кредитного та депозитного портфеля є важливим аспектом аналізу фінансової діяльності банку, зокрема АТ КБ "ПриватБанк". Такий аналіз дозволяє оцінити ризики, ефективність управління активами та пасивами, а також визначити напрями для удосконалення діяльності банку.

Аналіз структури кредитного портфеля включає оцінку різних аспектів кредитних активів банку. Важливим є розподіл кредитів за типами позичальників, зокрема фізичні особи, малі та середні підприємства (МСП), великі корпорації. Такий розподіл дає змогу оцінити диверсифікацію ризиків банку. Якщо значна частка кредитів надана одному сегменту, це може збільшити ризики, пов'язані з цим сегментом.

Не менш важливим є розподіл кредитів за галузями економіки. Кредити, надані різним секторам економіки (наприклад, сільське господарство, промисловість, будівництво, торгівля), мають різні ризикові профілі. Вивчення цього розподілу допомагає оцінити, наскільки банк піддається галузевим ризикам. Аналіз термінів погашення кредитів є ще одним важливим аспектом. Кредити можуть бути короткостроковими, середньостроковими та довгостроковими. Структура термінів погашення впливає на ліквідність банку та його здатність управляти зобов'язаннями.

Оцінка якості кредитного портфеля є ключовим елементом аналізу. Це включає відсоток проблемних кредитів (NPL - non-performing loans), резерви на покриття можливих збитків та загальний рівень прострочених кредитів. Високий рівень проблемних кредитів свідчить про потенційні фінансові проблеми та необхідність посилення роботи з ризиками.

Дослідження структури депозитного портфеля включає аналіз залучених депозитів за різними критеріями. Один з таких критеріїв – тип депозитів: поточні

рахунки, ощадні депозити, строкові депозити. Кожен тип депозиту має різний рівень стабільності та ліквідності, що впливає на фінансову стійкість банку.

Розподіл депозитів за вкладниками – фізичними особами та юридичними особами – також є важливим. Депозити фізичних осіб, як правило, є більш стабільними, тоді як депозити юридичних осіб можуть бути більш чутливими до змін у економічному середовищі.

Терміни залучених депозитів впливають на здатність банку планувати свої фінансові потоки. Довгострокові депозити надають більше стабільності, тоді як короткострокові депозити можуть вимагати частого рефінансування. Важливим є також аналіз відсоткових ставок за депозитами. Високі ставки можуть свідчити про конкурентну боротьбу за клієнтів, але водночас збільшують витрати банку на обслуговування залучених коштів.

Важливо оцінювати взаємозв'язок між кредитним та депозитним портфелем. Співвідношення між ними впливає на ліквідність банку та його здатність виконувати зобов'язання перед вкладниками та кредиторами. Високий рівень кредитування при недостатній кількості депозитів може створювати ризики ліквідності.

Вертикальний та горизонтальний аналізи є ключовими методами фінансового аналізу, які використовуються для оцінки фінансового стану та результатів діяльності компанії. Вертикальний аналіз, також відомий як аналіз структури, полягає у визначенні відносних розмірів різних статей фінансових звітів шляхом вираження кожної статті у відсотках до загальної суми. У балансі кожен статтю можна виразити у відсотках до загальної суми активів або пасивів, а у звіті про прибутки та збитки – у відсотках до виручки. Це дозволяє оцінити структуру активів та пасивів компанії, а також розподіл доходів і витрат.

Горизонтальний аналіз, також відомий як трендовий аналіз, полягає у порівнянні фінансових показників за кілька періодів з метою виявлення тенденцій і динаміки їх змін. Цей метод дозволяє визначити, як змінювалися фінансові показники з часом і які тенденції можна виділити. Порівняння значень

статей активів і пасивів, а також доходів і витрат за кілька періодів допомагає побачити, як змінюються основні фінансові показники компанії.

Вертикальний аналіз дозволяє оцінити відносну вагу кожної статті у складі активів, пасивів або витрат і доходів, що є корисним для внутрішнього аналізу та для порівняння з іншими компаніями. Горизонтальний аналіз допомагає виявити тренди і динаміку змін фінансових показників, що дозволяє робити прогнози і планувати майбутню діяльність компанії. Разом ці методи надають повну картину фінансового стану і результатів діяльності компанії, що є важливим для прийняття управлінських рішень та стратегічного планування.

Дослідження активів банку полягає у використанні аналітичних прийомів, спрямованих на визначення загального обсягу коштів, які перебувають у розпорядженні банку, їх структури і динаміки в аналітичному періоді.

Загальний аналіз активів банку ґрунтується на застосуванні методик вертикального та горизонтального аналізу, які передбачають обчислення та подальшу оцінку таких показників:

- процентні співвідношення окремих показників з агрегованим показником;
- абсолютні зміни кінцевих показників порівняно з початковими (базисними);
- темпи зростання або приросту показників в аналітичному періоді.

У процесі вертикального, або структурного аналізу активів визначається питома вага активів за їх цільовим використанням, ступенем ліквідності, рівнем дохідності, а також склад та структура кожного виду активів: кредитного портфеля, портфеля цінних паперів, високоліквідних та інших активів.

Вертикальний аналіз структури балансу дає змогу робити висновки про перерозподіл вкладень у різні види активів і про зміни джерел фінансування підприємства. Результати цього аналізу використовуються в процесі оцінки якості складу активів та їх оптимізації. Вони, як правило, оформляються в таблиці та графічно у формі секторних або стовпчикових діаграм.

Горизонтальний, або трендовий, аналіз дає змогу вивчити динаміку активів у цілому й окремих їх видів у часі, визначити загальні тенденції їх зміни або тренду.

Результати цього аналізу оформляються графічно у формі стовпчикових діаграм та лінійних графіків, що полегшує визначення лінії тренду.

Вертикальний та горизонтальний аналіз під час загального вивчення активів зазвичай здійснюється одночасно[26].

Наявність рядів динаміки потребує їх аналіз, що має за мету вивчення зміни явища за часом і встановлення його напрямку, характеру цієї зміни і вияв закономірності розвитку. Для оцінювання властивостей динаміки фінансових результатів банку розраховується абсолютний і відносний прирости. Розрахунок таких показників ґрунтується на зіставленні рівнів ряду y_i . Якщо базою порівняння є початковий (постійний) рівень ряду y_0 , то відповідні показники називаються базисними, коли ж база порівняння змінна і відповідає попередньому рівню y_{i-1} , то показники називаються ланцюговими.

Абсолютний приріст вимірює зміну між двома значеннями, наприклад, між поточним і попереднім рівнем ряду динаміки.

Формула для обчислення ланцюгового абсолютного приросту[27]:

$$\Delta_i = y_i - y_{i-1}, i = 1 \dots n \quad (1.1)$$

де Δ_i – величина абсолютного відхилення;

y_i – значення показника поточного року;

y_{i-1} – значення показника попереднього року.

Відносний приріст:

Відносний приріст вимірює зміну відсотково відносно попереднього або базового рівня ряду динаміки.

Формула для обчислення відносного приросту:

$$\Delta_i = \frac{y_i - y_{i-1}}{y_{i-1}} * 100\%, i = 1 \dots n \quad (1.2)$$

де Δ_i – величина відносного відхилення;

y_i – значення показника поточного року;

y_i – значення показника попереднього року.

Ці методики використовуються для планування та управління фінансовою діяльністю банку, що допомагає банку ефективно використовувати свої ресурси, мінімізувати ризики та максимізувати прибуток[23].

Висновки до розділу 1

У своїй діяльності, банк здійснює фінансові рішення, щоб досягти таких основних завдань:

- визначення структури капіталу та напрямків його використання;
- вибір оптимальних форм фінансування;
- забезпечення необхідного рівня ліквідності та платоспроможності;
- регулювання грошових потоків, збалансування приходів та витрат
- платіжних коштів з часом.

В Україні правове регулювання банківської діяльності сприяє подоланню кризи в банківському секторі. Процеси оновлення нормативно-правової бази розпочались, і прийняття деяких внутрішніх нормативних актів забезпечує адаптацію вітчизняного законодавства до стандартів Європейського Союзу.

У цьому розділі було досліджено сутність фінансової діяльності банків, їх структуру та основні напрями. Також в розділі було проаналізовано нормативно-правові акти, які впливають на фінансову діяльність банків. Результати дослідження можуть бути використані для планування та аналізу.

В даному розділі було розглянуто різні теоретичні та методичні підходи до аналізу та планування фінансової діяльності банків.

Було описано поняття вертикального та горизонтального аналізу, що допоможе зрозуміти структуру фінансових показників банку та їх зміни з часом.

Завдання, спрямовані на досягнення мети дослідження, були виконані.

РОЗДІЛ 2

АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ НА ПРИКЛАДІ АТ КБ "ПРИВАТБАНК"

2.1. Загальна характеристика АТ КБ "ПриватБанк"

АТ КБ «ПриватБанк» (далі Банк) є універсальним Банком з фокусом на роздрібний сегмент, що активно просуває послуги для малого та середнього бізнесу та вибірково працює в корпоративному секторі.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України (НБУ) з березня 1992 року.

Станом на 31 грудня 2023 року загальна кількість відокремлених підрозділів Банку, які зареєстровані в Державному реєстрі банків, становить 1 209 підрозділів, в т.ч. 9 філій, 1 представництво і 1 199 відділень різних класифікаційних груп (77 з яких тимчасово припинили діяльність, в т.ч. - в Луганській обл. - 19; в Донецькій обл. - 19; в Дніпропетровській обл. - 2; в Запорізькій обл. - 21; в Херсонській обл. - 14; в Харківській обл. - 2) (31 грудня 2022 року: 1 210 підрозділів, в т.ч. 9 філій, 1 представництво і 1 200 відділення різних класифікаційних груп).

Війна призвела до порушення ланцюгів постачання, скорочення пропозиції окремих товарів, збільшення витрат бізнесу, фізичного руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, а також тимчасової окупації окремих територій. Збереження високих цін на енергоносії та рекордні рівні інфляції в країнах партнерах також значно посилювали ціновий тиск в Україні. На початку війни третина підприємств зупинила діяльність. Причини цього – фізичні руйнування та тимчасова окупація низки територій кількох областей, високий рівень невизначеності та ризиків, розірвання логістичних і виробничих зв'язків, вимушена масова міграція населення.

2023 рік характеризується суттєвим зниженням інфляційного тиску. У листопаді 2023 року інфляція сповільнилася до 5.1% у річному вимірі та

залишалася на цьому рівні в грудні. Послабленню цінового тиску значною мірою сприяли високі врожаї та зниження світових цін на енергоносії. Важливу роль відігравав мораторій на підвищення тарифів на окремі житловокомунальні послуги. Водночас, поліпшенню курсових та інфляційних очікувань сприяв комплекс заходів НБУ з підтримання стійкості валютного ринку та привабливості гривневих активів.

За 2023 рік ключова ставка знизилася на 10 в. п. до 15% річних - облікова ставка НБУ у 2023 році змінювалася 4 рази: 27 липня – знижена з 25% до 22% (з 28 липня); 14 вересня – знижена з 22% до 20% (з 15 вересня); 26 жовтня – знижена з 20% до 16% (з 27 жовтня); 14 грудня – знижена з 16% до 15% (з 15 грудня). Пом'якшення процентної політики в другому півріччі 2023 року узгоджувалося зі збереженням привабливості гривневих інструментів і, водночас, підтримало кредитування.

Ключова подія другого півріччя 2023 року – перехід до режиму керованої гнучкості обмінного курсу – з 10.10.23. При цьому валютний ринок залишився стійким - підвищений попит на валюту спостерігався лише в перші дні керованої гнучкості курсу, а надалі баланс попиту та пропозиції валюти поліпшився. Це позначилося й на зменшенні чистого продажу валюти НБУ - з листопада сальдо інтервенцій НБУ стало меншим, ніж у попередні місяці. Підтримувати курсову стійкість дають змогу високі міжнародні резерви, які на кінець 2023 року зросли до 40.5 млрд дол., незважаючи на нижчі, ніж очікувалося, обсяги зовнішнього фінансування у IV кварталі 2023 року.

За поточних умов керована гнучкість обмінного курсу відіграє ключову роль у забезпеченні цінової та фінансової стабільності, водночас облікова ставка є допоміжним інструментом - політика збереження привабливості гривневих активів сприяє мінімізації ризиків для валютного ринку, стримуючи попит на іноземну валюту. У міру формування передумов НБУ дозволить більшу курсову гнучкість, проте він і надалі вживатиме кроки із забезпечення привабливості гривневих активів. Це дасть змогу підтримувати курсову стійкість та утримувати помірну інфляцію, підживлюючи інтерес до державних цінних

паперів, роль яких у фінансуванні дефіциту бюджету поступово зростатиме. Водночас за таких умов потенціал для пом'якшення процентної політики до кінця 2024 року буде доволі обмеженим.

Останніми місяцями 2023 посилилися ризики неритмічності надходження міжнародної допомоги та зниження її обсягів – нині це одна з основних загроз для макростабільності і в мабутньому, поряд із безпековими ризиками, зокрема тривалістю ведення бойових дій, їх характером та інтенсивністю.

Міжнародні рейтингові агентства продовжують більш уважно та часто відслідковувати тренди розвитку України та періодично переглядають суверенні рейтинги країни та, відповідно, рейтинги банківської системи. Останній перегляд рейтингів рейтинговим агенством Moody's був в лютому 2023 рейтингове агентство Moody's змінило рейтинги оцінки кредитоспроможності п'яти українських банків, в т.ч. ПриватБанку, на «Са» з «Саа3» внаслідок зниження рейтингу незабезпеченого боргу в Україні відповідно до «Са» з «Саа3». Moody's зазначає, що зниження рейтингів зумовлене наслідками війни з росією, які, ймовірно, створять довгострокові проблеми для економіки та державних фінансів України.

В 2023 Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings підтвердило рейтинг ПриватБанку. Fitch Ratings зберегло рейтинги

ПриватБанку: довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті (РДЕ) перебуває на рівні «ССС-», а довгостроковий рейтинг дефолту в національній валюті залишається на рівні «ССС». Рейтинг життєздатності банку також залишається на рівні «ссс-»[35].

ПриватБанк пропонує широкий спектр продуктів та послуг для своїх клієнтів. Ось деякі з них:

1. Програма лояльності “Привіт”. Ця програма надає акційні та персональні знижки, кешбеки на товари та послуги. ПриватБанк аналізує звичні витрати клієнтів, щоб підібрати найкращі пропозиції саме для них.
2. ПриватБанк пропонує своїм приватним клієнтам відкрити пакети Premium MAX від Visa та Mastercard.

3. ПриватБанк є одним з лідерів в Україні в області цифрових банківських послуг. Приват24 дозволяє клієнтам виконувати більшість банківських операцій онлайн.
4. ПриватБанк пропонує різні види кредитів для відповіді на різні потреби своїх клієнтів.
5. ПриватБанк пропонує різні види депозитних продуктів для задоволення потреб своїх клієнтів в збереженні та зростанні їхніх заощаджень.
6. ПриватБанк пропонує різні інвестиційні продукти, що допомагають клієнтам розширити свої можливості для зростання їхніх активів.
7. ПриватБанк пропонує різні страхові продукти для захисту своїх клієнтів від різних ризиків.

Ці продукти та послуги допомагають ПриватБанку задовольнити різні потреби своїх клієнтів та забезпечити їх фінансові потреби[47].

2.2. Аналіз впливу відсоткової політики НБУ на доходи АТ КБ "ПриватБанк"

Як зазначає О. В. Добровольська, і І. С. Землякова: "Процентна політика є вкрай важливою складовою банківського менеджменту, оскільки саме вона спрямовується на забезпечення банком стратегічних та тактичних цілей. Вона формується під впливом цілого переліку факторів, зокрема невизначеності очікуваних темпів інфляції, які частково перекладаються на банківську систему; вищої ризиковості кредитних вкладень, ніж у розвинутих країнах (необхідність додаткових витрат на моніторинг господарської діяльності позичальників; асиметрична інформація щодо їх фінансового стану); значно вищих ризиків відпливу вкладів (невизначеність щодо стабільності ресурсної бази банку), у зв'язку з чим банки утримують додаткові резерви, іммобілізуючи частину залучених коштів, що справляє непрямий вплив на вартість розміщення фінансових ресурсів. Таким чином, задля оптимізації процентної політики банків, підвищення її ефективності необхідно зосередити особливу увагу на

вдосконаленні вже наявних форм отримання процентів, розширенні спектру виконуваних банками операцій, а також подальшому розвитку методів непрямого державного регулювання діяльності комерційних банків.”[36].

Проаналізувавши фінансову звітність Приватбанку яка подана в додатках А, Б, В та Г, а також використовуючи розрахунки міністерства фінансів, були отримані наступні результати.

У 2023 році ПриватБанк продемонстрував значне зростання фінансових показників. Чистий процентний дохід банку за рік склав 59,6 млрд грн. За перше півріччя 2023 року цей показник зріс на 81,4% і досяг 27,86 млрд грн, а за січень-вересень 2023 року - на 64,5% до 43,18 млрд грн.

Чистий прибуток ПриватБанку за 2023 рік склав 37,77 млрд грн, що на 7,57 млрд грн, або на 25%, перевищує показник 2022 року. За перше півріччя 2023 року чистий прибуток становив 29,75 млрд грн, що в 4,7 раза більше порівняно з аналогічним періодом 2022 року[38].

У січні-червні 2023 року чистий комісійний дохід зріс на 41,3%, досягнувши 11,64 млрд грн, а за дев'ять місяців цього року збільшився на 25% до 17,45 млрд грн. [38]

Активи ПриватБанку за перше півріччя 2023 року зросли на 5% і становили 568,84 млрд грн. Кошти клієнтів за цей період збільшилися з 471,97 млрд грн до 488,06 млрд грн, а капітал зріс з 57,79 млрд грн до 69,52 млрд грн. [38]

ПриватБанк продовжує активно розвивати свою діяльність, зокрема шляхом збільшення частки роздрібного бізнесу. За результатами 2023 року частка роздрібних кредитів у загальному портфелі банку зросла до 60%, а їх загальний обсяг підвищився на 39% і досяг 60 млрд грн. [38]

Банк також активно працює над покращенням якості обслуговування клієнтів. За підсумками 2023 року ПриватБанк залучив понад 1 млн нових клієнтів, збільшивши загальну кількість клієнтів до понад 20 млн. [38]

ПриватБанк продовжує активно інвестувати в розвиток своєї інфраструктури. За підсумками 2023 року банк відкрив понад 100 нових

відділень по всій Україні, збільшивши загальну кількість відділень до понад 2000.

ПриватБанк активно розвиває свої цифрові сервіси. У 2023 році банк запустив новий мобільний додаток, який за перші три місяці був завантажений понад 1 млн разів. Загальна кількість користувачів мобільного банкінгу ПриватБанку перевищила 10 млн. [38]

Банк також працює над покращенням безпеки. У 2023 році було впроваджено нову систему біометричної авторизації, яка дозволяє клієнтам використовувати відбитки пальців або розпізнавання обличчя для доступу до своїх рахунків. [38]

Ці показники свідчать про стабільність та ефективність роботи ПриватБанку, а також про його значну роль у фінансовій системі України. У 2023 році ПриватБанк спрямував до бюджету 26,8 млрд грн податку на прибуток (додатково 8,2 млрд грн було передплачено у 2021-2022 роках разом з дивідендами)[35, 38].

Відсоткова політика Національного банку України (НБУ) має значний вплив на діяльність ПриватБанку, як і на всі комерційні банки в Україні.

Облікова ставка НБУ визначає вартість грошей на ринку. Підвищення облікової ставки НБУ призводить до зростання вартості грошей, що може зменшити попит на кредити. З іншого боку, зниження облікової ставки НБУ робить гроші доступнішими, що може збільшити попит на кредити.

НБУ використовує відсоткову політику для регулювання рівня ліквідності в банківській системі. Це може мати вплив на можливість ПриватБанку надавати кредити та привертати депозити.

Вплив відсоткової політики НБУ на ПриватБанк також охоплює стратегію щодо депозитів. Зміни у обліковій ставці можуть впливати на процентні ставки за депозитами, які ПриватБанк пропонує своїм клієнтам.

Також зміни в обліковій ставці можуть впливати на чистий процентний дохід ПриватБанку. Наприклад, підвищення облікової ставки може призвести до підвищення процентних ставок по кредитах, що збільшить процентні доходи.

Відсоткова політика НБУ також має вплив на вартість кредитування для ПриватБанку. За підвищення облікової ставки НБУ, вартість залучення ресурсів для кредитування зростає, що може призвести до збільшення процентних ставок по кредитах, що надає ПриватБанк своїм клієнтам.

Ось деякі конкретні дані та показники за останні три роки:

2022 рік:

- НБУ підвищив облікову ставку на 15 в. п. до 25%.
- Чистий прибуток ПриватБанку склав 30,25 млрд грн.

2023 рік:

- НБУ знизив облікову ставку у грудні 2023 року.
- Чистий прибуток ПриватБанку склав 30,25 млрд грн.
- Чистий процентний дохід банку зріс на 64,5%.
- Чистий комісійний дохід зріс на 20%, досягнувши 17,45 млрд грн.

2024 рік:

- НБУ перевів Український валютний ринок у режим керованого гнучкого курсоутворення.
- Офіційний курс гривні до долара США на 1 січня 2024 року становив 38,0 грн/\$.
- Чистий прибуток ПриватБанку склав 37,8 млрд грн.
- Чистий процентний дохід банку збільшився на 16,7 млрд грн.
- Чистий комісійний дохід зріс на 20%, досягнувши 24,4 млрд грн.

Ці дані показують, що вплив відсоткової політики НБУ на ПриватБанк був значним, особливо щодо чистого процентного доходу банку[35, 38].

2.3. Дослідження структури кредитного та депозитного портфеля

Дослідження структури кредитного та депозитного портфеля АТ КБ "ПриватБанк" дозволяє отримати комплексне уявлення про фінансову діяльність банку, його ризики та ефективність управління активами і пасивами. Такий

аналіз є важливим для визначення напрямів удосконалення діяльності банку та підвищення його фінансової стійкості.

Розглянемо динаміку активів АТ КБ «ПриватБанк» за 2020 -2023 рр. у

З табл. 2.1 видно, що протягом останніх чотирьох років вартість кредитного портфеля банку зросла з 25 059 млн. грн. до 92 019 млн. грн., що становить загалом 66 960 млн. грн. або 267%. Водночас активи банку зросли на 209 082 млн. грн. за той же період, що складає 55%. Таким чином, спостерігаємо збільшення вартості кредитного портфеля на 23 935 млрд грн. у 2023 році відносно 2022 року, що сприяло зростанню активів банку (рис. 2.1).

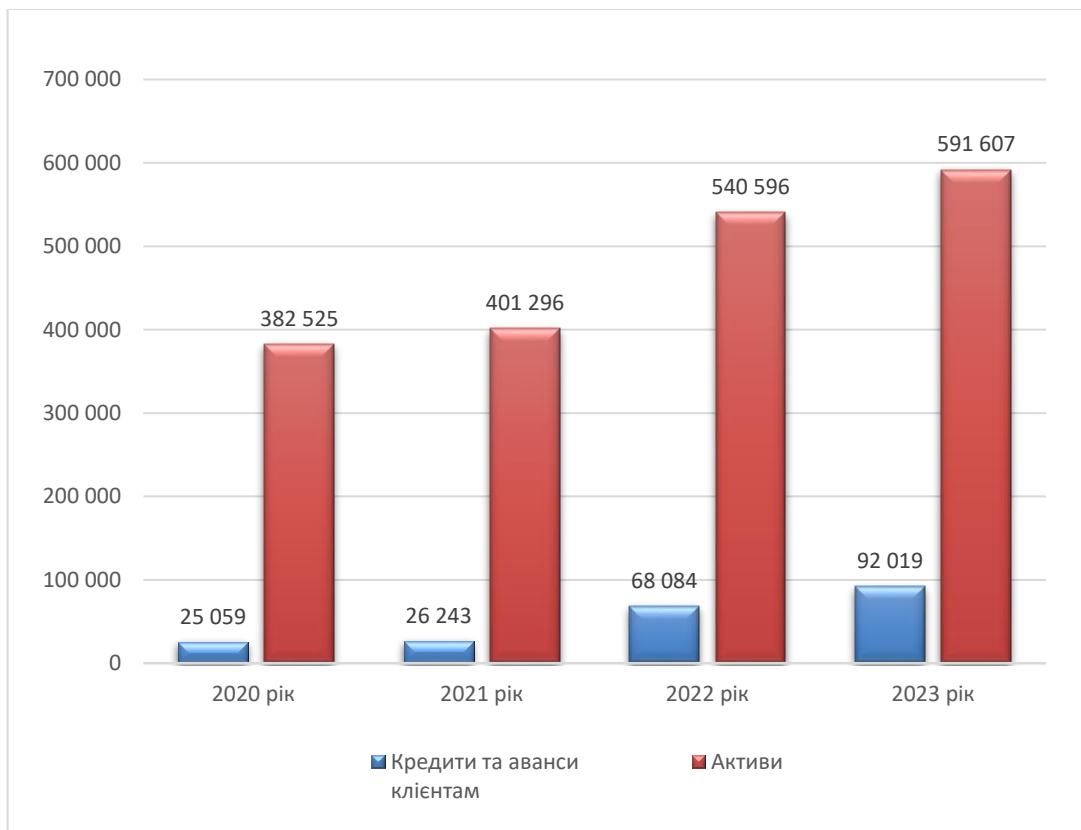


Рис.2.1 – Аналіз динаміки зростання вартості активів та кредитного портфелю АТ КБ «ПриватБанк» у 2020-2023 рр, млрд. грн.

Таблиця 2.1 – Аналіз вартості активів АТ КБ «ПриватБанку» у 2020-2023 рр, млн грн, млн. грн.

Найменування статті	2020 рік	2021 рік	Відхилення		2022 рік	Відхилення		2023 рік	Відхилення	
			Абсол.	%		Абсол.	%		Абсол.	%
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	49 911	52 835	2924	5,86%	96 380	43 545	82,42%	152 282	55 902	58,00%
Заборгованість банків	26 243	26 212	-31	-0,12%	103 837	77 625	296,14%	134 237	30 400	29,28%
Кредити та аванси клієнтам	25 059	26 243	1184	4,72%	68 084	41 841	159,44%	92 019	23 935	35,16%
Інвестиційні цінні папери	100 750	93 096	-7654	-7,60%	95 716	2 620	2,81%	100 376	4 660	4,87%
Інші активи	180 562	202 910	22348	12,38%	176 579	-26 331	-12,98%	112 693	-63 886	-36,18%
Всього активів	382 525	401 296	18771	4,91%	540 596	139 300	34,71%	591 607	51 011	9,44%

На рис. 2.1 видно, що зростання вартості кредитного портфеля за останні чотири роки було меншим, ніж зростання вартості активів. Це ще раз підтверджує обережну та розсудливу політику кредитування банку. Також невеликий розмір кредитного портфеля може пояснюватися тим, що домінуючі споживчі кредити характеризуються відносно коротким строком позики та невеликими сумами. Хоча їх витрати великі, низька вартість цих кредитів призводить до того, що кредитний портфель банку не є великим, як показано в табл. 2.2.

Аналіз динаміки кредитного портфеля комерційного банку є важливим інструментом для оцінки фінансової стабільності та ефективності управління ризиками. Він включає оцінку змін обсягу виданих кредитів, структури кредитів за категоріями позичальників, галузями економіки, термінами погашення та типами кредитів. Зростання обсягу кредитного портфеля може свідчити про зростання попиту на кредити, але також може підвищувати ризики, якщо банк не достатньо оцінює кредитоспроможність позичальників.

Аналіз структури кредитного портфеля допомагає виявити зміни у стратегічних пріоритетах банку і пов'язані з цим ризики. Наприклад, збільшення частки кредитів фізичним особам може свідчити про зростання споживчого кредитування, тоді як кредити підприємствам можуть вказувати на підвищену інвестиційну активність.

Таблиця 2.2 – Аналіз структури активів АТ КБ «ПриватБанк»
у 2020-2023 рр, %

Найменування статті	Роки			
	2020	2021	2022	2023
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	13%	13%	18%	26%
Заборгованість банків	7%	7%	19%	23%
Кредити та аванси клієнтам	7%	7%	13%	16%
Інвестиційні цінні папери	26%	23%	18%	17%
Інші активи	47%	51%	33%	19%
Всього активів	100%	100%	100%	100%

З табл.2.2 видно, що частка кредитного портфеля у вартості активів Банку за всі чотири роки не перевищувала 16%. Позитивним є зростання цієї частки на 6% у 2022 році і приріст в 2023 році ще на 3%. В сумі за 4 роки частка зросла на 9%. Варто відзначити, що на відміну від інших банків, у структурі активів Банку переважають грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви, які складають до 26% усіх активів у 2023 році.

Основна ціль кредитної діяльності банків полягає у формуванні кредитного портфелю високої якості та прибутковості з метою максимізації доходів. Якість та структура кредитного портфелю банку визначаються його стабільністю, репутацією та фінансовим успіхом. Отже, банки повинні проводити аналіз якості позик, незалежні дослідження великих проектів та кредитної діяльності, а також виявляти випадки відхилень від законодавчої політики кредитування.

Систематичний аналіз кредитного портфелю в системі управління банку допомагає вибирати оптимальні варіанти розподілу коштів, формувати кредитну політику банку, зменшувати ризик шляхом диверсифікації кредитних інвестицій, приймати рішення щодо можливості кредитування клієнтів з урахуванням їх кредитоспроможності, права власності та інших чинників. Результати аналізу дають змогу приймати рішення щодо зміни кредитних напрямків та методів.

Аналіз кредитного портфелю банку включає вивчення тенденцій та структури кредитування, з урахуванням різних аспектів, таких як рівень ризику, захищеність, секторальна структура, форми власності позичальників, а також аналіз динаміки окремих груп та сегментації портфелю.

Головний акцент банку припадає на сегмент населення, тому в його кредитному портфелі переважають споживчі кредити, що відображено в табл.2.3.

Дослідження структури кредитів за секторами економіки дозволяє виявити галузеву диференціацію кредитів порівняно з попереднім звітним періодом.

Таблиця 2.3 – Аналіз динаміки кредитного портфелю АТ КБ «ПриватБанк» за позичальниками у 2020-2023 рр, млн.

грн.

Найменування статті	2020 рік	2021 рік	Відхилення		2022 рік	Відхилення		2023 рік	Відхилення	
			Абсол.	%		Абсол.	%		Абсол.	%
Кредити юридичним особам	5 509	4 091	-1418	-25,74	5 340	1 249	30,53	6 386	1 046	19,59
Кредити фізичним особам	40 609	45 314	4705	11,59	46 593	1 279	2,82	54 500	7 907	16,97
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	6 859	11 903	5044	73,54	21 311	9 408	79,04	25 454	4 143	19,44
Усього кредити (за виключенням резервів та кредити особам, пов'язаним із колишніми власниками)	52 977	61 308	8331	15,73	73 244	11 936	19,47	86 340	13 096	17,88

Це включає визначення частки кредитів, наданих у різні галузі, як для короткострокових, так і для довгострокових кредитів, а також їхню динаміку. Галузева різноманітність кредитних інвестицій сприяє розвитку пріоритетних секторів економіки.

Структурний аналіз спрямований на виявлення можливої переконцентрації кредитних операцій в одному сегменті, що збільшує рівень кредитного ризику. Однак надмірна диверсифікація кредитного портфеля може ускладнити управління кредитними операціями і вести до банкрутства, тому іноземні комерційні банки встановлюють інвестиційні обмеження в цьому сегменті, застосовуючи метод обмеження.

Отже, відповідно до аналізу, вартість кредитного портфеля збільшилася на 63% за останні три роки, збільшившись з 52 977 млн. грн. до 86 340 млн. грн.

З таблиці видно, що сума кредитів, наданих фізичним особам, зросла на 34% за весь аналізований період, збільшившись з 40 609 млн. грн. до 54 500 млн. грн. Також протягом останніх чотирьох років спостерігалася тенденція до збільшення темпів приросту фізичних осіб, хоча в 2022 вона було сильно зниженою. Вартість роздрібного сегменту в 2021 році зросла на 4705 млн грн, а темпи приросту склали 11,59%. У 2022 році вартість цього сегменту зросла лише на 1279 млн грн, що відповідає 2,82%. У 2023 році вартість цього сегменту зросла на 7907 млн грн, що відповідає 16,97%. Це може свідчити про те, що цей ринок насичений банківськими продуктами цього типу, і цей сегмент кредитного ринку перейшов до стадії зрілості. Тобто кредитування цього сегменту здійснюватиметься приблизно на тому ж рівні, і не буде значних зростань.

Збільшення кредитного портфелю головним чином сталося через збільшення попиту на кредити для малого та середнього бізнесу і кредити фізичним особам. Це також може призвести до значних змін у структурі кредитного портфеля фінансових установ, як показано в табл. 2.4.

Аналіз структури кредитного портфеля комерційних банків є надзвичайно важливим з кількох ключових причин. Він дозволяє банкам оцінити та управляти

ризиками, забезпечувати фінансову стабільність та підвищувати ефективність своєї діяльності

Однією з головних причин важливості аналізу структури кредитного портфеля є оцінка кредитного ризику. Розуміння того, які категорії позичальників отримують кредити (фізичні особи, малі та середні підприємства, великі корпорації), дозволяє банку визначити ступінь ризику, пов'язаного з кожною групою. Наприклад, якщо велика частка кредитів надана одному сектору, це може збільшити ризики, пов'язані з неспроможністю цього сектора виконати свої зобов'язання. Розподіл кредитів за галузями економіки також важливий для оцінки галузевих ризиків. Кредити, надані різним секторам (сільське господарство, промисловість, будівництво, торгівля), мають різні ризикові профілі, і банк повинен враховувати економічні умови, що впливають на ці галузі.

Аналіз термінів погашення кредитів впливає на ліквідність банку та його здатність управляти зобов'язаннями. Кредити можуть бути короткостроковими, середньостроковими та довгостроковими, і їх структура має значення для планування фінансових потоків банку. Якщо значна частка кредитів є довгостроковими, банк повинен забезпечити достатній рівень довгострокових зобов'язань для уникнення ризиків ліквідності.

Оцінка якості кредитного портфеля є ще одним ключовим аспектом аналізу. Високий рівень проблемних кредитів (NPL - non-performing loans) свідчить про потенційні фінансові проблеми та необхідність посилення роботи з ризиками. Резерви на покриття можливих збитків та загальний рівень прострочених кредитів також є важливими показниками, що впливають на фінансову стійкість банку.

Аналіз структури кредитного портфеля дозволяє банкам вчасно виявляти проблемні активи та вживати заходів для їх вирішення. Це може включати реструктуризацію боргів, зміну умов кредитування або підвищення резервів на покриття збитків. Такий підхід допомагає знизити втрати та покращити фінансовий стан банку.

Загалом, аналіз структури кредитного портфеля комерційних банків є важливим інструментом для управління ризиками, забезпечення фінансової стабільності та підвищення ефективності діяльності. Він дозволяє банкам краще розуміти свої активи, планувати фінансові потоки та приймати обґрунтовані рішення для збереження та зростання свого капіталу.

З табл. 2.4 видно, що роздрібні кредити склали 63% загального кредитного портфеля Банку у 2023 році. Решта 37% були розподілені між малими та середніми підприємствами та великим корпоративним сектором. Незважаючи на те, що малому та середньому бізнесу надано більше позик, середня вартість позики менша, ніж сума позики, яку зазвичай надають корпоративному сегменту. Важливо відзначити, що аналіз не враховує позики для осіб, пов'язаних з колишніми власниками Банку, які в даний час переважно належать до проблемної категорії. Частка кредитів фізичним особам зменшилася з 77% до 63% за останні чотири роки.

Таблиця 2.4 – Аналіз структури кредитного портфелю
АТ КБ «ПриватБанк» за позичальниками %

Найменування статті	Роки			
	2020	2021	2022	2023
Кредити юридичним особам	10%	7%	7%	7%
Кредити фізичним особам	77%	74%	64%	63%
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	13%	19%	29%	29%
Усього кредити (за виключенням резервів та кредити особам, пов'язаним із колишніми власниками)	100%	100%	100%	100%

Приріст кредитування відбувся тільки за рахунок збільшення попиту на кредити понад 1 року, а в той же час всі інші кредити показали тільки від'ємну динаміку. Але в 2023 році приріст відбувся у всіх категоріях крім категорії на понад 1 року.

Структура кредитного портфелю за строками представлена в табл. 2.5.

Протягом останніх чотирьох років найвищу динаміку продемонстрували кредитні продукти з терміном позики понад 1 рік. Вартість цих позик зросла на 9688 млн грн або на 106%, збільшившись з 9109 млн грн до 18797 млн грн.

Таблиця 2.5 – Аналіз структури кредитного портфелю АТ КБ «ПриватБанк» за строками погашення

Найменування статті	2020 рік	2021 рік	Відхилення		2022 рік	Відхилення		2023 рік	Відхилення	
			Абсол.	%		Абсол.	%		Абсол.	%
До запитання та до 1 місяця	25 511	11 999	-13512	-52,97	6 312	-5 687	-47,40	16 945	10 633	168,46
1-3 місяці	13 538	9 866	-3672	-27,12	8 716	-1 150	-11,66	20 102	11 386	130,63
3-12 місяців	11 386	9 534	-1852	-16,27	6 809	-2 725	-28,58	10 516	3 707	54,44
Понад 1 рік	9 109	15 252	6143	67,44	23 040	7 788	51,06	18 797	-4 243	-18,42
Всього кредити та аванси клієнтів	59 544	46 651	-12893	-21,65	44 877	-1 774	-3,80	66 360	21 483	47,87

Важливо відзначити, що структура кредитного портфеля за цей період майже не змінювалася.

2.4. Дослідження комісійного та процентного доходу АТ КБ «ПриватБанк» та їх змін у часі

При фінансовій оцінці банку першим кроком є перевірка прибутковості банку (рис 2.2., 2.3 та рис 2.5).

Комерційний та процентний дохід є важливими показниками фінансової діяльності банку. Комерційний дохід включає дохід, отриманий від різних комерційних операцій, таких як видача кредитів, інвестиції, операції з цінними паперами та послуги зв'язку. Цей дохід відображає основну фінансову діяльність банку та його здатність заробляти гроші від своїх активів.

Процентний дохід, з іншого боку, виникає від процентів, отриманих від кредитів та інших фінансових активів, таких як облігації та депозити. Цей дохід є основним джерелом прибутку для багатьох банків і залежить від процентних ставок, які банк встановлює для кредитів та депозитів.

Загалом, комерційний дохід і процентний дохід разом формують основу доходів банку і впливають на його фінансовий результат. Одержання стабільного та різноманітного доходу є ключовим завданням для фінансової стійкості та успішної діяльності банку.

Високі фінансові результати були досягнуті завдяки стабільному зростанню доходів Банку, темпи якого значно перевищують динаміку загальних та адміністративних витрат та інших операційних витрат. Загальний приріст процентного доходу банку за чотири роки зріс на 103% з 33,56 млрд. грн. до 66,17 млрд. грн., тобто загалом на 32,61 млрд. грн. За чотири роки витрати банку знизилися на 8,2 млрд грн, тобто аж на 68,5%.

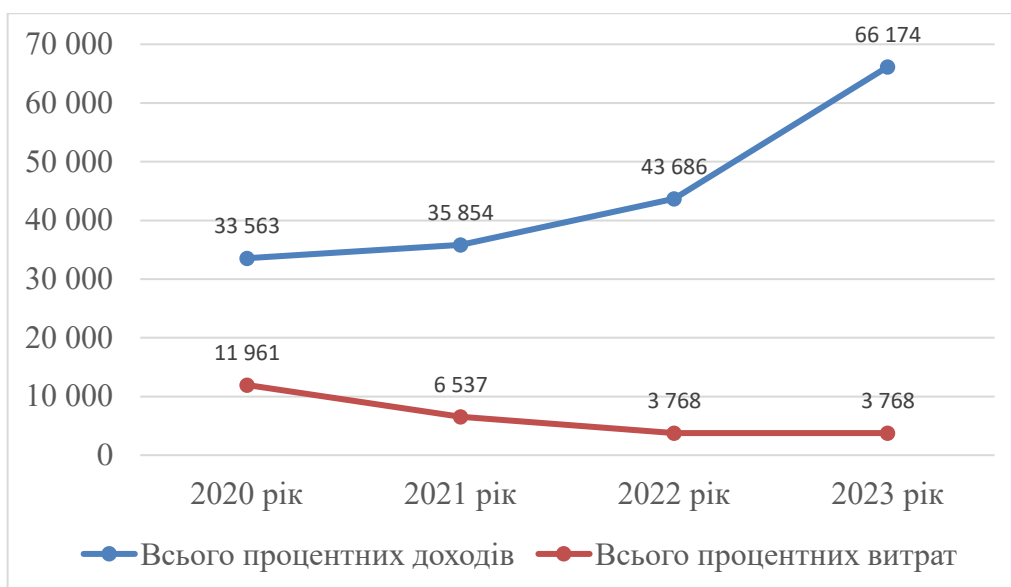


Рис. 2.2 – Процентні доходи та витрати АТ КБ «ПриватБанк» у 2020-2023 рр

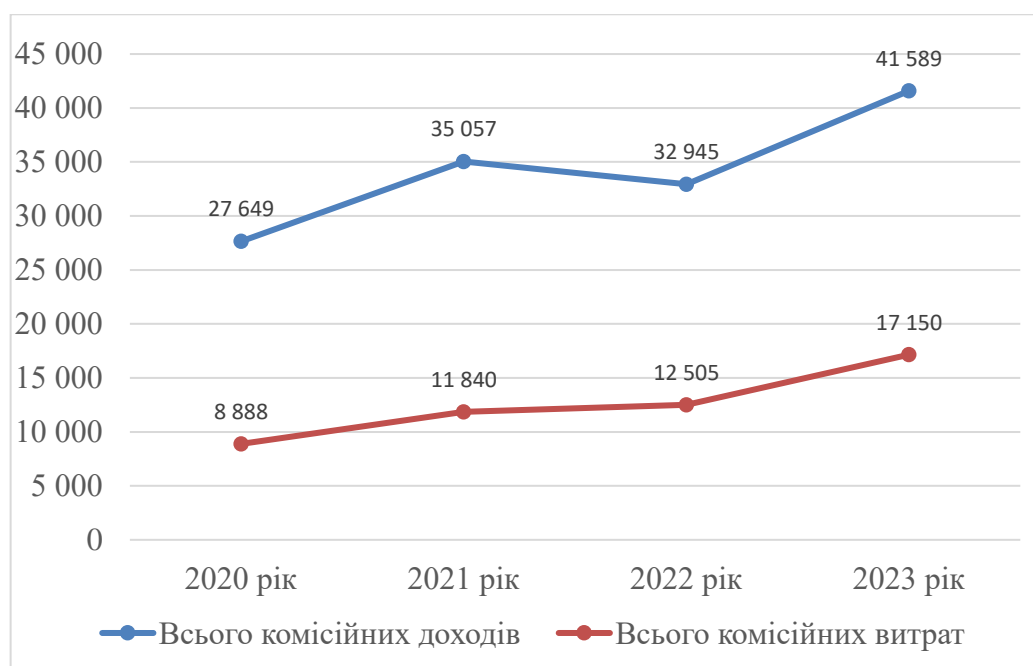


Рис. 2.3 – Комісійні доходи та витрати АТ КБ «ПриватБанк» у 2020-2023 р

Загальний приріст комісійного доходу банку за чотири роки зріс на 50% з 27,64 млрд. грн. до 41,59 млрд. грн., тобто загалом на 13,9 млрд. грн. За чотири роки витрати банку збільшилися на 8,3 млрд грн, тобто на 93%.

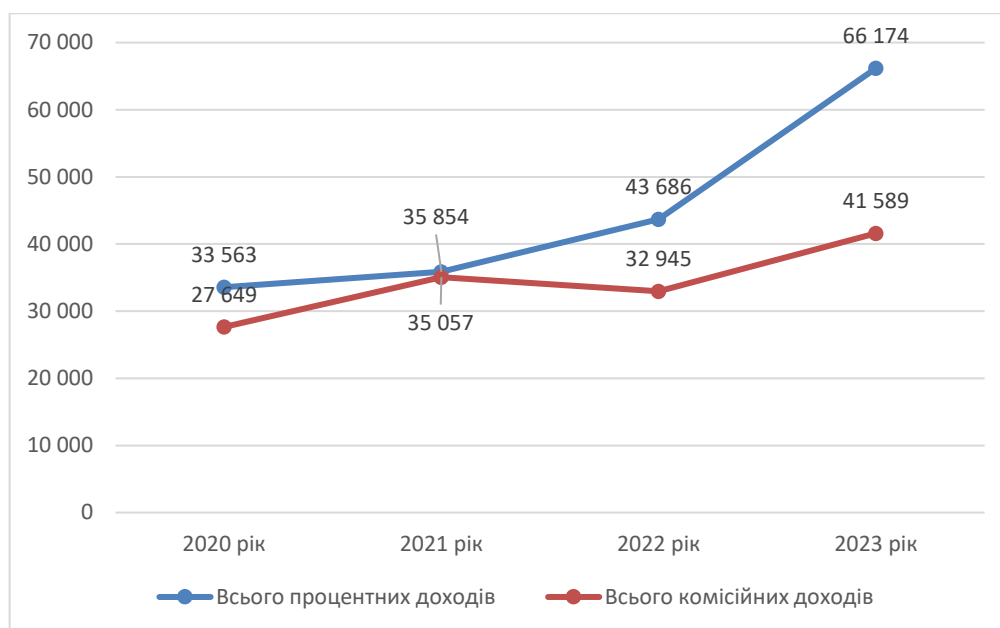


Рис. 2.4 – Динаміки основних складових доходів АТ КБ «ПриватБанк» у 2020-2023 рр

На рис. 2.4 ми можемо бачити, що процентний дохід на відміну від комісійного доходу, стабільно зростає і показує хорошу динаміку.

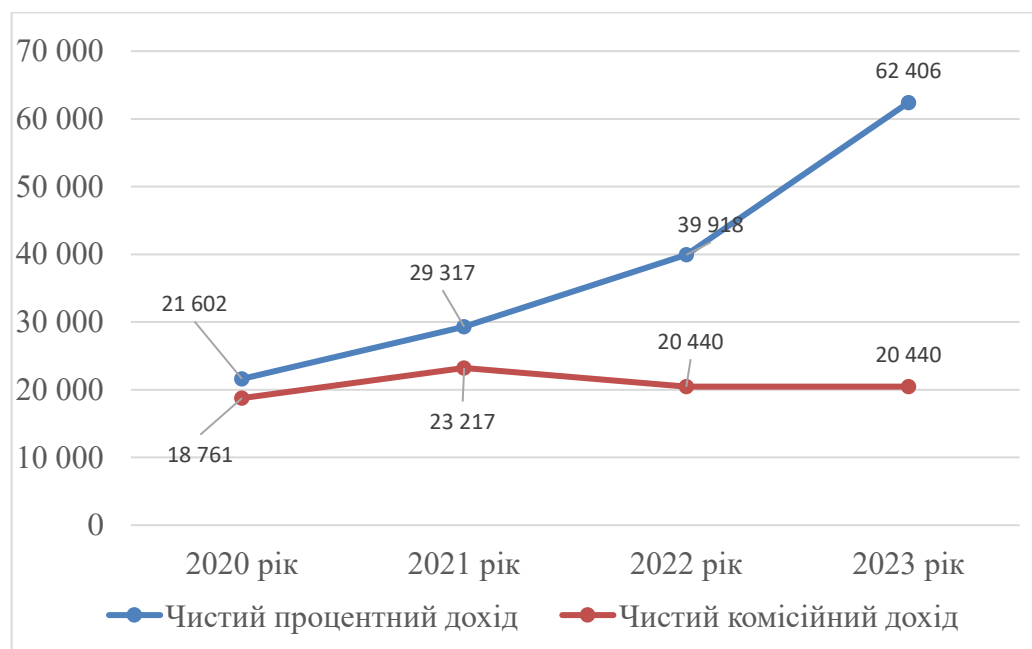


Рис. 2.5 – Динаміки основних чистих доходів АТ КБ «ПриватБанк» у 2020-2023 рр

Таким чином, як можемо бачити на рис. 2.5, динаміка чистого комісійного доходу значно нижча, але цей дохід є менш ризикованим, а отже, більш

стабільним і передбачуваним, а також свідчить про розвиток банківської діяльності, крім надання позик та залучення коштів, включаючи готівкові та безготівкові послуги. Також комісійний дохід безпосередньо залежить від збільшення кількості клієнтів Банку.

В табл. 2.6 представлена загальна динаміка процентних доходів банку за 2020-2023 роки.

З таблиці видно, що в 2023 році банк відзначив набагато більше зростання загальної суми процентних доходів, ніж у 2022 році. Протягом аналізованого періоду всі показники збільшилися не зважаючи на те, що у 2022 році деякі з них спадали. В 2023 році кредитна діяльність була більш прибутковою.

Розглядаючи структуру процентного доходів, варто зазначити, що основним його видом за 2023 рік був процентний дохід від кредитування фізичних осіб, який зріс на 30% в порівнянні з 2022 роком, але в той же час зростає частка процентного доходу від кредитування банків (рис. 2.6), що засвідчує пріоритетність комерційної діяльності банку.

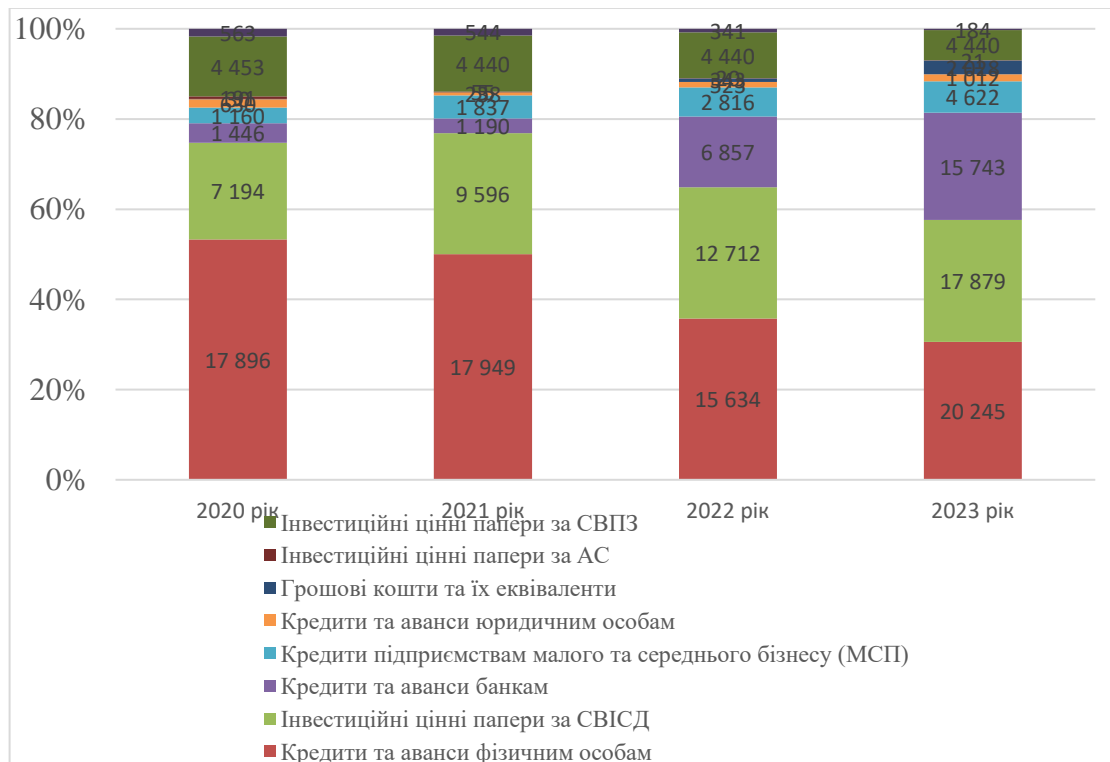


Рис. 2.6 – Структура процентних доходів АТ КБ «Приватбанк» у 2020-2022 рр

Таблиця 2.6 – Динаміка процентних доходів банку, млн. грн.

Найменування статті	2020 рік	2021 рік	Відхилення		2022 рік	Відхилення		2023 рік	Відхилення	
			Абсол.	%		Абсол.	%		Абсол.	%
Кредити та аванси фізичним особам	17 896	17 949	53	0,30%	15 634	-2 315	-12,90%	20 245	4 611	29,49%
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	7 194	9 596	2402	33,39%	12 712	3 116	32,47%	17 879	5 167	40,65%
Кредити та аванси банкам	1 446	1 190	-256	-17,70%	6 857	5 667	476,22%	15 743	8 886	129,59%
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	1 160	1 837	677	58,36%	2 816	979	53,29%	4 622	1 806	64,13%
Кредити та аванси юридичним особам	630	238	-392	-62,22%	523	285	119,75%	1 012	489	93,50%
Грошові кошти та їх еквіваленти	30	5	-25	-83,33%	343	338	6760%	2 028	1 685	491%
Інвестиційні цінні папери за АС	191	55	-136	-71,20%	20	-35	-63,64%	21	1	5,00%
Інвестиційні цінні папери за СВІЗ	4 453	4 440	-13	-0,0029	4 440	0	0	4 440	0	0
Фінансовий лізинг	563	544	-19	-3,37%	341	-203	-37,32%	184	-157	-46,04%
Всього процентних доходів	33 563	35 854	2291	6,83%	43 686	7 832	21,84%	66 174	22 488	51,48%

2.5. Аналіз торівельного доходу та фактори впливу на нього

Торівельний дохід ПриватБанку та фактори, що на нього впливають, можуть бути досліджені з різних точок зору. Основні фактори, що впливають на дохід банку, включають внутрішні та зовнішні чинники[37].

Внутрішні чинники включають стратегію банку, його бізнес-модель, продукти та послуги, які він пропонує, а також ефективність управління.

Зовнішні чинники включають економічні умови, такі як рівень ВВП, доходи населення, інфляція, курс національної валюти до долара США та інші макроекономічні показники[37].

ПриватБанк, як один з лідерів банківської системи в Україні, має значний вплив на економіку країни. Його фінансові результати відображають вплив цих чинників[37].

Внутрішні чинники, що впливають на торівельний дохід ПриватБанку, можуть бути розглянуті з наступних точок зору:

Стратегія банку включає в себе загальну бізнес-модель банку, його місію, візію та цілі. Стратегія банку визначає, як він планує заробляти гроші, і може включати такі речі, як спеціалізація на певних типах продуктів або послуг, або фокус на певних типах клієнтів[37].

Стратегія ПриватБанку орієнтована на інновації та технологічність. ПриватБанк є одним з найтехнологічніших банків України, що задає тренди та тенденції банківського ринку. Головна мета ПриватБанку – бути надійним помічником як для фізичних осіб і бізнесу, так і підтримувати розвиток економіки держави загалом.

ПриватБанк прагне бути найкращим банком для клієнтів, найкращим роботодавцем, прикладом соціально-відповідального бізнесу та інвестиційно-привабливою компанією. Це відображено в оновленій «Стратегії розвитку ПриватБанку до 2024 року».

Щодо фінансових показників, станом на 1 січня 2024 року, основні показники ПриватБанку були наступні[35]:

- Розмір кредитного портфеля: 95637.76 млн грн
- Активи: 685062.89 млн грн
- Власний капітал: 83294.25 млн грн
- Статутний капітал: 206059.74 млн грн
- Загальний обсяг внесків: 549686.64 млн грн
- Депозити фіз. осіб: 391513.96 млн грн
- Зобов'язання: 601768.64 млн грн
- Чистий прибуток: 37764.69 млн грн

Ефективність управління включає в себе якість управління банком, його здатність ефективно використовувати свої ресурси, а також його здатність адаптуватися до змін у ринкових умовах[37].

Ефективність управління ПриватБанку можна оцінити через декілька ключових аспектів:

ПриватБанк діє відповідно до найкращих світових практик корпоративного управління, зокрема, Принципів Організації економічного розвитку та співробітництва щодо корпоративного управління для підприємств з державною часткою (OECD Guidelines on Corporate Governance of State-Owned Enterprises), Принципів корпоративного управління для банків Базельського комітету з банківського нагляду (Corporate governance principles for banks by Basel Committee on Banking Supervision), Рекомендацій Європейської банківської організації щодо внутрішнього управління (Guidelines on Internal Governance by European Banking Authority).

ПриватБанк створює комплексну та адекватну систему управління ризиками, що має враховувати специфіку роботи Банку та вимоги щодо управління ризиками, встановлені Національним банком України¹.

ПриватБанк проводить регулярну оцінку своєї фінансової стійкості. За даними дослідження, проведеного в 2023 році, було проведено оцінювання та визначено рівень ефективності управління фінансовою стійкістю ПриватБанку протягом 2019–2022 років зображена в табл. 2.7.

Таблиця 2.7 – Розрахунок коефіцієнтів фінансової стійкості

АТ КБ «ПриватБанк» за 2019–2023 рр., млн грн, %

Показники	2019	2020	2021	2022	2023
Дані для розрахунку					
Активи	309723	382525	401296	540596	680 008
Власний капітал	54529	52825	66615	57789	84 846
Статутний капітал	206060	206060	206060	206060	206060
Залучені кошти	255194	329700	334631	482807	595 162
Чистий прибуток	32609	24302	30198	35050	37 765
Розрахунок					
Коефіцієнт загальної платоспроможності	1,16	1,2	1,12	1,12	1,4
Регулятивний капітал – Н1 (млн грн)	19 223	35 257	40 843	54 524	84846
Достатність регулятивного капіталу – Н2 (%)	14,15	28,09	18,33	23,75	14,25
Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів – Н3 (%)	7,13	14,06	9,17	11,9	12,48
Мультиплікатор – М	5,68	7,24	6,02	9,35	7,02
Коефіцієнт рентабельності власного капіталу – ROE (%)	59,8	46	52,6	60,65	38,53
Коефіцієнт співвідношення власного капіталу та залучених коштів, коефіцієнт стабільності, коефіцієнт власної капіталізації (КВК) – К1 (%)	0,21	0,16	0,2	0,12	0,14
Коефіцієнт залежності банку від його засновників – К2	67%	54%	51%	38%	30%
Коефіцієнт рентабельності статутного капіталу – К3 (%)	0,16	0,12	0,15	0,17	0,18
Коефіцієнт концентрації власного капіталу (незалежності або автономії)	0,18	0,14	0,17	0,11	0,12
Коефіцієнт концентрації залучених коштів	0,82	0,86	0,83	0,89	0,88
Коефіцієнт фінансового ризику (фінансового важеля)	5,68	7,24	6,02	9,35	8,01
Коефіцієнт мультиплікатора капіталу	1,5	1,86	1,95	2,62	3,30
Коефіцієнт захищеності власного капіталу	0,18	0,14	0,17	0,11	0,12

Щодо коефіцієнта загальної платоспроможності, то критичним можна вважати значення цього коефіцієнта на рівні > 0 , а нормальний фінансовий стан вважається тоді, коли він коливається між 2,0 і 2,6 . Розрахунок показує, що у банку є достатньо оборотних активів для виплати своїх поточних зобов'язань.

Мультиплікатор капіталу змінюється від 5,68 у 2019 році до 7,02 у 2023 році. Чим вище мультиплікатор, тим більший потенціал банку для виплат власникам (акціонерам). У випадку АТ КБ «Приватбанк» зростання цього

показника свідчить про зниження рівня ризику банкрутства і, разом зі збільшенням коефіцієнтів H2 та K1, про високу ефективність діяльності банку.

Розрахунки показують, що протягом аналізованого періоду 2019–2021 рр. мультиплікатор капіталу АТ КБ «Приватбанк» залишається меншим за 8. Це свідчить про те, що банк не повністю використовував свій потенціал і одержував менший дохід, оскільки частка дохідних активів зменшується. У 2022 році показник досягнув нормативного значення, що підтверджує активну участь на фінансовому ринку і достатню активність в його діяльності.

Чим більший рівень мультиплікатора власного капіталу, тим вищий ризик банкрутства, оскільки власний капітал має покривати збитки за активами банку. Одночасно, збільшення мультиплікатора вказує на вищий потенціал банку для здійснення більших виплат своїм власникам.

Коефіцієнт рентабельності власного капіталу протягом аналізованого періоду знаходиться в межах норми.

Коефіцієнт надійності, який відображає співвідношення власного капіталу банку та залучених коштів K1, показує тенденцію зростання. Хоча він зменшився з 21,0 % в 2019 році до 14,0 % в 2023 році, цей показник залишається в межах норми (не менше 5,0 %). Це свідчить про те, що банк має достатній рівень власного капіталу і, отже, високу надійність. Такий рівень надійності означає, що банк є незалежним від участі в ринку вільних коштів, оскільки власний капітал дозволяє банку самостійно розміщати кошти в кредити для підприємств та інвестиції.

Коефіцієнт відношення статутного капіталу до власного капіталу K2 коливається від 6,7 до 3,8, вказуючи на значний вплив статутного капіталу на структуру власного капіталу. Можна зробити висновок, що банк повністю залежить від акціонерів. Обсяги статутного капіталу протягом усього періоду перевищують значення власного капіталу, що є негативною тенденцією і свідчить про необхідність нарощування капіталу. Вкладені кошти використовуються неефективно та переважно підтримують життєздатність банку.

Значення коефіцієнта рентабельності статутного капіталу КЗ свідчить про невдалий спосіб використання коштів власників та неефективність їхнього розміщення у банку. Більшість показників ефективності управління капіталом АТ КБ «ПриватБанк» виходять за межі норми, що свідчить про низьку ефективність управління капіталом відповідно до аналізованого періоду. Це вказує на те, що банк не має необхідної фінансової стабільності з огляду на вказані показники.

Коефіцієнт концентрації власного капіталу (незалежності, достатності або автономії) має бути $>0,5$. Чим більше це значення, тим більша фінансова стійкість, стабільність та незалежність банку від зовнішніх кредиторів. У випадку, якщо цей показник дорівнює 1 (або 100 %), це означає, що власники повністю забезпечують фінансування банку. Згідно наших розрахунків, значення цього коефіцієнта коливається від 0,12 (або 12 %) до 0,18 (або 18 %). Такі показники є негативними, оскільки вони свідчать про нестабільність фінансового стану банку та його залежність від залучених коштів.

Коефіцієнт концентрації залучених коштів, який не повинен перевищувати 0,5 (або 50 %) від загальної маси джерел фінансування, за аналізований період становить понад 0,8 (або >80 %). Ця тенденція є негативною, оскільки вказує на високий рівень фінансової залежності від позикових коштів. Однак, чим вище частка позикового капіталу, тим вища вартість власного капіталу.

Коефіцієнт мультиплікатора капіталу відображає ступінь покриття активів акціонерним капіталом. Вище його значення означає меншу стабільність банку, проте зростання цього коефіцієнта є фактором підвищення прибутковості акціонерного капіталу. Зростання цього показника виявляє інтерес акціонерів, оскільки прибуток генерується з усього капіталу, включаючи залучений, проте дивіденди одержують лише акціонери. Таким чином, АТ КБ «Приватбанк» залишається стабільним банком. Цей показник має тенденцію до зростання, що також підвищує прибутковість акціонерного капіталу.

Загалом, компанія має стабільну фінансову ситуацію з прийнятними рівнями ліквідності, рентабельності та стійкості до фінансових ризиків. Вона також відповідає регулятивним вимогам та має високий рівень автономії.

Зовнішні чинники, що впливають на торгівельний дохід ПриватБанку, можуть бути розглянуті з наступних точок зору:

Економічні умови включають в себе рівень ВВП, доходи населення, інфляція, курс національної валюти до долара США та інші макроекономічні показники[37]. Наприклад, високий рівень ВВП та доходів населення може сприяти збільшенню торгівельного доходу банку, оскільки це може збільшити попит на банківські продукти та послуги[37].

Політична стабільність в країні може мати великий вплив на торгівельний дохід банку. Нестабільність може призвести до втрати довіри до банківської системи, що може негативно вплинути на торгівельний дохід[37].

Політична стабільність важлива для діяльності будь-якого банку, включаючи ПриватБанк. Проте, незважаючи на політичні виклики, ПриватБанк продемонстрував стійкість і здатність адаптуватися до складних умов.

ПриватБанк завершив 2023 рік з чистим прибутком 37,76 млрд грн в умовах воєнного стану в Україні, тривалої невизначеності та потреб у підтримці власних працівників, клієнтів та малого і середнього бізнесу. Банк продовжує бути ключовим гравцем, що забезпечив підтримку економіки України.

Кабінет Міністрів затвердив Стратегію розвитку ПриватБанку до 2024 року. Ця стратегія спрямована на подальший розвиток потенціалу банку, вдосконалення операцій, а також підвищення інвестиційної привабливості[40].

Регулятивне середовище для ПриватБанку визначається державними органами України, зокрема Національним банком України та Міністерством фінансів. Воно включає в себе ряд нормативних актів та регулятивних вимог, які впливають на діяльність банку.

Важливим аспектом регулятивного середовища є приватизація ПриватБанку. Уряд розглядає три можливі опції приватизації: приватне

розміщення всього банку, приватне розміщення “хорошого банку”, або IPO (первинне розміщення акцій) "хорошого банку".

Таким чином, регулятивне середовище для ПриватБанку включає в себе ряд важливих аспектів, які впливають на його діяльність та стратегію розвитку. ПриватБанк продовжує працювати в рамках цього середовища, адаптуючись до змін та викликів, що виникають.

ПриватБанк, як і будь-який інший банк, працює в конкурентному середовищі. Основні конкуренти ПриватБанку в Україні - це інші великі банки, такі як Ощадбанк та Укрексімбанк.

ПриватБанк має ряд конкурентних переваг, які допомагають йому вирізнитися на ринку:

Широка клієнтська база: За даними CBR Ukraine, на IV квартал 2020 року, 62% Українців старше 16 років були клієнтами ПриватБанку.

Інновації: ПриватБанк є одним з найінноваційніших банків світу. Наприклад, він запустив FacePay24, новий метод оплати, який прискорює та спрощує процес оплати.

Розгалужена інфраструктура: ПриватБанк має велику мережу банкоматів, терміналів самообслуговування та POS-терміналів по всій Україні.

Однак, ПриватБанк також стикається з деякими викликами, які можуть вплинути на його конкурентоспроможність. Це включає в себе необхідність постійного впровадження інновацій, підтримки високого рівня обслуговування клієнтів та адаптації до змін у регулятивному середовищі.

Враховуючи ці фактори, ПриватБанк продовжує розробляти стратегії для підвищення своєї конкурентоспроможності та збереження лідируючих позицій на ринку банківських послуг в Україні.

Додатково, важливо зазначити, що ПриватБанк активно використовує SWOT-аналіз для визначення своїх конкурентних переваг та виявлення можливих загроз. Цей аналіз допомагає банку краще розуміти свої сильні сторони, слабкі місця, можливості для розвитку та потенційні загрози.

2.6. SWOT-аналіз ПриватБанку

SWOT-аналіз – це метод стратегічного планування, який використовується для оцінки внутрішніх і зовнішніх факторів, що впливають на організацію або проект. SWOT — це аббревіатура з англійської мови, яка означає:

- S (Strengths) — Сильні сторони: внутрішні характеристики організації, які надають їй переваги перед конкурентами.
- W (Weaknesses) — Слабкі сторони: внутрішні характеристики організації, які ставлять її в не вигідне становище порівняно з конкурентами.
- (Opportunities) — Можливості: зовнішні фактори, які організація може використати для отримання переваг.
- T (Threats) — Загрози: зовнішні фактори, які можуть створити проблеми для організації.

Сильні сторони (S):

1. Лідируючі позиції на банківському ринку.
2. Великий досвід роботи на ринку.
3. Висококваліфікований персонал.
4. Широкий асортимент запропонованих послуг.
5. Високий рівень банківського сервісу.
6. Широка мережа філій в Україні і за кордоном.
7. Наявність електронної пошти, зв'язок через Web-вузли.
8. Наявність в банку власного програмного забезпечення.
9. Система підвищення кваліфікації персоналу.

Слабкі сторони (W):

1. Текучість кадрів на низьких посадах.
2. Низька зацікавленість рядових співробітників в розвитку банку.
3. Висока вартість повернутих ресурсів для іпотечного кредитування і низька привабливість кредитування для населення із-за високої вартості кредитів.
4. Висока вартість інших деяких послуг, в порівнянні з конкурентами.

Можливості (О):

1. Наявність тісних контактів із іншими організаціями.
2. Погіршення позицій конкурентів.
3. Збільшення частки ринку.
4. Позитивні оцінки міжнародних рейтингових агентств.

Загрози (Т):

1. Низька платоспроможність населення.
2. Занепад економічної активності споживачів банківських послуг.
3. Підвищення вартості і зменшення попиту на банківські послуги.
4. Вихід на ринок нових конкурентів.
5. Поліпшення на ринку позицій конкурентів.
6. Зростання інфляції і процентних ставок, посилення фінансової кризи¹.
7. Розширення регіональних банків.
8. Високі темпи зростання не тільки об'ємів кредитування, але і ризикованості даних операцій[44].

В результаті SWOT-аналізу було виявлено, що однією з ключових переваг ПриватБанку є його інноваційність. ПриватБанк є одним з найінноваційніших банків світу, що дозволяє йому надавати своїм клієнтам високоякісні та сучасні банківські послуги¹.

Однак, SWOT-аналіз також виявив деякі слабкі місця та загрози для ПриватБанку. Наприклад, банк має працювати над усуненням недоліків, які перешкоджають підвищенню конкурентоспроможності його банківських послуг.

Враховуючи ці фактори, ПриватБанк розробляє стратегії для подолання цих викликів та підвищення своєї конкурентоспроможності на ринку банківських послуг[44].

Технологічні інновації та зміни можуть також впливати на торгівельний дохід банку. Наприклад, впровадження нових технологій може допомогти банку збільшити ефективність та зменшити витрати, що може збільшити торгівельний дохід[37].

ПриватБанк є одним з найбільш інноваційних банків України, який активно використовує технологічні тенденції для покращення своїх послуг. ПриватБанк активно впроваджує цифрові технології в свої банківські процеси. Це включає в себе використання цифрових каналів обслуговування, що дозволяє банку надавати своїм клієнтам високоякісні та сучасні банківські послуги.

ПриватБанк є одним з найінноваційніших банків світу. Наприклад, він запустив FacePay24, новий метод оплати, який прискорює та спрощує процес оплати.

ПриватБанк у співпраці з Visa переніс операції у хмару за півтора місяця. Це було потрібно, аби зменшити залежність від апаратного забезпечення, яке знаходиться в різних регіонах України, й, відповідно, перебуває під загрозою знищення, поки триває війна.

ПриватБанк продовжує заходи щодо оптимізації витрат і вдосконалення організаційної структури, в т.ч. шляхом подальшої оптимізації регіональної мережі відділень та банківської інфраструктури.

Ці технологічні тенденції допомагають ПриватБанку підтримувати свої лідерські позиції на ринку банківських послуг в Україні та надавати своїм клієнтам високоякісні та сучасні банківські послуги.

Зміни в соціальних тенденціях та споживчих вподобаннях також можуть впливати на торговельний дохід банку. Наприклад, зростання попиту на онлайн-банкінг може збільшити торговельний дохід банку[37].

ПриватБанк активно впроваджує ряд соціальних тенденцій у свою діяльність:

ПриватБанк є одним з найбільших роботодавців в Україні, надаючи роботу понад 22 тисячам людей. Банк також приймає на роботу осіб з інвалідністю, що складають 4% від загальної кількості співробітників.

ПриватБанк активно працює над зменшенням свого впливу на навколишнє середовище. Весь документообіг у банку електронний, тому ми практично не використовуємо папір.

ПриватБанк навчає фінансовій грамотності та програмуванню через свої освітні програми.

ПриватБанк має власний благодійний фонд “Допомагати просто”, який регулярно допомагає дитячим будинкам і школам-інтернатам, онкохворим дітям, а також постраждалим від стихійних лих чи терактів.

Ці тенденції відображають зобов’язання ПриватБанку перед своїми клієнтами, співробітниками та суспільством в цілому.

ПриватБанку стати ще більш ефективним, конкурентоспроможним та інноваційним банком, який служить своїм клієнтам та сприяє економічному розвитку України[43].

Висновки до розділу 2

У даному розділі було вивчено загальну характеристику банку, його фінансовий стан та основні показники. Також було досліджено вплив відсоткової політики Національного банку України на доходи банку. Результати аналізу показали, як зміни відсоткових ставок впливають на прибуток.

ПриватБанк продемонстрував значне зростання фінансових показників у 2023 році. Чистий процентний дохід за рік склав 59,6 млрд грн. За перше півріччя 2023 року цей показник збільшився на 81,4% до 27,86 млрд грн, а за січень-вересень 2023 року – на 64,5% до 43,18 млрд грн.

Чистий прибуток ПриватБанку за 2023 рік склав 37,77 млрд грн, що на 7,57 млрд грн, або на 25%, перевищує результат 2022 року. За перше півріччя 2023 року чистий прибуток становив 29,75 млрд грн, що в 4,7 раза більше порівняно з аналогічним періодом 2022 року.

Протягом останніх трьох років вартість кредитного портфеля банку зросла з 25 059 млн. грн. до 103 837 млн. грн., що становить загалом 78 778 млн. грн. або трохи більше 414%. Водночас активи банку зросли на 158 071 млн. грн. за той же період, що складає 141%. Таким чином, спостерігаємо збільшення

вартості кредитного портфеля на 78 778 млрд грн. протягом трьох років, що сприяло зростанню активів банку.

Визначено сильні та слабкі сторони банку, а також можливості та загрози, що впливають на його діяльність.

Завдання, спрямовані на досягнення мети кваліфікаційної роботи, були виконані.

РОЗДІЛ 3

ШЛЯХИ ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

3.1. Порівняльний аналіз моделей прогнозування фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк»

Для здійснення прогнозування фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк» на 5 років використовуємо наступні трендові моделі - прогнозування:

- лінійну;
- поліноміальну;
- експонентну [60].

Вихідні дані для побудови трендових моделей прогнозування фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк» на 2023 рік наведено у табл. 3.1.

Таблиця 3.1 – Вихідні дані для побудови трендових моделей прогнозування фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк» на 2024 рік

Рік	Чистий фінансовий результат (прибуток), млн грн
2013	21659
2014	21758
2015	22294
2016	22536
2017	23285
2018	23475
2019	24205
2020	24302
2021	35050
2022	30198
2023	37765

На основі даних, наведених у табл. 3.1, складемо рівняння регресії для трендових моделей прогнозування фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк» на 2024 рік (табл. 3.2).

Таблиця 3.2 – Рівняння регресії для трендових моделей прогнозування фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк» на 2024 рік

Трендова модель прогнозування	Рівняння регресії	Коефіцієнт детермінації R ²
Лінійна	$y = 1427,4x - 3E+06$	0,6996
Поліноміальна	$y = 236,09x^2 - 951426x + 1E+09$	0,8489
Експонентна	$y = 3E-41e^{0,0513x}$	0,7424

Згідно з даними коефіцієнта детермінації, наведеними в табл. 3.2, найточнішою трендовою моделлю прогнозування є поліноміальна модель, оскільки її коефіцієнт детермінації становить 85%. Найменш точною моделлю є лінійна модель, яка описує лише 70% даних.

Побудуємо графіки трендових моделей прогнозування за допомогою ПЗ Excel.

Графік лінійної трендової моделі прогнозування фінансових результатів наведено на рис. 3.1.

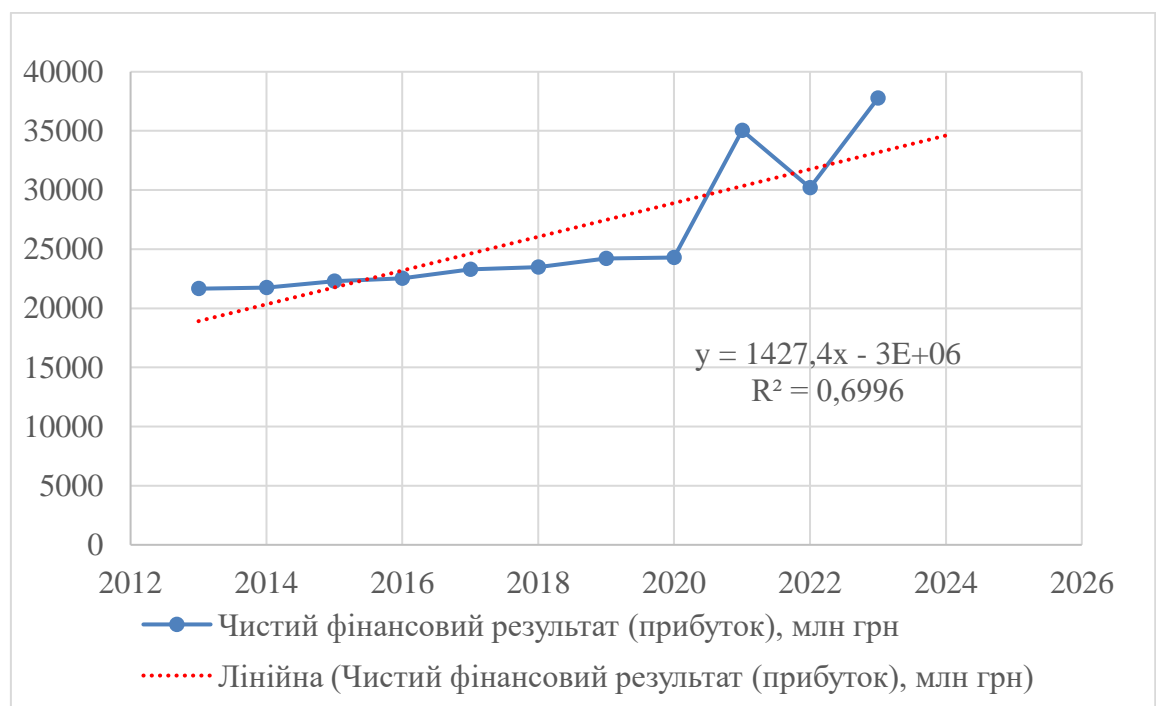


Рис. 3.1 – Графік лінійної трендової моделі прогнозування фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк» на 2024 рік

Графік поліноміальної трендової моделі прогнозування фінансових результатів наведено на рис. 3.2.

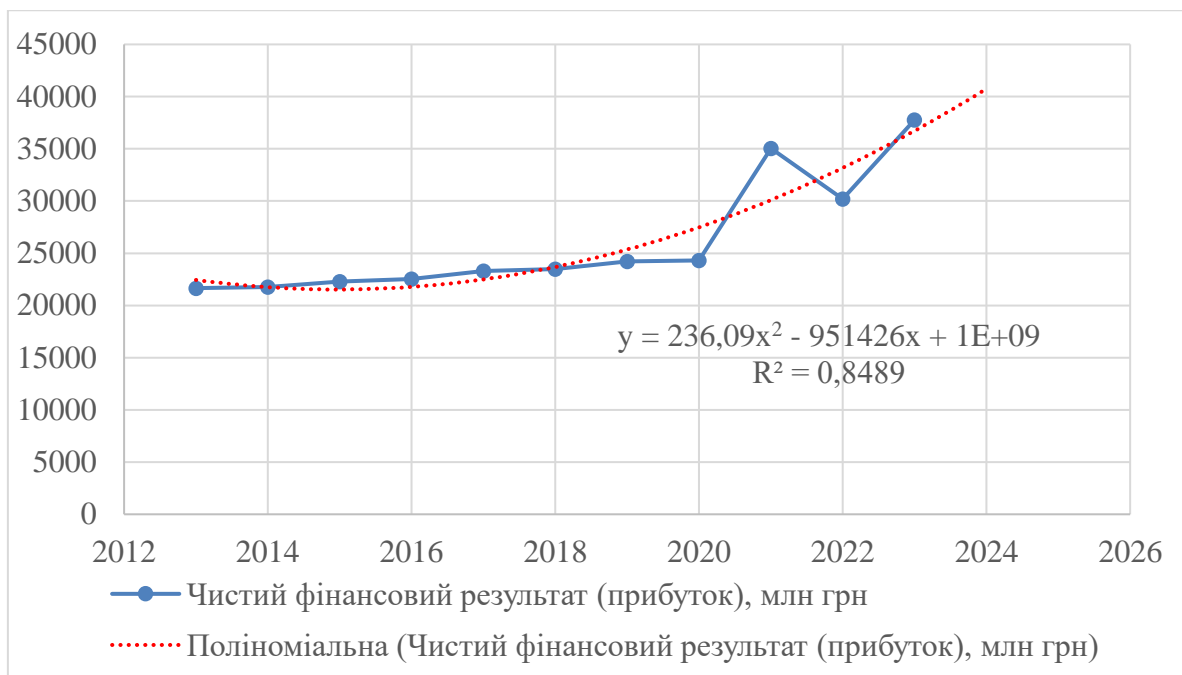


Рис. 3.2 – Графік поліноміальної трендової моделі прогнозування фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк» на 2024 рік

Графік експоненціальної трендової моделі прогнозування фінансових результатів наведено на рис. 3.3.

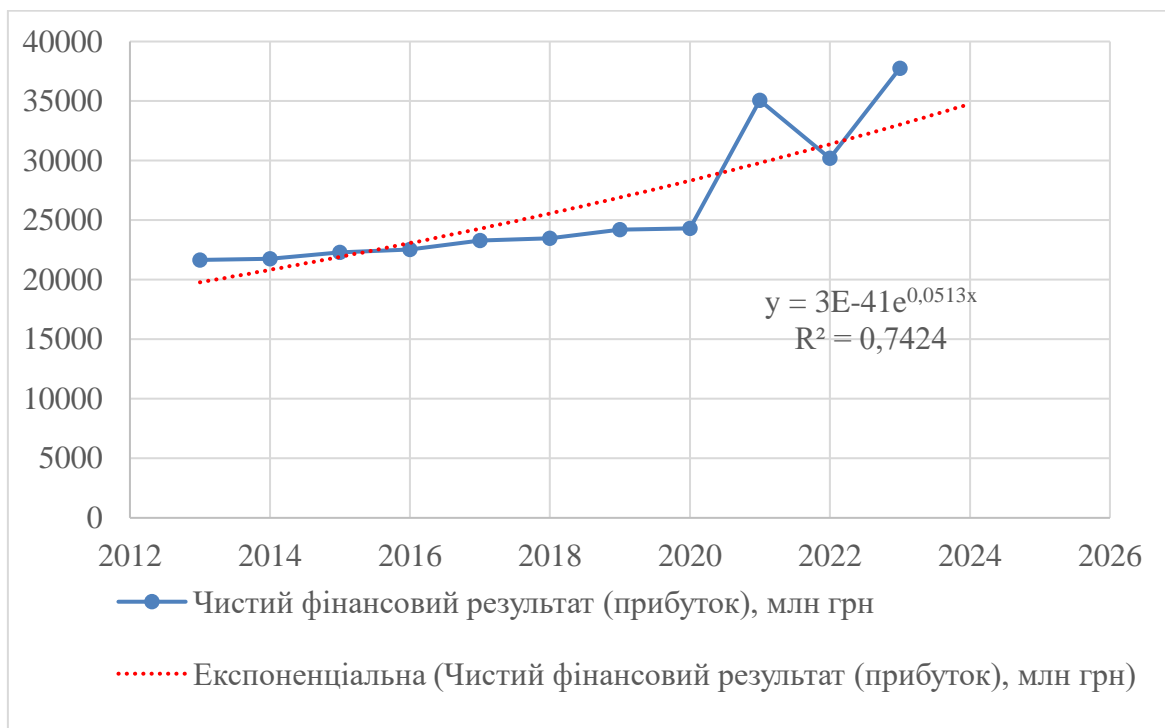


Рис. 3.3 – Графік експонентної трендової моделі прогнозування фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк» на 2024 рік

Проведемо порівняльний аналіз прогнозованих показників фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк» за трендовими моделями прогнозування (табл. 3.3).

Таблиця 3.3 – Порівняльний аналіз прогнозованих показників фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк» на 2024 рік

Трендова модель прогнозування	Прогнозований фінансовий результат
Лінійна	34820
Поліноміальна	40200
Експонентна	34670

Згідно з даними, наведеними в табл. 3.3, очікуваний фінансовий результат АТ КБ «ПриватБанк» у 2024 році за поліноміальною моделлю становитиме 40200 млн грн, що на 2435 млн грн більше порівняно з 2023 роком, коли фінансовий результат банку був 37765 млн грн. Це означає приріст фінансового результату на 6,45%.

Таким чином, можна зробити висновок, що найточніше значення прогнозованого фінансового результату АТ КБ «ПриватБанк» було отримане за допомогою поліноміальної моделі, тому для прогнозування фінансових результатів у майбутньому рекомендується використовувати саме цей вид трендової моделі прогнозування [61].

3.2. Шляхи поліпшення фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк»

На основі аналізу фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк» встановлено, що прибуток банку демонструє нестабільне зростання протягом аналізованого періоду, проте потребує впровадження заходів для підвищення прибутковості у 2024 році.

З метою підвищення прибутковості банку рекомендується збільшити обсяг активних операцій на 20%. Проведемо аналіз активних операцій банку та визначимо, які саме операції найбільше вплинуть на підвищення прибутковості

у 2023 році. Для цього визначимо найбільш прибуткові активні операції АТ КБ «ПриватБанк», серед яких:

1. Розрахунково-касове обслуговування;
2. Кредитні операції;
3. Інвестиції в цінні папери.

Обсяг активних операцій банку за 2023 рік наведено у табл. 3.4

Таблиця 3.4 – Обсяг активних операцій АТ КБ «ПриватБанк» за 2023 рік

Операції банку	Обсяг, млн грн
Розрахунково-касове обслуговування	152282
Кредитні операції	226 256
Інвестиції в цінні папери	171 471

При даному обсязі активних операцій чистий прибуток банку у 2023 році становив 37765 млн. грн.

Проаналізуємо, як вплине збільшення обсягу активних операцій на 20% на прибутковість банку у 2024 році.

Таблиця 3.5 – Порівняння прибутковості АТ КБ «ПриватБанк» внаслідок збільшення обсягу активних операцій у 2024 році

Операції банку	Плановий обсяг у 2024 році, млн. грн.	Абсолютне відхилення
Розрахунково-касове обслуговування	182738,4	30456,4
Кредитні операції	271507,2	45251,2
Інвестиції в цінні папери	205765,2	34294,2

З даних табл. 3.5 можна зробити висновок, що у 2024 році АТ КБ «ПриватБанк» отримає найбільший дохід завдяки збільшенню обсягу кредитних операцій, тоді як найменший дохід буде від збільшення обсягу розрахунково-касового обслуговування. Тому банку слід зосередитись на розширенні кредитних операцій.

Проведемо аналіз отриманих результатів в порівнянні з даними 2023 року (табл. 3.6).

Таблиця 3.6 – Аналіз отриманих результатів

Показник	2023	2024	Абсолютне відхилення	Темп приросту
Обсяг кредитних операцій, млн грн	226 256	271507,2	45 251	20%
Чистий дохід банку, млн грн	59 622	71546,4	11 924	20%
Чистий прибуток банку, млн грн	37765	45318	7 553	20%
Рентабельність, %	63%	63%	0	x

Аналіз отриманих результатів, наведених у табл. 3.6, показав, що внаслідок збільшення обсягу кредитних операцій на 20%, чистий дохід банку у 2024 році зросте на 11924 млн грн і становитиме 71546,4 млн грн. Чистий прибуток банку збільшиться на 7553 млн грн, або на 20%, до 45318 млн грн, при цьому рентабельність залишиться на рівні 63%.

Таким чином, банку рекомендується збільшити обсяг кредитних операцій на 20% у 2024 році, оскільки це сприятиме зростанню процентного доходу та збільшенню чистого прибутку банку (рис. 3.4).

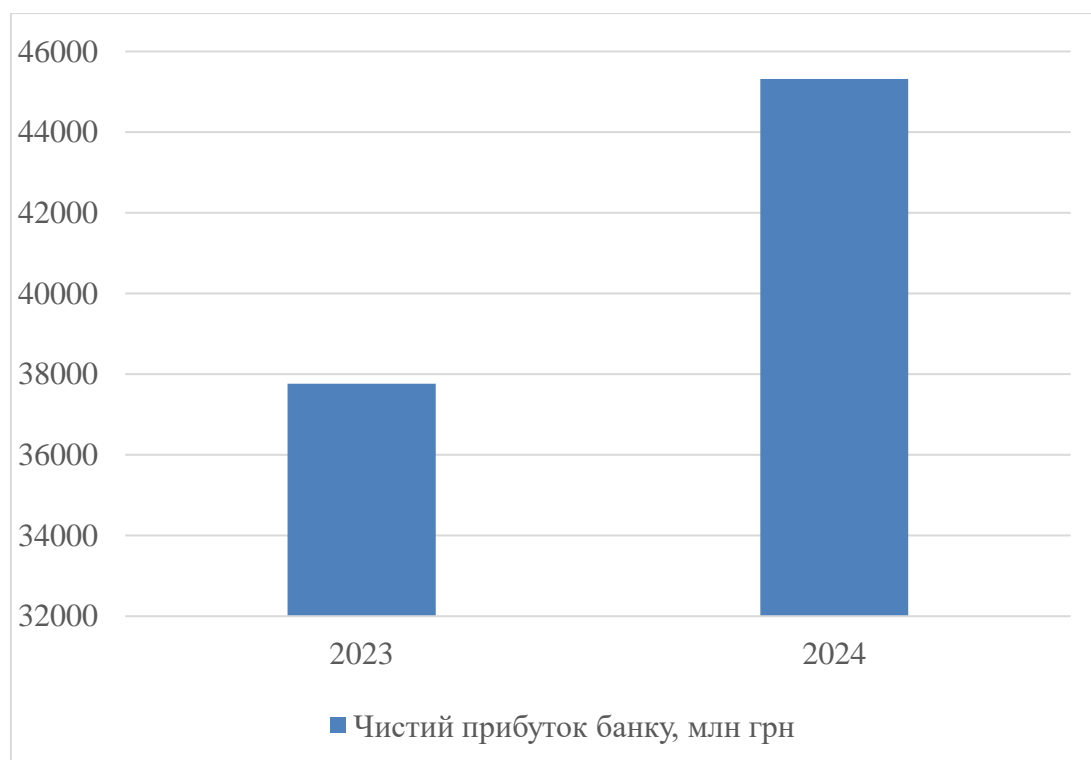


Рис. 3.4 – Динаміка чистого прибутку АТ КБ «ПриватБанк» за 2023-2024 роки

Висновки до розділу 3

Для прогнозування фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк» на 2024 рік були використані наступні трендові моделі: лінійна, поліноміальна та експоненційна.

Очікується, що у 2024 році фінансовий результат АТ КБ «ПриватБанк» за поліноміальною моделлю складе 40200 млн грн, що на 2435 млн грн більше, ніж у 2023 році, коли фінансовий результат становив 37765 млн грн. Це означає приріст фінансового результату на 6,45%.

Поліноміальна модель виявилася найбільш точною для прогнозування фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк», тому рекомендується використовувати саме цей вид трендової моделі для прогнозування майбутніх фінансових результатів.

Аналіз фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк» показав, що прибуток банку має тенденцію до нестабільного зростання протягом аналізованого періоду, і потребує заходів для підвищення прибутковості у 2024 році. Тому рекомендується збільшити обсяг активних операцій на 20%.

Збільшення обсягу кредитних операцій на 20% призведе до зростання чистого доходу банку у 2024 році на 11924 млн грн, досягнувши 71546,4 млн грн. Чистий прибуток банку збільшиться на 7553 млн грн, або на 20%, до 45318 млн грн.

Таким чином, банку рекомендується збільшити обсяг кредитних операцій на 20% у 2024 році, оскільки це сприятиме підвищенню рентабельності та збільшенню чистого прибутку банку.

ВИСНОВКИ

У ході виконання цієї кваліфікаційної роботи було проведено детальний аналіз фінансової діяльності Приватбанку та розроблено рекомендації щодо шляхів її удосконалення.

Було встановлено, що прибуток банку формується за рахунок різниці між доходами та витратами, а також за рахунок інших операцій, таких як операції з цінними паперами, валютні операції та ін.

Приватбанк, як один з провідних банків України, постійно шукає шляхи підвищення свого прибутку. Впровадження нових технологій, розширення спектру послуг, оптимізація внутрішніх процесів - все це спрямовано на збільшення прибутковості банку.

Високі фінансові результати були досягнуті завдяки стабільному зростанню доходів Банку, темпи якого значно перевищують динаміку загальних та адміністративних витрат та інших операційних витрат.

Розглядаючи структуру процентного доходів, варто зазначити, що основним його видом за 2023 рік був процентний дохід від кредитування фізичних осіб, який зріс на 30% в порівнянні з 2022 роком, але в той же час зросла частка процентного доходу від кредитування банків, що засвідчує пріоритетність комерційної діяльності банку.

ПриватБанк продемонстрував значне зростання фінансових показників у 2023 році. Чистий процентний дохід за рік склав 59,6 млрд грн. За перше півріччя 2023 року цей показник збільшився на 81,4% до 27,86 млрд грн, а за січень-вересень 2023 року – на 64,5% до 43,18 млрд грн.

Чистий прибуток ПриватБанку за 2023 рік склав 37,77 млрд грн, що на 7,57 млрд грн, або на 25%, перевищує результат 2022 року. За перше півріччя 2023 року чистий прибуток становив 29,75 млрд грн, що в 4,7 раза більше порівняно з аналогічним періодом 2022 року.

Протягом останніх чотирьох років вартість кредитного портфеля банку зросла з 25 059 млн. грн. до 103 837 млн. грн., що становить загалом 78 778 млн.

грн. або трохи більше 414%. Водночас активи банку зросли на 158 071 млн. грн. за той же період, що складає 141%. Таким чином, спостерігаємо збільшення вартості кредитного портфеля на 78 778 млрд грн. протягом трьох років, що сприяло зростанню активів банку.

Очікується, що у 2024 році фінансовий результат АТ КБ «ПриватБанк» за поліноміальною моделлю складе 40200 млн грн, що на 2435 млн грн більше, ніж у 2023 році, коли фінансовий результат становив 37765 млн грн. Це означає приріст фінансового результату на 6,45%.

Поліноміальна модель виявилася найбільш точною для прогнозування фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк», тому рекомендується використовувати саме цей вид трендової моделі для прогнозування майбутніх фінансових результатів.

Аналіз фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк» показав, що прибуток банку має тенденцію до нестабільного зростання протягом аналізованого періоду, і потребує заходів для підвищення прибутковості у 2024 році. Тому рекомендується збільшити обсяг активних операцій на 20%.

Збільшення обсягу кредитних операцій на 20% призведе до зростання чистого доходу банку у 2024 році на 1 1924 млн грн, досягнувши 71546,4 млн грн. Чистий прибуток банку збільшиться на 7553 млн грн, або на 20%, до 45318 млн грн.

Таким чином, банку рекомендується збільшити обсяг кредитних операцій на 20% у 2024 році, оскільки це сприятиме підвищенню рентабельності та збільшенню чистого прибутку банку.

Результати цієї роботи можуть бути використані Приватбанком для планування своєї стратегії розвитку та підвищення прибутковості. Вивчення та аналіз факторів, які впливають на прибуток банку, допоможуть Приватбанку визначити найбільш ефективні стратегії та тактики для підвищення прибутку.

Таким чином, ця робота є актуальною та важливою для розуміння процесів формування прибутку в банківській системі та шляхів його підвищення.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Бечко П. К. Банківський менеджмент як основа ефективного управління комерційним банком. [Електронний ресурс] / П.К. Бочко // Збірник наукових праць Уманського національного університету садівництва.— 2022. 320–329. Режимдоступу:
<https://lib.udau.edu.ua:8443/server/api/core/bitstreams/43e659cf-c0e8-40a7-841b-a2b07d8b0c8c/content>
2. Інформація про банківські ліцензії та види діяльності банків України[Електронний ресурс] /Національний Банк України. //Портал Національного Банку України.— Режим доступу:
<https://bank.gov.ua/ua/supervision/registration/lic-bank>
3. Барановский О. І. БАНКІВСЬКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ ЯК ОСНОВА ЕФЕКТИВНОГО УПРАВЛІННЯ КОМЕРЦІЙНИМ БАНКОМ. [Електронний ресурс] / О.І. Барановский // Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice.3(34)— 2020. 4–18. – Режим доступу:
<https://doi.org/10.18371/fcaptr.v3i34.215347>
4. Музичка О. М. Сучасні підходи до оцінювання фінансової стійкості банків.[Електронний ресурс] / О. М. Музичка , Д. Б Михайляк // The world of science and innovation.—2021. 821–828. – Режим доступу:
<https://lib.udau.edu.ua/bitstreams/64cc6676-b81d-47e4-b6b3-d9cd0b18bbbc/download#page=821>
5. Вінниченко О. В. Фінансовий стан банку та методи його оцінки в Україні.[Електронний ресурс] / О. В. Вінниченко. // Вісник економіки транспорту і промисловості.—2021. 217–228. – Режим доступу:
<http://btie.kart.edu.ua/article/view/200560>
6. Шендригоренко М. Т.Фінансова звітність банківських установ як основний елемент бухгалтерського обліку. [Електронний ресурс] / М. Т. Шендригоренко , Л. Я Шевченко // Економіка. Фінанси. Право 11/1.— 2020. 38–40. – Режим доступу:

<http://elibrary.donnuet.edu.ua/2193/1/Стаття%20№3.pdf>

7. Сисоєнко І.А. Аналіз основних фінансових показників діяльності банків України. [Електронний ресурс] / І. А. Сисоєнко , Д. О Карлюк // Підприємництво та інновації 23.—2022. 132–137. – Режим доступу: <http://www.ei-journal.in.ua/index.php/journal/article/download/509/495>
8. Грицина О.В. Аналіз основних фінансових показників діяльності банків України. [Електронний ресурс] / О. В. Грицина, О. В Шолудько // Збірник тез Всеукраїнської науково-практичної інтернет-конференції «Вдосконалення фінансово-кредитного механізму забезпечення інноваційного розвитку економіки».—2020. 13–15. – Режим доступу: <https://sci.ldubgd.edu.ua/bitstream/123456789/9145/1/ЗБІРНИК%20ТЕЗ%20частина%201.pdf#page=13>
9. Почтар В.О. Оцінка фінансової стійкості банку. [Електронний ресурс] — 2021. — Режим доступу:https://er.knutd.edu.ua/bitstream/123456789/19303/1/Dyplom072_Pochtar_Levchenko.pdf
10. Еркес О.Є. Нові нормативи ліквідності в системі ризик-орієнтованого нагляду за діяльністю банків України. [Електронний ресурс] / О. Є. Еркес., Т.М. Гордієнко // Економіка та суспільство (20).—2019. 131–138. – Режим доступу: <http://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/17>
11. Коваленко В.О. ДОСТАТНІСТЬ КАПІТАЛУ БАНКІВ: СУЧАСНІ ВИМІРИ ТА ПОДАЛЬШІ РОЗВІДКИ.. [Електронний ресурс] / В.О. Коваленко // Вісник соціально-економічних досліджень, № 1-2 (80-81), 2022. 77–94. – Режим доступу: <http://vsed.oneu.edu.ua/collections/2022/80-81/pdf/77-94.pdf>
12. Баланюк М.В. Концентрація банківської діяльності в Україні. [Електронний ресурс] / М.В. Баланюк // Український журнал прикладної економіки. – 2020. – Том 5. – № 2, 2020. 33–39. – Режим доступу:

<https://openarchive.nure.ua/server/api/core/bitstreams/0a870808-7ce4-43d6-8989-bac25d938bd2/content>

13. Лацик А. О. Методи фінансового планування і прогнозування підприємства.[Електронний ресурс] / А. О. Лацик.// Stratehichniy roxvytok Ukrainy heneruvannia. Державний біотехнологічний університет—2023. 49–52. – Режим доступу: https://repo.btu.kharkov.ua/bitstream/123456789/36208/1/Stratehichniy%20ro%20xvytok%20Ukrainy%20heneruvannia%2C%20implementatsiia%2C%20raelizatsiia_2023-49-52.pdf
14. Гурбик Ю. Ю. Сутність та напрямки фінансової роботи підприємства.[Електронний ресурс] / Ю. Ю. Гурбик.// Збірник тез доповідей Міжнародної науково-практичної конференції «Економіка, облік, фінанси та право: стратегічні пріоритети розвитку в умовах глобалізації»—2019. 30–31. – Режим доступу: <http://eprints.mdpu.org.ua/id/eprint/9221/1/Гурбик%20Ю.Ю.%20Полтава-30-32.pdf>
15. Андросова О.Ф. Механізм здійснення банківських послуг та операцій в банках країни. [Електронний ресурс] / О.Ф. Андросова // Економічний простір. – №148, 2019. 72–81. – Режим доступу: <https://nam.kyiv.ua/files/publications/zbirnik-2020.pdf#page=81>
16. Зайцева І. Ю. Розвиток активних операцій комерційних банків. [Електронний ресурс] / І.Ю. Зайцева // Вісник економіки транспорту і промисловості, – № 72-73, 2021. 15–22. – Режим доступу: <http://btie.kart.edu.ua/article/view/280100/274598>
17. Критерії визнання пов'язаних осіб при визначенні контрольованих операцій [Електронний ресурс] : / Податкова служба України. // Портал податкової служби України. 2020. Режим доступу : <https://od.tax.gov.ua/media-ark/news-ark/print-466904.html>
18. Федішин М. П. Депозитні операції комерційних банків: сучасний стан та тенденції розвитку. [Електронний ресурс] / М.П. Федішин // Проблеми

- системного підходу в економіці, – 5 (2), 2019. 112–119. – Режим доступу: [http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?C21COM=2&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&IMAGE_FILE_DOWNLOAD=1&Image_file_name=PDF/PSPE_print_2019_5\(2\)__18.pdf](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?C21COM=2&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&IMAGE_FILE_DOWNLOAD=1&Image_file_name=PDF/PSPE_print_2019_5(2)__18.pdf)
19. Оліховська М. В. Фінансово-правове регулювання інвестиційної діяльності держави [Електронний ресурс] / М.В. Оліховська // Матеріали доповідей Наукового семінару до дня спеціаліста-правника, – 2021. 164–172. – Режим доступу: <http://li-maup.edu.lviv.ua/uploads/media/content/Nauk%20seminar%2008.10.2021.pdf#page=164>
20. Чебан П. О. Фінансово-правове регулювання інвестиційної діяльності держави [Електронний ресурс] / П.О. Чебан // Збірник наукових праць, – 2023. 245–247. – Режим доступу: <https://ontu.edu.ua/download/konfi/2023/Collection-of-scientific-works-of-MUAS-2023.pdf#page=245>
21. Устинова І.П. Фінансово-правове регулювання інвестиційної діяльності держави [Електронний ресурс] / І.П. Устинова // Публічне адміністрування у фінансовій сфері, – 2019. 262–264. – Режим доступу: <https://dspace.nau.edu.ua/bitstream/NAU/38150/1/Устинова%20І.П.pdf>
22. Шликова А. Б. Ефективність депозитної політики банків.. [Електронний ресурс] / А. Б. Шликова. // Чорноморський національний університет імені Петра Могили—2023. – Режим доступу: <https://krs.chmnu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/2659/1/Шликова.pdf>
23. Бікузін Р. В. Фінансова діяльність комерційних банків і напрями її удосконалення [Електронний ресурс] / Р.В. Бікузін // Національний технічний університет "Дніпровська політехніка" : Режим доступу : https://ir.nmu.org.ua/bitstream/handle/123456789/164347/ПЗ_Бікузін_072-19-1.pdf?sequence=1

- 24.Путінцева Т. Управління ліквідністю комерційних банків.[Електронний ресурс] / Т. Путінцева // Socio-Economic Relations in the Digital Society.— 2020. - №2 (38), 43–53. – Режим доступу: [https://doi.org/10.18371/2221-755x2\(38\)2020219745](https://doi.org/10.18371/2221-755x2(38)2020219745)
- 25.Реверчук С. "Банківські доходи в умовах формування цифрової економіки України.". [Електронний ресурс] / С. Реверчук // Scientific collection «Interconf». — 2022. - №113 (22), 121–145. – Режим доступу: <https://archive.interconf.center/index.php/2709-4685/article/view/726/746>
- 26.Корват О.В Статистичний аналіз доходів і витрат банку [Електронний ресурс] / О.В. Корват // Східна Європа: економіка, бізнес, управління, №4– 2020. 118–124. – Режим доступу: http://repository.hneu.edu.ua/bitstream/123456789/24544/1/Корват_Філіпченко_2020.pdf
- 27.В`язніков К. М Використання рядів динаміки в економічному аналізі [Електронний ресурс] / К.М. В`язніков // IV всеукраїнської студентської науково-практичної конференції«актуальні аспекти соціально-економічного розвитку України: Погляд молоді» – 2022. 44–46. – Режим доступу: <https://card-file.ontu.edu.ua/server/api/core/bitstreams/aa7acdfa-2e3c-4d8b-b5d1-e8c79924ccde/content>
- 28.Закон України “Про банки і банківську діяльність”:Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III // Відомості Верховної Ради України. – 2024.– (Зі змін. та допов.).- Режим доступу : https://bank.gov.ua/ua/legislation/law_07122000_2121-III
- 29.Постанови НБУ [Електронний ресурс] : Режим доступу : https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_30112023_155
- 30.Закон України «Про цінні папери і фондову біржу» : Закон України від 23.02.2006 р. № 3480–IV // Відомості Верховної Ради України. – 2024.– (Зі змін. та допов.).-Режим доступу : <https://www.president.gov.ua/documents/3480iv-4050>

31. Закон України «Про господарські товариства» : Закон України від 19.09.1991 р. № 1576-XII // Відомості Верховної Ради України. – 2024.– (Зі змін. та допов.).- Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1576-12#Text>
32. Бюджетний Кодекс України: Бюджетний Кодекс України від 08.07.2010 р. № 2456-VI // Відомості Верховної Ради України. – 2024.– (Зі змін. та допов.).-Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2456-17#Text>
33. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» : Закон України від 16.07.1999 р. № 996-XIV // Відомості Верховної Ради України. – 2024.– (Зі змін. та допов.).-Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text>
34. Постанова “Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану”: Постанова України від 24.12.2022 р. № 18 // Відомості Верховної Ради України. – 2024.– (Зі змін. та допов.).-Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0018500-22#Text>
35. Фінансова звітність Приватбанку [Електронний ресурс] : Режим доступу : <https://privatbank.ua/about/finansovaja-otchetnost>
36. Добровольська, О. В. Особливості процентної політики комерційних банків в Україні у процесі здійснення депозитних операцій. [Електронний ресурс] / О. В. Добровольська, І. С. Землякова // Видавничий дім "Гельветика". — 2019. - №27 (38), 49–52. – Режим доступу: <https://dspace.uzhnu.edu.ua/jspui/bitstream/lib/27308/1/ОСОБЛИВОСТІ%20ПРОЦЕНТНОЇ%20ПОЛІТИКИ%20КОМЕРЦІЙНИХ%20БАНКІВ.pdf>
37. Закон України «Про валюту і валютні операції» : Закон України від 21.06.2018 р. № 2473-VIII // Відомості Верховної Ради України. – 2024.– (Зі змін. та допов.).-Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19#Text>
38. Фінансові результати Приватбанку [Електронний ресурс] : /Міністерство Фінансів України. // Портал міністерства фінансів України. Режим доступу : <https://minfin.com.ua/ua/2023/08/03/110118835/>

- 39.Постанова України “Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні”:Постанова України від 28.08.2001 р. № 368 // Відомості Верховної Ради України. – 2024.– (Зі змін та допов.)- Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#Text>
- 40.Приватизація Привата [Електронний ресурс] : /Міністерство Фінансів України. // Портал міністерства фінансів України. Режим доступу : <https://minfin.com.ua/ua/2021/08/11/69628367/>
- 41.Стратегія розвитку Приватбанку [Електронний ресурс] : /Міністерство Фінансів України. // Портал міністерства фінансів України. Режим доступу : <https://finbalance.com.ua/news/nahlyadova-rada-privatbanku-zatverdila-stratehiyu-rozvitku-tri-varianti-privatizatsi>
- 42.Щавелева Ю. АНАЛІЗ КОНКУРЕНТНИХ ПЕРЕВАГ ПРИВАТБАНКУ [Електронний ресурс] / Ю. Щавелева // Молодий вчений, 4 (92), – 2021. 341–344. – Режим доступу: <https://card-file.ontu.edu.ua/server/api/core/bitstreams/aa7acdfa-2e3c-4d8b-b5d1-e8c79924ccde/content>
- 43.ПриватБанк[Електронний ресурс] : Режим доступу : <https://privatbank.ua/about/social>
- 44.SWOT-аналіз діяльності ПАТ КБ «ПриватБанк» [Електронний ресурс] : /Managerhelp. Управління і фінанси // Портал Managerhelp. Режим доступу : <http://www.managerhelp.org/hoks-236-1.html>
- 45.Беседіна В.В. Іновації як фактор конкурентоспроможності банків в умовах цифрової економіки. [Електронний ресурс] / В.В. Беседіна // II Всесвітня науково-практична інтернет-конференція студентів, аспірантів і молодих вчених. – 2019. 59–61. – Режим доступу: <https://ep3.nuwm.edu.ua/15611/1/Любовська%20М.М.%20Bitcoin%20ризик%20та%20перспективи%20використання%20в%20Україні.zax.pdf>
- 46.Фінтех тренди 2024 [Електронний ресурс] : /Третій випуск аналітичного дослідження «Фінтех тренди». // Українська асоціація фінтех та

- інноваційних компаній (УАФІК). 2023. Режим доступу :
<https://fintechua.org/fintech-trends-2024>
47. Косинков С. Блокчейн [Електронний ресурс] : /Стаття в інтернет журналі "Бізнес кіт" // Портал інтернет журналу "Бізнес кіт". 2024. Режим доступу :
<https://biznescat.com/crypto/362-blockchain-tekhnologiya.html>
48. Big Data в банках [Електронний ресурс] : /Київстар Бізнес // Портал "Kyivstar Business HUB". 2021. Режим доступу :
<https://hub.kyivstar.ua/articles/big-data-v-bankah-shho-cze-take-j-u-chomu-koristi-dlya-bankivsikogo-sektoru>
49. Marin Valchev. 10 Innovations That Deliver the Digital Banking of the Future [Електронний ресурс] : /Блог Marina Valcheva // Портал "Software Group". 2021. Режим доступу :
<https://www.softwaregroup.com/insights/blog/article/10-innovations-that-deliver-the-digital-banking-of-the-future-today>
50. Self-Service Banking [Електронний ресурс] : / Lumin Digital // Портал "Lumin Digital". 2021. Режим доступу :
<https://lumindigital.com/lumin-lab/why-self-service-banking-is-a-necessity-in-2021/>
51. Transforming Financial Services [Електронний ресурс] : / Блог RBL Bank // Портал "RBL Bank". 2024. Режим доступу :
<https://blog.rblbank.com/how-are-apis-transforming-banking-services/>
52. By Raj Dash, Andreas Kremer, and Aleksander Petrov. Designing next-generation credit-decisioning models [Електронний ресурс] : / McKinsey & Company // Портал "McKinsey & Company". 2021. Режим доступу :
<https://www.mckinsey.com/capabilities/risk-and-resilience/our-insights/designing-next-generation-credit-decisioning-models>
53. By Federico Berruti, Emily Ross, and Allen Weinber .The transformative power of automation in banking [Електронний ресурс] : / McKinsey & Company // Портал "McKinsey & Company". 2017. Режим доступу :
<https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/the-transformative-power-of-automation-in-banking>

54. Royal Bank [Електронний ресурс] : Режим доступу : <https://www.rbcroyalbank.com/personal.html>
55. Explore the 10 Emerging Banking Trends in 2024. [Електронний ресурс] : / StartUS Insights // Портал "StartUS Insights". 2024. Режим доступу : <https://www.startus-insights.com/innovators-guide/banking-technology-trends/>
56. Цифрова трансформація. [Електронний ресурс] : / Матеріал з Вікіпедії // Портал "Вікіпедія". 2024. Режим доступу : https://uk.wikipedia.org/wiki/Цифрова_трансформація
57. Що таке Big Data? [Електронний ресурс] : / Technologies & Science Blog // Портал "FutureNow". 2021. Режим доступу : <https://futurenow.com.ua/shho-take-big-data-velyki-dani/>
58. Концепція відкритого банкінгу в Україні. Закон України від 10.08.2023 р. // Національний банк України. – 2024. – (Зі змін. та допов.). – Режим доступу: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Open_banking_conception_NBU_2023.pdf?v=7
59. Коваленко В. ЦИФРОВА ТРАНСФОРМАЦІЯ БАНКІВСЬКОГО БІЗНЕСУ [Електронний ресурс] / В. Коваленко // Socio-Economic Relations in the Digital Society, 4(50), 25-40. – 2023. – Режим доступу: <https://ser.net.ua/index.php/SER/article/view/539>
60. Варцаба В. І., Заславська О. І. Сучасне банківництво: теорія і практика: навч. посіб. – Ужгород: Вид-во УжНУ «Говерла», 2018. – 364 с.;
61. Волкова Н. І., Кункель А. О. Тенденції та особливості кредитної діяльності вітчизняних банків на сучасному етапі розвитку економіки // Економіка і організація управління. – 2018. – №1. – С. 52-63;

ДОДАТКИ


Додаток А


Окремий звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про фінансовий стан станом за 31 грудня 2023 року

	Прим.	31 грудня 2023	31 грудня 2022 (як перераховано)
<i>У мільйонах українських гривень</i>			
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	5 127	5 228
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	11	1 563	1 389
Відстрочені податкові активи	25	1 952	1 100
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства		30	30
Інші фінансові активи	12	9 493	6 498
Інші нефінансові активи	13	9 094	9 189
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		20	64
Загальна сума активів		680 008	540 596
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	14	555 525	471 970
Інші залучені кошти	15	2 630	128
Поточні податкові зобов'язання	25	25 790	-
Інші фінансові зобов'язання	16	3 038	2 634
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	2 741	2 271
Загальна сума зобов'язань		595 162	482 807
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	206 060	206 060
Емісійний дохід		23	23
Інші резерви	9, 11	(1 741)	(15 168)
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174
Резервні та інші фонди банку	19	12 959	11 449
Накопичений дефіцит		(144 629)	(156 749)
Загальна сума власного капіталу		84 846	57 789
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		680 008	540 596

Затверджено до випуску та підписано 15 березня 2024 року.


 Г. Бьош
 Голова Правління


 В. В. Ярмоленко
 Головний бухгалтер

Окремий звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 року

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

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

Затверджено до випуску та підписано 18 квітня 2023 року.

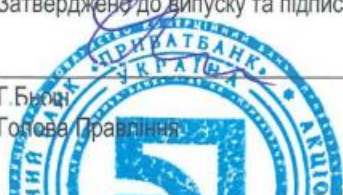
Г. Бьош
Голова ПравлінняГ. Ю. Самаріна
Заступник Голови Правління (з питань
фінансів)В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

Окремий звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про фінансовий стан станом за 31 грудня 2021 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	31 грудня 2021	31 грудня 2020 (як реклаसифіковано)	31 грудня 2019 (як рекласифіковано)
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	52 835	49 911	45 894
Кредити та аванси банкам	7	26 243	25 059	27 118
Кредити та аванси клієнтам	8	68 218	55 021	59 544
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:		222 277	221 661	152 157
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	93 096	100 750	84 680
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	129 074	119 196	66 602
- за амортизованою собівартістю	9	107	1 715	875
Поточні податкові активи	21	9 978	6 660	2 257
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства		30	30	155
Інвестиційна нерухомість		1 989	2 933	3 379
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	10	1 288	953	648
Основні засоби	10	6 074	6 689	5 832
Інші фінансові активи	11	2 644	3 448	2 210
Інші нефінансові активи	12	9 713	10 128	10 529
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		7	32	-
Загальна сума активів		401 296	382 525	309 723
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Інші залучені кошти		-	-	7 721
Кошти банків		3	2	201
Кошти клієнтів	13	325 303	312 708	240 621
Відстрочені податкові зобов'язання	21	159	146	121
Інші фінансові зобов'язання	14	3 770	4 059	2 639
Забезпечення у т.ч.:	15	3 651	10 687	2 363
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		373	329	290
- інше забезпечення		3 278	10 358	2 073
Інші нефінансові зобов'язання	15	1 795	2 098	1 528
Загальна сума зобов'язань		334 681	329 700	255 194
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	16	206 060	206 060	206 060
Емісійний дохід	16	23	23	23
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174	12 174
Інші резерви	9, 10	(4 091)	(2 248)	(660)
Резервні та інші фонди банку	16	9 696	8 481	6 850
Накопичений дефіцит		(157 247)	(171 665)	(169 918)
Загальна сума власного капіталу		66 615	52 825	54 529
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		401 296	382 525	309 723

Затверджено до випуску та підписано 26 липня 2022 року.


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


Окремий звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2020 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про фінансовий стан

У мільйонах українських гривень	Прим.	31 грудня 2019	31 грудня 2018
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	6	45 894	27 360
Заборгованість банків	7	27 118	-
Кредити та аванси клієнтам	8	59 544	50 140
Інвестиційні цінні папери:			
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	84 680	86 244
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	66 602	79 299
- за амортизованою собівартістю	9	875	14 538
Поточні податкові активи		2 257	184
Інвестиції в дочірні та асоційовану компанію/Інвестиції в дочірні компанії		155	30
Інвестиційна нерухомість		3 379	3 340
Активи з права користування	10	1 716	-
Основні засоби та нематеріальні активи	11	4 764	3 793
Інші фінансові активи	12	2 210	2 743
Інші активи	13	9 285	8 899
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		1 244	1 361
Активи, утримувані для продажу	14	-	117
ВСЬОГО АКТИВІВ		309 723	278 048
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед НБУ	15	7 721	9 817
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями		201	195
Кошти клієнтів	16	240 621	231 055
Зобов'язання орендаря з лізингу	32	1 748	-
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	24	121	136
Інші фінансові зобов'язання	17	1 522	2 249
Резерви та нефінансові зобов'язання	18	3 260	3 132
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		255 194	246 584
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	19	206 060	206 060
Емісійний дохід	19	23	23
Резерв переоцінки будівель	11	614	687
Нереалізований збиток від інвестиційних цінних паперів		(1 274)	(3 303)
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174
Загальні резерви та інші фонди	19	6 850	6 211
Накопичений дефіцит		(169 918)	(190 388)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		54 529	31 464
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		309 723	278 048

Затверджено до друку та підписано 29 квітня 2020 року.

Г. Юмжанза
Голова Правління

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


 В. В. Ярмоленко
 Головний бухгалтер