

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 Яценко Анни Андріївни

(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 «Вдосконалення фінансової діяльності банку для стимулювання розвитку національної економіки на принципах Європейського зеленого курсу (на прикладі АТ КБ «ПриватБанк»)»

Керівники	Прізвище, ініціали	Оцінка за шкалою		Підпис
		рейтинговою	інституційною	
Кваліфікаційної роботи	проф. Соляник Л.Г.			
Рецензент				
Нормоконтролер	Федорова О.Г.			

**Національний технічний університет
"Дніпровська політехніка"**

ЗАТВЕРДЖЕНО:

завідувач кафедри

економічного аналізу і фінансів

(повна назва)

Д.С. Букрєєва

(підпис)

(прізвище, ініціали)

« _____ » _____ 2024 року

**ЗАВДАННЯ
на кваліфікаційну роботу
ступеню бакалавр**

здобувачу **Яценко Анні Андріївні** академічної групи **072-20-2**
(прізвище, ініціали) (шифр)

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

на тему: **«Вдосконалення фінансової діяльності банку для стимулювання розвитку національної економіки на принципах Європейського зеленого курсу (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	Теоретичні аспекти фінансової діяльності банку в умовах зеленої економіки	23.05.2024- 30.05.2024
Розділ 2	Стан організації та проведення фінансової діяльності АТ КБ «Приватбанк»	31.05.2024- 07.06.2024
Розділ 3	Вдосконалення фінансової діяльності банку для стимулювання розвитку національної економіки на принципах європейського зеленого курсу (на прикладі АТ КБ «Приватбанк»)»	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)

Л.Г. Соляник

(прізвище, ініціали)

Дата видачі завдання 06.05.2024 р.

Дата подання до екзаменаційної комісії 24.06.2024 р.

Завдання прийнято до виконання

_____ (підпис студента)

А.А. Яценко

(прізвище, ініціали)

РЕФЕРАТ

Яценко А.А. – Вдосконалення фінансової діяльності банку для стимулювання розвитку національної економіки на принципах Європейського зеленого курсу (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 – теоретично-методологічні засади організації фінансової діяльності на прикладі АТ КБ «ПриватБанк»

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

У першому розділі розглянуті існуючі теоретико-методичні основи фінансової діяльності банку для стимулювання розвитку національної економіки на принципах Європейського зеленого курсу.

У другому розділі надана коротка характеристика діяльності АТ КБ «ПриватБанк», досліджено динаміку та структуру активів, зобов'язань та капіталу, проведено аналіз дотримання банком нормативів НБУ.

У третьому розділі кваліфікаційної роботи здійснено планування кількісних та якісних характеристик фінансових показників банку в сфері зеленої економіки, визначені та обґрунтовані заходи по зеленому фінансуванні.

БАНК, КРЕДИТ, ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ, ЗЕЛЕНЕ ФІНАНСУВАННЯ, КРЕДИТУВАННЯ, КРЕДИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ, ПРОГНОЗ.

ABSTRACT

Yatsenko A.A. - Improving the financial activity of a bank to stimulate the development of the national economy on the European Green Deal principles (based on the example of JSC CB «PrivatBank») - Qualification work on the rights of the manuscript.

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

The purpose of the qualification work is the theoretical and methodological principles of the organization of financial activities on the example of JSC CB "PrivatBank"

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

The first chapter examines the existing theoretical and methodological foundations of the bank's financial activities to stimulate the development of the national economy based on the principles of the European Green Course.

In the second section, a brief description of the activities of JSC CB "PrivatBank" is given, the dynamics and structure of assets, liabilities and capital are studied, and an analysis of the bank's compliance with NBU regulations is carried out.

In the third section of the qualification work, planning of quantitative and qualitative characteristics of the bank's financial indicators in the field of green economy was carried out, green financing measures were defined and substantiated.

BANK, CREDIT, FINANCIAL ACTIVITIES, GREEN FINANCING, LENDING, LOAN PORTFOLIO, FORECAST.

ЗМІСТ

ВСТУП	7
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ В УМОВАХ ЗЕЛЕНОЇ ЕКОНОМІКИ.....	9
1.1. Суть та роль банківських установ в економіці держави в умовах розвитку національної економіки на принципах Європейського зеленого курсу	9
1.2. Сутність та значення фінансової діяльності для банку	16
1.3. Методичні підходи до управління фінансовою діяльністю банку в умовах розвитку зеленої економіки	20
Висновки до розділу 1.....	27
РОЗДІЛ 2 СТАН ОРГАНІЗАЦІЇ ТА ПРОВЕДЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК».....	29
2.1. Фінансово-економічна характеристика діяльності досліджуваного банку.....	29
2.2. Аналіз ефективності фінансової банківської діяльності	38
Висновки до розділу 2.....	48
РОЗДІЛ 3 ВДОСКОНАЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ ДЛЯ СТИМУЛЮВАННЯ РОЗВИТКУ НАЦІОНАЛЬНОЇ ЕКОНОМІКИ НА ПРИНЦИПАХ ЄВРОПЕЙСЬКОГО ЗЕЛЕНОГО КУРСУ (НА ПРИКЛАДІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»).....	50
3.1. Визначення залежності між показниками діяльності АТ КБ «ПриватБанк».....	50
3.2. Впровадження банківських послуг АТ КБ «ПриватБанк» в умовах стимулювання розвитку національної економіки на принципах європейського зеленого курсу.....	58
3.3. Прогнозування основних показників фінансової діяльності банку в умовах стимулювання розвитку національної економіки на принципах європейського зеленого курсу.....	65
Висновки до розділу 3.....	71

ВИСНОВКИ.....	73
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	76
ДОДАТКИ.....	79

ВСТУП

Актуальність теми. У контексті ринкової економіки, досягнення прибутковості та забезпечення рентабельності діяльності виступають як невід'ємні умови існування банківських інституцій. Фінансову діяльність роботи банку можна оцінити за такими критеріями, як доходи, витрати та чистий прибуток. Чистий прибуток, окрім своєї основної функції, слугує також джерелом формування власного капіталу та гарантує фінансову стійкість та платоспроможність банку. Саме через це оцінка фінансових результатів банківської діяльності стає ключовою в умовах забезпечення стабільності економіки, яка, у свою чергу, тісно пов'язана зі стабільністю функціонування банківських установ. Значна роль фінансової стійкості банків полягає у зниженні ризиків банкрутства, що, у свою чергу, може стати наслідком низки ринкових факторів. Стабільність банківської системи є вирішальною не лише для самої фінансової сфери, а й для економічного благополуччя країни в цілому, включаючи захист інтересів клієнтів банків - підприємств, організацій та громадян. Ці аспекти акцентують важливість вибору даної теми для дослідження у роботі.

Метою роботи є вдосконалення фінансової діяльності банку для стимулювання розвитку національної економіки на принципах Європейського зеленого курсу.

Реалізація поставленої мети зумовила постановку та вирішення таких завдань:

визначити теоретичні аспекти фінансової діяльності банку;

проаналізувати на підставі фінансової звітності КБ «Приватбанк» результати його фінансової діяльності;

надати пропозиції щодо вдосконалення фінансової діяльності банку для стимулювання розвитку національної економіки на принципах Європейського зеленого курсу.

Предметом дослідження є теоретико-методичні аспекти та практичні рекомендації щодо вдосконалення фінансової діяльності банку для

стимулювання розвитку національної економіки на принципах Європейського зеленого курсу.

Об'єкт дослідження - фінансова діяльність АТ КБ «Приватбанк».

Методи дослідження. В рамках проведеного дослідження були застосовані загальнонаукові методи пізнання: теоретичне узагальнення, порівняння та систематизація для вивчення сутності поняття фінансовий результат діяльності банку. Метод порівняння застосовувався при формуванні системи видів доходів і витрат банку та методів їх аналізу. Статистичний аналіз і логічне узагальнення використовувалися для аналізу фінансових результатів комерційного банку. Для оцінки показників діяльності банку використовувалися методи графічного представлення даних.

Інформаційною базою для написання роботи послужили закони України, нормативно-правові та розпорядчі документи Національного банку України, статистична інформація про банківський сектор України, а також консолідована фінансова звітність АТ КБ «Приватбанк», оприлюднена на офіційному Інтернет-сайті банку, та інші дані з Інтернет-ресурсів.

Практичне значення одержаних результатів. Одержані результати носять реальний характер і можуть бути використані в АТ КБ «ПриватБанк» .

Апробація результатів дослідження Основні результати роботи та їхнє практичне значення доповідались на студентської науково-практичної Інтернет-конференції на міжнародній конференції для студентів та молодих науковців «Ринок фінансових інновацій та безробіття ЄС: тенденції, виклики та перспективи» (м.Дніпро, 25-26 квітня 2024 року) – Яценко А.А. Вдосконалення фінансової діяльності банку для стимулювання розвитку національної економіки на принципах європейського зеленого курсу

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

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота складається зі вступу трьох розділів і висновків, загальний обсяг роботи становить 82 сторінки. Робота містить 18 таблиць, 7 рисунків, список використаних джерел зі 31 найменуванням, 4 додатки.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ В УМОВАХ ЗЕЛЕНОЇ ЕКОНОМІКИ

1.1. Суть та роль банківських установ в економіці держави в умовах розвитку національної економіки на принципах Європейського зеленого курсу

Банківські установи відіграють ключову роль у структурі ринкової економіки, формуючи її банківську систему. Ці установи сприяють активізації підприємницької діяльності та значно підвищують ефективність виробництва на рівні суспільства. Система банківського регулювання України має дворівневу структуру: на першому рівні знаходиться Національний банк України як центральний орган державного управління, а на другому рівні – комерційні банки.

Комерційні банки представляють собою автономні та незалежні фінансові установи, які створюються з метою відповідати інтересам їх власників та клієнтів. Операції, які вони виконують, охоплюють різні аспекти національної економіки та міжнародних економічних відносин. Через концентрацію фінансових ресурсів, комерційні банки виконують широкий спектр банківських операцій та надають різноманітні фінансові послуги як для фізичних осіб, так і для юридичних суб'єктів [1].

Комерційні банки виступають як багатопрофільні кредитні установи, забезпечуючи важливу роль у розвитку ринку позичкових капіталів. Вони обслуговують підприємства різних галузей економіки та забезпечують фінансові потреби населення. Залежно від організаційно-правових норм, комерційні банки можуть функціонувати як акціонерні товариства закритого чи відкритого типу. Відповідно до комплексу наданих послуг, вони розподіляються на універсальні та спеціалізовані установи, зокрема, ощадні, іпотечні, інвестиційні та сільськогосподарські банки. Залежно від форми власності, банки поділяються на державні, муніципальні, кооперативні, приватні, акціонерні товариства, холдінги та банки з іноземною власністю. Функціональний поділ банків охоплює

інвестиційні, інноваційні, поштово-пенсійні, промислові, біржові, експортно-імпорتنі, лізингові, торговельні та депозитні установи.

Особливістю державних банків є те, що їхній капітал належить державі, представлений через центральні органи влади та управління, такі як Кабінет Міністрів України, Міністерство фінансів або інші галузеві відомства, які виступають засновниками. Приватні банки зазвичай створюються як акціонерні товариства, як закритого, так і відкритого типів, через процес емісії акцій. Товариства з обмеженою відповідальністю формуються за рахунок пайових внесків своїх засновників. Змішаний тип власності в банківському секторі передбачає інтеграцію як приватного, так і державного капіталу, де відносини розподілу капіталу визначаються за інтересами держави та приватних інвесторів. Комерційні банки можуть класифікуватися як малі, середні та великі. За даними на 1 січня 2023 року, в Україні функціонує 67 банків, зазначаючи тенденцію до зменшення їх кількості протягом 2022 року.

Сутність та ключова роль комерційних банків в Україні визначаються їх основними функціями, які є вирішальними для підтримки ефективної роботи національної економіки. Основні функції комерційних банків включають:

1. Залучення та розміщення грошових вкладів і кредитів. Банки працюють як посередники між тими, хто має зайві кошти, і тими, хто потребує фінансування, забезпечуючи залучення депозитів від населення та підприємств і їх подальше розміщення у вигляді кредитів.

2. Здійснення розрахунків за дорученнями клієнтів та проведення касового обслуговування. Банки виконують всі види розрахункових операцій, такі як переказ коштів, обробка чеків та платежів, обслуговування банківських карток, що сприяє підтримці ліквідності і фінансової стабільності в економіці.

3. Організація та ведення розрахунків у народному господарстві: Комерційні банки забезпечують механізм для проведення фінансових трансакцій між підприємствами, важливий для ефективного функціонування всіх секторів економіки.

4. Випуск кредитних ресурсів. Банки випускають різноманітні форми кредитних інструментів, такі як кредитні лінії, банківські гарантії, акредитиви та інші засоби кредитування, що сприяє розвитку комерційної діяльності.

Ці функції роблять комерційні банки невід'ємною частиною фінансової системи країни, сприяючи забезпеченню її економічного розвитку та стабільності. Функції банківських установ є комплексно взаємопов'язаними та дозволяють банкам виступати як важливим елементом у системі емісії платіжних засобів, що забезпечують проведення розрахунків та обслуговування капітального обігу в процесі виробництва і розподілу товарів. Сучасні комерційні банки мають здатність виконувати широкий спектр операцій— залежно від їхньої величини, сфери діяльності та потреб клієнтів, банки можуть здійснювати до 500 видів різних операцій.

Економічна роль комерційних банків полягає у забезпеченні широкого спектру банківських послуг для різних сегментів клієнтури, включаючи фірми, підприємства, приватних осіб та державні установи. Це дозволяє їм істотно впливати на всі аспекти економічного життя країни, сприяючи тим самим розвитку національної економіки.

Згідно з дослідженнями А.М. Мороза, банківські операції охоплюють діяльність зі збору грошових коштів та їх інвестицій у цінні папери, кредити та інші послуги. Вони також включають операції з випуску та вилучення грошей з обігу, кредитування капітальних вкладень, а також виконання касових операцій в рамках Державного бюджету України [2].

У сучасних умовах господарювання основною метою діяльності банківських установ є формування та розширення їх ресурсної бази, що становить фундамент для інвестиційної та кредитної активності банків. Ресурси банку поділяються на власні кошти та залучені кошти від юридичних і фізичних осіб. Власні кошти банку є критично важливими, оскільки вони не тільки забезпечують фінансову стійкість і самостійність банку, але й дозволяють йому ефективно конкурувати на ринку банківських послуг.

Зростання капіталу комерційних банків є ключовою передумовою для економічного розвитку країни. Банківські ресурси, які використовуються для

проведення різноманітних банківських операцій, сприяють активізації економічних процесів, стимулюючи розвиток господарської діяльності та підвищення загальної ефективності національної економіки. Таким чином, стратегічне управління ресурсною базою банку визначає його можливості для підтримки та стимулювання економічного зростання.

Економічний розвиток України тісно пов'язаний із впровадженням ефективних виробничих програм, тому роль банківських установ у кредитуванні цих проектів стає критично важливою. Банки мають звертати особливу увагу на доцільність фінансування, оцінюючи потенційну окупність та забезпеченість інвестицій, щоб мінімізувати кредитні ризики. Ефективне кредитування не тільки сприяє розвитку підприємництва, але й важливе для загального економічного прогресу.

Стан грошового обігу, кредитні відносини, фінансове здоров'я підприємств, а також добробут населення значною мірою залежать від якості фінансових послуг, які надають банківські установи. Роль банків у цьому контексті включає не тільки забезпечення підприємств необхідними ресурсами для розвитку, але й підтримку ефективних розрахунків та грошового обігу через ведення рахунків, надання позичок, здійснення валютних операцій, купівлю та продаж цінних паперів. Організація цих процесів впливає на стабільність національної економіки та є фундаментальною для підтримки фінансової стійкості та розвитку країни.

Українські банки активно інтегровані в глобальну комп'ютерну мережу платіжних систем, що значно розширило їхні можливості для проведення міжнародних розрахунків. Ця інтеграція дозволяє створювати ефективні інформаційні бази даних, необхідні для здійснення зовнішньоекономічної діяльності (ЗЕД) та маркетингових досліджень. Такий розвиток сприяє глобальній інтеграції українських підприємств, дозволяючи їм ефективно виходити на міжнародні ринки [3].

Роль банківських установ у економіці України надзвичайно велика. Банки є ключовими учасниками не тільки у фінансових, але й у економічних процесах, що відбуваються в країні. Вони взаємодіють з системою ціноутворення,

впливають на бюджетну та податкову політику, і сприяють реалізації умов зовнішньоекономічної діяльності. Через ці взаємодії банки впливають на політику цін і прибутків, сприяючи економічному зростанню та соціальному розвитку країни. Завдяки своїй роботі, банківські установи можуть активно впливати на соціально-економічні процеси в державі, забезпечуючи фундамент для стабільного та динамічного розвитку економіки [4].

Одним із критичних принципів функціонування банківської системи під час воєнних умов є збереження довіри клієнтів до банківського сектору. Саме довіра клієнтів є фундаментом для стабільної роботи банків у цей складний період. В умовах конфлікту, дотримання банками визначених принципів є вирішальним для підтримки цієї довіри. Згідно з інформацією від Ощадбанку, протягом першого місяця активних бойових дій, залишки на рахунках фізичних осіб зросли на 8,6 млрд грн, що свідчить про високий рівень довіри населення до банківської системи навіть у воєнний час. Через таку активну співпрацю з клієнтами, як фізичними, так і юридичними особами, банківські установи забезпечують своєчасне виконання всіх фінансових зобов'язань перед вкладниками, кредиторами та іншими зацікавленими сторонами.

Основним принципом, який керує діяльністю банківської системи, є підтримання довіри громадян. Саме довіра як фізичних, так і юридичних осіб, дозволяє забезпечувати неперервність надання фінансових послуг, незважаючи на численні виклики, з якими стикається банківський сектор у воєнний час. Проблеми, що виникли у банківському секторі під час війни, спричинили значні зміни в умовах його функціонування. Проте принципи роботи банківської системи повинні залишатися сталі навіть у кризових умовах. Аби підтримати необхідний рівень довіри серед клієнтів, Національному банку України, як і кожному окремому структурному підрозділу системи, довелося швидко розробити та впровадити комплекс заходів для стабілізації банківського ринку. Ефективні дії НБУ та банківських установ у перші місяці війни сприяли мінімізації фінансових втрат у фінансовому секторі України [5].

Таблиця 1.1 – Проблеми функціонування банківської системи України в умовах війни

Проблеми	Пояснення
Брак трудових ресурсів	У зв'язку з триваючими бойовими діями в багатьох регіонах України та загрозою ракетних ударів по всій країні, спостерігається значне зниження чисельності персоналу у банківських установах. Звільнення працівників банків відбувається через закриття відділень або за власним бажанням осіб у відповідь на зростаючі загрози безпеці. Ця значна втрата трудових ресурсів стала серйозним викликом для стабільності банківської системи, що вимагає адаптації до нових умов роботи та пошуку ефективних рішень для відновлення нормального функціонування.
Завислі платежі	На початку війни в Україні виникла проблема "призупинення виплат", коли підприємства та установи спробували достроково виплатити заробітну плату своїм працівникам або перерахувати грошову допомогу. До цього часу продовжуються випадки затримки виплат, особливо щодо коштів, які перераховуються на гуманітарні та оборонні потреби. Однією з основних причин таких затримок є нестача оперативного персоналу у відділеннях банків, особливо в регіонах, що знаходяться на окупованих або деокупованих територіях, а також у зонах активних бойових дій..
Загроза кібератак	Станом на 4 серпня 2022 року, Росія здійснила 796 кібератак, багато з яких були спрямовані на банківську систему України. Піковий період кібератак припав на лютому та березень 2022 року. Це призвело до того, що багато торговельних мереж були змушені перейти на готівковий розрахунок через проблеми з електронними платіжними системами. Незважаючи на те, що ворожі хакери продовжують свої атаки на українську банківську систему, якість цих кібератак виявилася значно нижчою порівняно з першими місяцями повномасштабного вторгнення.
Перевищення лімітів касових залишків	На територіях, що перебувають під окупацією, деокупацією, або в зонах активних бойових дій, торгівлі точки, АЗС та інші заклади зіткнулись з проблемою перевищення залишків готівки. Ця ситуація виникає через припинення роботи інкасаторських служб, оскільки існує високий ризик мародерства. У результаті, деякі заклади вимушені обмежитися прийомом лише готівки, тоді як інші можуть приймати платежі виключно через платіжні картки.
Арешт банківських рахунків	У контексті виконавчого провадження в Україні зіткнулись з проблемою, пов'язаною з боржниками, які зазнають труднощів через арешт та блокування їхніх банківських карток. Це модернізована система виконавчого провадження передбачає, що у разі відсутності готівки, боржники не можуть використовувати свої картки для розрахунків. Також, це стає особливо важливою проблемою для внутрішньо переміщених осіб, які не мають змоги використовувати кошти, що надходять на їх рахунки від родини чи державних виплат. Влада частково вирішила цю проблему, розблокувавши рахунки осіб, чий борг не перевищує 100 тисяч гривень. Проте повне вирішення цієї проблеми ще потребує додаткових заходів.
Втрати за попередньо надані кредити	З початком війни в Україні процес кредитування зазнав істотного зупинення. Більшість кредитів, які були видані до війни фізичними та юридичними особами, залишаються неповернутими через складні обставини. У відповідь на цю ситуацію, Торгово-промислова палата України оголосила про настання форс-мажорних обставин, які визнають неможливість виконання договірних зобов'язань у період воєнного стану.

Внаслідок війни банки змушені були формувати резерви на очікувані збитки, що суттєво вплинуло на фінансовий стан банківського сектору. Це призвело до зменшення капіталу банків, що, в свою чергу, спричинило зростання кредитного ризику. Такі зміни є значущим фактором, що негативно впливає на фінансову стабільність банків. Однак Національний банк України в умовах воєнного часу не планує вживати заходів впливу за недотримання банками вимог щодо капіталу та ліквідності. Крім того, передбачається, що після закінчення війни банківські установи отримають достатньо часу для відновлення своєї стабільності, що дозволить їм адаптуватися до поствоєнних економічних умов.

Функціонування банківської системи під час війни набуває особливої ваги, адже банки виконують ключову роль у здійсненні розрахунків з населенням та бізнесом. Незважаючи на воєнні умови, діяльність банків має провадитися з дотриманням засад законності, господарської та управлінської самостійності, відповідальності за виконання зобов'язань, а також у відповідності з нормативно-правовими актами Національного банку України. Окрім того, слід забезпечувати гарантії права громадян на вибір банківської установи та надійне виконання банками усіх взятих на себе зобов'язань [6].

Банківські установи відіграють вирішальну роль у економіці держави, особливо в контексті розвитку національної економіки на принципах Європейського зеленого курсу. Ці установи не тільки забезпечують фінансування економічних агентів через кредитування та інші фінансові інструменти, але й виступають як посередники між заощадженнями та інвестиціями, сприяючи оптимальному розподілу ресурсів. В умовах Європейського зеленого курсу, який спрямований на стимулювання екологічно чистих технологій та зниження вуглецевого сліду, банки можуть відігравати ключову роль, фінансуючи проекти в області відновлюваної енергетики, енергоефективності та сталого розвитку. Через механізми зеленого фінансування, такі як зелені облігації та еко-кредити, банки сприяють впровадженню інноваційних технологій, що мінімізують екологічний вплив і підтримують перехід економіки до низьковуглецевого майбутнього. Окрім того, вони можуть використовувати свої політики та процедури кредитування для

впливу на поведінку корпоративних клієнтів, стимулюючи їх до вибору більш сталої моделі ведення бізнесу. Ця інтеграція зелених стандартів та критеріїв у банківську діяльність є критично важливою для досягнення національних та міжнародних цілей в області сталого розвитку та боротьби зі зміною клімату [7].

1.2. Сутність та значення фінансової діяльності для банку

Успішне функціонування банківських установ безпосередньо залежить від ефективної організації їхньої діяльності, яка включає широкий спектр операцій та послуг, надаваних клієнтам. Основні аспекти банківської діяльності охоплюють залучення грошових коштів від юридичних і фізичних осіб на депозитні рахунки та їх інвестування на власних умовах та ризик, а також управління банківськими рахунками своїх клієнтів.

М.І. Савлук розглядає поняття «банківська діяльність» у двох контекстах: широкому та вузькому. У широкому сенсі, банківська діяльність включає всі операції, які банки здійснюють відповідно до законодавства, а також деякі види діяльності, які можуть виконувати інші юридичні особи за законодавчим визначенням. У вузькому розумінні, банківська діяльність стосується лише тих операцій, що є виключною компетенцією банків. Це підкреслює особливість та важливість банків у фінансовій системі, а також їхню відповідальність перед клієнтами та економікою загалом. [8]

Українські банки здійснюють широкий спектр банківських операцій, що охоплюють різні галузі економіки, проте їх кількість обмежена порівняно з можливостями іноземних банків.

Згідно із Законом України «Про банки і банківську діяльність», банківські операції, які можуть здійснювати українські банки, включають такі основні групи:

- залучення грошових коштів юридичних та фізичних осіб на депозитні рахунки та вклади, що є фундаментальною операцією для формування ресурсної бази банку.

- розміщення залучених коштів від свого імені та на власний ризик, що дозволяє банку інвестувати кошти у різні активи для здобуття прибутку.

- відкриття банківських рахунків для юридичних та фізичних осіб та здійснення операцій по цих рахунках, що включає управління поточними та розрахунковими рахунками, а також надання інших пов'язаних з ними послуг.

Ці операції і послуги є взаємопов'язаними і часто надаються клієнтам у вигляді єдиного пакету, що забезпечує зручність та ефективність для обох сторін — і для банку, і для клієнта. Центральна роль банків в економіці України підкреслює важливість їх адаптації до змін у глобальному фінансовому ландшафті та постійного розвитку їхніх операційних можливостей [9].

Фінансова діяльність є ключовим елементом у структурі банківської системи, оскільки вона включає алокацію капіталу в різноманітні фінансові інструменти з метою збільшення прибутковості та вартості активів банку. Важливість такої діяльності для банку та її вплив на загальний стан банківського сектору вимагають детального аналізу. Отже, необхідно визначити основні види фінансової діяльності, які включають в себе проведення різних фінансових операцій та угод, спрямованих на отримання доходу, розміщення ресурсів та ефективне управління інвестиційними ризиками.

На мікроекономічному рівні, фінансова діяльність банку втілює процес взаємодії з учасниками національної економіки, в ході якого відбувається вкладення фінансових ресурсів в специфічні галузі діяльності на підставі декількох ключових принципів. Ці принципи включають підтримку належного рівня ліквідності, цілеспрямованість інвестицій, збереження коштів до з'явлення оптимальних можливостей для їх розміщення, та хеджування ризиків через диверсифікацію інвестицій з метою досягнення максимального прибутку. Проте, такий підхід може бути критикованим у випадках, коли фінансова діяльність є основною сферою розміщення коштів банку, а не просто додатком до кредитної діяльності. У цьому контексті, твердження про чекання на «можливості ефективнішого розміщення коштів» може виглядати нераціональним, адже саме фондовий ринок часто виступає як арена для пошуку і реалізації найбільш вигідних фінансових стратегій. [10].

Фінансова діяльність банків часто асоціюється з наданням двох основних типів послуг: перший полягає у збільшенні наявних фінансових ресурсів шляхом емісії та розміщення цінних паперів на первинному ринку; другий включає з'єднання покупців і продавців існуючих цінних паперів на вторинному ринку, виконуючи функції брокерів та/або дилерів. Проте, таке визначення може бути неточним. Фінансова діяльність банку фактично охоплює розміщення власних коштів у інструментах фондового ринку та вкладення у різноманітні реальні активи. Зазначені види діяльності, згідно з автором — емісійна та залучення фінансування, а також посередницька — не вважаються прямо інвестиційними для банку [11].

В процесі банківської фінансової діяльності капітал циркулює через ряд операцій та процедур, які передбачають вкладення коштів у різноманітні фінансові інструменти, сектори та ринки з метою досягнення прибутку, управління ризиками та реалізації загальної стратегії банку. Спочатку банки мобілізують капітал з декількох джерел, включно з депозитами від клієнтів, нерозподіленим прибутком, а також через залучення зовнішніх коштів, зокрема шляхом випуску цінних паперів. Далі, зібраний капітал піддається аналізу та розподіляється відповідно до фінансової стратегії банку, його толерантності до ризиків та вимогам регуляторів. [12].

З одного боку, кредитування є процесом, через який банки надають кошти фізичним та юридичним особам під умовою повернення цих коштів у майбутньому з нарахуванням відсотків. Цей вид діяльності генерує доходи для банку у формі процентів та комісій, одночасно задовольняючи кредитні потреби клієнтів. Паралельно, залучення депозитів є важливим елементом банківської діяльності. Кошти залучаються від клієнтів у формі ощадних, поточних та строкових вкладів із обіцянкою виплати відсотків чи надання інших переваг в обмін на їх тримання. Ці вклади формують суттєву частину капіталу банку, дозволяючи йому здійснювати кредитні операції та інвестиції.

Існує помітна різниця між інвестиційною, депозитною та кредитною діяльністю. Тоді як інвестиційна діяльність банку спрямована на здобуття прибутку через фінансові інструменти, кредитування та депозитні операції

фокусуються на наданні фінансових послуг та задоволенні потреб клієнтів у кредитах, створюючи стабільну капітальну базу [13].

Крім того, банківські установи надають широкий спектр фінансових послуг, які включають обробку платежів, управління капіталом та консультаційні послуги, що приносять додатковий комісійний дохід і допомагають підтримувати диверсифікований потік доходів, а також забезпечують комплексне задоволення фінансових потреб клієнтів.

Роль банківської фінансової діяльності в національній економіці є комплексною і включає кілька ключових аспектів. Одна з основних функцій банків полягає у ефективному алокуванні капіталу, спрямовуючи ресурси в інвестиції, які сприяють виробництву та стимулюють економічне зростання. Через оцінювання кредитоспроможності позичальників та потенційної прибутковості різних проектів, банки допомагають підприємствам здобути необхідне фінансування для розширення їхньої діяльності та створення нових робочих місць.

Банківська фінансова діяльність також сприяє економічній стабільності через диверсифікацію активів банку та управління ризиками. Окрім цього, банки відіграють важливу роль у процесі трансмісії монетарної політики, коли регулювання процентних ставок або інші монетарні заходи з боку центральних банків реалізуються через банківську систему. Фінансова діяльність банків впливає на доступність кредитів та вартість запозичень, внаслідок чого може стимулювати або стримувати економічну активність в залежності від поточних економічних умов.

Загалом, банки через свою фінансову діяльність відіграють значну роль у національній економіці, сприяючи зростанню, забезпечуючи стабільність, реалізуючи трансмісію монетарної політики та підтримуючи розвиток фінансових ринків. Підсумовуючи, суть та значення фінансової діяльності для банку полягає у його здатності генерувати прибутки, управляти ризиками та досягати загальних бізнес-цілей. Ефективно розподіляючи капітал між різними фінансовими інструментами та ринками, банки забезпечують фінансову стабільність та захист депозитів клієнтів. Важливість фінансової діяльності

банків також виявляється у підвищенні ліквідності фондового ринку, ефективній трансмісії монетарної політики НБУ, та сприянні розвитку економіки загалом.

1.3. Методичні підходи до управління фінансовою діяльністю банку в умовах розвитку зеленої економіки

Управління фінансовою діяльністю банку є ключовим аспектом його успішної діяльності та стабільності. Забезпечення ефективного управління вимагає комплексного підходу, що охоплює аналіз, планування, контроль та регулювання фінансових операцій. Розгляд цього питання можна розпочати з аналізу теоретичних основ та методичних підходів, які застосовуються у сучасній банківській практиці.

Теоретичні основи управління фінансовою діяльністю банку формують фундамент для розробки стратегій та тактичних рішень у сфері банківської діяльності. Основу цього напрямку становлять моделі та принципи, які дозволяють банкам визначати оптимальні підходи до управління активами та пасивами, організації кредитних та депозитних операцій, а також управлінню ризиками. Ефективність цих методик залежить від здатності банку адаптуватися до змін у законодавстві, коливаннях економічного середовища та відповідності до стратегічних цілей інституції.

Передусім, розробка теоретичних моделей включає аналіз законодавчих рамок, що регулюють банківську діяльність на національному та міжнародному рівнях. Це включає розгляд нормативних актів, які визначають мінімальні вимоги до капіталу, ліквідності, резервування та інші аспекти банківської діяльності. На основі цього аналізу банки можуть формувати свої політики та процедури таким чином, щоб забезпечити відповідність регуляторним вимогам, з одночасним підтриманням гнучкості у вирішенні оперативних завдань.

Далі, розгляд економічних умов включає аналіз макро- та мікроекономічних показників, які впливають на банківську діяльність. До таких показників належать рівні процентних ставок, інфляція, валютні курси та економічне зростання. Розуміння цих факторів дозволяє банкам прогнозувати

потенційні зміни у попиті на банківські продукти та послуги та адаптувати свої стратегії відповідно до очікуваних ринкових умов.

Нарешті, визначення стратегічних цілей банку є вирішальним для вибору відповідних теоретичних моделей та принципів управління. Стратегічні цілі можуть включати збільшення ринкової частки, зростання прибутковості, мінімізацію ризиків або покращення клієнтського сервісу. Вибір конкретних моделей та принципів визначається виходячи з того, як ці цілі корелюють з внутрішніми та зовнішніми вимогами до банку, а також з його спроможністю впроваджувати необхідні зміни [15].

Загалом, теоретичні основи управління фінансами банку створюють міцну основу для розробки ефективних управлінських рішень, які допомагають банкам досягати своїх стратегічних цілей та адаптуватися до постійно змінюваних умов ринку.

Методичні підходи до управління фінансовою діяльністю банку включають алгоритм, методи та інші аспекти, що дозволяють банкам ефективно здійснювати відповідну діяльність. Алгоритм фінансової діяльності банку, як правило, передбачає багатоетапний процес, спрямований на максимізацію дохідності з одночасним управлінням ризиками, ліквідністю та фінансовою стійкістю.

Ефективне управління вимагає застосування різних методів фінансового аналізу, які дозволяють оцінити поточний стан активів та пасивів, прибутковість операцій та рівень ризику. До таких методів можна віднести горизонтальний та вертикальний аналіз фінансових звітів, аналіз ліквідності, рентабельності, фінансової стійкості, а також методи оцінки банківських ризиків. Під час фінансової діяльності банки використовують різноманітні аналітичні методи для оцінювання потенційних фінансових вкладень та управління своїми інвестиційними портфелями. Загалом ці методи можна класифікувати на фундаментальний аналіз, технічний аналіз та кількісний аналіз.

Фундаментальний аналіз зосереджується на дослідженні фінансового стану і операційної ефективності компаній, галузей чи ринків для визначення внутрішньої вартості активів. Цей процес включає аналіз фінансових звітів,

оцінку ключових фінансових показників, аналіз якості управління та оцінку впливу макроекономічних показників, таких як процентні ставки, інфляція та економічне зростання на потенційні інвестиції [16].

Кількісний аналіз включає застосування математичних та статистичних моделей для аналізу фінансових даних та прийняття рішень щодо фінансових вкладень. Цей метод аналізу обумовлює розробку алгоритмів, що дозволяють виявляти та використовувати неефективності ринку, конструювання моделей ризиків для оцінки портфельних ризиків та використання оптимізаційних методів для створення диверсифікованих портфелів, які максимізують очікуваний прибуток за заданого рівня ризику [17].

Додатково, банки можуть застосовувати інші аналітичні методи, як-от аналіз сценаріїв, стрес-тестування та аналіз чутливості, для оцінювання потенційного впливу різних ринкових подій або змін в економічних умовах на фінансові активи. Сценарний аналіз зазвичай передбачає моделювання гіпотетичних ситуацій або «сценаріїв», які відображають різні можливі майбутні події, від реалістичних змін, таких як коливання процентних ставок чи валютних курсів, до екстремальних обставин, таких як економічні спади чи фінансові кризи. Аналізуючи потенційний вплив цих сценаріїв, менеджери можуть краще оцінити ризики, асоційовані з їх інвестиційними стратегіями, і розробити заходи для мінімізації впливу цих ризиків.

Методи аналізу фінансових операцій банку є ключовим елементом у забезпеченні ефективного управління його активами та пасивами. Застосування цих методів дозволяє оцінювати стан активів, рівень ризиків, прибутковість операцій, а також стійкість і ліквідність банку. Детальний аналіз фінансових звітів, який включає горизонтальний і вертикальний аналіз, є основою для глибшого розуміння фінансової здоров'ясті банку та його оперативної ефективності.

Горизонтальний аналіз фінансових звітів полягає у порівнянні показників фінансової звітності за різні періоди. Це дозволяє виявити тенденції, зміни у доходах, витратах та інших важливих статтях звіту. За допомогою цього аналізу

можна визначити напрями росту чи зниження ефективності банківських операцій та приймати відповідні управлінські рішення.

Вертикальний аналіз фінансових звітів включає оцінку кожного окремого пункту звіту у відсотках до базового показника, зазвичай до валового доходу або активів. Це дозволяє оцінити структуру активів, пасивів і власного капіталу, зрозуміти, яка частка ресурсів банку інвестується у різні види активів або фінансується через різні джерела капіталу [18].

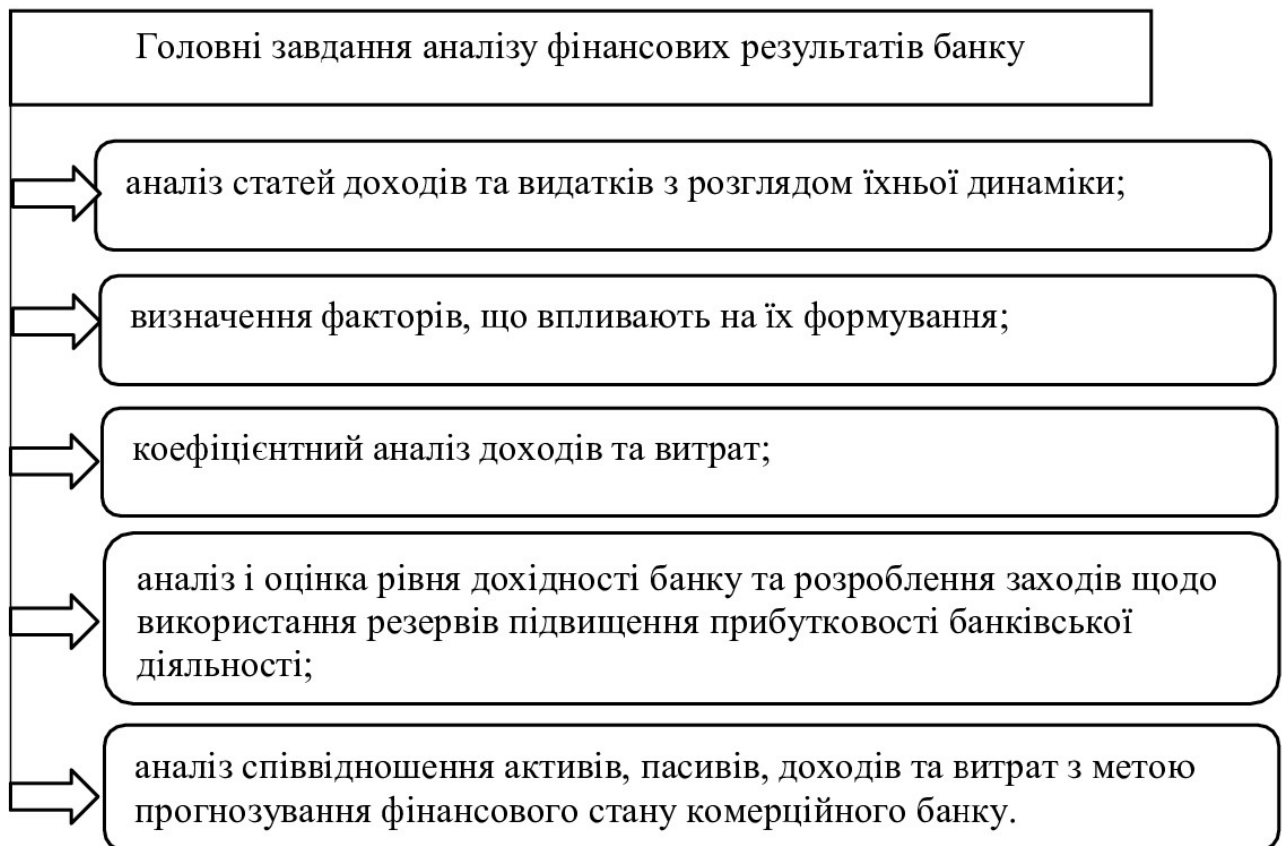


Рис. 1.1 – Головні завдання аналізу фінансових результатів банку [19]

Аналіз ліквідності дозволяє оцінити здатність банку задовольняти короткострокові зобов'язання за рахунок наявних ліквідних ресурсів. Це критично для підтримання довіри вкладників і партнерів, а також для запобігання фінансових криз. Рентабельність, яка часто аналізується через показники як ROI (Return on Investment) та ROE (Return on Equity), показує ефективність використання інвестованого капіталу і власних коштів.

Фінансова стійкість, вимірювана через показники капіталізації та покриття зобов'язань, є важливим аспектом для оцінки довгострокової здатності банку

протистояти зовнішнім шокам і внутрішнім фінансовим турбулентностям. Зокрема, аналіз ризиків, що включає оцінку кредитного ризику, ринкового ризику, операційного ризику та ліквідності, є фундаментальним для розуміння потенційних втрат і розробки стратегій їх мінімізації.

Ефективне управління фінансами вимагає ретельно розроблених планів, які повинні базуватися на точних фінансових прогнозах та стратегічних цілях банку. Ці плани забезпечують основу для прийняття обґрунтованих управлінських рішень та адаптації до змінюваних ринкових умов.

Фінансове планування включає розробку детальних бюджетів, які охоплюють всі основні сфери діяльності банку, включаючи кредитування, інвестиції, залучення коштів, а також управління ліквідністю та капіталом. Бюджетування допомагає визначити фінансові потреби банку, пріоритети в розподілі ресурсів та можливі обмеження. Прогнозування, як важлива частина фінансового планування, забезпечує оцінку майбутніх доходів та витрат, допомагаючи банку адаптуватися до майбутніх економічних змін і запобігти потенційним фінансовим кризам [20].

Фінансове моделювання використовується для створення математичних моделей, які імітують фінансову поведінку банку під різними умовами. Це дозволяє аналізувати потенційні ризики та вигоди різних стратегій перед їх впровадженням, оцінювати вплив зовнішніх шоків на фінансову стабільність банку, і тим самим покращувати прийняття рішень на стратегічному рівні [21].

Контроль у фінансовій діяльності виконується через систему внутрішнього аудиту та фінансового моніторингу. Внутрішній аудит перевіряє відповідність діяльності банку фінансовим планам, регуляторним вимогам та внутрішнім політикам. Це забезпечує не тільки виявлення проблемних зон, але й оцінку ефективності існуючих стратегій управління ризиками. Фінансовий моніторинг включає постійне відстеження фінансових показників банку, таких як ліквідність, прибутковість та капіталізація, що дозволяє оперативно реагувати на будь-які негативні зміни.

Завершальним компонентом є регулярна звітність, яка підтримує прозорість діяльності банку та відповідальність перед акціонерами та

регуляторними органами. Звітність допомагає усім зацікавленим сторонам отримати ясне уявлення про фінансове становище та ефективність банку, забезпечуючи важливу основу для подальшого планування та стратегічного розвитку.

В сукупності, ретельно спланована та контрольована фінансова діяльність дозволяє банку не тільки ефективно управляти поточними фінансами, але й планувати майбутнє розвиток, забезпечувати стабільність у нестабільних умовах та оптимізувати рішення на всіх рівнях управління [22].

Стратегії регулювання фінансової діяльності в банку є критично важливими для забезпечення його стабільності, ефективності та відповідності до законодавчих та регуляторних вимог. Ефективне регулювання включає в себе впровадження та постійне оновлення стратегій управління різними аспектами банківської діяльності, такими як кредитний портфель, ліквідність, капітал і доходність. Основна мета цих стратегій полягає в мінімізації ризиків і оптимізації фінансових показників, що сприяє загальному фінансовому здоров'ю та конкурентоспроможності банку.

Управління кредитним портфелем передбачає ретельний аналіз та оцінку кредитних ризиків, з метою їх ідентифікації, моніторингу та мінімізації. Стратегії можуть включати диференціацію кредитного портфеля, встановлення строгих критеріїв оцінки кредитоспроможності, а також розробку програм реструктуризації боргів, щоб управляти проблемними кредитами. Особлива увага приділяється запобіганню надмірної концентрації кредитів у певних секторах або географічних регіонах.

Управління ліквідністю є надзвичайно важливим для підтримки здатності банку задовольняти свої короткострокові фінансові зобов'язання. Стратегії управління ліквідністю включають збалансування між достатністю ліквідних активів та їх прибутковістю, оптимізацію структури балансу, та підтримку адекватного рівня ліквідних резервів. Використання стрес-тестів та сценарних аналізів допомагає забезпечити, що банк зможе витримати раптові фінансові шоки.

Управління капіталом забезпечує, що банк має достатньо капіталу для підтримки своєї діяльності, захисту від втрат і відповідності регуляторним капітальним вимогам. Стратегії управління капіталом включають підтримку оптимального рівня капіталу, що перевищує мінімальні регуляторні стандарти, та використання капіталу для розширення банківської діяльності з обережним розглядом ризику до прибутковості.

Стратегії управління доходністю фокусуються на забезпеченні стабільного припливу прибутку через оптимізацію прибуткових і витратних статей. Важливим аспектом є моніторинг та аналіз прибутковості різних видів активів і пасивів, а також оцінка впливу різних ринкових умов на доходи банку.

На закінчення, дотримання нормативних вимог є обов'язковим елементом всіх стратегій управління фінансовою діяльністю банку. Впровадження стандартів корпоративного управління та здійснення постійного моніторингу діяльності банку відповідно до законодавчих та регуляторних рамок сприяє підвищенню прозорості, етичності та загальної ефективності управління банком [23].

Управління фінансовою діяльністю банку в умовах розвитку зеленої економіки передбачає адаптацію до нових екологічних вимог і впровадження сталості в усі аспекти банківської діяльності. Цей процес включає кілька ключових напрямків:

1. Зелене фінансування. Банки розробляють і пропонують продукти, які сприяють екологічно стійким проектам, таким як зелені облігації, еко-кредити та фінансування проектів відновлюваної енергетики. Це не тільки допомагає популяризувати зелені ініціативи, але й відкриває нові ринки та можливості для банку.

2. Ризик-менеджмент. Включення екологічних ризиків у загальну систему управління ризиками банку є критично важливим. Це означає оцінку ризиків, пов'язаних зі зміною клімату, таких як фізичні ризики (наприклад, натуральні катастрофи) та перехідні ризики (зміни в законодавстві, споживчих уподобаннях), які можуть вплинути на фінансову стабільність клієнтів банку і самого банку.

3. Стандартизація та звітність. Підвищення прозорості через детальну звітність про екологічні аспекти банківської діяльності. Важливо розробляти та використовувати стандартизовані підходи до звітності, щоб забезпечити порівнянність та надійність інформації, яку банк надає інвесторам, регуляторам та громадськості.

4. Корпоративна культура і внутрішнє навчання. Зміцнення корпоративної культури через освіту і навчання персоналу щодо важливості сталого розвитку. Важливо, щоб усі співробітники банку розуміли цінності зеленої економіки і як їх можна інтегрувати у щоденну роботу та прийняття рішень.

5. Партнерства та співпраця. Розбудова партнерств із зовнішніми стейкхолдерами, такими як уряди, неурядові організації, інші фінансові інститути та міжнародні організації, для спільного просування зелених ініціатив [24].

Ефективне управління фінансовою діяльністю банку в умовах розвитку зеленої економіки вимагає гнучкості, інноваційного підходу та готовності до швидкої адаптації до змінюваних умов і регуляцій. Таким чином, стратегії регулювання фінансової діяльності відіграють центральну роль у забезпеченні адаптивності та стійкості банку в умовах постійно змінюваного економічного середовища.

Висновки до розділу 1

Підводячи підсумок обговорення теоретичних аспектів фінансової діяльності банків, можна визначити наступні важливі висновки: основна сутність та значення фінансової діяльності для банку полягають у процесі вкладення залучених фінансових ресурсів у фондовий ринок та реальні активи з метою здобуття процентного, купонного, комісійного доходу або доходу від зростання вартості цих активів на власний ризик. Фінансова діяльність виявляється в підвищенні ліквідності фондового ринку, ефективній трансмісії монетарної політики Національного банку України, а також підтримці економічного розвитку. Ця діяльність має критичне значення для фінансових результатів

банку, управління ризиками та росту бізнесу. Стратегічні вкладення у різноманітні фінансові інструменти та сектори дозволяють банкам не тільки підвищувати свою прибутковість, але й забезпечувати стабільність та захист коштів клієнтів.

Виявлені методичні підходи до управління фінансовою діяльністю банку передбачають інтеграцію різних аналітичних методів, таких як фундаментальний, технічний та кількісний аналіз, для оцінки потенційних фінансових вкладень та управління ризиками. Аналіз сценаріїв, стрес-тестування та аналіз чутливості виступають ключовими інструментами в рамках управління ризиками, дозволяючи банкам оцінити потенційний вплив різноманітних ринкових подій або змін у економічних умовах, а також розробляти стратегії для забезпечення стабільності їхніх портфелів. аналіз ризиків.

РОЗДІЛ 2

СТАН ОРГАНІЗАЦІЇ ТА ПРОВЕДЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

2.1. Фінансово-економічна характеристика діяльності досліджуваного банку

АТ КБ «ПриватБанк», заснований у 1992 році як товариство з обмеженою відповідальністю, вважається лідером банківського ринку України з найбільшим вітчизняним банківським капіталом. У 2000 році інституція пройшла реорганізацію, перетворившись на закрите акціонерне товариство, а в 2009 році змінила організаційно-правову форму на публічне акціонерне товариство. З червня 2020 року банк функціонує як акціонерне товариство комерційний банк. Управління АТ КБ «ПриватБанк» здійснюється за допомогою Правління, яке є постійно діючим виконавчим органом, відповідальним перед Радою банку та загальними зборами учасників. Голова Правління очолює цей орган. Для розробки стратегічних та важливих тактичних рішень у банку діє 6 колегіальних органів, включаючи саме Правління, Стратегічний комітет, Комітет з керування активами й пасивами, Кредитний комітет, Комітет інформаційних технологій та Бюджетний комітет.

На сьогодні АТ КБ «ПриватБанк» активно розвивається і демонструє успіх у банківській сфері. Останнім часом банк значно розширив перелік сучасних банківських операцій та послуг, відкрив нові відділення та філії. Велика увага приділяється впровадженню комп'ютерних технологій, що сприяє ефективній обробці інформаційних потоків.

Банк активно використовує автоматизовані інформаційно-аналітичні системи та системи моніторингу фінансового стану, що дозволяє здійснювати ефективне управління ресурсами. ПриватБанк також відзначається успішною роботою в сфері безготівкових, безконтактних та електронних платежів. Сучасні технології обслуговування клієнтів, такі як ІТ системи, процесінг, Приват24, біометричні технології, активні операції в цифрових каналах,

самообслуговування та банкоматні мережі, є ключовими елементами стратегії банку. АТ КБ «ПриватБанк» інвестує значні кошти як у онлайн, так і в офлайн технології, що безперечно сприяє його успіху в банківському секторі.

АТ КБ «ПриватБанк» визнаний успішним універсальним державним банком України. Він повністю належить державі, зокрема Кабінету Міністрів України, який володіє 100% акцій банку. Діяльність «ПриватБанку» регулюється відповідними нормативно-законодавчими актами, включаючи Закон України «Про банки і банківську діяльність» та «Про господарські товариства», а також нормативними актами Національного банку України [25].

«ПриватБанк» відзначається високою оперативністю, професійністю та компетентністю у виконанні широкого спектру банківських операцій та послуг, завдяки чому має позитивну репутацію серед населення та бізнес-суб'єктів. Це сприяє постійному розширенню клієнтської бази банку. Також, відзначається стабільне зростання обсягу залучених коштів від юридичних та фізичних осіб, що підтверджується даними за вказаний період [26-27], як це вказано в табл. 2.1.

Таблиця 2.1 – Аналіз залучених АТ КБ «Приватбанк» коштів фізичних та юридичних осіб

Показники	Роки				Приріст +/- 2023р. до 2020р.
	2020	2021	2022	2023	
Кошти фізичних осіб	227704	229350	340332	396512	168808
Кошти юридичних осіб, в т.ч.	85004	95953	131638	159013	74009
- підприємств сфера послуг	37075	38337	50867	56100	19025
- виробничих підприємств	19963	22831	33196	41457	21494
- підприємств торгівлі	19093	22215	30461	41792	22699
- сільське господарство	3420	4583	5685	5484	2064
- транспорт та зв'язок	2632	3218	5162	5933	3301
- підприємств машинобудування	1055	1626	1663	2769	1714
- державні підприємства	256	242	607	843	587
- інші господарюючі суб'єкти	1510	1897	3997	4635	3125
Загальна сума коштів залучених банком від фізичних та юридичних осіб	312708	325303	471970,	555525	242817

Одним із ключових аспектів успіху АТ КБ «ПриватБанк» є велика клієнтська база, що включає як фізичних, так і юридичних осіб. Залучення коштів цих клієнтів на депозитні рахунки та вклади дозволяє банку ефективно формувати свою ресурсну базу через організацію пасивних банківських операцій. Детальний аналіз залучених коштів в розрізі фізичних і юридичних осіб, а також за галузями економіки, представлено в табл.2.1. Згідно з даними цієї таблиці, у 2022 році основну частину залучених коштів становили вклади фізичних осіб, які зросли на 112628,0 тис. грн порівняно з 2020 роком. Також відмічено зростання обсягів коштів з боку юридичних осіб, які збільшилися на 46634,0 млн. грн за той же період. Серед юридичних осіб особливо активними виявилися представники сфери послуг, виробництва, торгівлі та сільського господарства, які зробили значний внесок у збільшення фондів банку.

Динаміка та структура залучених коштів АТ КБ «ПриватБанк» за категоріями фізичних та юридичних осіб детально представлені на ілюстраціях 2.1 та 2.2. Ці графіки відображають зміни в обсягах депозитних внесків і дають змогу оцінити зростання чи зниження капіталу в банку протягом визначеного періоду.

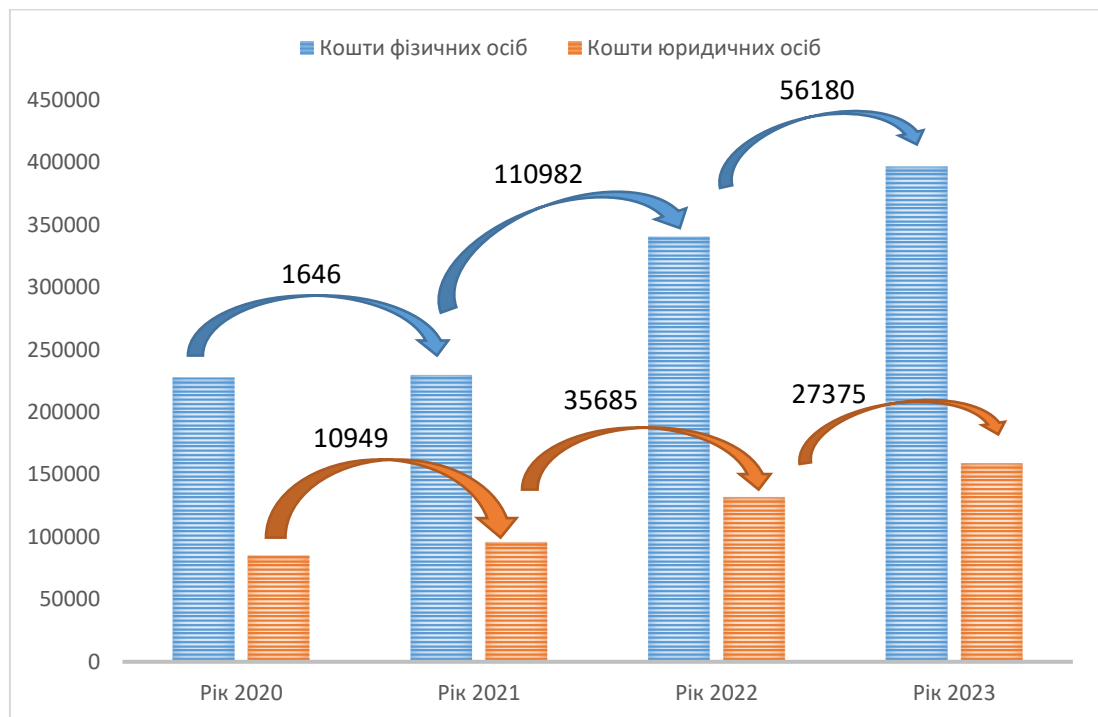


Рис. 2.1 – Динаміка залучених АТ КБ «Приватбанк» коштів клієнтів

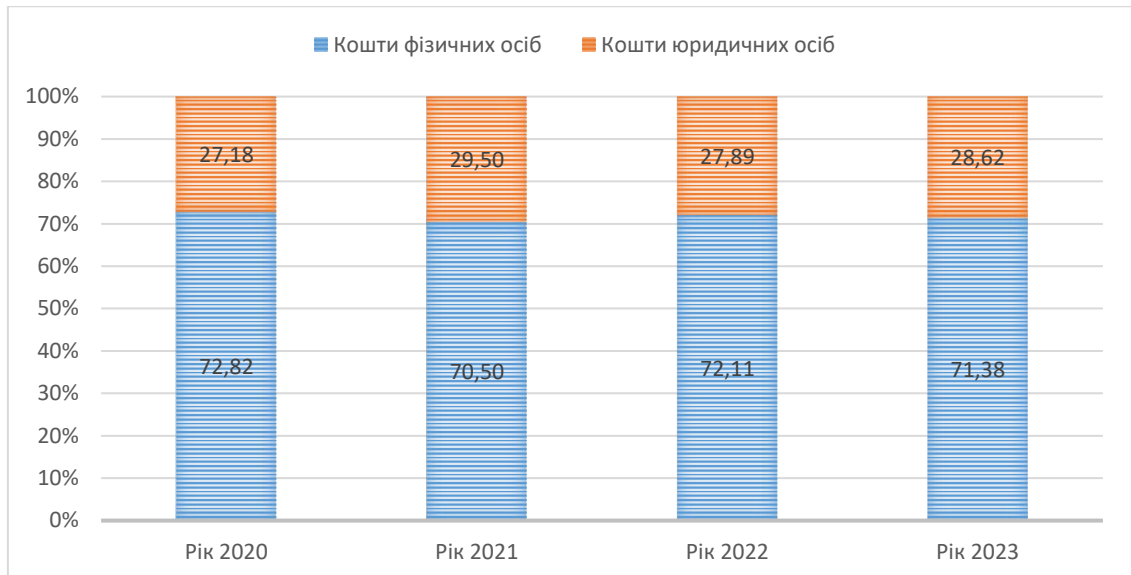


Рис. 2.2 – Структура залучених АТ КБ «Приватбанк» коштів клієнтів

Аналіз даних про залучені кошти АТ КБ «Приватбанк» від фізичних та юридичних осіб за період 2020-2023 років демонструє стабільне зростання загальної суми коштів клієнтів. В 2020 році загальна сума коштів складала 312,708 мільйонів гривень, тоді як у 2023 році ця цифра зросла до 555,525 мільйонів гривень. Це свідчить про збільшення довіри клієнтів до банку та розширення його діяльності.

Серед фізичних осіб спостерігається значне зростання вкладів, з 227,704 мільйонів гривень у 2020 році до 396,512 мільйонів гривень у 2023 році. Це може свідчити про збільшення популярності банківських продуктів серед населення, а також про зміцнення позицій банку на ринку роздрібних банківських послуг.

Що стосується юридичних осіб, то особливо виділяється сектор послуг, де вклади зросли з 37,075 мільйонів гривень у 2020 році до 56,100 мільйонів гривень у 2023 році. Це підкреслює зростаючу роль сектора послуг у структурі корпоративних вкладів банку. Аналогічне зростання можна спостерігати в секторах виробництва і торгівлі, що свідчить про позитивну динаміку розвитку внутрішньоекономічної активності.

При цьому значення інвестицій в аграрний сектор та транспорт і зв'язок залишаються відносно стабільними з невеликим зростанням, що може відображати специфіку цих галузей, які часто залежать від зовнішніх економічних та природних факторів.

Важливим аспектом є залучення коштів від підприємств державної власності, що також зросли з 256 мільйонів гривень у 2020 році до 843 мільйонів гривень у 2023 році. Це засвідчує збільшення ролі державних підприємств у фінансовій структурі банку, що може бути пов'язано з державною підтримкою і реформами у цьому секторі.

Загалом, дані свідчать про стійке зростання і розширення діяльності АТ КБ «Приватбанк», що робить його важливим учасником у фінансовому секторі України, здатним залучати кошти від широкого спектру клієнтів, в тому числі з критично важливих секторів економіки.

АТ КБ «ПриватБанк» реалізує обдуману політику посилення своєї стабільності та покращення якості обслуговування, пропонуючи клієнтам розширений спектр як традиційних, так і інноваційних банківських операцій та послуг з урахуванням індивідуальних потреб кожного клієнта. Дякуючи національній мережі відділень, «ПриватБанк» забезпечує високий рівень банківського обслуговування по всій території України, дозволяючи клієнтам отримувати найкращі банківські послуги незалежно від їхнього місцезнаходження в країні.

У рамках своєї діяльності АТ КБ «ПриватБанк» відіграє ключову роль у платіжному обігу, забезпечуючи рух грошових коштів. Детальний аналіз грошових потоків банку залежно від видів діяльності представлено в табл. 2.2, яка чітко ілюструє тенденції в русі коштів за визначений період [26-27].

Таблиця 2.2 – Аналіз руху грошових потоків коштів АТ КБ «Приватбанк»

Показники	Роки				Відхилення +/-2023 р. від 2020 р.
	2020	2021	2022	2023	
Чистий грошовий потік від операційної діяльності	10821	11356	13419	15233	4412
Чистий грошовий потік від інвестиційної діяльності	-4257	-4978	-5540	-6045	-1788
Чистий грошовий потік від фінансової діяльності	-5564	-4378	-3879	-3213	2351

Аналіз руху грошових потоків АТ КБ «Приватбанк» за період з 2020 по 2023 роки виявляє кілька ключових тенденцій, що характеризують фінансову

стабільність та стратегічні орієнтири банку. Стабільне зростання чистого грошового потоку з операційної діяльності, з 10821 мільйона гривень у 2020 році до 15233 мільйона гривень у 2023 році, свідчить про ефективне управління операційними ресурсами та збільшення обсягів діяльності. Значне зростання чистого потоку від операційної діяльності може бути пов'язане з покращенням умов збуту банківських продуктів та послуг, а також з оптимізацією витрат.

Протилежну динаміку демонструє чистий грошовий потік від інвестиційної діяльності, який поглиблюється з кожним роком, вказуючи на активізацію інвестиційних процесів. Збільшення витрат на інвестиційну діяльність, з -4257 мільйона гривень у 2020 році до -6045 мільйона гривень у 2023 році, може вказувати на стратегічні інвестиції в технології, розширення інфраструктури, а також на нові бізнес-моделі, що підтримують довгостроковий розвиток банку.

Чистий грошовий потік від фінансової діяльності також показує негативну динаміку, але зі зменшенням негативного балансу від -5564 мільйона гривень у 2020 році до -3213 мільйона гривень у 2023 році. Це може свідчити про зменшення залучення зовнішнього фінансування чи підвищення рівня самофінансування, що є показником фінансової незалежності та стійкості.

Значне зростання грошових коштів та їхніх еквівалентів на кінець року, з 14,000 мільйона гривень у 2020 році до 21975 мільйона гривень у 2023 році, підкреслює високу ліквідність банку. Така тенденція є важливою для забезпечення поточної діяльності банку і здатності оперативно реагувати на змінні ринкові умови.

Узагальнюючи, можна стверджувати, що АТ КБ «Приватбанк» демонструє стійке фінансове зростання, підкріплене стратегічними інвестиціями та ефективним управлінням ресурсами. Виявлені тенденції говорять про розумне керівництво фінансовими потоками, що забезпечує банку зміцнення на ринку та створення міцної основи для майбутнього розвитку.

АТ КБ «ПриватБанк» активно інтегрований у світову банківську систему, підтримуючи кореспондентські відносини з провідними міжнародними банками. Це визнання з боку численних зарубіжних партнерів дозволяє банку ефективно

задовольняти потреби своїх клієнтів у сфері міжнародної діяльності. Значущою перевагою є його уповноваження на обслуговування кредитних ліній міжнародних фінансових інституцій, таких як Світовий банк реконструкції та розвитку, Європейський банк реконструкції та розвитку, а також інших закордонних банків. Цей банк також є єдиним в Україні з філією на Кіпрі та представництвами в Алма-Аті, Казахстан; Лондон, Велика Британія; Москва, Росія; Пекін, Китай.

Головний офіс АТ КБ «ПриватБанк» розташований у Дніпрі, Україна. Банк нараховує 39 філій та 2764 відділення по всій країні, кожне з яких діє на основі положень, затверджених Правлінням банку. Філії та відділення не мають статусу юридичних осіб, але є структурними підрозділами, що функціонують за письмовим дозволом головного офісу, що надає їм право здійснювати банківські операції.

АТ КБ «ПриватБанк» ретельно документує результати своєї діяльності у звітах про прибутки і збитки та річних балансах, де відображені активи та пасиви банку. Згідно з даними, на 1 січня 2022 року активи банку становили 401296,0 млн. грн., а на початок 2023 року вони зросли до 540529,0 млн. грн. Відповідно, пасиви банку також демонстрували збільшення: від 401299,0 млн. грн. у 2021 році до 540529,0 млн. грн. у 2023 році. Це зростання пасивів відповідає збільшенню активів, що свідчить про розширення діяльності банку та зміцнення його фінансової стабільності.

АТ КБ «ПриватБанк» відзначається як прибуткова фінансова установа, фінансові результати якої характеризуються такими ключовими показниками, як доходи, видатки та прибуток. Прибуток банку виступає кінцевим результатом його фінансової діяльності і є основною метою його роботи, адже він забезпечує фінансову стійкість і сприяє подальшому розвитку установи. Прибуток банку визначається як різниця між загальними доходами та загальними витратами. Зміни в динаміці прибутку банку за період з 2020 по 2022 рік детально представлено на рис. 2.3, де можна спостерігати як змінився фінансовий результат банку відповідно до різних економічних умов.

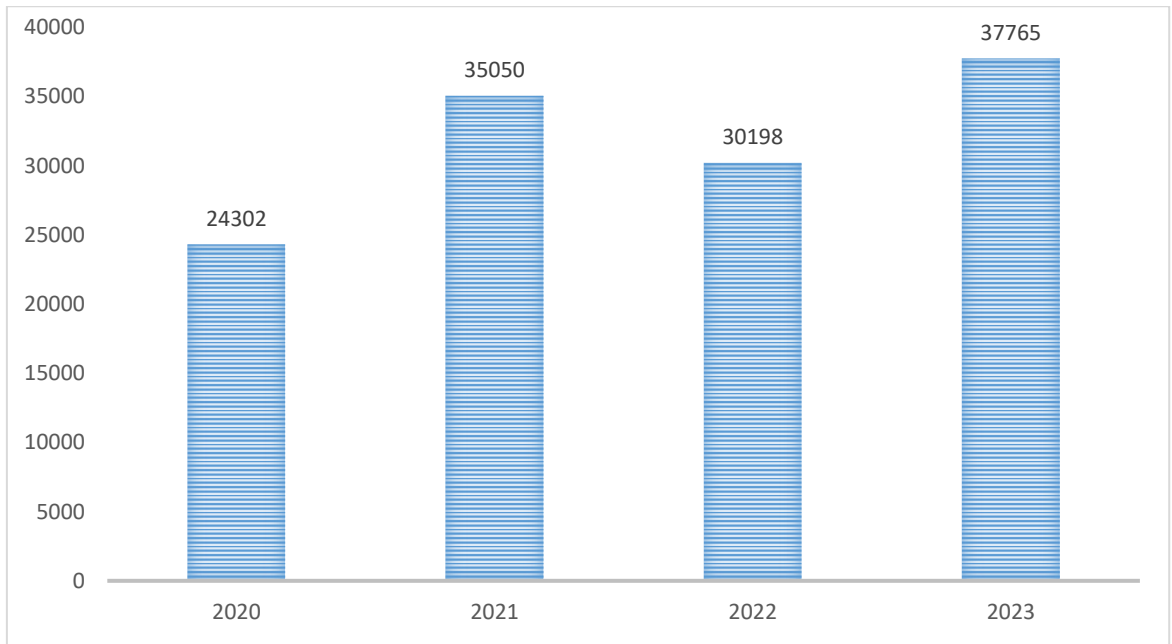


Рис. 2.3 – Динамічні зміни чистого прибутку АТ КБ «Приватбанк»

Аналіз таблиці чистого прибутку АТ КБ «Приватбанк» за 2020-2023 роки демонструє значні флуктуації в чистому прибутку, зокрема видно значне зростання прибутку до оподаткування у 2023 році порівняно з попередніми роками. Однак, підвищення податкових витрат у 2022 та 2023 роках, що відповідає збільшенню прибутку до оподаткування, свідчить про зростаючий фінансовий тиск з боку податкових зобов'язань. Така динаміка може бути викликана змінами в податковій політиці та ставках, які мають суттєвий вплив на фінансовий стан банку.

Прибуток до оподаткування у 2023 році майже подвоївся порівняно з попереднім роком, що може свідчити про значне зростання оперативної ефективності або прибуткових операцій банку. З іншого боку, велика частка прибутку була спрямована на сплату податків, що впливає на чистий прибуток. Ці дані вказують на потребу в подальшій оптимізації податкового планування та управління витратами для підтримки стабільного фінансового розвитку банку в умовах змінюваної податкової політики.

Таке зростання прибутку було можливим завдяки збільшенню процентних доходів банку на 10123,0 млн. грн. протягом досліджуваного періоду, що вказує на ефективне управління активами та кредитним портфелем. Водночас процентні витрати банку зменшилися на 8193,0 млн. грн., що також сприяло

підвищенню прибутковості. Ці зміни в доходах та витратах позитивно вплинули на фінансовий стан банку, забезпечуючи його стабільне фінансове зростання протягом аналізованого періоду.

Оцінка фінансової міцності АТ КБ «ПриватБанк» значною мірою заснована на дотриманні ключових нормативів, які включають норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) та норматив адекватності основного капіталу (Н3). Ці нормативи визначають мінімально допустимі рівні капіталу, що забезпечують банк належним фінансовим буфером для покриття потенційних ризиків.

Дотримання цих нормативів є критично важливим для підтримання стабільності банку та його здатності витримувати можливі фінансові потрясіння. Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) визначає відношення регулятивного капіталу до суми активів банку, зважених з урахуванням ризиків, тоді як норматив адекватності основного капіталу (Н3) фокусується на ядрі капіталу, яке включає акціонерний капітал та нерозподілені прибутки, що можуть бути використані для покриття збитків.

Детальніше про досягнення цих нормативів та їх виконання банком можна дізнатися з даних табл. 2.3, де представлено порівняльний аналіз цих показників протягом визначеного періоду. Ці дані не тільки ілюструють поточний фінансовий стан банку, але й дозволяють оцінити його фінансову стійкість у динаміці.

Таблиця 2.3 – Аналіз регуляторного капіталу АТ КБ «Приватбанк»

Показники	Роки				Відхилення+/- 2023р. від 2020р.
	2020	2021	2022	2023	
Регуляторний капітал – всього: в т.ч.	35257	40843	54524	64844	29587
- капітал 1 рівня	17644	20437	27277	32437	14793
- капітал 2 рівня	17644	20437	27277	32437	14793
Коефіцієнт достатності капіталу (Н2)	28,1%	18,3%	23,8%	20,50%	-0,076

Дані, представлені в табл. 2.3, відображають зростання капіталу 1 рівня АТ КБ «ПриватБанк» на кінець 2022 року, з приростом у 9633 млн. грн. Норматив

капіталу 1 рівня (Н2) за вказаний період змінився так: в 2020 році становив 28,1%, в 2021 році знизився до 18,3% і знову підвищився до 23,8% в 2022 році. Загальний регуляторний капітал банку зріс на кінець 2022 року на 19267,0 млн. грн., досягнувши 54524,0 млн. грн. Ці зміни свідчать про ефективність управління капіталом банку в умовах ринкових коливань. Аналіз регуляторного капіталу АТ КБ «Приватбанк» вказує на позитивну динаміку зростання загальної суми регуляторного капіталу з 2020 по 2023 рік. Зокрема, капітал 1-го та 2-го рівнів зазнав зростання, що свідчить про зміцнення фінансової стабільності банку. Коефіцієнт достатності капіталу (Н2) також показує високі показники, які перевищують регуляторні вимоги, вказуючи на достатній рівень капіталізації для покриття потенційних ризиків.

АТ КБ «ПриватБанк», як державний банк України, виконує важливу роль у національній економіці, надаючи широкий спектр банківських послуг та реалізуючи різноманітні банківські операції. Як лідер банківського ринку, він користується високою довірою серед клієнтів. Відданий стратегії розвитку, що мінімізує ризики та максимізує прибутки, ПриватБанк спрямований на задоволення потреб своїх клієнтів, що сприяє його подальшому розвитку та підвищенню конкурентоспроможності.

2.2. Аналіз ефективності фінансової банківської діяльності

Аналіз капіталу АТ КБ «ПриватБанк» за період 2020-2022 років, представлений у табл. 2.4, свідчить про стійке зростання капіталу завдяки ефективному проведенню пасивних операцій. У 2020 році загальний обсяг капіталу банку становив 382525,0 млн. грн., який значно збільшився до 540529,0 млн. грн. до кінця 2022 року. Таке зростання капіталу на 158004,0 млн. грн. за зазначений період підтверджує фінансове зміцнення банку та його здатність акумулювати ресурси для підтримки своєї діяльності та розвитку.

Це збільшення капіталу демонструє успішність стратегії банку у використанні пасивних операцій для розширення своєї фінансової бази, що

дозволяє йому впевнено розвиватися та підтримувати стабільність у змінних економічних умовах.

Таблиця 2.4 – Аналіз банківського капіталу та зобов'язань АТ КБ «Приватбанк»

Показники	Роки				Відхилення +/-2023 р. від 2020 р.
	2020	2021	2022	2023	
Капітал банку в тому числі:	52825	66615	51617	84846	32021
Акціонерний капітал	206060	206060	206060	206060	0
Емісійний дохід	23	23	23	23	0
Результати операцій з акціонером	12174	12174	12174	12174	0
Загальні резерви та інші фонди	8481	9696	11449	12959	4478
Накопичений дефіцит	(171665)	(157247)	(156749)	(144629)	27036
Зобов'язання	329700	334681	488912	595162	265462
Всього зобов'язань та капіталу.	382525	401296	540529	680008	297483

Згідно з наведеними даними, загальна сума зобов'язань та капіталу АТ КБ «ПриватБанк» станом на кінець кожного року дослідження зазначає значне зростання. На 31 грудня 2020 року сума складала 382525,0 млн. грн., на 31 грудня 2021 року зросла до 401296,0 млн. грн., і досягла 540529,0 млн. грн. на 31 грудня 2022 року. Загальний приріст за досліджуваний період становив 297483,0 млн. грн., що свідчить про ефективне управління банком своїми ресурсами та зобов'язаннями.

Акціонерний капітал протягом 2020-2023 років залишався незмінним і становив 206060,0 млн. грн. кожного року. Це підтверджує стабільність капіталової структури банку у ці роки.

Динаміку змін загального капіталу банку відображено на рис. 2.4, який наглядно демонструє ріст зобов'язань та капіталу в цілому, вказуючи на позитивну тенденцію у розвитку фінансової структури банку. Ці зміни вказують на здатність банку адаптуватися до ринкових умов і підтверджують його фінансову міцність і стабільність.

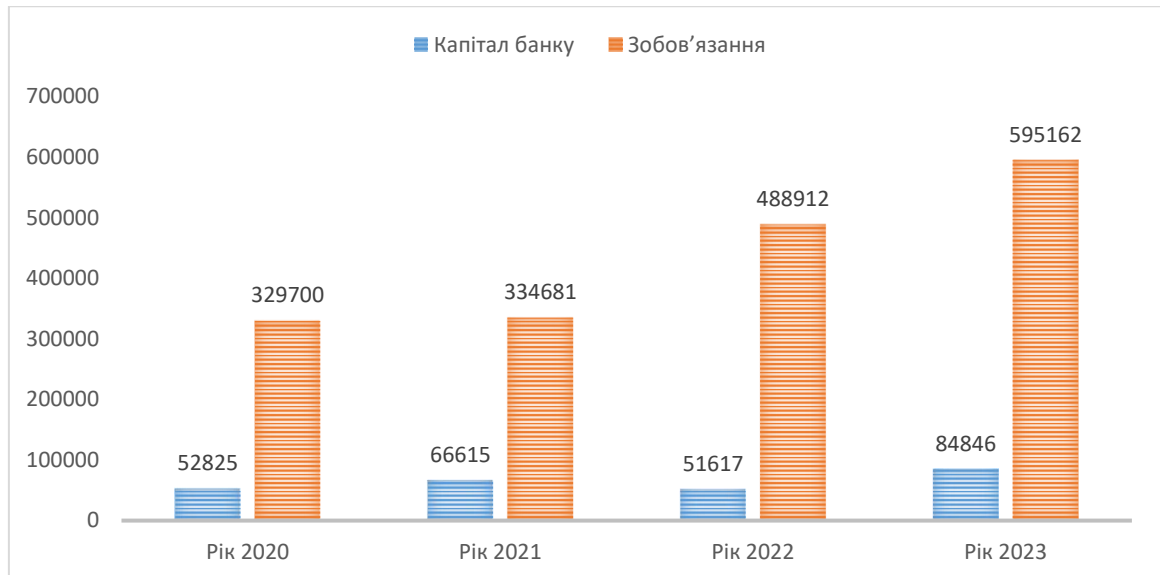


Рис. 2.4 – Динамічні капіталу АТ КБ «Приватбанк»

На рис. 2.4 представлено зростання капіталу АТ КБ «ПриватБанк» протягом 2020-2023 років, що вказує на позитивну динаміку розвитку банку. Приріст капіталу в 2021 році порівняно з 2020 роком становив 18771,0 млн. грн., що свідчить про стабільне збільшення фінансових ресурсів банку. У 2022 році порівняно з 2021 роком спостерігається ще більш значне зростання на 139232,0 млн. грн. Загальний приріст капіталу банку з 2020 по 2023 рік склав 32021 млн. грн., що підкреслює ефективність управління ресурсами банку та його спроможність розширювати діяльність.

АТ КБ «ПриватБанк», виступаючи у ролі фінансового посередника, активно мобілізує кошти фізичних та юридичних осіб, що мають тимчасовий вільний характер, для розміщення на депозитних рахунках. Ця діяльність дозволяє банку формувати значну частину свого капіталу через залучення депозитів, що служить основою для подальшого кредитування та інвестиційних проектів. Залучені кошти використовуються банком для фінансування різних видів кредитів та інших фінансових послуг, що сприяє розвитку економічної активності та підтримці ліквідності фінансової системи.

Депозитні рахунки пропонують клієнтам безпечне місце для зберігання коштів, а також можливість отримання пасивного доходу у вигляді відсотків. Це, у свою чергу, зміцнює довіру клієнтів до банку та стимулює подальше зростання

депозитної бази, що є важливим фактором стабільності та розвитку банківської установи.

Аналіз активів АТ КБ «ПриватБанк», представлений в табл. 2.5, включає детальний розгляд різних категорій активів, які банк використовує для своєї діяльності. Такий аналіз може охоплювати грошові кошти та їх еквіваленти, кредитний портфель, інвестиції в цінні папери, основні засоби, а також інші активи, які забезпечують функціонування банку. Дані табл. 2.5 допомагають виявити тенденції та зміни в структурі активів банку, що є важливим для оцінки його поточного стану та стратегічного планування на майбутнє. Збільшення або зменшення певних категорій активів може вказувати на зміни в бізнес-стратегії або на реакцію на зовнішні економічні події.

Таблиця 2.5 – Аналіз активних операцій АТ КБ «Приватбанк»

Показники	Роки				Відхилення +/-2023 р. до 2020 р.
	2020	2021	2022	2023	
Грошові кошти та їх еквіваленти	49911	52836	96380	152282	102371
Кредити та аванси банкам	25059	26243	103837	134237	109178
Кредити та аванси клієнтам	66021	68218	68064	92019	25998
Інвестиційні цінні папери	221661	222277	239752	271847	50186
Поточні податкові активи	6660	9978	9079	4	-6656
Відстрочені податкові активи		-	1100		0
Інвестиції в дочірні, спільні та асоційовані підприємства	30	30	30	30	0
Інвестиційна нерухомість	2933	1989	2155	2340	-593
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	953	1288	1389	1563	610
Основні засоби	6689	6074	5228	5127	-1562
Інші фінансові активи	3448	2644	4308	9493	6045
Інші не фінансові активи	10128	9713	9189	9094	-1034
Непоточні активи	32	7	64	20	-12
Загальна сума активів	382525	401296	540529	680008	297483

Дані з табл. 2.5 підтверджують стійке зростання загальної суми активів АТ КБ «ПриватБанк» протягом 2020-2023 років. За цей період активи банку збільшилися з 297483 млн. грн. у 2020 році до 540529,0 млн. грн. у 2022 році, демонструючи загальний приріст у розмірі 158074,0 млн. грн. Таке збільшення

відображає ефективність фінансового менеджменту та стратегічні напрямки розвитку банку.

Основні напрямки використання ресурсів банку включають видачу кредитів фізичним та юридичним особам, а також іншим банкам. Це свідчить про активну кредитну діяльність, яка є основним джерелом доходу для багатьох банків. Крім того, значна частина ресурсів банку спрямовується на інвестування в цінні папери, що є частиною стратегії диверсифікації ризиків та пошуку нових можливостей для зростання.

Аналіз структури активів дає змогу оцінити не тільки розподіл ресурсів між різними видами активів, але й зрозуміти стратегічні пріоритети банку щодо алокації капіталу. Це важливо для розуміння загальної стратегії банку, його реагування на зміни в економічному середовищі та здатності адаптуватися до поточних фінансових викликів.

З аналізу даних табл. 2.5 видно, що структура активів АТ КБ «ПриватБанк» зазнала змін у розподілі ресурсів між різними напрямками використання. Частка інвестицій у цінні папери, яка займала значну позицію в структурі активів, скоротилася з 56,6% в 2020 році до 44,4% в 2022 році, що свідчить про зниження на 12,2%. Це може відображати зміну інвестиційної стратегії або реагування на зміни умов ринку. На противагу цьому, частка кредитів, виданих іншим банкам, зросла на 12,7%, що може свідчити про більшу активність банку у міжбанківських кредитних операціях. Частка кредитів, виданих клієнтам, зменшилася з 17,2% у 2020 році до 12,6% у 2022 році, зниження склало 4,6%. Це може вказувати на переорієнтацію кредитної політики або підвищення кредитних ризиків. Грошові кошти та їх еквіваленти показали зростання з 13,04% у 2020 році до 17,8% у 2022 році, збільшення на 4,76%. Це може відображати збільшення ліквідності банку та його здатності швидко реагувати на потреби клієнтів та зовнішні шоки.

Основне зростання в сфері кредитування банку, зокрема надання кредитів суб'єктам господарювання та населенню, проаналізовано в табл. 2.6. Таке розширення сфери кредитування свідчить про активну роль банку у фінансуванні економіки та його внесок у її розвиток.

Таблиця 2.6 – Аналіз кредитів та авансів клієнтам АТ КБ «Приватбанк»

Показники	Роки				Відхилення 2023 р. від 2020р.
	2020	2021	2022	2023	
Кредити юридичним особам	5509	4091	3127	6386	877
Кредити фізичним особам в т. числі					
- кредитні картки	40409	454314	32413	54500	14091
- іпотечні кредити	9566	9868	1625	5618	-3948
- споживчі кредити	3500	5343	3239	9751	6251
- кредити на придбання автомобілів	35	394	178	885	850
- інші кредити	129	83	11	13	-116
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу	6859	11900	15610	25454	18595
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом- фізичним особам	1052	735	1481	147	-905
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом- юридичним особам	588	267	377	102	-486
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом- підприємствам малого та середнього бізнесу	517	1067	1085	560	43
Всього кредитів	232772	242568	250496	274917	42145
Мінус резерв під очікуванні збитки	(177751)	(174350)	(176301)	(182898)	-5147
Всього кредитів та авансів клієнтам	55021	68218	68084	92019	36998

Аналіз таблиці демонструє значне зростання кредитування в секторах кредитних карток та кредитів підприємствам малого та середнього бізнесу, що відображає стратегічний напрям розвитку банківських послуг ПриватБанку. Збільшення загального обсягу кредитів та авансів з 232,772 млн. грн. у 2020 році до 274,917 млн. грн. у 2023 році свідчить про активне залучення нових клієнтів та розширення кредитного портфеля. Водночас, зростання резервів під очікувані збитки, що відображає збільшення на 5,147 млн. грн. за зазначений період, підкреслює зростання обережності управління ризиками банку. Це, у свою чергу, свідчить про прогресивний підхід банку до кредитного ризик-менеджменту в умовах змінюваної економічної кон'юнктури та вимог регуляторів. Велике зростання чистих кредитів та авансів від 55,021 млн. грн. у 2020 році до 92,019

млн. грн. у 2023 році підтверджує ефективність заходів банку щодо оптимізації портфеля та підвищення його прибутковості.

За даними таблиці 2.6, АТ КБ «Приватбанк» показав збільшення загальної суми виданих кредитів протягом 2020-2023 років. Зокрема, у 2020 році банк видав кредити на суму 232772,0 млн. грн., у 2021 році ця сума зросла до 242568,0 млн. грн., а в 2022 році досягла 250496,0 млн. грн. Велика частина кредитного портфеля припадала на фізичних осіб, включаючи кредити по кредитних картках, споживчі кредити, іпотечні кредити та інші форми кредитування. Однак, спостерігалось значне скорочення кредитування фізичних осіб у 2022 році, що пов'язано з військовою агресією Росії проти України, що призвело до зниження рівня готовності населення брати на себе нові фінансові зобов'язання в умовах невизначеності та економічної нестабільності. Щодо кредитування суб'єктів малого та середнього підприємництва, банк також продемонстрував зростання обсягів видачі кредитів: з 6859,0 млн. грн. у 2020 році до 15610,0 млн. грн. у 2022 році. Це підкреслює підтримку банком розвитку малого та середнього бізнесу, який є важливим компонентом економічного зростання країни. Крім того, збільшення обсягів лізингових кредитів від 517,0 млн. грн. у 2020 році до 1085,0 млн. грн. у 2022 році свідчить про зростання активності банку у цьому сегменті. Лізинг залишається важливим інструментом для залучення фінансування у бізнес-сектор, особливо в умовах, коли безпосереднє кредитування може бути ускладнене.

Ці тенденції вказують на здатність банку адаптуватися до змінних економічних умов та продовжувати виконувати свою роль як важливого фінансового посередника в українській економіці.

Аналіз рентабельності банку зазвичай включає вивчення таких показників, як рентабельність активів (ROA), рентабельність власного капіталу (ROE), та відношення власного капіталу до загальних активів. Ці показники дозволяють оцінити ефективність управління ресурсами банку та його здатність генерувати прибуток.

Аналізуючи рентабельність АТ КБ «ПриватБанк» за період з 2020 по 2023 роки, ми спостерігаємо значні зміни в показниках ROA та ROE, які

відображають ефективність управління активами та капіталом банку. Зокрема ROA зазнало змін від 6.35% у 2020 році до 5.51% у 2023 році, досягаючи піку у 8.73% у 2021 році. Цей показник свідчить про здатність банку генерувати прибуток від його активів. Падіння у 2022 році, а потім стабілізація показника, може вказувати на зміни в оперативній ефективності та/або коливання у рівні активів.

Таблиця 2.7 – Аналіз рентабельності АТ КБ «ПриватБанк», %

Показник	Роки			
	2020	2021	2022	2023
ROA	6,35	8,73	5,59	5,51
ROE	46,00	52,62	52,26	45,34

ROE стабільно високий протягом аналізованого періоду, починаючи з 46.00% у 2020 році і досягаючи максимуму 52.62% у 2021 році, що свідчить про ефективність банку в управлінні власним капіталом. Зниження у 2023 році до 45.34% може відображати вплив зовнішніх факторів на капіталові витрати або можливе збільшення капіталу, яке не було повністю утилізоване для генерації прибутку.

Такі динамічні зміни у показниках рентабельності банку можуть відображати його адаптацію до змінних умов ринку та ефективність прийнятих фінансових стратегій.

На основі даних про рентабельність і капітал ПриватБанку за останні п'ять років, можна відзначити змінну ефективність банку в управлінні своїми активами і капіталом. Висока рентабельність власного капіталу та періодичне підвищення рентабельності активів у окремі роки вказують на те, що банк часом ефективно використовує свої ресурси для генерації прибутку, хоча і спостерігаються коливання, які можуть бути зумовлені зовнішніми факторами або внутрішніми стратегічними рішеннями.

Тепер розглянемо показники платоспроможності АТ КБ «ПриватБанк», зокрема коефіцієнт платоспроможності та коефіцієнт достатності капіталу, які відображені в табл. 2.8 і відіграють ключову роль у визначенні фінансової стабільності банку. Ці показники дозволяють оцінити здатність банку

витримувати можливі фінансові збурення і забезпечувати виплати за зобов'язаннями перед клієнтами та іншими кредиторами.

Таблиця 2.8 – Аналіз показників платоспроможності АТ КБ «ПриватБанк»

Показник	Роки			
	2020	2021	2022	2023
Коефіцієнт платоспроможності	15,6%	14,5%	16,4%	17,1%
Коефіцієнт достатності капіталу	21,1%	19,9%	20,3%	21,5%

На основі даних з табл. 2.8, аналіз показників платоспроможності та достатності капіталу ПриватБанку за останні п'ять років відображає коливання в здатності банку обслуговувати свої короткострокові зобов'язання та управляти ризиками, пов'язаними з його активами.

З даних видно, що коефіцієнт платоспроможності та коефіцієнт достатності капіталу ПриватБанку демонструють позитивну тенденцію росту протягом аналізованого періоду. Значення Коефіцієнта платоспроможності зросло з 15,6% у 2020 році до 17,1% у 2023 році, що свідчить про збільшення кількості ліквідних активів відносно зобов'язань, тим самим підвищуючи фінансову стабільність банку.

Коефіцієнт достатності капіталу також зазнав зростання з 21,1% у 2020 році до 21,5% у 2023 році, що вказує на достатній рівень капіталу банку для покриття потенційних ризиків. Збільшення цих коефіцієнтів може бути пов'язане з покращенням управління ризиками та капіталом, що забезпечує більшу впевненість інвесторів та регуляторів в надійності фінансового стану банку.

Ці коливання можуть відображати вплив економічних, ринкових умов та зміни у фінансовій стратегії банку. Така інформація є важливою для інвесторів, кредиторів та регуляторних органів, які оцінюють фінансову стабільність та надійність банку.

За даними табл. 2.9, аналіз показників ліквідності ПриватБанку дозволяє оцінити його здатність задовольняти короткострокові фінансові зобов'язання за рахунок ліквідних активів. Аналіз нормативів ліквідності АТ КБ "ПриватБанк" показує позитивну динаміку в розвитку банку, зокрема, відносно його здатності покривати короткострокові зобов'язання високоліквідними активами.

Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCRBB) за всіма валютами значно зріс з 278.23% у 2020 році до 462.83% у 2023 році, що свідчить про збільшення ліквідних активів у портфелі банку та його підготовленість відповідати поточним і майбутнім зобов'язанням навіть у умовах можливих ринкових потрясінь.

Таблиця 2.9 – Аналіз показників ліквідності АТ КБ «ПриватБанк»

Показник	Роки			
	2020	2021	2022	2023
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCRBB) за всіма валютами	278,23	258,85	311,01	462,83%
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCRIB) в іноземній валюті	218,18%	200,36%	260,14%	266,09%

З іншого боку, коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRIB) також показує стабільність, але з менш динамічним зростанням. Цей показник виріс з 218.18% у 2020 році до 266.09% у 2023 році, що також свідчить про адекватне управління валютними ризиками та забезпечення ліквідності у валютних операціях.

Такі високі показники LCR за всіма валютами та в іноземній валюті вказують на сильну ліквідну позицію банку, яка забезпечує стабільність і впевненість в його здатності виконувати короткострокові зобов'язання незалежно від економічних коливань. Враховуючи високий рівень глобалізації та волатильність ринків, такий рівень ліквідності є важливим фактором у забезпеченні довіри клієнтів та інвесторів до банку. Ці результати мають бути важливим аспектом для регуляторів, інвесторів, а також для стратегічного планування самого банку для підтримання або подальшого підвищення рівнів ліквідності.

Загальний аналіз фінансових показників ПриватБанку вказує на стійке фінансове положення та позитивну динаміку в його діяльності. Зростання загальної суми активів протягом останніх років свідчить про активний розвиток та консолідацію ресурсів банку, підкреслюючи його зміцнення на фінансовому ринку. Позитивна динаміка чистого прибутку відображає ефективність управлінських рішень та гарну операційну діяльність. Показники рентабельності, такі як рентабельність активів (ROA) та рентабельність власного

капіталу (ROE), демонструють здатність банку генерувати прибуток від своїх активів та капіталу, що є свідченням його фінансової ефективності. Показники платоспроможності та ліквідності підтверджують фінансову стабільність банку, що є ключовим фактором для забезпечення довіри клієнтів і інвесторів. Отже, ПриватБанк продемонстрував відмінну здатність до зростання, ефективного управління та стійкість у своїй фінансовій діяльності.

Висновок до розділу 2

АТ КБ «ПриватБанк» є лідером українського банківського сектору із значним вітчизняним капіталом. Вважається успішним універсальним державним банком, що повністю контролюється державою через Кабінет Міністрів України. За даними на початок 2022 року активи банку склали 401296,0 млн грн, а до 2023 року зросли до 540529,0 млн грн. За цей період пасиви банку також зросли, показуючи баланс з активами. Розширення діяльності банку в останні роки включає збільшення обсягу банківських операцій і послуг, а також відкриття нових філій та відділень.

АТ КБ «ПриватБанк» активно залучає депозити від фізичних та юридичних осіб, формуючи солідну ресурсну базу через організацію пасивних операцій. Фізичні особи становлять найбільшу частку депозитів, з різким зростанням їх обсягів з 2020 по 2022 рік на 112628,0 тис. грн. Значний приріст обсягів депозитів також був відзначений серед юридичних осіб, збільшившись на 46634,0 млн. грн за цей же період. Юридичні особи із сфер послуг, виробництва, торгівлі та аграрного сектору є основними учасниками у формуванні депозитної бази банку.

Протягом 2020-2022 років АТ КБ «Приватбанк» демонстрував значне зростання річного прибутку. Зокрема, у 2020 році прибуток банку склав 22753,0 млн. грн., у 2021 році ця цифра зросла до 35067,0 млн. грн., а у 2022 році склала 30198,0 млн. грн., з загальним приростом за період у 5896,0 млн. грн. Позитивна динаміка прибутку зумовлена зростанням процентних доходів банку на 10123,0 млн. грн., а також скороченням процентних витрат на 8193,0 млн. грн. за період дослідження.

В контексті активної діяльності, банк залучив значні ресурси від фізичних і юридичних осіб, які він ефективно використовував, направляючи їх на кредитування клієнтів, інші банки та інвестування у цінні папери. Структура активів банку змінювалася протягом зазначеного періоду, де інвестиції у цінні папери знизилися з 56,6% у 2020 році до 44,4% у 2022 році, водночас частка кредитів, наданих іншим банкам, зросла на 12,7%. Частка кредитів, наданих клієнтам, знизилася з 17,2% у 2020 році до 12,6% у 2022 році. Значення грошових коштів та їх еквівалентів зросло на 4,76%, досягнувши 17,8% в 2022 році. Це зміни відображають адаптацію банку до змінюваних ринкових умов та його спроможність ефективно керувати різними видами активів.

РОЗДІЛ 3

ВДОСКОНАЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ ДЛЯ
СТИМУЛЮВАННЯ РОЗВИТКУ НАЦІОНАЛЬНОЇ ЕКОНОМІКИ НА
ПРИНЦИПАХ ЄВРОПЕЙСЬКОГО ЗЕЛЕНОГО КУРСУ
(НА ПРИКЛАДІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»)

3.1. Визначення залежності між показниками діяльності
АТ КБ «ПриватБанк»

Кореляційно-регресійний аналіз представляє собою статистичний метод, що застосовується для дослідження взаємозв'язків між різними змінними. У сфері банківської діяльності цей аналіз можливо використати для оцінки впливу декількох чинників на фінансові результати установи. Кореляційний аналіз дозволяє оцінити ступінь взаємозв'язку між двома змінними.

Кореляційний коефіцієнт, який коливається від -1 до 1, демонструє силу цього зв'язку: значення, що наближаються до 1, свідчать про пряму залежність, тоді як значення близькі до -1 вказують на обернену залежність, а показники близькі до 0 свідчать про відсутність будь-якої кореляції між змінними.

Регресійний аналіз установлює функціональні зв'язки між залежними та однією чи декількома незалежними змінними. В контексті банківської сфери, цей аналіз може бути застосований для оцінки впливу різних чинників, таких як процентні ставки, кредитні ризики, обсяги позик і тому подібне, на фінансові результати банку, включаючи чистий прибуток, активи, капітал тощо. Результати такого аналізу можуть слугувати основою для прогнозування майбутніх показників залежної змінної на підставі поточних даних про незалежні змінні. Кореляційно-регресивний аналіз в банку, таким чином, може виявитися корисним інструментом для аналізу взаємозв'язків між різними факторами та їх впливу на фінансове становище, що, в свою чергу, може допомогти у прийнятті обґрунтованих рішень щодо управління ризиками, кредитної стратегії та інших ключових аспектів діяльності банку.

Модель множинної або багатofакторної регресії, яка використовується для аналізу взаємозв'язків між однією залежною змінною та кількома незалежними змінними, зазвичай виражається у наступній формі:

$$y = a_0 + a_1x_1 + a_2x_2 + a_3x_3 \quad (3.1)$$

де: Y - залежна змінна, значення якої намагаємося прогнозувати чи пояснити;

X_1, X_2, \dots, X_3 - незалежні змінні, фактори, що впливають на Y ;

a_0, a_1, a_2 - коефіцієнти регресії, які представляють вагу (вплив) кожної незалежної змінної на залежну змінну [28].

Для проведення кореляційно-регресивного аналізу та оцінки впливу фінансових показників на чистий прибуток ПриватБанку, визначемо наступні змінні:

1. Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви - це показник ліквідності банку, який відображає загальну суму доступних грошових ресурсів та обов'язкових резервів, що можуть бути використані для забезпечення стабільності та виконання поточних зобов'язань.
2. Кредити та аванси клієнтам - це основна стаття активів більшості банків, яка показує обсяг виданих кредитів клієнтам, що є важливим джерелом доходу через нарахування відсотків.
3. Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибуток чи збиток - це активи, що можуть швидко конвертуватися в гроші та часто змінюють свою вартість, що безпосередньо впливає на прибутковість банку.
4. Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - активи, зміна вартості яких відображається у компонентах сукупного доходу, не впливаючи безпосередньо на чистий прибуток, але впливаючи на загальну фінансову стабільність банку.

Наступний крок може полягати в статистичному аналізі за допомогою регресійної моделі, яка включатиме ці показники як незалежні змінні, а чистий прибуток ПриватБанку як залежну змінну. Такий підхід допоможе з'ясувати, які

з вказаних факторів мають найбільший вплив на прибутковість банку і як це можна використати для стратегічного планування.

Таблиця 3.1 – Дані для кореляційно-регресивного аналізу АТ КБ «ПриватБанк», млн грн

Рік	Чистий прибуток, Y	Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви, X1	Кредити та аванси клієнтам, X2	Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, X3	Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, X4
2019	32609	45894	59544	846	66602
2020	24302	49911	55021	100	119196
2021	35050	52835	68218	930	129074
2022	30198	96380	68084	957	143920
2023	37765	152282	92019	100	171471

Для наглядного представлення взаємозв'язків між чистим прибутком та обраними фінансовими показниками, представимо дані у вигляді кореляційної матриці (табл. 3.2).

Таблиця 3.2 – Кореляційна матриця

Змінна	Чистий прибуток (Y)	Грошові кошти (X1)	Кредити (X2)	Інвестиційні цінні папери (X3) через прибуток чи збиток	Інвестиційні цінні папери (X4) через інший сукупний дохід
Чистий прибуток (Y)	1				
Грошові кошти (X1)	0,5200076	1			
Кредити (X2)	0,8537395	0,76239356	1		
Інвестиційні цінні папери (X3) через прибуток чи збиток	0,1691865	0,49007308	0,260261	1	
Інвестиційні цінні папери (X4) через інший сукупний дохід	0,3681995	0,75680791	0,670751	0,816694723	1

Аналіз кореляційної матриці в табл. 3.2 ілюструє взаємозв'язки між різними фінансовими змінними банку та їх вплив на чистий прибуток. Ось ключові спостереження, які можна зробити на основі представлених кореляційних коефіцієнтів:

Чистий прибуток (Y) має позитивний зв'язок з грошовими коштами (X1) на рівні 0.624, що вказує на те, що збільшення грошових коштів банку сприятливо впливає на прибуток. Це може свідчити про те, що ефективне управління ліквідністю банку сприяє фінансовій стабільності та здатності генерувати прибуток.

Кредити (X2) мають нижчий позитивний зв'язок з чистим прибутком (0.331), що може вказувати на ризикованість кредитного портфеля або на менш ефективне кредитування порівняно з іншими активами. Однак, їхня висока кореляція з грошовими коштами (0.976) підкреслює тісний зв'язок між кредитуванням та ліквідними ресурсами банку.

Інвестиційні цінні папери (X3) через прибуток або збиток мають значний негативний зв'язок з чистим прибутком (-0.542). Це може свідчити про те, що волатильність прибутків від цих інвестицій впливає на загальну прибутковість банку.

Інвестиційні цінні папери (X4) через інший сукупний дохід мають негативний зв'язок з чистим прибутком (-0.291), підкреслюючи потенційні ризики або недостатній внесок цих інвестицій в загальну прибутковість.

Помірна позитивна кореляція з грошовими коштами (X1) та кредитами (X2) підкреслює, що наявність достатньої кількості ліквідних активів і активне кредитування клієнтів можуть сприяти фінансовому успіху банку. Це вказує на те, що ефективне управління грошовими ресурсами і кредитним портфелем є критичними аспектами для підтримки та збільшення чистого прибутку.

Помірна негативна кореляція з інвестиційними цінними паперами через прибуток чи збиток (X3) та через інший сукупний дохід (X4) має свідчити про потенційні ризики, асоційовані з цими видами інвестицій. Збільшення обсягів таких активів може не тільки не принести очікуваного прибутку, але й негативно вплинути на загальну фінансову стійкість банку. Це може бути пов'язано з волатильністю ринку цінних паперів, яка призводить до фінансових збитків, що негативно позначаються на чистому прибутку.

Ці результати кореляційного аналізу можуть бути використані для розробки стратегій управління ризиками та оптимізації інвестиційної стратегії

банку, а також для зосередження уваги на найбільш прибуткових сегментах діяльності. Це також підкреслює важливість детального аналізу перед будь-якими змінами у портфелі активів. Отже, аналіз кореляційних зв'язків між змінними показує, що грошові кошти та кредити є ключовими драйверами прибутковості банку, в той час як інвестиційна діяльність через цінні папери може вносити елементи ризику в загальний фінансовий стан. Це вимагає від банку збалансованого підходу до управління активами, щоб максимізувати прибутковість при одночасному контролі ризиків.

Проведемо регресійний аналіз за даними в табл. 3.3.

Таблиця 3.3 – Результати кореляційно-регресивного аналізу АТ КБ «ПриватБанк»

	Коефіцієнти	t-статистика	Нижнє 95%	Верхнє 95%
Y-перетин	-160800.0	-0.932	-519814.3	198214.3
Змінна X1	0.7226	5.161	0.3138	1.1315
Змінна X2	-1.3260	-1.389	-5.3066	2.6546
Змінна X3	0.1366	3.281	0.0476	0.2257
Змінна X4	0.6344	15.367	0.5403	0.7285

На основі проведеного регресійного аналізу можна зробити наступні висновки щодо впливу різних фінансових індикаторів на чистий прибуток АТ КБ «ПриватБанк»:

Грошові кошти (X1) мають позитивний і статистично значущий вплив на чистий прибуток (Y). Це свідчить про те, що збільшення обсягів ліквідних активів банку сприяє підвищенню його прибутковості. Цей взаємозв'язок може бути обумовлений ефективнішим управлінням капіталом та можливістю використання грошових ресурсів для отримання додаткового доходу через інвестиції або кредитування.

Кредити (X2) не мають статистично значущого впливу на чистий прибуток. Це вказує на те, що хоча кредитна діяльність є однією з основних операційних сфер банку, вона не гарантує безпосередньої кореляції з прибутком. Можливо, це пов'язано з високою конкуренцією у сфері кредитування або з ризиками, що не компенсуються відповідним доходом від кредитів.

Інвестиційні цінні папери через прибуток чи збиток (X3) та через інший сукупний дохід (X4) також впливають на чистий прибуток, однак цей вплив не є статистично значущим. Це може свідчити про волатильність доходів від інвестицій, залежність від ринкових умов, а також про те, що потенційні доходи від цих інструментів не є достатньо стабільними або значними в контексті загального прибутку банку.

Ці висновки підкреслюють важливість різноманітності джерел доходів для банку та необхідність посилення управління ризиками, щоб забезпечити стабільність і зростання прибутковості в майбутньому. Вони також вказують на потенційні напрямки для подальших стратегічних коректив, зокрема зосередження уваги на поліпшенні управління ліквідними активами і розробці більш прибуткових кредитних продуктів або інвестиційних стратегій.

У процесі дослідження кореляційно-регресійних відносин було виконано кілька ключових статистичних розрахунків, які включають визначення коефіцієнта множинної регресії, коефіцієнта детермінації, скоригованого коефіцієнта детермінації, стандартної помилки регресії, а також аналіз окремих випадків спостережень. Ці параметри, які є фундаментальними для оцінювання якості регресійної моделі, були систематизовані та представлені у табл. 3.4, що дозволяє глибше зрозуміти взаємодію між досліджуваними змінними та їх вплив на залежні показники.

Таблиця 3.4 – Регресійна статистика аналізу діяльності в АТ КБ «ПриватБанк»

Показник	Значення
Коефіцієнт множинної регресії R	1
Коефіцієнт детермінації R ²	1
Нормований коефіцієнт детермінації R ²	65535
Стандартна помилка	0
Спостереження	5

У ході проведеного аналітичного дослідження виявлено, що значення коефіцієнта множинної регресії R досягло 1, що ілюструє винятково високу ступінь прямого взаємозв'язку між включеними факторами та результативним

індикатором. Також, коефіцієнт детермінації, який також становить 1, підтверджує, що весь розмаїття в чистому прибутку банку повністю пояснюється через вибрані факторні змінні, забезпечуючи абсолютну пояснювальну здатність моделі. Це демонструє, що обрані для аналізу змінні можуть цілком обґрунтовано використовуватися для прогнозування та керування фінансовими результатами.

Застосувавши доступні дані з фінансової звітності банку, ми розробили регресійну модель, яка визначає взаємозв'язок між чистим прибутком та чотирма вибраними факторними змінними. На основі цих даних було отримано наступне регресійне рівняння:

$$Y = 1281178,624 - 18,81481746 X_1 + 46,4596908 X_2 - 15,9591929 X_3 + 10,46643137 X_4$$

Виходячи з регресійного рівняння, що було побудовано за даними фінансової звітності банку, аналіз показує важливий вплив двох ключових факторів на чистий прибуток. Ці дані демонструють, що кредити та аванси клієнтам мають вирішальне значення для рівня чистого прибутку, при цьому зростання їх обсягу на 1 мільйон гривень веде до збільшення чистого прибутку на 1,89 мільйона гривень. Це підкреслює ефективність кредитної політики банку та її вплив на загальну фінансову успішність.

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід також показують значний вплив на прибутковість, з кожним додатковим мільйоном гривень, інвестованим у ці активи, спричиняючи зростання чистого прибутку на 1,35 мільйона гривень. Цей результат вказує на стратегічну важливість інвестиційної діяльності банку для досягнення високих фінансових результатів.

Для перевірки достовірності моделі було проведено дисперсійний аналіз, який дозволяє оцінити якість регресійної моделі та статистичну значущість отриманих результатів. Результати дисперсійного аналізу, представлені в табл. 3.5, забезпечують кількісну оцінку впливу включених змінних на змінність

чистого прибутку, підтверджуючи адекватність використаної моделі регресії та її здатність надійно прогнозувати залежні фінансові показники.

Таблиця 3.5 – Дисперсійний аналіз діяльності АТ КБ «ПриватБанк»

	DF	SS	MS
Регресія	4	314126778,8	78531695
Залишок	0	0	65535
Разом	4	314126778,8	78597230

За результатами проведеного дисперсійного аналізу, було встановлено, що досліджувана залежність між вибраними факторами та чистим прибутком є статистично значущою та закономірною. Це підтверджує, що розроблена економіко-математична модель адекватно відображає реальні процеси, що відбуваються у фінансовій системі банку, і може бути застосована для прогнозування фінансових результатів на основі аналізу впливу ключових економічних індикаторів.

Така модель надає змогу керівництву банку не лише ефективніше управляти поточною діяльністю, але й розробляти стратегічні плани на майбутнє, засновані на чітко визначених закономірностях взаємодії між критичними фінансовими змінними. Практичне значення цієї моделі полягає у її здатності передбачати зміни в чистому прибутку відповідно до модифікацій у політиці банку щодо кредитування, інвестицій та управління активами, що дозволяє оптимізувати фінансові ресурси та підвищити загальну рентабельність.

Аналіз регресійної моделі, в якій враховувалися ключові фінансові змінні впливу на чистий прибуток банку, підтверджує її високу адекватність та статистичну значущість, що робить цю модель надійним інструментом для планування і стратегічного управління. З огляду на поточні тенденції до сталого розвитку та збільшення уваги до екологічних питань, інтеграція зелених банківських продуктів може значно вплинути на майбутні фінансові показники.

Розробка та впровадження зелених банківських продуктів, таких як зелені іпотеки, кредити на енергоефективні проекти, інвестування у зелені облігації та інші сталі фінансові інструменти, може сприяти не тільки збільшенню прибутковості, але й підвищенню репутаційного капіталу банку. Збільшення

частки зелених інвестицій може зменшити фінансові ризики, пов'язані з екологічними та соціальними чинниками, і відкрити нові можливості для зростання в ніші сталого фінансування.

Також, з урахуванням загальносвітових змін клімату та зростаючого тиску на компанії щодо дотримання принципів відповідального інвестування, банки, які активно розвивають зелені продукти, можуть зайняти лідируючі позиції на ринку. Впровадження цих продуктів дозволить не тільки забезпечити відповідність сучасним екологічним стандартам, але й значно підвищити привабливість банку для нових інвесторів та партнерів, які цінують сталість і екологічну безпеку.

У контексті цієї моделі, подальше зосередження на розвитку та розширенні зелених банківських продуктів може стати стратегічно важливим рішенням, що сприятиме не тільки фінансовому успіху, але й соціальній відповідальності та екологічній стабільності.

3.2. Впровадження банківських послуг АТ КБ «ПриватБанк» в умовах стимулювання розвитку національної економіки на принципах європейського зеленого курсу

Ініціативи зеленого банкінгу поступово набирають обертів в Україні, демонструючи зростання інтересу до сталого розвитку в фінансовому секторі. АТ КБ «ПриватБанк» вжив заходів для мінімізації використання паперу, імplementувавши систему електронного документообігу, що дозволило заощадити понад 473 тонни паперу. Крім того, введення електронних сервісів для видачі довідок та цифровізація вхідної кореспонденції додатково зменшили паперове навантаження на банк на більш ніж 20 тон щорічно.

В глобальному масштабі банківська сфера активно інтегрує принципи сталого розвитку. З огляду на це, АТ КБ «ПриватБанк» поставив перед собою амбітну мету сприяти фінансуванню проєктів, що відповідають критеріям сталого розвитку, включаючи енергоефективну модернізацію бізнесу, розвиток «зеленої» енергетики та захист довкілля. Ці дії не тільки підвищують

інвестиційну привабливість банку, але й вносять значний вклад у соціальну та екологічну стабільність країни.

У рамках адаптації до зеленого банкінгу, АТ КБ «ПриватБанк» розробляє та впроваджує стратегію екологічного банкінгу, яка зосереджена на створенні прибуткових екологічних банківських продуктів. Реалізація зелених стандартів дозволить банку значно знизити оперативні витрати, зокрема, на утримання офісів приблизно на 2 млн грн за рік. Заходи, спрямовані на зниження електроспоживання, включаючи заміну освітлення на енергоефективне, установлення датчиків руху, систем автоматичного вимкнення комп'ютерної техніки, що допоможе АТ КБ «ПриватБанк» зекономити понад 92 300 кВт*год електроенергії, що в свою чергу забезпечило економію 1,6 млн грн. Банк також знизив споживання води на 4% і скоротив викиди CO₂ на 9700 тонн завдяки вдосконаленню внутрішньої ефективності.

Заходи стосуються і транспортної політики: для службових поїздок використовуються електротаксі, а топ-менеджмент переведений на використання електро- та гібридних автомобілів. На території банку встановлюється 18 зарядних станцій для електромобілів, що дозволяє економити понад 26 000 літрів палива на рік, еквівалентно видаленню з доріг понад 20 автомобілів. Ці ініціативи підкреслюють зобов'язання банку до сталого розвитку та демонструють його здатність адаптуватися до змінюваних умов ринку, одночасно вносячи вклад у захист навколишнього середовища.

Таким чином, в табл. 3.6 відображені напрямки розвитку АТ КБ «ПриватБанк», плановані економічні та екологічні результати, а також зміни в фінансових показниках для ПриватБанку в контексті зеленого банкінгу. Ця таблиця демонструє, як ПриватБанк інтегрує зелені ініціативи, зосереджуючись на зниженні впливу на довкілля та покращенні своїх економічних показників через енергозбереження та інновації у своїх операціях.

АТ КБ «ПриватБанк» активно підтримує малий та середній бізнес, фінансує проекти, включаючи ініціативи в сфері «зеленої» енергетики, енергоефективності та сталого розвитку. Ці проекти суттєво вплинуть на

екологічні показники, зокрема, дозволять зменшити річні викиди CO₂ та скоротити споживання природного газу.

Таблиця 3.6 – Ефективність впровадження внутрішніх зелених ініціатив

Напрямок розвитку	Основні умови	Планові економічні та екологічні результати	Зміни в фінансових показниках банку
Електронний документообіг	Мінімізація використання паперу	Заощадження 473 тонн паперу, скорочення 20 тонн паперу щорічно	Зменшення оперативних витрат на утримання офісів на 2 млн грн за рік
Енергоефективне освітлення та системи	Встановлення енергоефективного освітлення, датчиків руху	Економія 92,300 кВт*год електроенергії	Зниження електроспоживання, економія 1,6 млн грн
Водоспоживання та викиди CO ₂	Вдосконалення внутрішньої ефективності	Зниження споживання води на 4%, скорочення викидів CO ₂ на 9700 тонн	Екологічний внесок у захист довкілля
Використання електротранспорту	Встановлення зарядних станцій, перехід на електроавтомобілі	Економія понад 26,000 літрів палива на рік	Покращення екологічного іміджу банку
Фінансування екологічних проєктів	Співпраця з міжнародними фінансовими організаціями	Сприяння енергоефективності та розвитку "зеленої" енергетики	Підвищення інвестиційної привабливості та збільшення кредитного портфеля

Деталі фінансування сонячних електростанцій, що є однією з ключових напрямків в портфелі «зелених» проєктів банку, представлені в табл. 3.7. Ця підтримка не тільки сприяє розвитку відновлювальних джерел енергії, але й відображає загальну орієнтацію банку на сприяння сталому розвитку і зменшенню впливу на довкілля.

Таблиця 3.7 – Умови кредитування закупівлі комплектуючих для сонячних електростанцій для населення

Термін кредитування, роки	До 5 років
Початковий аванс, %	15
Процентна ставка, % річних	3,99-14,49
Комісія, %	0,5
Максимальна сума кредиту	1 млн.грн.
Страховання	2,24%

Банк активно зосереджує свої зусилля на фінансуванні проектів, що спрямовані на підвищення енергоефективності у різних секторах національної економіки. Банк розробив і втілює інноваційні кредитні технології, які орієнтовані на інвестиції в енергозбереження та розвиток альтернативних джерел енергії. Ці ініціативи реалізуються у співпраці з міжнародними фінансовими організаціями, що дозволяє АТ КБ «ПриватБанк» інтегрувати кращі світові практики і забезпечувати високий рівень ефективності впроваджених програм.

АТ КБ «ПриватБанк» активно розвиває свою співпрацю з міжнародними фінансовими установами, такими як Світовий банк та Європейський банк реконструкції та розвитку, реалізуючи спільні програми, які підтримують фінансування проектів з енергозбереження. Ці програми надають можливість фінансувати широкий спектр проектів, спрямованих на зниження споживання електрики, газу, та інших паливно-мастильних матеріалів. Однією з ключових переваг такого співробітництва є можливість отримання довгострокового кредитування до 10 років, хоча практичний економічний ефект від впровадження проектів часто настає набагато раніше [29].

Вже реалізовані проекти свідчать, що інвестиції в модернізацію підприємств, особливо в енергоефективність, зазвичай окупаються швидше, ніж вкладення в створення нових виробничих потужностей. Це дозволяє підприємствам не тільки зменшувати експлуатаційні витрати, але й перетворювати збиткові напрямки на прибуткові, тим самим вносячи значний вклад у економічне зростання та соціальну стабільність.

Кредитування за програмами енергоефективності в Україні використовується як важливий інструмент для підтримки сталого розвитку енергетики у різноманітних галузях економіки. Основна мета такого кредитування полягає у забезпеченні підприємствам можливостей для зниження їх витрат на енергоресурси або для створення власних джерел енергії через використання відновлюваних джерел, таких як вітер, вода, сонце, біомаса. Фінансування надається підприємствам, які відповідають специфічним критеріям прийнятності кожної програми, зокрема вимогам щодо залучення та

коректного використання кредитних ресурсів. Ці компанії повинні демонструвати не тільки прозорість та ефективність у своїй діяльності, але й забезпечувати високу рентабельність планованих інвестицій, що є основною умовою для здійснення кредитних операцій [30].

Українська державна програма «Доступні кредити 5-7-9» покликана сприяти розвитку малого та середнього бізнесу через субсидіювання кредитів для різноманітних інвестиційних проектів, включаючи встановлення сонячних електростанцій. Ця програма відкриває можливість для бізнесів різних масштабів отримати фінансову підтримку зі сприятливими умовами, зокрема, зниженням процентної ставки у випадку створення нових робочих місць [31].

Деталі умов кредитування в межах цієї програми розглядаються таким чином:

Під 5% річних: Кредит надається бізнесу з річним доходом до 50 млн. грн, за умови найму щонайменше двох нових працівників протягом одного кварталу.

Під 7% річних: Бізнесам з таким же річним доходом до 50 млн. грн надається можливість зменшення відсоткової ставки на 0,5% за кожне нове робоче місце, але ставка не може бути нижчою за 5%.

Під 9% річних: Призначено для бізнесу з річним доходом від 50 млн. грн до 100 млн. грн, з аналогічними умовами зниження ставки за нові робочі місця.

Кредит може бути використаний як на фінансування інвестиційних проектів, так і на покриття до 25% витрат, пов'язаних з поповненням обігових коштів, необхідних для реалізації цих проектів, з основною умовою — фінансування здійснюється виключно в гривні.

Ця програма спрямована на підтримку проектів, що забезпечують сталість та енергоефективність, відповідаючи сучасним вимогам розвитку «зеленої» енергетики, і є важливим інструментом для стимулювання економічного зростання та створення нових робочих місць у країні.

Для надання інформації щодо ефективності програм кредитування, відобразимо дані про кількість угод, приріст кредитного портфелю та приріст процентних прибутків, використаємо середні значення для ринку зелених фінансів в Україні, в табл. 3.8.

Значення для кількості угод взято на основі середнього рівня попиту на зелені фінансові продукти в Україні, з урахуванням підтримки зелених ініціатив урядом та інтересу від бізнесу та приватних осіб. Відсоткове значення приросту відображає збільшення обсягу кредитів в портфелі банку, яке пов'язане зі зростаючим попитом на зелене фінансування. Оцінка приросту процентних прибутків відбувається на основі ефективності використання кредитних ресурсів, а також з урахуванням високої маржі на спеціалізованих продуктах, які спрямовані на сталість та екологічність.

Таблиця 3.8 – Ефективність програм зеленого фінансування

Зелений продукт	Основні умови	Кількість угод	Приріст кредитного портфелю	Приріст процентних прибутків
Кредити для сонячних електростанцій	До 5 років, 15% початковий аванс, процентна ставка 3.99-14.49%, максимальна сума 1 млн грн	800 угод	5% або на 4600,95 млн. грн.	8% або на 5299,04 млн. грн.
Програма «Доступні кредити 5-7-9»	Кредити під 5-9% річних залежно від річного доходу і створення нових робочих місць, фінансування в гривні, які спрямовані на зелений розвиток	1200 угод	10% або на 9201,9 млн. грн.	12% або на 7948,56 млн. грн.

Програми зеленого фінансування, такі як кредитування сонячних електростанцій та програма «Доступні кредити 5-7-9», продемонстрували значний приріст як у кількості угод, так і у фінансових показниках банку в умовах кризи. Кредити для сонячних електростанцій викликали зростання кредитного портфелю на 5% або на 460095 млн. грн., тоді як приріст процентних прибутків склав 8% або 529904 млн. грн. Це свідчить про високий попит на зелену енергію, особливо важливий у періоди коли традиційна енергетична інфраструктура постраждала.

Програма «Доступні кредити 5-7-9», яка також спрямована на зелений розвиток, зазнала зростання кредитного портфелю на 10% або на 92019 млн. грн., з приростом процентних прибутків на 12% або на 794856 млн. грн. Ця програма показала вищий відсоток зростання, що може бути пов'язано з більш широкими

умовами та орієнтацією на різні види зелених інвестицій, включаючи створення нових робочих місць.

Зелене фінансування в умовах воєнного стану та енергетичної кризи в Україні виявилось ефективним інструментом не тільки для підтримки національної економіки, але й для зміцнення енергетичної незалежності країни. Ці програми допомагають мінімізувати залежність від пошкодженої інфраструктури, сприяючи переходу до більш стійких та екологічних джерел енергії, що є критично важливим в контексті сучасних викликів.

Впровадження банківських послуг ПриватБанку, які базуються на принципах європейського зеленого курсу, відіграє важливу роль у стимулюванні розвитку національної економіки України та сприяє підвищенню екологічної відповідальності. Використання зелених банківських продуктів та ініціатив, які охоплюють зменшення використання паперу, енергозберігаючі технології, впровадження електротранспорту, а також фінансування проєктів з відновлювальних джерел енергії, демонструють значний позитивний вплив на економічну та екологічну стійкість.

Банк активно працює не тільки на розширення свого кредитного портфеля через зелені інвестиції, але й значно впливає на екологічні показники, сприяючи зменшенню викидів CO₂, зниженню споживання ресурсів та загалом підвищенню енергоефективності. Такий підхід не тільки покращує імідж банку як екологічно відповідальної установи, але й відкриває нові можливості для залучення інвестицій і розширення бази клієнтів, які цінують сталість та екологічність.

Крім того, співпраця з міжнародними фінансовими інституціями і участь у глобальних екологічних програмах дозволяє банку інтегрувати кращі світові практики та підвищувати ефективність впроваджених зелених ініціатив. Це сприяє не тільки вдосконаленню внутрішніх операцій банку, але й підвищує загальну конкурентоспроможність національної економіки.

Таким чином, зелені банківські ініціативи ПриватБанку є прикладом того, як фінансовий сектор може ефективно сприяти економічному зростанню,

водночас відіграючи ключову роль у захисті довкілля та реалізації принципів сталого розвитку.

3.3. Прогнозування основних показників фінансової діяльності банку в умовах стимулювання розвитку національної економіки на принципах європейського зеленого курсу

Основна ідея застосування методів прогнозування полягає в структуруванні, оптимізації та адаптації процесів прогнозування з урахуванням сучасних інформаційних технологій, що є особливо актуальним у контексті зеленого банкінгу. В рамках стратегічного розвитку основних бізнес-функцій АТ КБ «ПриватБанк», ключову роль відіграє визначення напрямків розвитку на основі аналізу поточних трендів ринку. Для цього було обрано 15 ключових показників, які були детально проаналізовані у другому розділі роботи і служать основою для моделювання.

На основі встановленої лінії тренду були розроблені математичні моделі, що дозволяють прогнозувати критичні показники, які впливають на ефективність функціонування банку. Це забезпечує здатність адекватно реагувати на зміни у зовнішньому середовищі, враховувати ризики та визначати стратегічні напрямки розвитку, зокрема у сфері зелених банківських продуктів. Таке моделювання відкриває шляхи для оптимізації бізнес-процесів і зміцнення позицій банку на ринку за рахунок інноваційних підходів та вдосконалення управлінських практик.

Зростання рентабельності є індикатором успішності впровадження та виконання основних бізнес-процесів у банку, зокрема в контексті розширення зелених банківських ініціатив. Аналізуючи ефективність банку, необхідно звертати увагу на взаємодію всіх ключових показників та оцінювати їх колективний вплив на загальну продуктивність установи. Це означає, що для розуміння повної картини потрібно інтегрувати дані по різних аспектах діяльності банку, включаючи рентабельність активів, капіталу, ефективність

комісійної діяльності, управління ризиками, та ефективність використання персоналу.

Для візуального представлення цих взаємозв'язків та прогнозування ключових показників ефективності використання ресурсів банку можна створити графічне зображення, що буде включати всі зазначені параметри (рис. 3.1).

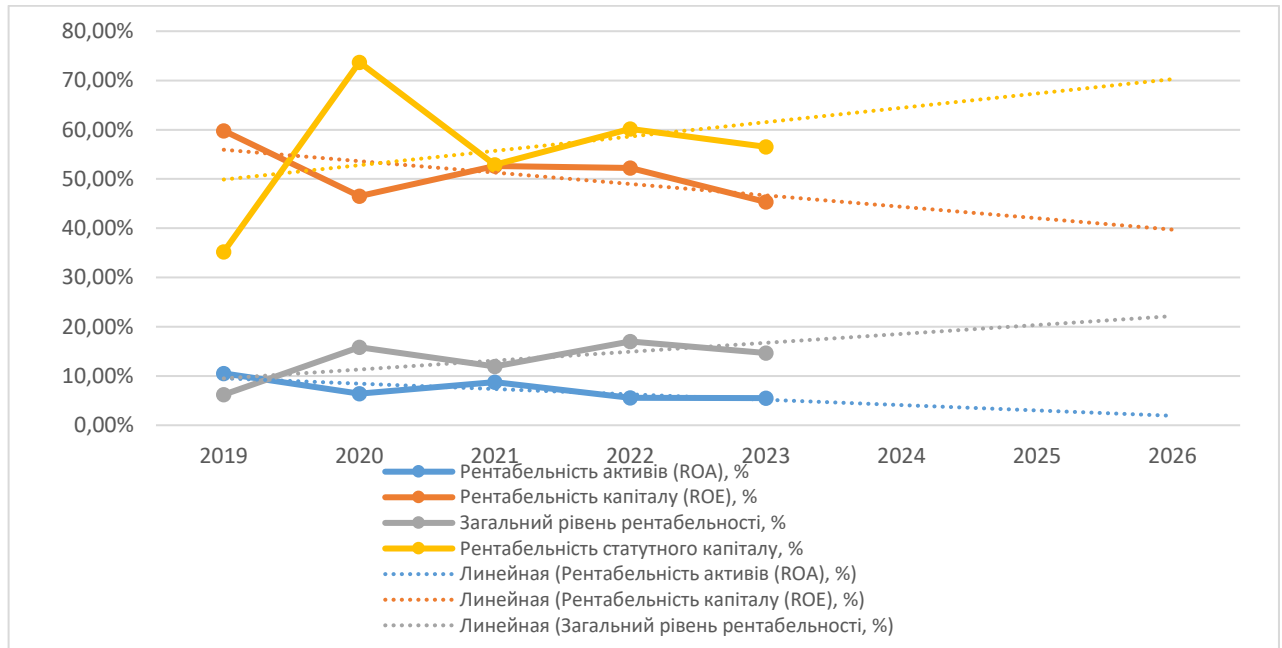


Рис. 3.1 – Динаміка показників рентабельності АТ КБ «Приватбанк» у прогностичному періоді

Дослідження тенденцій показників рентабельності підкреслює їх прогресивне збільшення, що свідчить про високу ефективність управлінських практик у комерційному банкінгу.

Табл. 3.9 презентує детальний огляд рентабельності, ресурсної ефективності, а також управління доходами та витратами в АТ КБ «ПриватБанк». Ці дані включають як історичні показники з 2019 по 2023 рік, так і прогностичні дані на 2024-2026 роки. Аналізуючи ці дані, ми можемо виявити ключові тенденції та зрозуміти, як стратегічні ініціативи банку впливають на його довгострокову ефективність, особливо в контексті поточних викликів, пов'язаних із воєнним станом в Україні та пошкодженням енергетичної інфраструктури.

Таблиця 3.9 – Оцінка та прогноз ефективності бізнес-процесів комерційного банку АТ КБ «Приватбанк»

Група	Показники оцінки	Фактичні дані, роки					Рівняння тренда	R ²	Прогнозні дані, роки		
		2019	2020	2021	2022	2023			2024	2025	2026
Рентабельності	Рентабельність активів (ROA), %	10,53%	6,42%	8,73%	5,59%	5,51%	$Y = 0,0002X + 0,0712$	0,0001	5,67%	5,73%	5,89%
	Рентабельність капіталу (ROE), %	59,80%	46,50%	52,62%	52,26%	45,34%	$Y = 0,016X + 0,4558$	0,1237	54,86%	56,71%	58,79%
	Загальний рівень рентабельності, %	6,21%	15,83%	11,92%	17,01%	14,65%	$Y = 0,0181X + 0,0711$	0,4407	16,31%	18,22%	19,93%
	Рентабельність статутного капіталу, %	35,22%	73,71%	52,92%	60,15%	56,56%	$Y = 0,0291X + 0,4698$	0,1098	59,19%	62,17%	65,29%
Ресурсні	Загальна дохідність активів, %	13,07%	14,28%	12,13%	14,52%	9,88%	$Y = -0,0061X + 0,1462$	0,2656	8,56%	8,12%	7,85%
	Чиста процентна маржа, %	0,99%	1,77%	1,78%	4,16%	3,08%	$Y = 0,0066X + 0,0038$	0,683	3,12%	3,25%	3,31%
	Чистий спред, %	1,24%	0,95%	1,33%	4,10%	2,96%	$Y = 0,0066X + 0,0014$	0,5874	3,01%	3,1%	3,17%
Управління доходами та витратами	Ефективність роботи банку	4,60%	10,53%	6,42%	8,73%	5,59%	$Y = -0,0061X + 0,1462$	0,0001	4,95%	4,77%	4,51%
	Частка чистого комісійного та процентного доходів до операційного прибутку, %	66,71%	68,40%	61,70%	74,30%	75,60%	$Y = 0,0237X + 0,6224$	0,4315	79,18%	84,16%	87,25%
	Ефективність операцій з процентними коштами	0,2148	0,1684	0,2769	0,4759	0,5522	$Y = 0,0928X + 0,0429$	0,8571	0,6124	0,7037	0,7985
	Ефективність комісійної діяльності	1,187	0,558	0,764	0,662	0,677	$Y = -0,0916X + 1,0444$	0,3508	0,585	0,495	0,404

За результатами аналізу, спостерігається загальне зниження показника рентабельності активів (ROA) з 10,53% у 2019 році до 5,51% у 2023 році, з передбачуваним помірним зростанням до 5,89% до 2026 року. Ця тенденція свідчить про певні виклики у генерації прибутку від активів банку в умовах воєнного стану та пошкоджень енергетичної інфраструктури. З іншого боку, рентабельність капіталу (ROE) також зазнала зниження з 59,80% до 45,34% в аналізованій період, проте очікується її підйом до 58,79% в наступні три роки, що може бути пов'язано з ефективнішим капітальним плануванням та реалізацією стратегій оптимізації.

Динаміка загального рівня рентабельності відображає волатильність, із піком у 17,01% у 2022 році, що знизилася до 14,65% у 2023 році, з передбачуваним зростанням до 19,93% у 2026 році. Це вказує на потенційне відновлення після воєнних ушкоджень та адаптацію до складних умов господарювання.

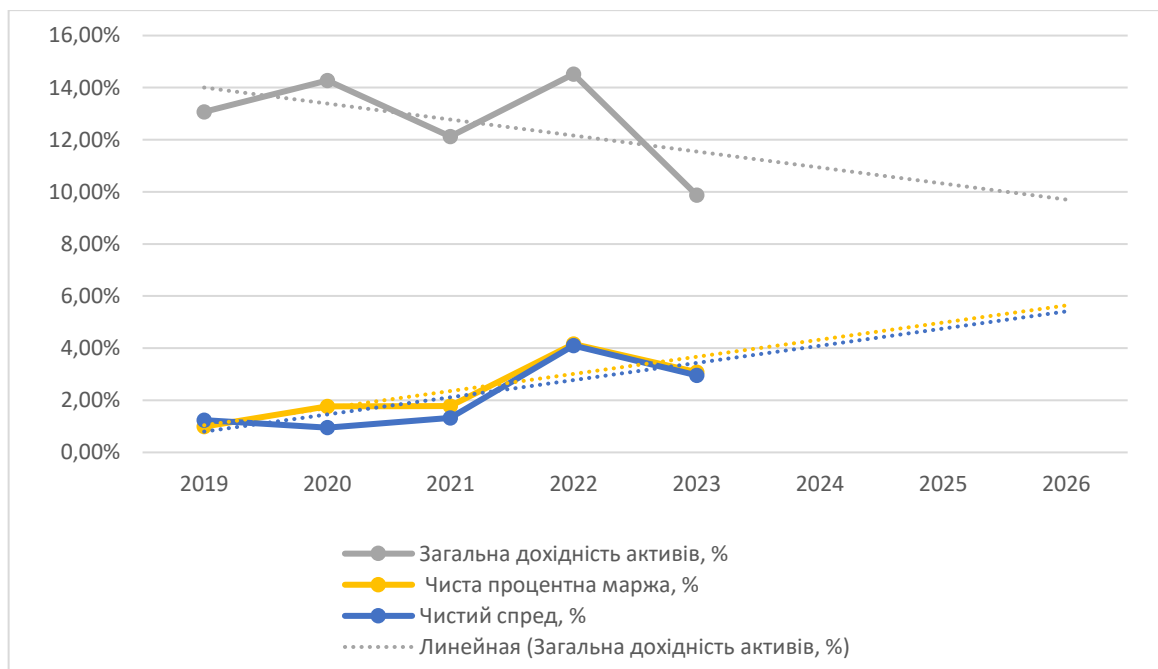


Рис. 3.2 – Динаміка показників ефективності використання ресурсів комерційного банку АТ КБ «Приватбанк» у прогностичному періоді

Слід відзначити, що дохідність активів банку значно знизилася з 13,07% у 2019 році до 9,88% у 2023 році, з прогнозом подальшого зниження до 7,85% у 2026 році, що свідчить про складнощі в управлінні активами під час кризи.

Водночас, ефективність комісійної діяльності знижується, що вимагає зосередження на розширенні та диверсифікації джерел доходів. У відповідь на прогнозоване зниження загальної доходності активів, АТ КБ «ПриватБанк» повинен розглянути комплекс заходів для оптимізації свого фінансового стану. Першочергово, банк має дослідити можливості для розширення та диверсифікації свого портфеля активів, включно з інвестуванням у нові сегменти ринку або види активів, що має потенціал підвищити доходність.

Аналіз ефективності комісійної діяльності АТ КБ «ПриватБанк» відображає зниження цього показника з 1,187% у 2019 році до 0,677% у 2023 році, з подальшим прогнозним зниженням до 0,404% до 2026 року. Зазначена тенденція вказує на зниження доходів банку від комісійних операцій, що може бути зумовлено рядом чинників, зокрема загальним скороченням банківської активності клієнтів в умовах економічної нестабільності, викликаній воєнним станом, та значними втратами інфраструктури, зокрема в енергетичному секторі України. Це зниження є особливо значущим, оскільки комісійна діяльність традиційно вважається стабільним та низькоризиковим джерелом доходів для банків. Подібні зміни в структурі доходів можуть суттєво впливати на загальну прибутковість банку, оскільки зменшення комісійних доходів змушує банк залежати від інших, потенційно більш волатильних джерел прибутку, таких як відсоткові доходи чи спекулятивні операції.

Посилення системи управління ризиками є важливим для зниження ризиків непередбачених втрат, що допоможе забезпечити більшу стабільність доходів. Впровадження передових технологій може значно підвищити ефективність оперативних процесів та покращити рівень обслуговування клієнтів, сприяючи зростанню клієнтської бази та підвищенню лояльності.

Концентрація зусиль на найбільш прибуткових сегментах ринку дозволить банку максимізувати свої доходи від найбільш рентабельних діяльностей. Також, забезпечення адекватного рівня капіталізації та розробка довгострокового стратегічного фінансового плану допоможуть банку краще структурувати свої фінансові ресурси та підготуватись до можливих економічних коливань.

Прогностичний аналіз підтверджує тенденцію до позитивних змін у ключових показниках ефективності операційного менеджменту АТ КБ «ПриватБанк». Зокрема, очікується збільшення основних показників рентабельності, таких як рентабельність активів, капіталу, статутного капіталу та загальна рентабельність. Це свідчить про ефективне використання ресурсів та зростаючу продуктивність банку. Також передбачається зростання чистої процентної маржі та чистого спреду, що вказує на покращення управління відсотковими доходами і витратами.

Водночас, прогнозується зниження загальної доходності активів, що може свідчити про потенційні виклики в доходогенерації з активів банку. На тлі цього, виявлено тенденцію до зниження загальної ефективності банку та ефективності комісійної діяльності, що вимагатиме додаткових зусиль у сфері оптимізації внутрішніх процесів. Попри це, решта показників, які оцінюють операційну ефективність, продемонстрували тенденцію до зростання.

Ці результати надають цінну інформацію для керівництва банку, яке може використовувати дані для коригування стратегій управління та підвищення загальної ефективності в умовах швидко змінюваного ринкового середовища.

В контексті прогресивного розвитку зеленого банкінгу та активізації впровадження зелених фінансових продуктів, АТ КБ «ПриватБанк» має зосередитися на ряді ключових ініціатив, які сприятимуть підвищенню ефективності його основних бізнес-операцій у майбутньому. Перш за все, необхідно розширити та удосконалити систему управління ризиками, орієнтуючи її на мінімізацію потенційних фінансових втрат та оптимізацію доходів, що безпосередньо впливатиме на підвищення рентабельності банку. Також слід розглянути стратегії розширення портфеля активів банку, включаючи інвестиції у різноманітні сектори та географічні ринки, зокрема зелені інвестиційні проекти.

Додатково, критично важливо проаналізувати та оптимізувати комісійні операції для їх подальшого удосконалення та підвищення прибутковості. Введення передових технологій сприятиме не тільки зростанню продуктивності бізнес-процесів, але й значно поліпшить якість обслуговування клієнтів,

підвищивши тим самим загальну конкурентоспроможність банку на ринку. Розробка та втілення стратегій для зниження загальних операційних та адміністративних витрат дозволить оптимізувати витрати та підвищити ефективність використання ресурсів. Нарешті, необхідно продовжувати працювати над удосконаленням управління персоналом, особливо щодо відношення прибутку до оподаткування порівняно з витратами на утримання персоналу, що дозволить забезпечити високий рівень мотивації та задоволеності працівників, а також оптимальну продуктивність праці.

Висновки до розділу 3

За результатами розділу , можна сформулювати загальний висновок про впровадження банківських послуг АТ КБ «ПриватБанк» у контексті стимулювання розвитку національної економіки, зорієнтованої на європейський зелений курс:

Кореляційно-регресійний аналіз, використаний у банку, показав взаємозв'язок між різними фінансовими показниками та їх вплив на чистий прибуток. Це дозволило виявити ключові фактори, які сприяють підвищенню ефективності і стабільності банку, зокрема, управління ліквідними активами та кредитним портфелем. Аналіз вказав на необхідність оптимізації інвестиційної стратегії та ризик-менеджменту.

ПриватБанк розробляє та впроваджує стратегії зеленого банкінгу, що охоплюють зменшення використання паперу, введення енергоефективних технологій, та фінансування проектів з відновлюваних джерел енергії. Ці заходи сприяють не тільки зниженню оперативних витрат банку, але й забезпеченню його соціальної та екологічної відповідальності, підвищуючи інвестиційну привабливість і репутацію на ринку.

Застосування моделей прогнозування дозволяє банку адаптуватися до змін у зовнішньому середовищі, оптимізувати бізнес-процеси та визначати стратегічні напрямки розвитку. Особлива увага приділяється розробці зелених

банківських продуктів, які можуть знизити ризики та відкрити нові можливості для зростання.

Впровадження зазначених ініціатив і застосування аналітичних методів підвищує загальну рентабельність банку, зміцнює його фінансову стабільність та сприяє відповідності глобальним екологічним стандартам. Це, у свою чергу, робить банк більш привабливим для клієнтів та інвесторів, які цінують сталість і відповідальність у фінансовому секторі.

ВИСНОВКИ

Основна суть фінансової діяльності банку полягає у ефективному розподілі залучених коштів у різноманітні активи на фондовому ринку та в реальний сектор з метою отримання доходів, таких як проценти, купонні виплати, комісійні, а також доходи від зростання капіталу. Така діяльність сприяє підвищенню ліквідності фондового ринку, забезпечує ефективну реалізацію монетарної політики Національного банку України та підтримує загальний економічний розвиток країни. Фінансова операційна діяльність має вирішальне значення для забезпечення фінансових результатів банку, управління його ризиками та стимулювання росту бізнесу.

Для ефективного управління фінансовою діяльністю банку застосовуються різноманітні методичні підходи, що включають використання фундаментального, технічного та кількісного аналізу. Ці методи дозволяють глибоко аналізувати потенційні фінансові інвестиції та управляти асоційованими ризиками. Стрес-тестування, аналіз сценаріїв та чутливості є ключовими інструментами для управління ризиками, допомагаючи банкам адекватно реагувати на зміни ринкових умов та розробляти стратегії забезпечення стабільності фінансового портфелю. Це забезпечує не тільки захист активів клієнтів, але й сприяє стійкому розвитку самого банку.

АТ КБ «ПриватБанк» є лідером українського банківського сектору із значним вітчизняним капіталом. Вважається успішним універсальним державним банком, що повністю контролюється державою через Кабінет Міністрів України. За даними на початок 2022 року активи банку склали 401296,0 млн грн, а до 2023 року зросли до 540529,0 млн грн. За цей період пасиви банку також зросли, показуючи баланс з активами. Розширення діяльності банку в останні роки включає збільшення обсягу банківських операцій і послуг, а також відкриття нових філій та відділень.

АТ КБ «ПриватБанк» активно залучає депозити від фізичних та юридичних осіб, формуючи солідну ресурсну базу через організацію пасивних операцій. Фізичні особи становлять найбільшу частку депозитів, з різким зростанням їх

обсягів з 2020 по 2022 рік на 112628,0 тис. грн. Значний приріст обсягів депозитів також був відзначений серед юридичних осіб, збільшившись на 46634,0 млн. грн за цей же період. Юридичні особи із сфер послуг, виробництва, торгівлі та аграрного сектору є основними учасниками у формуванні депозитної бази банку.

Протягом 2020-2022 років АТ КБ «Приватбанк» демонстрував значне зростання річного прибутку. Зокрема, у 2020 році прибуток банку склав 22753,0 млн. грн., у 2021 році ця цифра зросла до 35067,0 млн. грн., а у 2022 році склала 30198,0 млн. грн., з загальним приростом за період у 5896,0 млн. грн. Позитивна динаміка прибутку зумовлена зростанням процентних доходів банку на 10123,0 млн. грн., а також скороченням процентних витрат на 8193,0 млн. грн. за період дослідження.

В контексті активної діяльності, банк залучив значні ресурси від фізичних і юридичних осіб, які він ефективно використовував, направляючи їх на кредитування клієнтів, інші банки та інвестування у цінні папери. Структура активів банку змінювалася протягом зазначеного періоду, де інвестиції у цінні папери знизилися з 56,6% у 2020 році до 44,4% у 2022 році, водночас частка кредитів, наданих іншим банкам, зросла на 12,7%. Частка кредитів, наданих клієнтам, знизилася з 17,2% у 2020 році до 12,6% у 2022 році. Значення грошових коштів та їх еквівалентів зросло на 4,76%, досягнувши 17,8% в 2022 році. Це зміни відображають адаптацію банку до змінюваних ринкових умов та його спроможність ефективно керувати різними видами активів.

Було проведено аналіз, який визначає взаємозв'язки між ключовими фінансовими показниками банку, такими як ліквідність, кредитний портфель і дохідність інвестицій. За результатами, встановлено, що збільшення грошових коштів позитивно впливає на чистий прибуток, тоді як вплив кредитної діяльності та інвестицій в цінні папери є менш значущим. Це надає банку інформацію для стратегічного планування, особливо в контексті фінансування "зелених" проектів.

ПриватБанк розробляє нові екологічно орієнтовані банківські продукти і послуги, які знижують внутрішнє споживання ресурсів та підтримують екологічно стійкі бізнес-моделі. Це включає електронний документообіг,

впровадження енергоефективних технологій і кредитування "зеленої" енергетики. Заходи спрямовані на зменшення витрат та підвищення інвестиційної привабливості банку.

З використанням математичних моделей та прогнозування, банк адаптує свої стратегії для максимізації прибутковості та зменшення ризиків. Моделювання фінансових показників на основі поточних трендів дозволяє банку ефективно реагувати на зміни в економіці і ринкових умовах, особливо з огляду на сталий розвиток.

Загалом, ці зусилля сприятимуть не тільки підвищенню фінансової стабільності та прибутковості ПриватБанку, але й зміцнять його репутацію як екологічно відповідальної установи. Це допоможе залучити нових клієнтів та інвесторів, які цінують сталість і екологічну безпеку, тим самим підтримуючи довгострокове зростання банку на основі принципів європейського зеленого курсу.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Про банки і банківську діяльність : закон України від 07.12.2000 № 2121–III. URL: <http://zakon.nau.ua/doc/?uid=1087.635.27&nobreak=1#st47>.
2. Банківські операції: підручник / А.М. Мороз, М.І. Савлук, М.Ф. Пуховкіна та інш.; За ред. А.М. Мороза. К.: КНЕУ, 2016. 384 с. . с.128
3. Банківські операції: підручник / А.М. Мороз, М.І. Савлук, М.Ф. Пуховкіна та інш.; За ред. А.М. Мороза. К.: КНЕУ, 2016. 384 с.
4. Гетьман В. Банківська система України: діяльність і проблеми. Банківська справа. 2022. №2. С.8-15.
5. Коваленко В.В., Гаркуша О. Теоретичні та методичні підходи до оцінювання фінансової стабільності банківської системи. Вісник Національного банку України. 2022. № 9. С. 35 – 45.
6. Маслова А.Ю., Мусієнко О.М., Федорченко П.В. Фінансова стабільність банку та напрями її забезпечення в сучасних умовах. Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики. 2022. Вип. 2. С.68 – 78.
7. Роль зелених фінансів у сталих фінансах. URL: https://www.nssmc.gov.ua/wp-content/uploads/2021/11/ifc-nssmc-gb-event-24-nov-2021-_international-experience-_final_-ukr
8. Савлук М.І. Роль банківської системи в реформуванні економіки України. Фінанси України. 2019. №6. С.38-45. с.40
9. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 7.12.2000 р.№2121-111.
10. Калусенко В. В., Аналіз інвестиційного портфеля банків України та стратегія управління ним. Збірник наукових праць Університету державної фіскальної служби України. №1. 2019. С. 63-78.
11. Тарасенко О. О., Тарасенко А. В., Сучасні тенденції фінансової діяльності банківських установ в Україні. Збірник тез доповідей. 2022. С. 59.
12. Казак О. О., Чистякова Д. С., Управління ризиками інвестиційної діяльності банків України в умовах розвитку інформаційної економіки. Ефективна економіка. №3. 2021. С. 1-10.

13. Прийдун Л. Ключові аспекти забезпечення ефективності банківської діяльності. Глобальні та національні проблеми економіки. 2019. №3. С.763 – 768.
14. Шараєвський Д.В. Ефективність діяльності банківської системи як запорука сталого економічного розвитку. Економіка та держава. 2021. №7. С. 83 – 85.
15. Сарахман О. Аналіз фінансових результатів банків України у посткризовий період. Вісник Львівського національного аграрного університету. Серія: Економіка АПК. 2022. № 20(1). С. 212 – 218.
16. Зайцев О. В., Рибалко А. С. Сучасні підходи до аналізу фінансових результатів діяльності банківської установи. Економіка та суспільство. 2020. Випуск 21. С.114 – 122.
17. Погорєлова Т.В. До питання статистичного оцінювання ефективності банківської системи України. Вісник соціально-економічних досліджень. 2022. Вип. 2(47). С. 73 – 79.
18. Диба В. Визначення ефективності банківської діяльності. Формування ринкової економіки. 2022. №28. С. 322 – 330.
19. Сарахман О. Аналіз фінансових результатів банків України у посткризовий період. Вісник Львівського національного аграрного університету. Серія: Економіка АПК. 2022. № 20(1). С. 212 – 218.
20. Мартюшев О. О. Організаційно-методологічне забезпечення стратегічного планування комерційного банку. Фінанси України. 2019. №10. С.60 – 68.
21. Позднякова В.Д. Економетрична модель оцінювання фінансових результатів фінансової діяльності банків України. Економіка і суспільство. 2022. Випуск 11. С. 582 – 587
22. Панасенко Г. О. Особливості управління бізнес-процесами сучасного банку. Сталий розвиток економіки. 2022. №1. С.293 – 295
23. Мещеряков А. А. Теоретико-практичні засади побудови фінансового менеджменту банку. Формування ринкових відносин в Україні. 2020. №6. С.53 – 57.

24. Роль банків у зеленому фінансуванні підприємств. URL: <https://www.weforum.org/agenda/2020/11/what-is-green-finance/>

25. Офіційний сайт АТ КБ «ПриватБанк». URL: <https://privatbank.ua/>

26. Річний звіт 2022 року АТ КБ «ПриватБанк». URL: https://static.privatbank.ua/files/dod1_01052023_2022.pdf?_gl=1*1rmzx8y*_ga*MjA1ODQ2ODUxOC4xNjg0ODQ0NTA1*_ga_C7N2L9Ycq9*MTY4NTI4MjgzMi40LjEuMTY4NTI4MjgzOC41NC4wLjA.

27. Річний звіт 2023 року АТ КБ «ПриватБанк». URL: https://static.privatbank.ua/files/Richnyy+zvit+za+2023.pdf?_gl=1*1n4ocdw*_ga*NjEuMTE3MDM1LjE3MDkxOTg0Mzk.*_ga_C7N2L9Ycq9*MTcxNzM1NzQ2NC4xMC4xLjE3MTczNTc1MTguNi4wLjA.

28. Використання методів кореляційно-регресійного аналізу для моделювання рівня фінансового забезпечення інноваційної діяльності в Україні. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=2139>

29. Офіційний сайт ЕЦБ. Published final guide on climate-related and environmental risks for banks [Електронний ресурс] // European Central Bank. – URL: <https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/pr/date/2020/html/ssm.pr201127~5642b6e68d.en.html>.

30. Портал «US environment programme». Стаття «PRINCIPLES FOR RESPONSIBLE BANKING». URL: <https://www.unepfi.org/banking/bankingprinciples/>

31. Державна програма «Доступні кредити 5%, 7%, 9%». URL: <https://bank.com.ua/ru/credit/5-7-9>

ДОДАТКИ

Додаток А

Окремий звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2022 р.

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)
Резерви 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 прибуток та збиток за рік, що закінчився 31.12.2022 р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"

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

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

Затверджено до випуску та підписано 18 квітня 2023 року.

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

Окремий звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2023 р.

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 ПравлінняВ. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

Окремий звіт про прибуток та збиток за рік, що закінчився 31.12.2023 р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	2023 рік	2022 рік
Процентні доходи в т.ч.:		66 238	43 686
- процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	20	61 614	38 905
- інші процентні доходи	20	4 624	4 781
Процентні витрати	20	(6 616)	(3 768)
Чистий процентний дохід		59 622	39 918
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	21	(4 588)	(15 396)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		55 034	24 522
Комісійні доходи	22	41 589	32 945
Комісійні витрати	22	(17 150)	(12 505)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		10 174	14 655
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 076)	(7 760)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	1 266	119
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9	4 648	2 608
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		185	267
Витрати на виплати працівникам		(10 552)	(10 096)
Амортизаційні витрати	11	(2 175)	(1 970)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	23	(10 946)	(10 473)
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	17, 23	194	(885)
- адміністративні та операційні витрати	23	(11 140)	(9 588)
Інші доходи	24	2 173	2 815
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів		(407)	(458)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(1)	(1)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		4	4
Прибуток до оподаткування		72 766	34 672
(Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	25	(35 001)	(4 474)
Прибуток за рік		37 765	30 198

Затверджено до випуску та підписано 15 березня 2024 року.

Г.Бьош
Голова ПравлінняВ. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер