

«УНІВЕРСИТЕТ «КРОК»

Кафедра національної економіки та фінансів

Некрутенко Анастасія Андріївна

УДК 336.71:330

Дипломна робота

**«Управління доходами та видатками комерційного
банку»**

072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Подається на здобуття освітнього ступеня магістр

Дипломна робота містить результати власних доробок. Використання ідей, результатів і текстів інших авторів мають посилання на відповідне джерело

А.А. Некрутенко

Науковий керівник

Чумаченко Ольга Григорівна
к.е.н., доцент

Київ – 2023

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ	6
1.1.Види доходів банку та їх класифікація	6
1.2.Сутність витрат банку та їх класифікація.....	12
1.3.Нормативно-законодавча база та державне регулювання діяльності комерційних банків в Україні.	17
РОЗДІЛ 2. СУЧАСНІ РЕАЛІЇ УПРАВЛІННЯ ДОХОДАМИ ТА ВИДАТКАМИ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ	24
2.1.Загальна організаційно-економічна характеристика АТ КБ «Приватбанк»	24
2.2.Аналіз фінансово-господарської діяльності АТ КБ «Приватбанк» у 2019- 2021 роках.	30
2.3.Оцінка ефективності управління доходами та витратам АТ КБ «Приватбанк».....	38
2.3.Напрями вдосконалення управління доходами та видатками АТ КБ «ПриватБанк»	42
ВИСНОВКИ.....	50
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	56
ДОДАТКИ.....	60

ВСТУП

Українські банки, відчуючи на собі негативні наслідки світових та вітчизняних економічних процесів в умовах зменшення дохідних ресурсів та зростання витрат, мають нагальну потребу у підвищенні ефективності системи управління. Значною мірою на стабільність банківських установ, від чого залежить стабільність економіки країни, тому надійності банків приділяється велике значення. В умовах подолання наслідків фінансової кризи, актуалізується завдання мінімізації небанківських витрат та ефективного управління витратами, безпосередньо пов'язаними із здійсненням банківських операцій та інші.

Важливими та актуальними з точки зору як теорії, так і практичної діяльності залишаються проблеми формування фінансових результатів, створення відповідних механізмів управління доходами та витратами з метою забезпечення реальних конкурентних переваг банку на ринку банківських послуг.

Актуальність теми дослідження полягає в тому, що в сучасних в умовах економічного розвитку, особливо важливе питання становить ліквідність, платоспроможність та фінансова стійкість комерційних банків. Відповідно, виходячи з певних показників, можна зробити подальші висновки про фінансовий стан комерційного банку та знаходження шляхів його поліпшення.

Питання оцінки фінансового стану комерційних банків в Україні досліджується у вітчизняній та зарубіжній літературі. Зокрема, вагомий внесок у дослідження теоретико-методологічні основи, здійснені вітчизняними вченими С.М. Плетенецька, А.О. Криклій, В.І. Грушко, З. І. Щибиволок, О.Г. Чумаченко, І.І. Румик та багато інших спеціалістів. Проблеми оцінки фінансового стану комерційних банків висвітлюється у працях М.М. Александрова, В.В. Пірог, О.О. Терещенко, але це питання потребує подальшого дослідження та наукової розробки.

Мета дипломної роботи - оцінка фінансового стану комерційного банку на прикладі АТ КБ «Приватбанк», а також визначення рекомендації щодо її вдосконалення.

Основними завданнями дипломної роботи є:

- встановити сутність та змістовну характеристику фінансових результатів діяльності комерційних банків;
- оцінювати та аналізувати фінансові результати діяльності банківської системи України у 2014-2021 рр.;
- провести аналіз фінансово-господарської діяльності АТ КБ «Приватбанк» у 2018-2021 роках;
- запропонувати шляхи покращення елементів системи управління фінансовими результатами.

Об'єкт дослідження – Акціонерне Товариство Комерційний Банк «ПриватБанк» ;.

Предметом дослідження є процес оцінки управління фінансовим станом банку, як запорука ефективного управління фінансами для успішного збільшення прибутку, теоретико-методичні та практичні аспекти оцінки фінансовими результатами комерційного банку.

Методи дослідження: спостереження, порівняння, вимірювання, узагальнення, абстрагування, аналіз та синтез, узагальнення інформації тощо.

Джерелами інформації дослідження є фундаментальні положення економічної теорії та фінансів, банківської справи; посібники провідних спеціалістів галузі «Банківська справа»; матеріали Національного банку України; розрахунки автора та інші.

Практична значимість отриманих результатів полягає в тому, що основні пропозиції та рекомендації щодо вдосконалення управління фінансовими результатами діяльності банку базуються на проведених дослідженнях і спрямовані на збільшення ефективності управління банку в майбутньому.

Апробація результатів дослідження – основні результати дослідження доповідалися на науковій конференції «Цифровізація суспільства та бізнесу:

Виклики та можливості для молоді»,(місто Київ), яка проходила 24 травня 2022 року в Національній академії статистики та на науковій конференції «Розвиток суспільства та науки в умовах цифрової трансформації», (місто Луцьк), яка відбулася 16 грудня 2022 року.

Структура дипломної роботи складається з титульного листа, змісту, вступу, двох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків. Загальний обсяг магістерської роботи становить 60 сторінок, список використаних джерел - 43 найменувань, додатків – 5. У роботі створено 19 графічних об'єктів, що включають 6 таблиць та 13 рисунків.

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

1.1. Види доходів банку та їх класифікація

Прибуток комерційного банку є внутрішнім джерелом розвитку, і його розмір безпосередньо залежить від рівня фінансової організації управління (рис. 1.1), яка ґрунтується на кваліфікованій оцінці штрафу за ризик при проведенні окремих банківських операцій. Від цього ефективність банку та захист капіталу безпосередньо залежать від «розмивання», зменшення збитків у процесі його діяльності.

Поняття прибутку як економічної категорії зазнало значних змін і розвитку. За результатами проведеного дослідження можна виділити наступні теоретичні концепції, які, на нашу думку, не виключають, а доповнюють одна одну:

- теорія, яка визначає прибуток як результат дисбалансу ринку;
- теорія, яка визначає прибуток як прояв монопольної влади;
- теорія, яка визначає прибуток як результат четвертого фактору виробництва – «підприємницький талант», а відповідно доступність дохід власника цього фактору – підприємницький прибуток;
- теорія прибутку як результату інновацій [5].

У ретроспективі розвиток теорії прибутку здійснювався у двох провідних напрямках – це функціональному і функціональному.

Перша група функціональних теорій належить до об'єктивних концепцій, у яких визначальна роль у створенні прибутку відводиться економічному середовищу: монопольному становищу підприємства, кон'юнктурному та інституційному поясненню виникнення прибутку.

Друга з них пояснює походження прибутку як винагороди, виплату підприємцю, власникам підприємства за вкладений капітал, прийняття ризику, а також успішне виконання економічних і управлінських функцій.

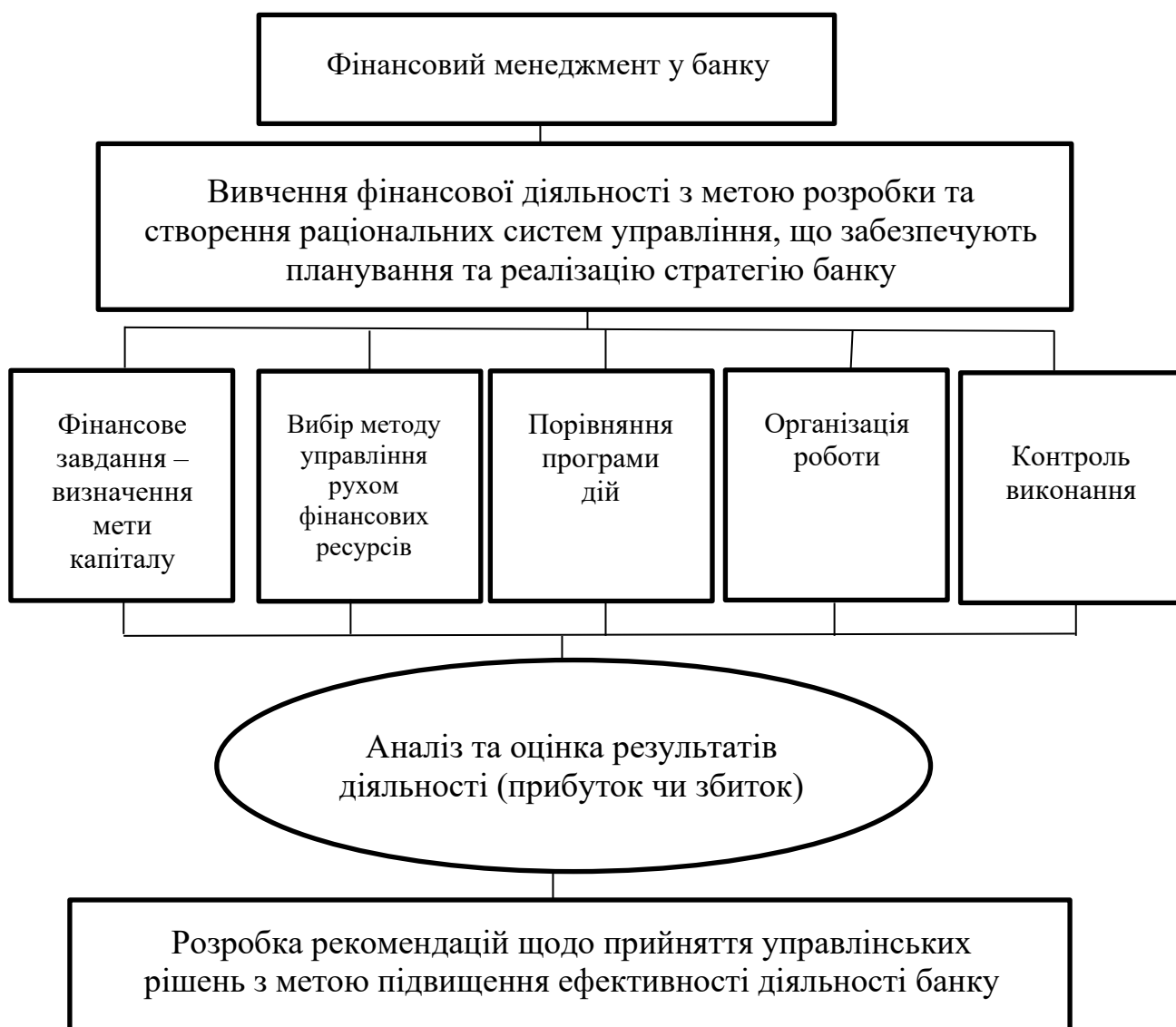


Рис. 1.1. Взаємозв'язок між фінансовим менеджментом та управлінням прибутком банку

Джерело: складено автором на основі даних [15].

Уявлення про сутність і природу прибутку доповнюються технологічними та інноваційними теоріями. Їх зміст полягає в тому, що рентабельність, вища за середній рівень, пояснюється результатами використання новітніх методів виробництва та різноманітних інновацій.

Новітні методи менеджменту, маркетингу, сучасні фінансові та бухгалтерські програми сприяють збільшенню продажів вдосконалених або

нових товарів. Саме це створює різницю між існуючими цінами та витратами, зниження яких генерує прибуток.

Досліджуючи сутність прибутку як економічної категорії, ми виявили, що більшість науковців [4, 10, 17] єдині у своєму підході і розглядають прибуток як «частину додаткової вартості реалізованого фірмою продукту, яка залишається після покриття виробництва».

Прибуток – це частина додаткової вартості, виробленої і реалізованої, готової до розподілу. Фірма отримує прибуток після того, як втілена у створеному продукті вартість буде реалізована і набуде грошової форми [5].

У міжнародній фінансовій практиці при визначенні прибутку спираються або на фінансову, або на фізичну концепцію капіталу. Згідно з фінансовою концепцією, прибуток вважається отриманим, якщо фінансова (грошова) сума чистих активів на кінець періоду перевищує фінансова (грошова) сума чистих активів на початок періоду після вирахування всіх розподілів і внесків власників протягом періоду.

Згідно з фізичною концепцією капіталу, прибуток вважається отриманим, якщо фізична продуктивність або операційна потужність компанії на кінець періоду перевищує фізичну продуктивність на початок періоду після вирахування всіх розподілів і внесків власників протягом періоду.

Сутність прибутку як об'єкта обліку визначається у відповідних нормативних актах. Так, згідно з Положенням (стандарту) бухгалтерського обліку 3 "Звіт про фінансові результати" прибуток – сума, на яку доходи перевищують пов'язані з ними витрати [35]. Так само прибуток трактується в Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України [34].

Прибуток насамперед функціонує як мірило ефективності суспільного виробництва, оскільки визначає кінцевий результат фінансово-господарської діяльності суб'єкта виробництва [37].

У результаті опрацювання теоретичного матеріалу щодо визначення сутності прибутку як економічної категорії, так і з позицій банківської

діяльності визначення прибутку можна сформулювати так: прибуток — виражений у грошовій формі дохід власника за вкладений капітал, заробітну плату за працю, за ризик підприємницької діяльності, що є різницею між загальним доходом і загальними витратами, в процесі здійснення даної діяльності.

Наведені характеристики та функції визначають центральне місце та багатогранну роль прибутку в розвитку ринкової економіки (рис. 1.2).



Рис. 1.2. Характеристика ролі прибутку банку в умовах ринкової економіки.

Джерело: складено автором на основі даних [9].

регулювання та контролю. Державне регулювання спрямоване на забезпечення, формування та розвиток

Розмір прибутку в банківській системі в цілому забезпечує її надійність, гарантує збереження вкладів і наявність джерел кредитування, від яких залежать споживачі банківських послуг.

Слід зазначити, що прибуток банку створює основу для економічного розвитку держави в цілому. Механізм перерозподілу прибутку банку через податкову систему дозволяє наповнювати дохідну частину державних бюджетів усіх рівнів, що дає можливість державі успішно виконувати

покладені на неї функції та реалізовувати намічені програми економічного розвитку.

Однією з головних цілей комерційних банків є отримання прибутку, який є джерелом виплати дивідендів акціонерам, створення банківських фондів, основою підвищення добробуту банківських службовців тощо.

Під доходом банківської установи розуміються валові грошові надходження та інші кошти, отримані від продажу банківських продуктів і надання послуг у процесі звичайної діяльності банку.

Усі операційні доходи банків поділяються на банківські та небанківські (доходи, що не належать до банківських, але забезпечують виконання банківської діяльності – дохід від продажу основних засобів, нематеріальних активів та фінансових інвестицій, операцій з оренди та продажу від окремих небанківських послуг, таких як аудит, нефінансові консультації, впровадження програмного забезпечення продукту).

Згідно з «Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» доходи банків поділяються на процентні, комісійні, торговельні та інші операційні доходи (рис.1.3).

Процентні доходи – кошти, отримані у вигляді відсотків. Вони розраховуються пропорційно часу та сумі, та є компенсацією банку за прийнятий кредитний ризик і складаються з доходів від виданих позик та депозитів, розміщених в інших фінансових установах, а також від інших фінансових інструменти, включаючи цінні папери з фіксованим доходом; дохід у формі амортизаційного дисконту (премії) за цінні папери та комісії, подібні за характером до відсотків (комісії за надання гарантій, акцепти).

Розмір процентного доходу безпосередньо залежить від процентної ставки за користування кредитом, яка в свою чергу визнається в процесі переговорів між банком і позичальником під час укладення кредитного договору. значення процентних ставок відрізняються не тільки в різних банках, але і в одному банку по відношенню до кожного позичальника.

При встановленні розміру процентної ставки керівник банку враховує такі фактори, як: розмір базової процентної ставки (ставки рефінансування НБУ); вартість залучених кредитних ресурсів на ринку судових капіталів; співвідношення попиту та пропозиції на кредит; ступінь кредитного ризику; розмір терміну погашення позики; рівень витрат банку, пов'язаних з видачею кредиту та контролем за його поверненням; перспективи розвитку економіки та інфляційний процес в країні.



Рис. 1.3. Класифікація доходів комерційного банку

Джерело: складено автором на основі даних [18].

Комісії, що дорівнюють відсоткам, — це комісії, які розраховуються аналогічно відсоткам, тобто пропорційно часу та сумі активу. Вони розраховуються як добуток гарантованої суми та тарифу, вираженого у відсотках. Величина складових процентного доходу може щорічно змінюватися в залежності від зміни процентних ставок і попиту на кредити, але дохід від кредитів майже завжди залишається важливим для кожного банку.

Комісійні доходи - доходи від усіх наданих (отриманих) клієнтами послуг, за винятком комісійних, які за своєю природою подібні до відсотків. До категорії комісій належать: комісії за гарантії, розміщені від інших кредиторів; комісії за розрахунково-касове обслуговування кредиту і депозитні рахунки; комісії за зберігання цінностей і здійснення операцій з цінними паперами; комісії за операції з іноземною валютою. Комісія розраховується на підставі встановлених банком ставок.

Результат торговельних операцій, у тому числі: від торгівлі іноземною валютою; з торгівлі цінними паперами; інші доходи від торгових операцій.

Непередбачені доходи – включають усі доходи, не включені до попередніх груп: від операцій із золотом та іншими дорогоцінними металами; прокат; дивіденди з корпоративних цінних паперів у портфелі банку; зменшення резервів; заборгованість партнерів банку, раніше списана на збиток, відсотки та комісійні, отримані в попередні роки; надлишок коштів, сплачених банком минулого року; суми, отримані від реалізації непотрібних, малоцінних та швидкозношуваних предметів; інші непередбачені доходи; штрафів, пені та пені, отриманих під договори господарсько-фінансової діяльності банку, повернення надміру перерахованого податку на прибуток.

Підводячи підсумки, зазначимо, що в умовах ринкової економіки отримання прибутку та забезпечення прибуткової діяльності є необхідними чинниками існування будь-якого суб'єкта господарювання. Прибуток характеризує стабільність кредитної організації. Внутрішні та зовнішні фактори впливають на прибуток банку

1.2.Сутність витрат банку та їх класифікація

Витрати банку – зменшення економічної вигоди у звітному періоді у вигляді відтоку або зменшення активів чи збільшення боргу, що призводить до зменшення власного капіталу, за винятком тих, що пов'язані з розподілом частки доходу між власники капіталу. Іншими словами, витрати є або

збільшенням суми зобов'язань без відповідного збільшення суми активів, або зменшенням суми активів без відповідного зменшення суми зобов'язань, якщо дохід збільшує розмір капіталу, то витрати його зменшують.

Витрати визначаються у "Звіті про прибутки та збитки" на основі прямого зв'язку понесених витрат з надходженнями за окремими статтями доходів (рис.1.4).

Усі операційні витрати банків поділяються на банківські (витрати, безпосередньо пов'язані з банківською діяльністю) і небанківські (витрати, які не належать до банківських, але мають місце в банківській справі. Вони включають відрахування в резерв, непередбачені витрати тощо).

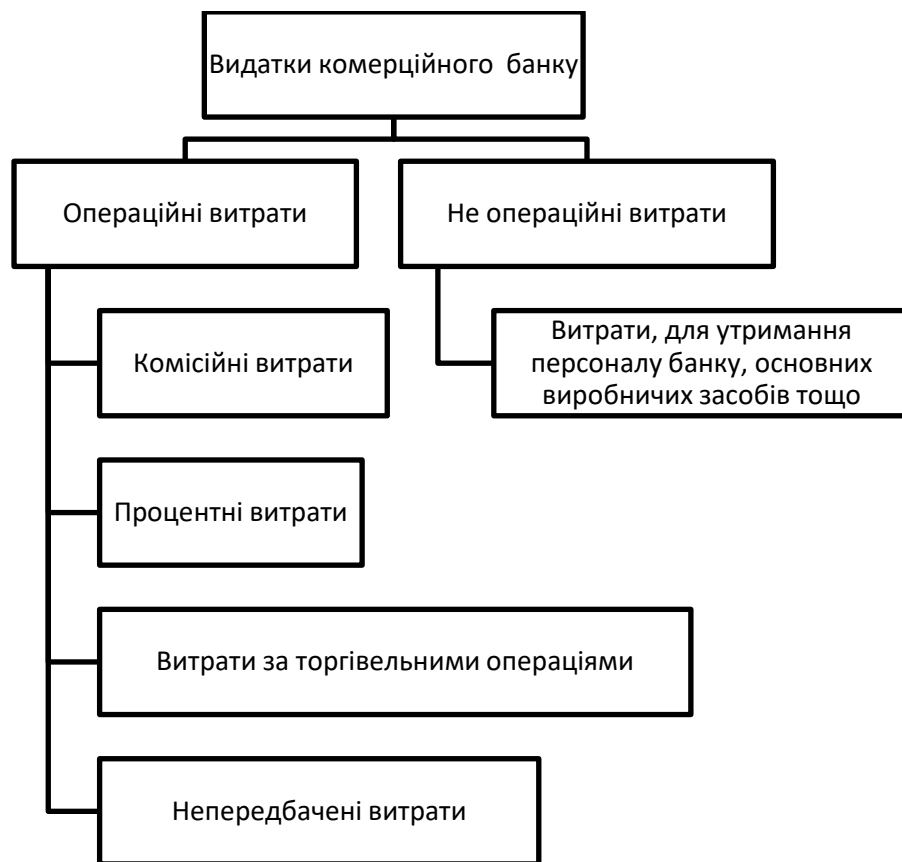


Рис. 1.4. Класифікація доходів комерційного банку

Джерело: складено автором на основі даних [33]

Витрати поділяються на:

- процентні витрати – це витрати, пов'язані зі сплатою відсотків за позикові кошти. Процентні витрати складаються з таких видів: за коштами, отриманими від інших банків; за рахунок бюджету та позабюджетних фондів;

за кошти на вимогу клієнтів банку; для депозитів юридичним особам; державними депозитами; для операцій з філіями; інші процентні витрати (відсотки за цінними власними борговими цінними паперами).

– комісійні витрати – це витрати, пов'язані з наданням комісійних послуг, витрати на касове обслуговування (фасування пачок готівки, утримання касового пункту; витрати на обслуговування клієнтів – переказ коштів через електронну систему тощо).

– небанківські операційні витрати банку включають: основну заробітну плату (оклади та контракти), додаткову заробітну плату, сплату податків із заробітної плати, амортизаційні відрахування та інші витрати.

– непередбачені витрати – переоцінка основних засобів, сплата пені та пені за порушення нормативів діяльності, несвоєчасне виконання зобов'язань тощо.

Вивчення теоретичних основ управління витратами банку передбачає визначення їх економічної сутності.

В Енциклопедії банківської справи витрати визначають як сукупність витрат, пов'язаних з усіма видами діяльності банківської установи [16].

У Великому економічному словнику витрати визначаються як сума, використана для чого-небудь, витрати [19]. У сучасному фінансово-кредитному словнику витрати – це грошовий вираз витрат живої та втіленої праці на виробництво та обіг продукції [20].

Згідно з Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, витрати - це зменшення економічних вигод у вигляді вибуття активів або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу банку (за винятком зменшення капіталу в результаті його вилучення або розподіл власниками) [29].

Важливе питання у сфері управління витратами банку є урахування поведінки витрат, тобто характеру їх реакції на зміни в діяльності банку.

Зміни складу та розміру витрат відбуваються під впливом певних подій та операцій, що здійснюються в процесі діяльності. Тому події, які впливають на витрати, називають факторами витрат (рис.1.5).



Рис. 1.5. Класифікація факторів впливу

Джерело: складено автором на основі даних [31].

Можливі фактори, що впливають на обсяг і структуру витрат банку поділяють на внутрішні (контрольовані) і зовнішні (неконтрольовані).

На державному рівні управління витратами банків здійснюється переважно через Національний банк України з використанням різноманітних інструментів. Важливими інструментами, які використовує Національний банк України, є:

- процентна політика, яка проводиться при міжбанківському кредитуванні. Фактором регулювання попиту на міжбанківський кредит виступає офіційна облікова ставка;

- операції на відкритому ринку, які в першу чергу використовуються для регулювання попиту на міжбанківський кредит;
- операції на відкритому ринку, який використовується для регулювання попиту та пропозиції;
- встановлення економічних показників діяльності комерційних банків.

Зазначені інструменти Національного банку у сфері регулювання витрат комерційних банків можуть бути ефективно застосовані відповідно до податкової політики та чинного законодавства.

В умовах нестабільної економічної ситуації довіра до банків знизиться, банк буде витратити значні кошти на залучення ресурсів, а оскільки основну частину витрат комерційного банку складають витрати на формування його ресурсної бази, яка, в свою чергу, залежать від обсягу, структури і середньої ціни залучення зобов'язань, то загальна сума витрат збільшиться. Банку необхідно буде зменшити частку адміністративних витрат за рахунок скорочення персоналу та оптимізації регіональної структури. Проте, за стабільної економічної ситуації довіра до банків зросте, витрати на залучення ресурсів зменшаться, а також зменшиться загальний обсяг витрат.

При встановленні конкурентами більш вигідних цін на залучення ресурсів, банк може мати збільшення обсягу процентних витрати, що безпосередньо пов'язано із залученням ресурсів, тощо.

Сутність, склад і класифікацію витрат також можна розглянути з точки зору бухгалтерського, управлінського та податкового обліку.

З точки зору бухгалтерського обліку витрати, визначені банком від здійснення банківських операцій, з метою їх відображення у фінансовій звітності слід розглядати як витрати, понесені в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності банку.

За результатами інвестиційної діяльності банк визнає: витрати з придбання інвестиційних цінних паперів; витрати за операціями із зменшення інвестицій в асоційовані і дочірні компанії; витрати з придбання основних засобів і нематеріальних активів [12].

За результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю, банк визнає: витрати за операціями з цінними паперами власного боргу; витрати за субординованим боргом; дивіденди, сплачені протягом звітного періоду [13].

В податковому обліку використовується термін «валові витрати», які згідно з податковим законодавством класифікують на:

- витрати банку, які повною мірою відносяться на валові витрати;
- витрати банку, які входять до складу валових в межах законодавчо визначених норм;
- витрати банку, які не входять до складу валових і відносяться на прибуток, отриманий після розрахунку з усіма податками [11].

З точки зору управлінського обліку витрати поділяються на такі напрямки: оцінка запасів і визначення фінансових результатів; прийняття рішень; контроль виконання.

Отже, витрати класифікуються за такими ознаками, як відношення до основної діяльності банку, за напрямками діяльності, за термінами, обсягами діяльності, доцільністю, складом, функціями управління, а також за напрямками оцінки запасів.

Кількість класифікаційних ознак і, відповідно, видів банківських витрат може бути досить значною. Тому в кожному конкретному випадку вони вибираються в залежності від потреб класифікації.

1.3. Нормативно-законодавча база та державне регулювання діяльності комерційних банків в Україні.

Національний банк України, спираючись на законодавчу базу та світовий банківський досвід, зокрема рекомендації Базельського комітету з банківського нагляду, визначає декілька основних напрямів регулювання діяльності банків.

Інституційне забезпечення трансформації системи банківського регулювання в посткризовий період є важливим фактором ефективного

реформування системи банківського регулювання та нагляду. Проблеми в регулюванні діяльності банківських установ, які ж як у розвинених країн, так і країн з ринками, що розвиваються, з якими зіткнулися в останні роки, виявили значну роль інституційних факторів у забезпеченні стабільного функціонування фінансово-кредитної системи.

В кожній країні світу органи державної влади суттєво втручаються в банківський сектор економіки – це зумовлено тим, що забезпечення стабільності функціонування на всіх етапах економічного розвитку вважається головною вимогою суспільства до банківського сектору економіки [30].

Масштабні негативні наслідки, викликані кризовими ситуаціями в банківській системі (або діяльністю окремих банків) можуть бути руйнівними для національної економіки та соціальної стабільності в країні.

Суть державного регулювання банківської діяльності полягає в тому, що механізм регулювання здійснюється переважно всередині банківської системи і виражається у впливі органів банківського регулювання (як правило, центрального банку) на комерційні банки [2].

Відсутній прямиий контакт регулятора з певною банківською установою, тобто вплив регуляторних органів здебільшого опосередкований і суттєво залежить від ситуації на фінансовому ринку в загальному.

Вивчення наукового доробку українських учених та норм чинних в Україні законодавчих і нормативних актів (таких як: Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму»; Конституції України; Закону України «Про Національний банк України»; Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»; Закону України «Про банки і банківську діяльність»; Декрету Кабінету Міністрів України «Про систему валютного регулювання і валютного контролю» та ін.) дозволяє сформулювати перелік органів регулювання національної системи банківських установ та напрямки взаємозв'язку між ними (рис. 1.6).

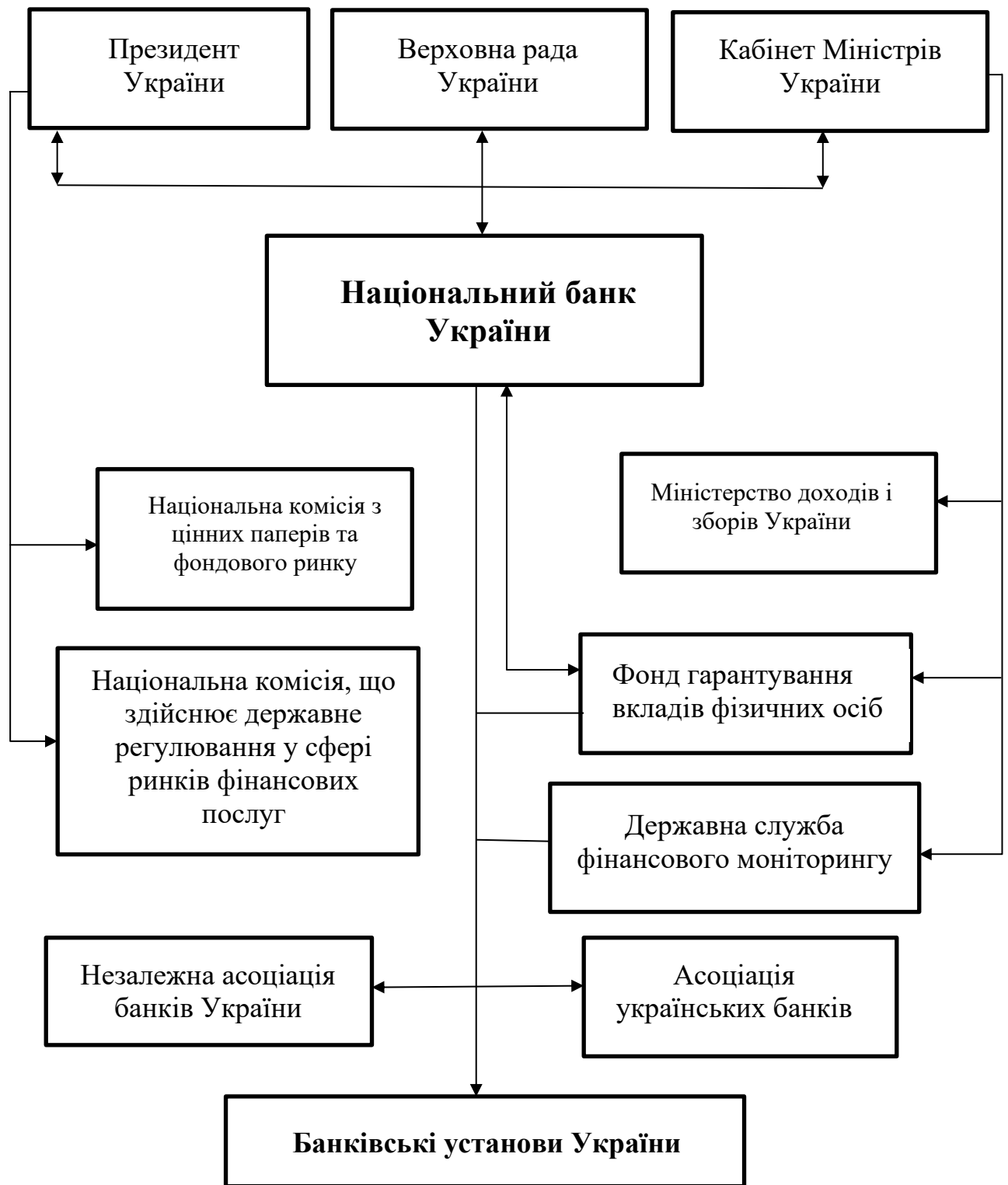


Рис. 1.6. Органи регулювання (прямого та опосередкованого) діяльності банківських установ України

Джерело: складено автором на основі даних [26, 36].

і та
ків

фінансового ринку), а на ринок загалом.

В Україні органами, до повноважень яких належить законодавче та нормативне регулювання банківської діяльності, можна вважати Верховну

Раду України та Кабінет Міністрів України, оскільки кожен із цих органів наділений певними регуляторними функціями у сфері управління банківською діяльністю.

У формуванні державної моделі регулювання діяльності фінансових посередників в Україні важливо враховувати досвід країн Європейського Союзу, а також значний вплив як національні та глобальні фактори.

Правовою базою регулювання ресурсної бази комерційних банків є Закон України “Про Національний банк України”, Закон України “Про зовнішньоекономічну діяльність”, Декрети Кабінету Міністрів України “Про систему валютного регулювання і валютного контролю, Закон України “Про банки і банківську діяльність”[14].

Національний банк України встановлює такі обов'язкові економічні нормативи та формування резервних фондів для всіх комерційних банків. Розглянемо, які стандарти встановлені для обов'язкового дотримання комерційними банками [26]:

- достатність регулятивного капіталу банку (Н1);
- адекватності (платоспроможність) регулятивного капіталу (Н2);
- адекватності основного капіталу (Н3);
- миттєва ліквідність (Н4);
- поточна ліквідність (Н5);
- співвідношення високоліквідних активів до робочих активів банку (Н6);
- максимальний розмір ризику на одного позичальника (Н7);
- максимальний розмір великих кредитних ризиків (Н8);
- максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9);
- максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10);
- Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11);
- Норматив загальної суми інвестування (Н12);

Дія вище зазначених нормативів регулюється Інструкцією «Про порядок регулювання та аналіз діяльності комерційних банків»[32].

Контроль за дотриманням комерційними банками встановлених економічних нормативів здійснюється управліннями нагляду обласних адміністрацій та Департаментом невізуального нагляду Національного банку України.

Національний банк України та його установи традиційно здійснюють нагляд за діяльністю банків двома методами:

Безвиїзний (заочний, дистанційний). Безвиїзний нагляд ґрунтується на аналізі звітів, які на регулярній основі подаються до органів банківського нагляду, що дає їм можливість контролювати фінансовий стан банків.

Виїзне інспектування банків. Виїзні перевірки банків повинні проводитися кваліфікованими фахівцями банківського нагляду, здатними оцінити ступінь ризиків, яким наражається конкретний банк, і визначити якість управління цими ризиками.

Оптимальний варіант банківського нагляду передбачає координацію зусиль безвиїзного нагляду та перевірки, оскільки ці методи нагляду є взаємодоповнюючими.

Економічний аналіз діяльності банків дозволяє органам нагляду визначати загальну (рейтингову) оцінку фінансового стану комерційного банку в процесі нагляду.

Нормативними документами НБУ передбачені такі форми реорганізації банків: злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення. рішення про ліквідацію комерційного банку приймається Правлінням Національного банку України.

Рішенням правління анулюється ліцензія на право здійснення всіх банківських операцій, призначається ліквідатор (ліквідаційна комісія), розширюються повноваження правління, правління комерційний банк та його загальні збори припиняються.

На підставі рішення Національного банку ліквідатор (ліквідаційна комісія) здійснює реорганізацію комерційного банку або його продаж. Ліквідація комерційного банку вважається завершеною з моменту вчинення запис про це в Республіканському реєстрі банків, валютних бірж та інших фінансово-кредитних установ [38].

До основних напрямів банківського регулювання відносять:

1. Порядок реєстрації банків у Республіканській книзі реєстрів банків, валютних бірж та інших фінансово-кредитних установ. Створення та реєстрація комерційних банків в Україні регулюються Положенням про створення та реєстрацію комерційних банків, затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 27 березня 1996 року № 77. Рішення про реєстрацію комерційного банку, створеного за участю іноземного капіталу, приймається Правлінням Національного банку України, а комерційний банк створений за участю внутрішнього капіталу приймається Комісією з нагляду та регулювання діяльності банків.
2. Порядок надання банкам ліцензій на здійснення банківської діяльності. Ліцензування банків регулюється Положенням про порядок ліцензування банків в Україні, затвердженим постановою Правління Національного банку від 27 березня 1996 р. № 77, комерційні банки мають право здійснювати банківські операції лише після отримання відповідної ліцензії Національного банку.
3. Правила, що регламентують діяльність банків у формі інструкцій, положень, рекомендацій. Наприклад, Інструкція НБУ «Про організацію роботи з готівкового обігу установами банків України», Положення про кредитування тощо.
4. Принципи та стандарти бухгалтерського обліку та звітності в банках. З початку 1998 року в банківській системі України запроваджено бухгалтерський облік та звітність за міжнародними стандартами (МСБО).
5. Господарські нормативно-правові акти, що регулюють діяльність комерційних банків, та порядок контролю за їх дотриманням.

6. Методи банківського нагляду, порядок визначення рейтингової оцінки діяльності банків, а також форми наглядового реагування, тобто впливу на банки.

7. Порядок страхування банківських ризиків. Відповідно до вимог Національного банку України комерційні банки зобов'язані створювати страховий резерв (загальний і спеціальний) для відшкодування можливих збитків, що виникли внаслідок кредитної діяльності. Страховий резерв використовується для покриття поганої кредитної заборгованості. Розмір страхового резерву визначається загальною сумою всіх кредитів (за деякими винятками), кваліфікованих за ступенем ризику та зважених за факторами ризику.

8. Порядок гарантування (страхування) банківських вкладів.

9. Механізм реорганізації та ліквідації банків. Реорганізація комерційного банку може бути здійснена:

- за ініціативою акціонерів комерційного банку;
- за рішенням Правління Національного банку України;
- за рішенням Арбітражного суду

Можна зробити висновок про необхідність координації діяльності органів регулювання банківської сфери та інших фінансових посередників, оскільки структура органів державного регулювання банківської діяльності в Україні є досить розгалуженою.

Отже, у формуванні державної моделі регулювання діяльності фінансових посередників в Україні важливо враховувати досвід країн Європейського Союзу, а також значний вплив як національні та глобальні фактори.

РОЗДІЛ 2. СУЧАСНІ РЕАЛІЇ УПРАВЛІННЯ ДОХОДАМИ ТА ВИДАТКАМИ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

2.1. Загальна організаційно-економічна характеристика АТ КБ «Приватбанк»

АТ КБ «Приватбанк» — універсальний банк зі стратегічною орієнтацією на роздрібний сегмент, банк активно пропонує послуги для малого та середнього бізнесу та корпоративного сектору.

Єдиним акціонером банку є держава в особі Кабінету Міністрів України. Держава володіє 100% акцій АТ КБ «Приватбанк». Банк перебуває у державній власності вже 5 років. АТ КБ «Приватбанк» на ринку вже 30 років, з 1992 року.

Протягом 2021 року було видано 10.6 мільйонів карток, які були використані в 193 країнах світу. Було здійснено 3.97 мільярдів транзакцій у звичайних магазинах та онлайн [25].

У березні головний інтернет-банкінг «Приват24» виповнилось 20 років, за статистикою щодня 3.5 млн транзакцій здійснюють клієнти через Приват24.

Як вище зазначено, Національний банк України встановлює обов'язкові економічні нормативи та формування резервних фондів для всіх комерційних банків, АТ КБ «Приватбанк» не є виключенням, тому в повній мірі дотримується їх (дод. Б, дод. В, дод. Е).

АТ КБ «Приватбанк» здійснює свою діяльність згідно з ліцензією Національного банку України з березня 1992 року. Станом на 1 січня 2022 року банк мав 20 філій і 1475 діючих відділень в Україні, а також філію на Кіпрі. За цим показником він поступається лише Ощадбанку. Протягом 2018 року відбулося скорочення кількості філій на 222 установи, а за 5 років – на 746 філій [25].

Приватбанк лідером на ринку послуг фізичним особам. Більш ніж 40% клієнтів банків, які оформлюють кредит на покупку побутової техніки,

користуються кредитними програмами Приватбанку. Послугами Приват банку користуються 26% клієнтів, котрі проводять обмін валют, 27,8% усіх клієнтів депозитних програм. Інноваційна політика ПриватБанку орієнтована на впровадження на українському ринку принципово нових, провідних банківських послуг, які надають клієнтам нові можливості управління своїми фінансами. ПриватБанк першим в Україні запропонував своїм клієнтам послуги Інтернет-банкінгу «Приват24» та GSM-банкінгу, а також послуги з продажу через мережу своїх банкоматів та POS-терміналів електронних ваучерів провідних операторів мобільного зв'язку та IP-телефонії [21].

У 2010-ому році Global Finance також четвертий рік поспіль визнає ПриватБанк кращим банком в Україні за рейтингом World's Best Foreign Exchange Banks 2010. Наприкінці 2013 року в рамках рейтингу Best Bank Award журналу Global Finance ПриватБанк третій рік поспіль визнано "Кращим банком в Україні". Авторитетний міжнародний фінансово-аналітичний журнал "The Banker" за результатами проведеного в 2000 і 2002 роках дослідження, привласнив ПриватБанку звання "The Bank of Year". Інший впливовий журнал - "Euromoney" протягом п'яти років - 1999, 2000, 2001, 2002 та 2005 роках визнає ПриватБанк кращим банком України

У ході дослідження ринку банківських послуг, проведеного компанією GFK Ukraine, 23,3% опитаних жителів України назвали ПриватБанк найбільш привабливим для себе українським банком. ПриватБанк також має найбільш високий рівень впізнаваності серед населення без підказки: 64%. ПриватБанк також є лідером серед українських комерційних банків за кількістю клієнтів: його послугами користується понад 60% населення України.

Розподіл функцій між органами управління банку забезпечує ефективну систему управління та внутрішнього контролю [40]. Органами управління АТ КБ «Приватбанк» є:

- Акціонер, або вищий орган банку. Сприяє реалізації та забезпечує захист прав і законних інтересів акціонера;

- Спостережна рада банку. Здійснює стратегічне управління діяльністю банку, контроль за діяльністю Правління банку та захист прав Акціонерів. А також, ефективне управління забезпечує система звітності Наглядової ради перед Вищим органом;
- Правління Банку. Правління здійснює керівництво поточною діяльністю банку і підзвітний Наглядовій раді та Вищому органу (Рис. 2.1).

Важливою умовою ефективної діяльності створеного комерційного банку є вибір його оптимальної організаційної структури для успішного виконання функцій управління, максимального задоволення інтересів клієнтів у різноманітних банківських послугах з метою досягнення основних стратегічних цілей банку.

У практиці банківської діяльності існує два підходи до побудови організаційної структури банку: функціональний та за видами надання різноманітних банківських послуг. Загалом більшість сучасних банків використовують змішані організаційні структури, поєднуючи ці два підходи для вирішення своїх завдань.

У функціональній організації структури банку діє принцип універсальності, банк виконує широкий спектр операцій, створює підрозділи, які виконують спеціалізовані функції: кредитування, інвестиційні, розрахунково-касові операції та бухгалтерський облік, трастові операції тощо, кожен підрозділ має чітко визначені завдання та обов'язки. Така структура банку характеризується ієрархією рівнів управління, в якій кожен нижчий рівень контролюється вищим і підпорядковується йому.

У 2019 році було вдосконалення організаційної структури банку відповідно до затвердженої Стратегії розвитку та трансформації банку. Було змінено внутрішню організаційну структуру в окремих підрозділах (фінансовий моніторинг, маркетинговий напрямок тощо).

2021 рік став роком адаптації української економіки та банківської системи до нових умов роботи.

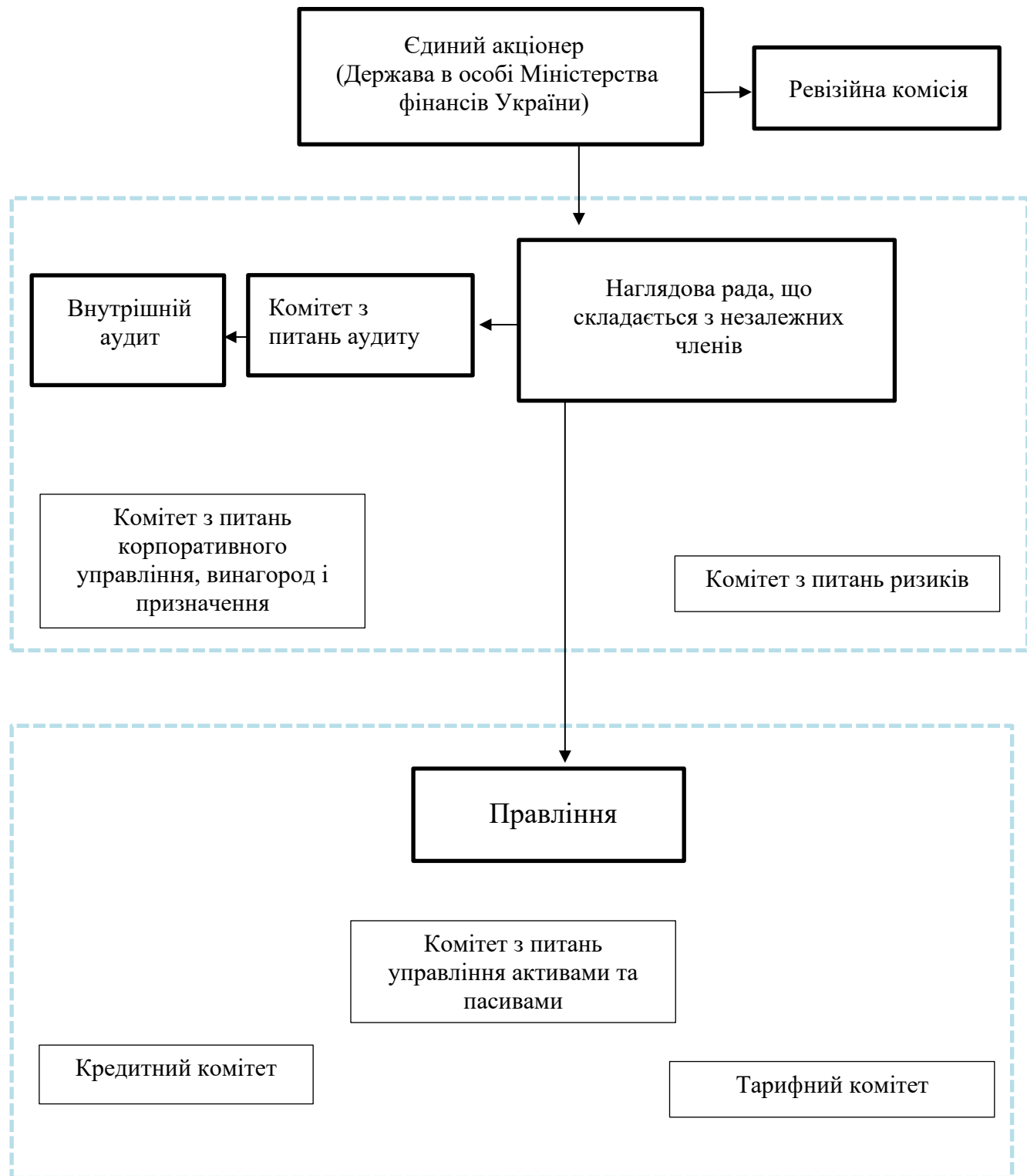


Рис. 2.1. Структура корпоративного управління АТ КБ «ПриватБанк»
Джерело: складено автором на основі даних АТ КБ «ПриватБанк» [25].

Починаючи з другого кварталу 2021 року спостерігалось поступове зростання економіки, хоча й не таке швидке, як прогнозували українські та закордонні аналітики на початку року.

Усі органи управління АТ КБ «ПриватБанк» діють на засадах Кодексу корпоративної етики. Корпоративна поведінка в банку побудована на засадах законності, прозорості, компетентності, дотриманні прав і інтересів клієнтів, ділових партнерів, акціонерів і працівників, і направлена на підвищення ефективності діяльності, підтримку фінансової стабільності та прибутковості банку.

Організаційно-управлінська структура комерційного банку регулюється його статутом, який визначає положення про органи управління банку, їх структуру, порядок формування та компетенцію. Органами управління акціонерного банку можуть бути загальні збори акціонерів, правління банку та наглядова рада [42].

Вищим органом управління комерційного (акціонерного) банку є загальні збори акціонерів, які скликаються щорічно для вирішення таких питань:

- визначення основних напрямків у діяльності банку;
- зміна статуту та статутного капіталу;
- обрання та відкликання голови, заступника голови, членів правління та ревізійної комісії банку;
- затвердження підсумків діяльності за рік, звітів і висновків ревізійної комісії, порядку розподілу прибутку та покриття збитків;
- прийняття рішення про припинення діяльності банку, призначення ліквідаційної комісії, затвердження ліквідаційного балансу та деякі інші важливі питання діяльності банку.

Правління банку має право вносити пропозиції про доповнення та зміни до статуту банку з наступним затвердженням цих рішень загальними зборами акціонерів. Правління банку також розглядає інші питання, що виносяться на його обговорення з ініціативи загальних зборів акціонерів, правління або правління банку.

Правління банку визначає мету діяльності банку та реалізує його політику щодо кредитно-розрахункової, інвестиційної, валютної та інших

видів діяльності, встановлює зв'язки та координує діяльність з іншими банками та організаціями в бізнес-середовищі. Оперативне керівництво та керівництво поточною діяльністю банку здійснює правління, яке підзвітне зборам і відповідає за ефективність роботи банку в загальному.

Таблиця 2.1.

Рівні управління АТ КБ «ПриватБанк»

Рівень	Ознака
Менеджмент найвищого рівня (перший рівень)	На цьому етапі формується головна місія та стратегічна мета банку. Керівництво банку визначає основні аспекти розвитку діяльності банку.
Менеджмент середнього рівня (другий рівень)	Орієнтований на виконання завдань, необхідних для досягнення основної стратегічної мети. Відповідальність за виконання цих завдань покладаються на керівників служб та начальників відділів.
Менеджмент нижчого рівня (третій рівень)	Управління відбувається всередині самих функціональних підрозділів з метою досягнення певних стандартів, які є складовими частинами завдань підрозділів та відділів.

Джерело: складено автором на основі даних АТ КБ «ПриватБанк» [25].

Як бачимо з табл. 2.1, присутні три рівні управління, які забезпечують формування головної місії та мети комерційного банку, відповідальність за виконанням цих завдань та контроль підрозділів виконання.

Подальший розвиток банку тісно пов'язаний з ризиками зовнішнього середовища, в якому вона працює сьогодні. Найсерйознішим ризиком для української економіки наразі є військовий конфлікт з Росією, який триває з 24 лютого 2022 року. Війна негативно впливає на всі сфери діяльності в Україні, і наразі неможливо достовірно оцінити її економічні, соціальні, фінансові та інші наслідки.

2.2 Аналіз фінансово-господарської діяльності АТ КБ «Приватбанк» у 2019-2021 роках.

Банк володіє розгалуженою мережею відділень, банкоматами та терміналами самообслуговування, що дає можливість надавати послуги по всій території України різним групам клієнтів банку в різних сегментах фінансового, окрім тимчасово окупованих територій.

Значні результати діяльності банку, зокрема, у 2020 році АТ КБ «Приватбанк» поповнив державний бюджет України на понад 11 мільярдів гривень податків і зборів, станом на 31 грудня 2021 року податкові активи склали з 9 978 мільйонів гривень. Ось такий результат має трансформація банківської установи, що розпочалася після націоналізації. До переходу установи у державну власність, банк не бажав платити податки та збори (він знаходився у кінці другого десятка платників податків).

Фінансова стабільність характеризує ефективні результати діяльності банку, служить важливим показником у прийнятті потенційних рішень споживача при виборі надійного банку. Кожен із зацікавлених сторін потребує оцінки фінансової комерційного банку, яка була б максимально об'єктивною і порівнянною.

Банк активно розробляє нові інноваційні технології [7]. Протягом 2020 року банк розробляв та впроваджував нові інноваційні продукти, зокрема: запустив перші в Україні біометричні платіжні POS-термінали з технологією FacePay24, запровадив можливість оплати в чаті, стартували боти популярного менеджера Viber, впровадження програмного РРО для бізнесу, тобто комплексне рішення в одному пристрої, що поєднує сучасний мобільний POS термінал з оплатою функції касового апарату і система обліку товару за допомогою онлайн-еквайрингу LiqPay.

Аналіз структури та динаміки активів АТ КБ «Приватбанк» у 2019-2021 роках наведено в додатку А, а динаміка активів у таблиці 2.2.

Таблиця 2.2.

Динаміка активів АТ КБ «ПриватБанк» за 2019-2021 роки

Показники	Абсолютне відхилення (+,-) млн.грн.		Темп зростання,%		Темп приросту,%	
	2021/2020	2021/2019	2021/2020	2021/2019	2021/2020	2021/2019
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 924	6 941	105,86	115,12	5,86	15,12
Кредити та аванси банкам	1 184	-875	104,72	96,77	4,72	-3,23
Кредити та аванси клієнтам	13 197	8 674	123,99	114,57	23,99	14,57
Інвестиційні цінні папери	566	70 120	100,26	146,08	0,26	46,08
Поточні податкові активи	3 318	7 721	149,82	442,09	49,82	342,09
Інвестиційна нерухомість	-944	-1 390	67,81	58,86	-32,19	-41,14
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	333	640	134,76	198,31	34,76	98,31
Основні засоби	-603	257	91,08	104,35	-8,92	4,35
Інші фінансові активи	-794	445	77,10	119,97	-22,90	19,97
Інші нефінансові активи	-414	-814	95,91	92,27	-4,09	-7,73
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	-25	7	21,88	0,00	-78,13	0,00
Загальна сума активів	18 742	91 726	104,90	129,62	4,90	29,62

Джерело: розроблено автором на основі даних АТ КБ «ПриватБанк» [25].

Аналізуючи структуру активів АТ КБ «Приватбанк», що змінилися з 2021 р. в порівнянні із 2019 р. можна зробити висновок, що інвестиційні папери збільшились на 6,24 %, а найбільше зменшення відбулось в кредитах та авансах клієнтів (2,23%).

В загальному активи АТ КБ «Приватбанк» мають тенденцію зростання протягом останніх трьох років. Активи АТ КБ «Приватбанк» змінилися у 2021 р. в порівнянні із 2019 р. за рахунок збільшення таких активів: грошових коштів та їх еквівалентів (темп приросту 15,12 %); кредитів і аванси клієнтам (темп приросту 14,57 %); інвестиційні цінні папери (темп приросту 46,08%); поточні податкові активи (темп приросту 342,09%); нематеріальні активи за винятком гудвілу (темп приросту 98,31%) інших фінансові активи та основні засоби (темп приросту 19,97 та 4,35 % відповідно).

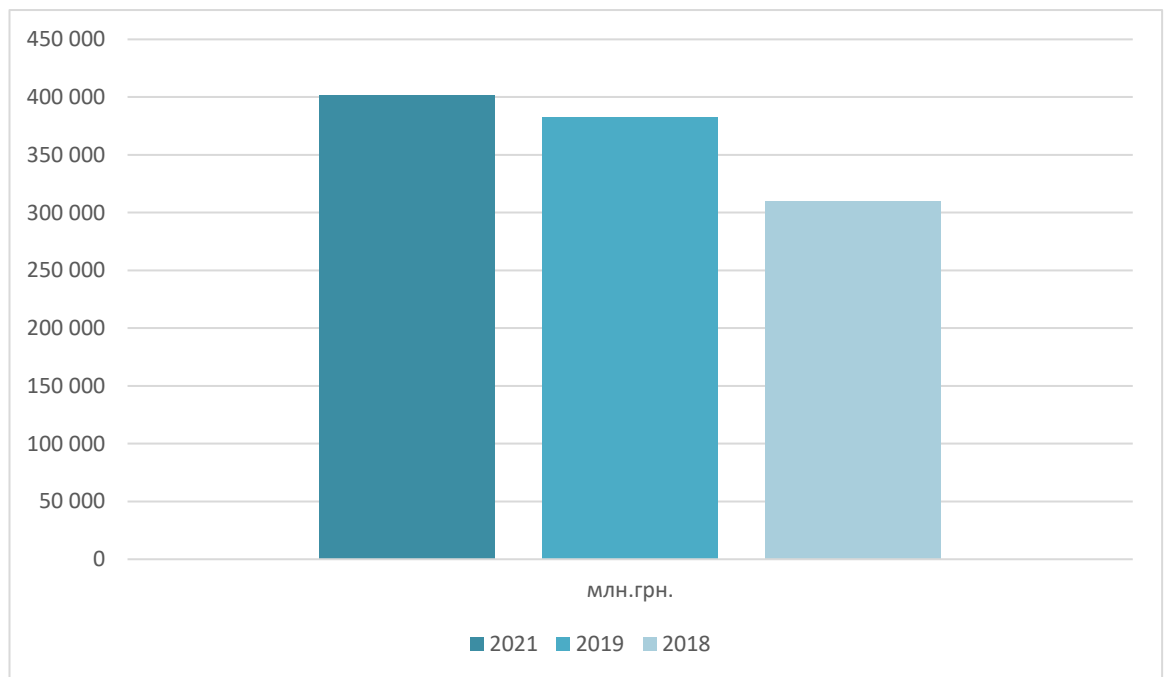


Рис.2.2. Динаміка активів АТ КБ «Приватбанк» у 2019-2021 роках

Джерело: розроблено автором на основі даних [1].

Протягом 3-х років активи АТ КБ «Приватбанк» збільшились на 309 659 млн. грн. (темп приросту 26,9%). Таким чином, загальна структура активів АТ КБ «Приватбанк» є позитивною, й це дозволяє банку ефективно управляти активами.

Структурування активів АТ КБ «Приватбанк» у 2020 році представлено на рисунку 2.5.



Рис.2.3. Структуризація активів АТ КБ «Приватбанк» у 2019-2021 роках
Джерело: розроблено автором на основі даних АТ КБ «ПриватБанк» [25].

Найбільшу частку активів припадає на інвестиційні цінні папери – 55%, друге місце займають кредити та аванси клієнтам – 17%, третє місце належить грошовим коштам та їх еквівалентам – 13%.

АТ КБ «Приватбанк» підтримує стратегію нарощування власних активів у фінансовий ресурс та реалізує політику, спрямовану на зниження ризиків, підтримку високого рівня ліквідності та покращення структури кредитних ресурсів банку, а також піклування про фінансову добробут буття кожного із своїх клієнтів, керуючись принципами відкритості, довіри та партнерства, АТ КБ «Приватбанк» дотримується своїх зобов'язань перед клієнтами та партнерами в повній мірі.

Динаміку пасивів АТ КБ «Приватбанк» наведено на рисунку 2.4., а у таблиці 2.6 наведено результати аналізу динаміки зобов'язань АТ КБ «Приватбанк» за останні три роки.

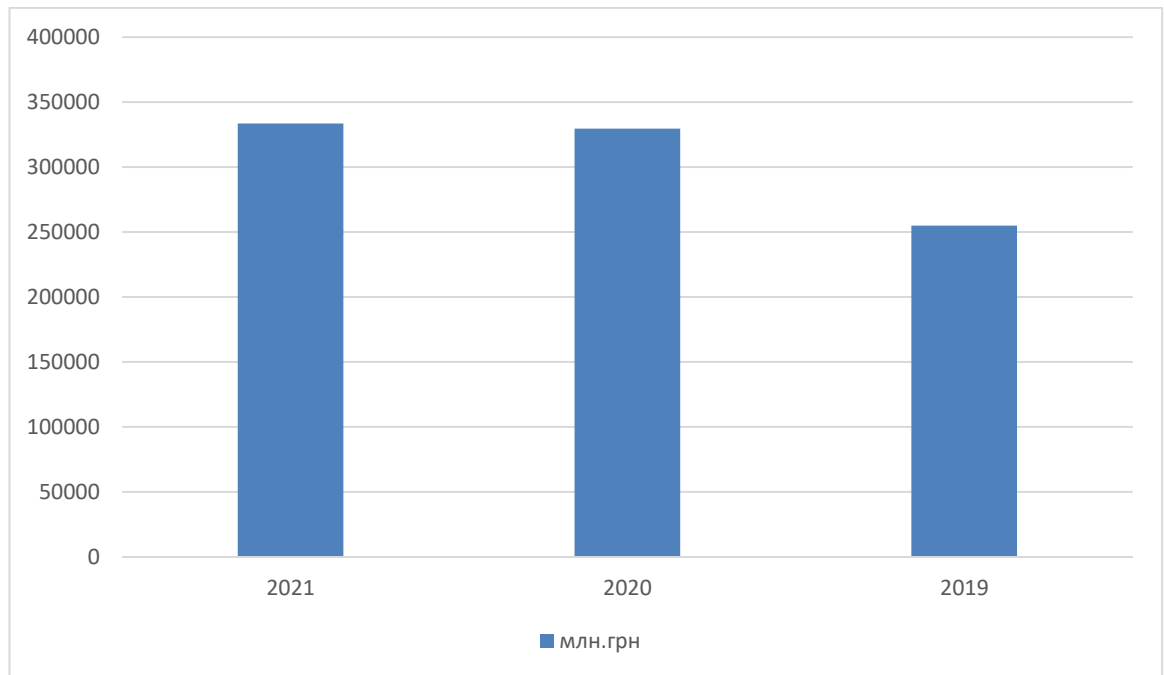


Рис.2.4. Динаміка зобов'язань АТ КБ «Приватбанк» у 2019-2021 роках
Джерело: розроблено автором на основі даних АТ КБ «ПриватБанк» [25].

Аналізуючи дані рис.2.4. зобов'язання АТ КБ «Приватбанк» у 2021 р. зросли в порівнянні із 2019 р. на 79 437 млн.грн., чи на 31,15%, в порівнянні із 2020 склали зобов'язання збільшились на 4 884 млн.грн.(1,48%).

Якщо порівнювати зростання зобов'язань, можна стверджувати про невелике зростання, що відбулось в 2021 в порівнянні з минуло річчям.

Проаналізуємо структуру та склад пасивів АТ КБ «ПриватБанк» з останні роки(табл.2.3.).

Протягом трьох років найбільшу частку у структурі зобов'язань банку АТ КБ «Приватбанк» мають кошти банків – це близько 95%.

Аналізуючи дані таблиці 2.9 можна зробити такі висновки, що збільшення коштів банків у 2021 році в порівнянні з 2019 роком становить 2,89%, що на 0,55% більше попереднього 2020 року.

Найбільше зменшення в період 2019-2020 рр. відбулось в показнику «інші залучені кошти» що становить 3,11 %. В період 2021-2020 рр. зменшення відбуло в показнику «Інші фінансові зобов'язання» який становить 2,15, проте в період 2021-2019 рр. цей показник виріс на 0,17% в структурі пасивів АТ КБ «ПриватБанк».

Таблиця 2.3.

**Аналіз структури та складу пасивів АТ КБ «ПриватБанк»
за 2019-2021 роки**

Показники	Роки, млн.грн			Частка в пасивах, %			Зміна в структурі, %	
	2021	2020	2019	2021	2020	2019	2021\2020	2021\2019
Кошти банків	325 019	312 568	240 457	97,17	94,84	94,28	2,34	2,89
Кошти клієнтів	12	9	9	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Поточні податкові зобов'язання	158	147	122	0,05	0,04	0,05	0,00	0,00
Відстрочені податкові зобов'язання	3 824	4 053	2 626	1,14	1,23	1,03	-0,09	0,11
Інші фінансові зобов'язання	3 651	10 687	2 363	1,09	3,24	0,93	-2,15	0,17
Інші залучені кошти	3	19	7922	0,00	0,01	3,11	0,00	-3,11
Інші нефінансові зобов'язання	1 803	2103	1534	0,54	0,64	0,60	-0,10	-0,06
Загальна сума пасивів	334 470	329 586	255 033	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

Джерело: розроблено автором на основі даних АТ КБ «ПриватБанк» [25].

В загальному пасиви АТ КБ «Приватбанк» мають тенденцію зростання протягом останніх трьох років. Проте пасиви АТ КБ «Приватбанк» зменшились у 2021 р. в порівнянні із 2019 р. за рахунок інших залучених коштів 99,96 %.

Аналізуючи дані таблиці 2.3, ми спостерігаємо незначні зміни в структурі в АТ КБ «ПриватБанк», проте з огляду на динаміку можна говорити про протилежне.

Таблиця 2.4.

Динаміка пасивів АТ КБ «ПриватБанк» за 2019-2021 роки

Показники	Абсолютне відхилення (+,-) млн.грн.		Темп зростання,%		Темп приросту,%	
	2021/2020	2021/2019	2021/2020	2021/2019	2021/2020	2021/2019
Кошти банків	12 451	84 562	103,98	135,17	3,98	35,17
Кошти клієнтів	3	3	133,33	133,33	33,33	33,33
Поточні податкові зобов'язання	11	36	107,48	129,51	7,48	29,51
Відстрочені податкові зобов'язання	-229	1 198	94,35	145,62	-5,65	45,62
Інші фінансові зобов'язання	-7 036	1 288	34,16	154,51	-65,84	54,51
Інші залучені кошти	-16	-7 919	15,79	0,04	-84,21	-99,96
Інші нефінансові зобов'язання	-300	269	85,73	117,54	-14,27	17,54
Загальна сума пасивів	4 884	79 437	101,48	131,15	1,48	31,15

Джерело: розроблено автором на основі даних АТ КБ «ПриватБанк» [25].

Аналізуючи дані таблиці 2.4, можна зробити такі висновки, що загальна сума пасивів збільшилась на 31.15% в період 2019-2021 рр. За 2021 рік ми спостерігаємо зниження приросту в показнику «Інші фінансові зобов'язання» близько 66%, проте в більш тривалому періоді показник становить приріст на рівні 55%.

Найбільшій темп зростання протягом 2021-2019 рр. мають «Відстрочені податкові зобов'язання», «Кошти банків», «Поточні податкові зобов'язання», що мають відповідні показники близько 46%, 36% та 30%.

Проаналізуємо динаміку власного капіталу АТ КБ «ПриватБанк» в період 2021-2019 рр. на рис.2.5.

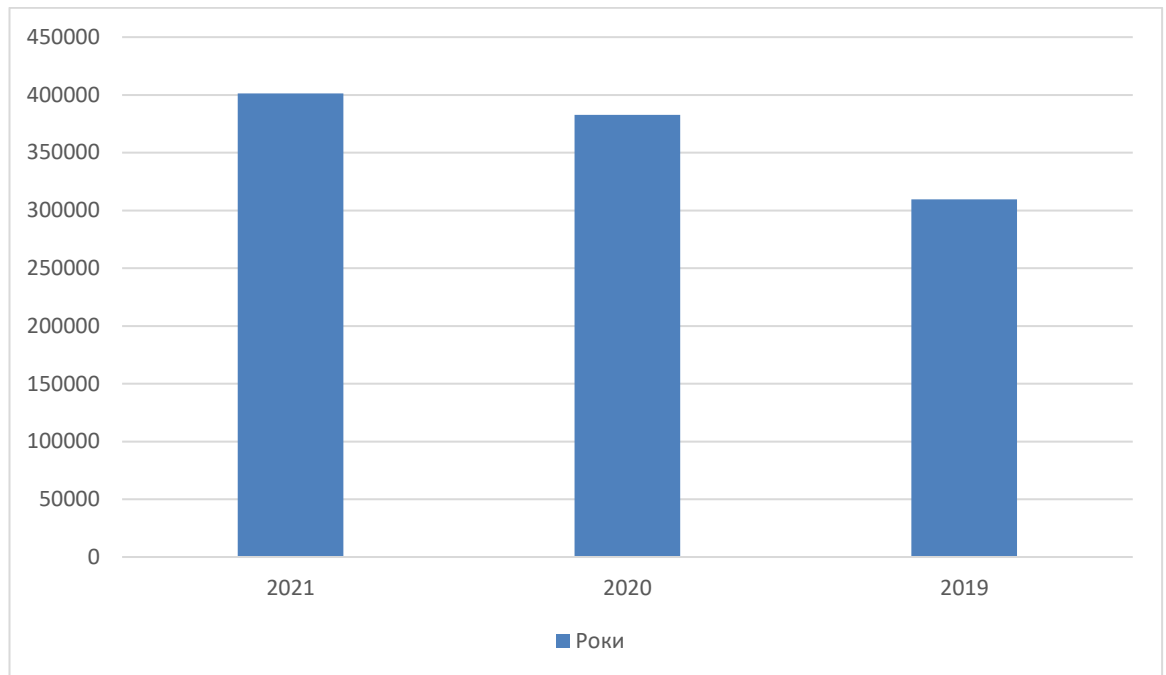


Рис.2.5. Динаміка власного капіталу АТ КБ «Приватбанк» у 2019-2021 рр.
Джерело: розроблено автором на основі даних АТ КБ «ПриватБанк» [25].

Проаналізувавши тенденції змін власного капіталу банку, може дійти висновку про ефективність управління власним капіталом АТ КБ «Приватбанк», власний капітал зріс на 91 726 млн.грн.

Отже, за результатом нашого дослідження можна зробити висновки, що діяльність АТ КБ «Приватбанк» за останні роки має позитивну тенденцію, проте водночас є проблеми зі збитками попередніх років, про що свідчать наведені вище розрахунки.

Аналіз основних показників комерційного банку показує, що банківський ринок України характеризується позитивними тенденціями та наявністю значної кількості суб'єктів, які надають якісні послуги, проте слід зазначити наявність чіткої спеціалізації надання банківських послуг. Водночас, слід зазначити, що розвиток банківського ринку України вимагає радикальних змін, спровокованих сучасними викликами цифрової економіки та впровадження інноваційних технологій у всі види економічної діяльності через розвиток електронної комерції, електронного бізнесу, різні мобільні програми та платформи [13].

Отже, проведений аналіз конкурентоспроможності АТ КБ «ПриватБанк», ми дійшли висновку, що АТ КБ «ПриватБанк» стабільно займає високі позиції в рейтингу за стійкістю, кредитоспроможності та іншими показниками. АТ КБ «ПриватБанк» займає гідне місце серед інших банківських установ (входить до п'ятірки лідерів банківського ринку України. АТ КБ «ПриватБанк» - це банк, що динамічно розвивається, відомий серед провідних банківських установ України як надійний партнер, здатний надати повний спектр банківських послуг у сфері кредитування, лізингування тощо.

Проаналізувавши тенденції змін власного капіталу банку, може дійти висновку про ефективність управління доходами, видатками та власним капіталом АТ КБ «Приватбанк».

2.3 Оцінка ефективності управління доходами та витратам АТ КБ «Приватбанк».

Фінансова стабільність характеризує ефективні результати діяльності банку, служить важливим показником у прийнятті потенційних рішень споживача при виборі надійного банку. Кожен із зацікавлених сторін потребує фінансової оцінки комерційного банку, яка була б максимально об'єктивною і порівнянною. Однак в даний час у вітчизняній науці та практиці немає такого єдиний підходу до системи показників фінансової надійності комерційного банку, і наявні методи мають суттєві недоліки в застосуванні.

Для банківських установ важливий своєчасний аналіз фінансових результатів своєї діяльності [2]. Стабільні фінансові результати – це основний елемент успіху банківської установи та гарантія стабільного довгострокового розвитку[28].

Сьогодні класифікація фінансових результатів базується на доходах і витратах банку.

Таблиця 2.6

Аналіз фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк» за 2019-2021 роки

Показники	Роки, млн.грн			Абсолютне відхилення (+,-), млн.грн		Відносне відхилення (приріст/зменшення), %	
	2021	2020	2019	2021\2020	2021\2019	2021\2020	2021\2019
Процентні доходи	35854	33	33	2013,00	2291,00	5,95	6,83
Процентні витрати	-6 537	-11	-14	7637,00	5424,00	-53,88	-45,35
Чистий процентний дохід	29 317	21 602	19 667	9650,00	7715,00	49,07	35,71
Відрахування до резерву	-	-1 771	-4	0,00	0,00	0,00	0,00
Прибуток до оподаткування	35 067	24	32	2458,00	10771,00	7,54	44,33
Витрати на сплату податку (доходи від сплати податку)	-17	6	-	-17,00	-23,00	-	-383,33
Інші сукупні доходи	-	-	1 974	-1974,00	0,00	-100,00	-
Прибуток (збиток) за рік	35 050	24 302	34 583	467,00	10748,00	1,35	44,23

Джерело: розроблено автором на основі даних АТ КБ «ПриватБанк» [25].

Проаналізувавши загальні фінансові показники діяльності АТ КБ «Приватбанк» протягом останніх трьох років, ми спостерігаємо прибутковість цієї банківської установи. За підсумками 2021 року АТ КБ «Приватбанк» отримав чистий прибуток у сумі 467 мільйони гривень.

У 2020 р. також було отримано прибуток, який становить 24 302 млн.грн., який мав менший показник ніж попередній рік (у 2018 р. прибуток становив 34 583 млн.грн, що на 10 281млн.грн. більше ніж наступний рік).

Проаналізувавши процентні доходи та видатки можна сказати, що спостерігається позитивна тенденція, темп приросту чистого процентного прибутку за період 2019-2021 рр. становив понад 35%, або 7715 млн.грн. відповідно.

Відрахування до резерву в 2021 році не відбулося, в попередньому році воно становило 4 млн.грн. Витрати на сплату податку виросли в порівнянні з 2019 р. на 23 млн.грн.

Розглянемо більш детально динаміку прибутку (збитку) АТ КБ «Приватбанк» на рисунку 2.5.

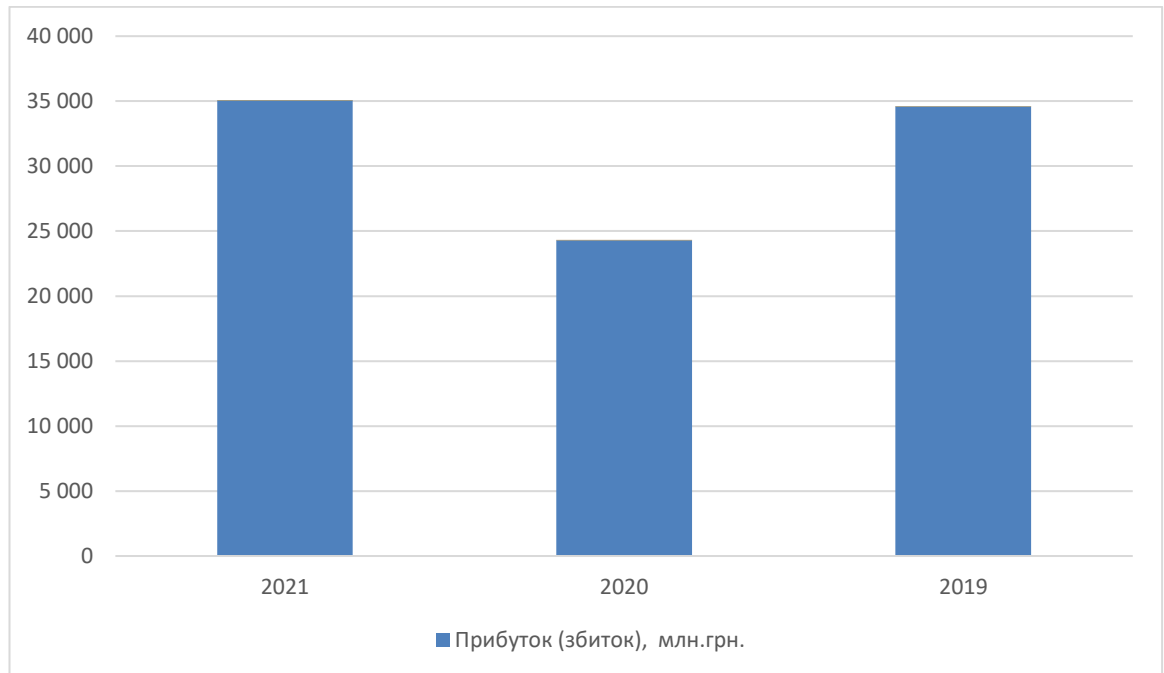


Рис.2.5. Динаміка власного капіталу АТ КБ «Приватбанк» у 2019-2021 рр.

Джерело: розроблено автором на основі даних АТ КБ «ПриватБанк» [25].

Протягом досліджуваного періоду можна сказати, що при зростанні доходів, супроводжується аналогічне зростання збитків, проте наразі зберігається прибутковість за підсумками фінансової діяльності АТ КБ «Приватбанк».

У 2021 році відповідно до постанови Кабінету Міністрів України про обов'язковість сплати 80% прибутку державних організацій та постанови Кабінету Міністрів України про затвердження річної фінансової звітності АТКБ «Приватбанк» за 2022 рік, було сплачено дивіденди на суму 19 442 мільйони грн, в попередньому звітному році було виплачено 24 457 мільйони гривень. Відповідно до Податкового Кодексу України АТ КБ «Приватбанк» перерахував 3 318 мільйонів гривень, що на 1 085 мільйона менше ніж за попередній рік (у 2021 було виплачено 4 403 мільйони гривень).

За підсумком АТ КБ має хороші показники фінансової стабільності за 2019-2021 роки, що говорить про ефективне управління банку та адаптацію до фінансових негаразд протягом досліджуваного періоду.

Отже, очевидно, покращення стійкого зростання ринку банківських послуг залежить від правильної реалізації та реалізації стратегії та тактики його функціонування. Основними завданнями підвищення якості банківських послуг залишаються підвищення конкурентоспроможності продукту, їх активна цифровізація та диверсифікація банківських послуг. Ринку банківських послуг в Україні необхідно вчитися на світовому досвіді, що дозволить йому адаптуватися до глобальних викликів сьогодення і тим самим призвести до стабільності національної економіки.

Внаслідок аналізу виявлено недовіру невеликої кількості клієнтів до комерційного банку, недосконалість нормативно-правової бази, низький рівень фінансової культури, незбалансованість банківського сектору та інше.

Однак надалі необхідно внести корективи на зміцнення позицій комерційних банків на вітчизняному страховому ринку, впровадження цифровізації у свою діяльність, диверсифікацію процесу надання банківських послуг, удосконалення нормативно-правової бази та інше. Загалом практичні аспекти банківського ринку послуг потребують подальшого вивчення, що передбачає адаптацію комерційних банків до умов кризи та війни.

Результати дослідження показали, що за останні півтора року банківська система України зазнала значних втрат, спричинених дією як об'єктивних світових тенденцій, так і внутрішніх чинників — незбалансованого зростання кількісних показників банків у докризовий період. років, низка якість кредитного портфеля банків, низький рівень капіталізації, зміцнення та недостатньо ефективного управління ризиками.

Зменшення ресурсної бази комерційних банків викликано: а) відтоком коштів, пов'язаним з необхідністю повернення зовнішніх позик; б) зменшення обсягу коштів суб'єктів господарювання внаслідок спаду економічної активності та посилення економічної кризи; в) неефективність банківського

менеджменту, який переважно орієнтований на кошти населення та міжбанківські кредити; г) втрата часткової участі внаслідок збитків і зниження рівня рентабельності.

2.3 Напрями вдосконалення управління доходами та видатками АТ КБ «ПриватБанк»

Основною метою діяльності кожної банківської установи та, зокрема, АТ КБ «Приватбанк» - це отримувати позитивну фінансову оцінку, тобто результат - максимальний прибуток за умови стабільної ситуації і тривалого функціонування на ринку. Така необхідність визначається змістом прибутку не тільки для окремого банку, а й для всіх суб'єктів господарювання. Процес загальної прибуткової банківської система України є гарантією незалежності, стабільності та безпеки всієї держави.

Для кожного комерційного банку забезпечення прибутковості є першочергове важливе завдання, яке ставить перед собою вище керівництво банку [41]. Рентабельність комерційного банку має позитивний показник, як результат діяльності банківської установи в усіх сферах її фінансово-комерційної діяльності [43]. Розмір прибутку банку залежить від його доходу, який, у свою чергу, істотно залежить від суми кредиту інвестицій та обсяг вкладень, розмір процентної ставки за наданими кредитів та розмір і структуру активів банківської установи [8].

В основному вся діяльність банківської установи є накопиченням коштів у формі капіталу та депозитів й заміни цих грошей на активи, з метою досягнення максимального прибутку, що має бути узгоджено з безпекою коштів депозитаріїв і потреба в ліквідності для покриття зобов'язань при зняття вкладів.

Якісне та ефективне управління прибутком банку та його формування передбачає побудову в банківській установі відповідних організаційних

методичні системи забезпечення цього процесу, уміння використовувати засоби управління.

АТ КБ «Приватбанк», як суб'єкт господарювання, дуже зацікавлений у збільшенні чистого доходу банку, для цього установа має в своєму розпорядженні різні можливості (рисунок 2.6).

Основною метою управління фінансовими результатами банку є забезпечення максимізації чистого прибутку як основного джерела зростання вартості банківського бізнесу та добробут усіх учасників ринку, корпоративні, комерційні та соціально-трудова відносини. Ця мета має узгодити інтереси власників банків з інтересами держави, клієнтів та персоналу, що працює в ньому.

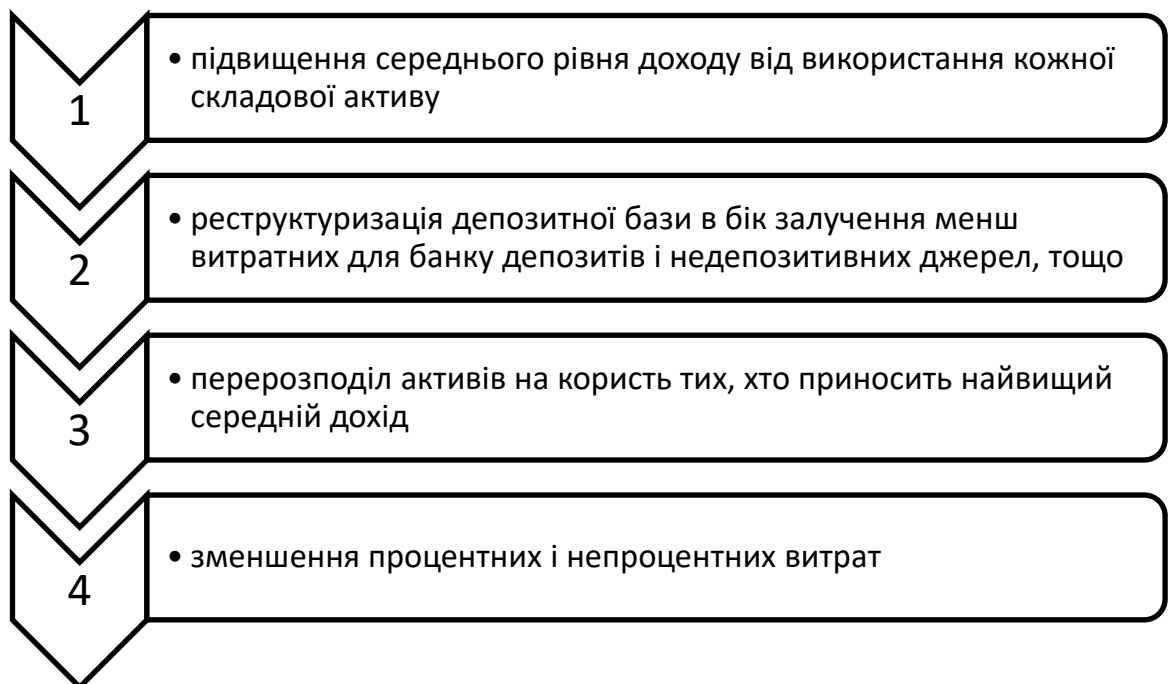


Рис.2.6. Резерви підвищення ефективності фінансової діяльності банку

Джерело: розроблено автором на основі даних АТ КБ «ПриватБанк» [25].

Пропонуємо АТ КБ «Приватбанк» використовувати дворівневий функціональна система управління фінансовими результатами банку (Рис.2.7).

Така система включає дві підсистеми: підсистему управління (загальні функції) і керована підсистема (спеціальні функції). Вважаємо, що дія цих функцій буде найбільш ефективною лише в комплексі в управлінні

фінансовими результатами банку. Показані на схемі функції реалізовані за допомогою відповідних методів, способів і прийомів.

Перспективи розвитку досліджуваного банку АТ КБ «Приватбанк», закладені у Стратегії розвитку АТ КБ «Приватбанк» на 2018-2024 роки, затверджена наказом Міністерства фінансів України від 12.06.2018 р. № 560, який на даний момент реалізується [25].

Основними типами стратегій розвитку банку є:

- 1) Стратегія обмеженого зростання, яка використовується в банках, які не бажають надмірного ризику і планують свою діяльність за допомогою установки від досягнутого з поправкою на інфляцію. Цей вид стратегії найбільш прийнятний для комерційних банків, які оперують значними обсягами позикових ресурсів;
- 2) Стратегія зростання виражається у встановленні короткострокових і довгострокових цілей, рівень яких значно перевищує попередні показники звітного періоду;
- 3) Стратегія скорочення, яка передбачає встановлення цілей, що значно поступаються показникам, досягнутим у попередньому звітному періоді;
- 4) Комбінована стратегія передбачає поєднання будь-якої з перерахованих вище стратегій. на практиці йому часто надають перевагу при аналізі стратегічних альтернатив.

Отже, стратегічною метою діяльності банку є максимізація його ринкової вартості при мінімізації банківських ризиків.

Основними результатами визначеної стратегії передбачається: покращення суспільного сприйняття шляхом розширення асортименту продукції, призначеної для клієнтської бази роздрібний бізнес і МСП; довгострокова прибутковість, гарантія роботи та загалом стабільне банківське середовище; впровадження цільової операційної моделі з використанням ефективних та рентабельних методів; зміцнення банку шляхом організаційної трансформації та цифровізації процесів.

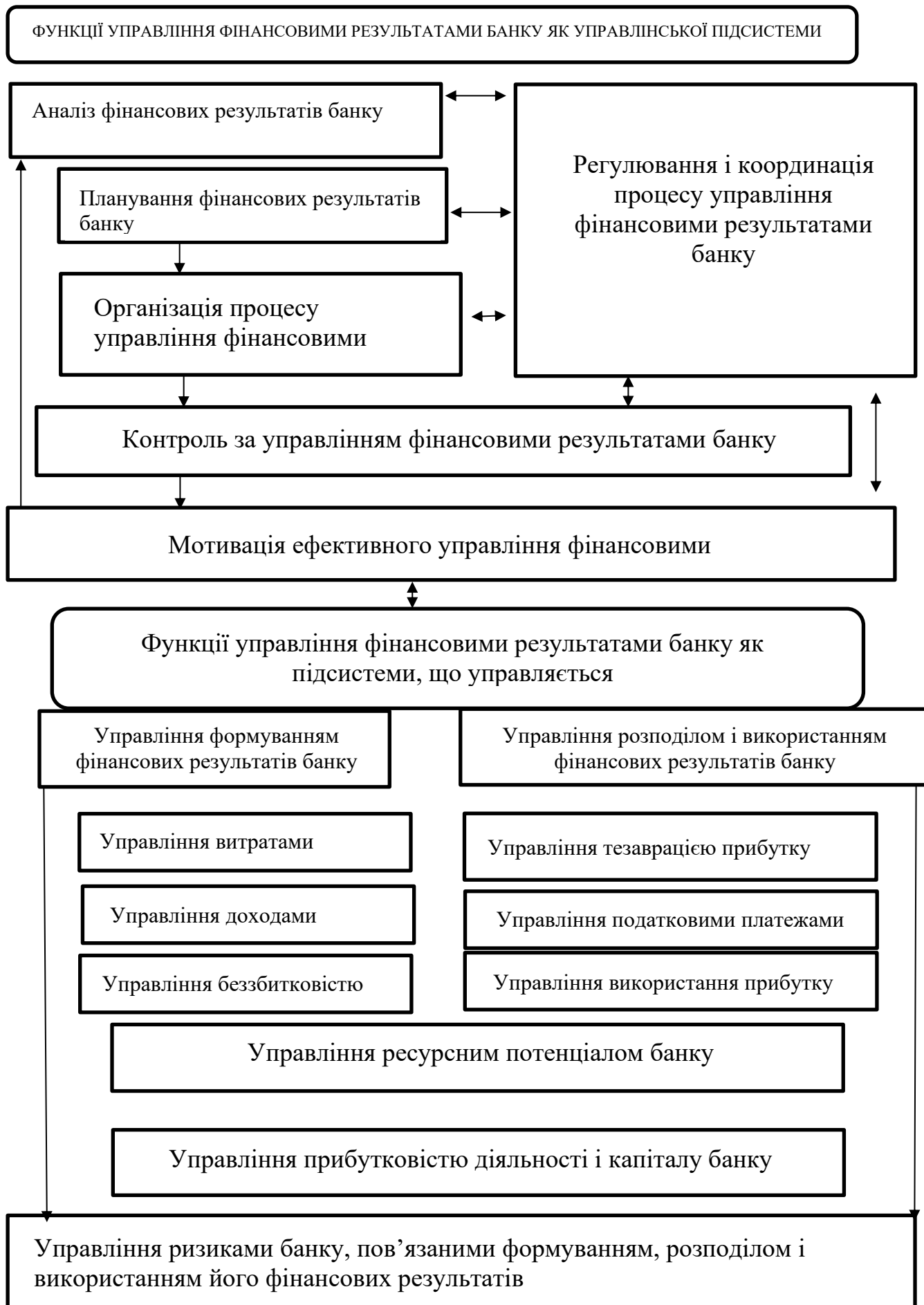


Рисунок 2.7. Функціональна система управління фінансовими результатами

Джерело: розроблено автором на основі даних [25].

Відповідно до Стратегії «перед банком стоять наступні основні завдання, які відображають три основних складових стратегії банку:

1. Створити сильну в операційному плані та конкурентоспроможну організацію;
2. Забезпечити спроможність сплачувати дивіденди та фінансову стабільність;
3. Перетворити Банк на привабливу та життєздатну інвестиційну можливість.

Основними результатами визначеної стратегії передбачається: покращення суспільного сприйняття шляхом розширення асортименту продукції, призначеної для клієнтської бази роздрібний бізнес і МСП; довгострокова прибутковість, гарантія роботи та загалом стабільне банківське середовище; впровадження цільової операційної моделі з використанням ефективних та рентабельних методів; зміцнення банку шляхом організаційної трансформації та цифровізації процесів.

Отже, бізнес-модель досліджуваного банку АТ КБ «Приватбанк» виглядає так: банк надає універсальне обслуговування широкому колу клієнтів, є лідером загального ринку України в роздрібному сегменті, активно надає послуги для представників МСП та вибірково працює в корпоративному секторі. Основу ресурсної бази АТ КБ «Приватбанк» складають витрати фізичних осіб у національній валюті, з досить значною часткою поточних рахунків.

В сучасних ринкових умовах конкурентоспроможність банку є вирішальним фактором успішності та надійності роботи цього посередника на ринку фінансових послуг. Концепція конкурентоспроможності поєднує в собі багато елементів, ключовими з яких є якість продукції та рівень обслуговування клієнтів, а в банківській сфері велике значення має ступінь надійності банку та наявність незаперечних гарантій збереження коштів користувачів банківських послуг [39]. «ПриватБанк» — універсальний банківський посередник, який концентрує свої зусилля на створення

сприятливих та вигідних умов обслуговування клієнтів, розширення переліку банківських продуктів та послуг, збільшення присутності на ринку.

Прибуток банку є критерієм ефективності фінансової діяльності. Індивідуальний рівень прибутку банку в порівнянні з галузевим характеризує ступінь уміння (підготовленості, досвіду, ініціативи) успішних менеджерів здійснювати фінансову діяльність в умовах ринкової економіки.

Середньогалузевий рівень прибутку банків характеризує ринкові та інші зовнішні чинники, що визначають ефективність діяльності та є основними регуляторами «переливу» капіталу в галузь із більш ефективним його використанням. При цьому капітал переміщується, як правило, в ті сегменти ринку, для яких характерний значний обсяг незадоволеного попиту, що сприяє більш повному задоволенню суспільних і особистих потреб.

Зазначають, що в умовах ринкової економіки отримання прибутку та забезпечення прибуткової діяльності – це необхідні фактори для існування будь-якого суб'єкта господарювання.

Прибуток характеризує стабільність кредитних організацій за своєю структурою доходи, витрати і прибуток банку відповідають напрямам його діяльності.

В основному вся діяльність банку полягає в акумулюванні грошових коштів у формі капіталу і депозитів та їх заміщенні гроші на активи, щоб досягти максимального прибутку, який повинен узгоджуватися з безпекою депозитаріїв коштів і необхідністю ліквідності для покриття зобов'язань банку при знятті депозитів.

Основною метою діяльності банку є досягнення задовільного результату, а основною метою управління є диверсифікація ризику та прагнення до його мінімізації.

Шляхи досягнення високої прибутковості такі:

1. Збільшення власних коштів банку, що сприяє зростанню ресурсної бази банку та, відповідно, їх інвестиційний потенціал; є однією з передумов залучення іноземних інвестицій; стимулює інтеграційні процеси; забезпечить

незалежність банку та створить умови для виживання банківської системи України в період посилення конкуренції з боку іноземних банків.

2. Раціональне та ефективне розміщення коштів банку для забезпечення його фінансової стійкості. Виконання цієї умови дозволить позбутися протиріч між ліквідністю, надійністю та прибутковістю комерційного банку.

3. Фінансове планування є одним із резервів збільшення прибутку та його раціонального використання. Багато витрат несуть банки в результаті неузгоджених дій різних підрозділів між собою. Фінансовий план дозволяє прогнозувати доходи, витрати і прибуток банку на рік. І хоча в умовах, що склалися в нашій країні, через нестабільність та інфляцію реальні дані можуть суттєво відрізнятись від планових, але пропорції залишаються практично незмінними.

4. Формування достатнього страхового резерву та резервних фондів.

5. Використання в банківській діяльності таких інструментів, як ф'ючерси, опціони, форвардні операції з валютою та інші форми діяльності, що відповідають умовам ринкових відносин і дозволяють планувати і отримувати додатковий дохід;

6. Систематичне та комплексне вивчення кредитних ризиків, вжиття заходів щодо їх зниження. Для цього необхідно організувати відділи управління кредитними ризиками;

7. Підвищення рівня професіоналізму – від політики банку, майстерності, грамотного будівництва управління та функціональні структури.

Прибутковість діяльності є основною метою функціонування банківських установ. При отриманні доходу необхідно витратити певні кошти для досягнення якнайкращого результату. Банку необхідно скоротити витрати, які мають значну частку в обсязі непроцентних витрат, але зробити це необхідно без шкоди для його діяльності. Так, не бажано різати взагалі адміністративні та кадрові витрати, коли вони занадто великі, потрібно зосередитися на зменшенні штрафів, пені, непередбачених витрат тощо.

у посткризовий період спостерігається погіршення ліквідності та платоспроможності банку, зниження прибутковості.

Причиною збитковості банків стала не тільки фінансова криза, а й нездатність менеджерів з нею впоратися. Зараз стратегічною метою банків у посткризових умовах є забезпечення фінансової стабільності та надійності, підтримка власного капіталу на необхідному для них рівні здійснюючи статутну діяльність, мінімізувати ризики, що виникають у діяльності банку, та максимізувати прибуток.

Для вітчизняних банків виживання є основною метою прогнозування. Але оскільки більшість менеджерів прагнуть не просто виживання, для планування є більш серйозні причини: максимізація курсу акцій або частки банку на відповідному ринку, завоювання лідерства, створення нових продуктів і технологій.

Комерційному банку доцільно розробити стратегію забезпечення ефективності діяльності банку з метою зміцнення своїх позицій на грошовому ринку, зниження ризиків, а також проведення необхідної оптимізації джерел формування доходів та мінімізації витрат.

ВИСНОВКИ

У результаті проведеного дослідження маємо наступні результати, які виражаються у наступних висновках.

Страхові компанії концентрують майнові інтереси страховиків та виконують зобов'язання перед ними, а також перед державою, партнерами та службовцями. Однією з головних цілей їх діяльності є досягнення сталого фінансового стану, який характеризується системою показників, що відображають доступність розміщення та ефективність використання фінансових ресурсів.

Результати дослідження показали, що за останні півтора року банківська система України зазнала значних втрат, спричинених дією як об'єктивних світових тенденцій, так і внутрішніх чинників — незбалансованого зростання кількісних показників банків у докризовий період. років, низка якості кредитного портфеля банків, низький рівень капіталізації, зміцнення та недостатньо ефективного управління ризиками.

Зменшення ресурсної бази комерційних банків викликано: а) відтоком коштів, пов'язаним з необхідністю повернення зовнішніх позик; б) зменшення обсягу коштів суб'єктів господарювання внаслідок спаду економічної активності та посилення економічної кризи; в) неефективність банківського менеджменту, який переважно орієнтований на кошти населення та міжбанківські кредити; г) втрата часткової участі внаслідок збитків і зниження рівня рентабельності.

В умовах політичної та економічної нестабільності свою роль відіграє велику значимість відіграє оцінка фінансового стану банку. Тобто, фінансовий аналіз допомагає виявити проблеми з розміщенням та використанням фінансових ресурсів компанії та пропонують рекомендації щодо їх вирішення.

Таким чином, одним із нагальних завдань сьогодення є розробити сучасні методичні підходи до визначення фінансової стійкості, надійності та платоспроможності комерційного банку, а також реалізація інновації, які б відповідали новітнім технологіям.

ЗАО КБ «ПриватБанк» працює на українському ринку з 1992 року. За період роботи банк зумів завоювати широке коло постійних клієнтів, і успів себе зарекомендувати як надійний партнер у бізнесі.

За роки роботи послуги банку успішно користувалися попитом, що показуються такими даними:

1. 27,8% усіх клієнтів депозитних програм користуються послугами Приватбанку.

2. Послугами Приват банку користуються 26% клієнтів, котрі проводять обмін валют.

3. Більш ніж 40% клієнтів банків, які оформлюють кредит на покупку побутової техніки, користуються кредитними програмами Приватбанку.

У компанії працює дружній колектив професіоналів, головний принцип котрих – клієнт завжди правий. Підприємство працює мобільно і швидко реагує на любі зміни ринку та потреб своїх клієнтів. У ПриватБанку постійно ведеться покращення наданих послуг.

ПриватБанк має генеральну ліцензію Національного банку України на проведення банківських операцій та здійснює весь спектр банківських послуг, які є на вітчизняному ринку, з обслуговування корпоративних та приватних клієнтів відповідно до міжнародних стандартів.

Довгостроковий інтерес клієнта – головний пріоритет у роботі банку. З клієнтами працює висококваліфікована команда спеціалістів та персональні менеджери, які несуть відповідальність за забезпечення якісного обслуговування, оперативне та точне задоволення потреб клієнта.

Удосконалення управління доходами банку потребує виконання завдань щодо забезпечення: максимізації обсягу прибутку, який формується відповідно до ресурсного потенціалу банку та ринкової ситуації; оптимальна пропорційність між рівнем прибутку і прийнятним рівнем ризику, висока якість прибутку, що створюється за рахунок виплат необхідного рівня доходу на інвестований капітал власникам банку; формування достатнього обсягу

фінансових ресурсів на звітний період; постійне зростання ринкової вартості банку; ефективність прибутку працівника програми обміну.

Забезпечити ефективне та належне управління прибутком банку можливо за умови його інтеграції із загальною системою управління банком.

Вибір альтернативних проектів управлінських рішень має здійснюватися на основі системи критеріїв, які банк визначає самостійно. Вони визначають політику управління прибутком банку.

Політика АТ КБ «ПриватБанк» має бути насамперед спрямована на забезпечення (підтримання) достатнього рівня ключових факторів його прибутковості. Саме капітал створює запас міцності, знижує ризик проведення банківських операцій і відіграє важливу роль у визначенні обсягу активних операцій.

Величина прибутку впливає на розмір депозитної бази, можливість залучення коштів на фінансових ринках та інші показники. Зрозуміло, що для максимізації прибутку необхідно збільшити доходи і зменшити витрати банку. Напрями зростання доходів банку повинні включати:

- Зростання групи активів, що приносять відсотковий дохід, для чого банку необхідно: по-перше, залучити більше позичальників, ретельно аналізуючи їх фінансовий стан; по-друге, збільшити свій кредитний потенціал за рахунок збільшення обсягу залучених ресурсів. Цього можна досягти шляхом проведення збалансованого маркетингової та відсоткової політики;
- Збільшення питомої ваги дохідних активів у загальних активах, для чого необхідно мінімізувати «непрацюючі» активи, але в межах, що забезпечують ліквідність банку;
- Зміна загального рівня процентної ставки за активними операціями банку. Теоретично вищий рівень процентної ставки повинен приносити банку якомога більший дохід. Проте в сучасних умовах банки зрідка вдаються до таких дій. В конкурентних умовах часто знижують ставку,

щоб залучити якомога більше позичальників. Про це свідчить зниження середньозваженої процентної ставки в Україні;

- Удосконалення структури портфеля дохідних активів. Відомо, що чим більший дохід, тим більший ризик у банківській справі. Тому основним завданням банку є визначення ступеня допустимості та виправданості того чи іншого ризику.

З метою зниження ступеня ризику банк надає кредит позичальнику за наявності гарантії платоспроможного суб'єкта господарювання або поручителя іншого банку, під заставу майна, що належить позичальнику, під інші гарантії, прийняті в банківська практика.

Для цієї мети, банк має право попередньо перевіряти стан фінансово-господарської діяльності позичальника, його платоспроможність та прогнозувати ризик неповернення кредиту.

Проводячи послідовну політику укріплення стабільності банку та вдосконалення якості обслуговування, ПриватБанк вважає одним з пріоритетних напрямів своєї роботи розвиток комплексу сучасних послуг для індивідуального клієнта [3].

Для зниження рівня витрат необхідно:

- а) залучення дешевих ресурсів;
- б) скорочення витрат на утримання апарату управління.

Досягти високої прибутковості можливо за допомогою:

1. Збільшення власного капіталу банку, що сприяє зростанню його ресурсної бази та, відповідно, інвестиційного потенціалу та є однією з передумов залучення іноземних інвестицій; стимулює інтеграційні процеси; забезпечить незалежність банку та створить умови для виживання банківської системи України в період посилення конкуренції з боку іноземних банків;
2. Раціональне та ефективне розміщення фінансових ресурсів банку для забезпечення його фінансової стійкості. Виконання цієї умови дасть змогу позбутися протиріч між ліквідністю, надійністю та прибутковістю комерційного банку;

3. Розумне фінансове планування допомагає збільшити прибутки. Враховуючи те, що банк несе значні витрати внаслідок неузгоджених дій різних підрозділів між собою, фінансовий план дозволяє визначити доходи, витрати та прибуток банку за рік;

Слід підкреслити, що в нашій країні через нестабільність через воєнний стан та інфляцію реальні дані можуть суттєво відрізнятись від запланованих, а пропорції залишаються практично незмінними (навіть нижчими), тому банківська установа повинна бачити реальні перспективи свого розвитку та цілі на поточний рік;

4. Формування достатнього страхового запасу та резервних фондів. В Україні діє Фонд гарантування вкладів фізичних осіб [27]. Учасниками цього фонду є банки та філії іноземних банків, які внесені до Державного реєстру банків і мають банківську ліцензію на право здійснення банківської діяльності. Фонд гарантує кожному вкладнику відшкодування коштів за вкладами, включаючи проценти, у розмірі вкладів на день недоступності вкладів, але не більше 200 тис. грн. відповідно до внесків у кожному з них учасників [17]. Проте, враховуючи ситуацію, що склалася в Україні, зазначену суму відшкодування коштів за вкладами необхідно збільшити до 400 тис. грн.;

5. Застосування в банківській діяльності таких інструментів, як ф'ючерси, опціони, форвардні операції з валютою та інші форми діяльності, що відповідають умовам ринкових відносин і дозволяють планувати та отримувати додаткові доходи;

6. Систематичне та комплексне дослідження кредитних ризиків, впровадження заходів щодо їх зниження. Для цього ми вважаємо за необхідне організувати відділи управління кредитними ризиками;

7. Підвищення рівня професіоналізму персоналу залежить від обґрунтованості розробленої політики банку, кваліфікації та сформованості управлінської та функціональної структур.

Причиною збитковості банків стала фінансова криза та нездатність менеджерів з нею впоратися. На даний момент стратегічною метою банків у

кризових умовах є забезпечення фінансової стабільності, надійності та підтримка власного капіталу на необхідному для них рівні для здійснення статутної діяльності, мінімізація ризиків, що виникають у діяльності банку і максимізація прибутку.

Для вітчизняних банків головною метою прогнозування на даний момент є виживання.

Основними принципами діяльності банку є рентабельність економіки при реалізації принципу «дешевше купувати ресурси, а дорожче продавати банківські послуги», банк повинен постійно вдосконалювати та впроваджувати нові види банківських послуг, підвищувати якість обслуговування, підвищувати якість обслуговування, підвищувати рівень якості послуг, підвищувати якість обслуговування. Ефективний механізм управління прибутком дозволить банку повною мірою реалізувати свої цілі та завдання, сприятиме ефективній реалізації покладених на нього функцій.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. FORINSURER "Форіншурер" [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу: <https://forinsurer.com/Privatbank>.
2. Lindgren C. J. Bank soundness and macroeconomic policy / C. J. Lindgren, G. Garcia, S. Mathew. – Washington, D. C. : International Monetary Fund, 1996.
3. Актуальні новини "ПриватБанку" [Електронний ресурс] // Finance.ua – Режим доступу до ресурсу: <https://finance.ua/ua/banks/privatbank/news>.
4. Александрова М. М. Гроші. Фінанси. Кредит : навч. посібник / М.М. Александрова, С. О. Маслова. – 2-е вид. – К. : ЦУЛ, 2015. – С. 110-136.
5. Аналіз банківської діяльності: Навчально-методичний посібник / Національний банк України У.Я. Груздевич. - К.: УАБС НБУ, 2007. 222 с. - ISBN 978-966-368-041-5
6. Банківські операції [Електронний ресурс] // Юридичний інтернет ресурс Протокол.ua – Режим доступу до ресурсу: https://protocol.ua/ua/gospodarskiy_kodeks_ukraini_stattya_339/.
7. Безпалый Р. В. Фінтех-інновації: передумови становлення та сучасні тенденції. Інвестиції: практика та досвід / Р. В. Безпалый. – Київ: 2, 2021. – 49 с.
8. Васюренко О. В. Банківські операції: навч. посіб. – 4-те вид., перероб. і доп. – К. : Знання, 2004. – 324 с.
9. Великий економічний словник / Під ред. А.Н. Азриліяна. – 4-е вид. доп. і перероб. – М.:Інститут нової економіки, 1999. – 1248 с. – ISBN 978-966-346-393-3
10. Грушко В.І., Наконечна О.С., Чумаченко О.Г. Національні фінанси: підручник. ВНЗ «Університет економіки та права «КРОК». 2017. 660 с.
11. Економічна енциклопедія: У 3-х томах. Т. 3 / За ред. С. В. Мочерного. – Тернопіль, Академія народного господарства. – 2001.
12. Енциклопедія банківської справи України / Редкол. : В.С.Стельмах (голова) та ін.. – К.:Молодь, ІН Юре, 2001. – 680 с. – ISBN 966-7615-21-9
13. Іванилова О. А. Удосконалення інструментарію управління портфелем

- активів комерційного банку /О. А. Іванилова // Вісник Запорізького національного університету. – 2015. – № 2. – С. 210-216.
14. Інформаційний портал Мінфін [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу: <https://minfin.com.ua/>
15. Карчева Г. Т. Ефективне управління активами і пасивами – необхідна умова фінансової стійкості банку / Г. Т. Карчева // Науковий вісник ЧДДЕУ. – 2012. – № 1. – С. 240-249.
16. Кириченко О. А. Банківський менеджмент: Нав. посіб. / О.А. Кириченко, І. В. Геленко, С. Л. Роголь. – Київ: Знання, 2009. – 438 с. – (3).
17. Криклій О. А. Достатність капіталу банку: фактори впливу та зовнішній механізм забезпечення / О. А. Криклій, А. К. Лор. – Дніпро: «ДКС-центр», 2020. – 136 с.
18. Криклій О. А. Управління прибутком банку: монографія / О. А. Криклій, Н. Г. Маслак. – Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2008. – 136 с.
19. Лазепка І. М. Банківські операції / І. М. Лазепка. – Київ: Ліра-К, 2007. – 336 с.
20. Мороз А. М. Банківські операції: Підручник / А. М. Мороз. – Київ: КНЕУ, 2014. – 166 с.
21. Мультимедійна платформа іномовлення України "Укрінформ" [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу: <https://www.ukrinform.ua/tag-privatbank>.
22. Некрутенко А.А. Сутність витрат банку та їх класифікація. Розвиток суспільства та науки в умовах цифрової трансформації: тези доп.всеукр. науко-практ.конф.(м.Луцьк, 16 грудня. 2022 р.).С.43.
23. Некрутенко А.А. Управління доходами та видатками комерційних банків. Цифровізація суспільства та бізнесу: Виклики та можливості для молоді: тези доп.всеукр. науко-практ.конф.(м. Київ, 24 травня. 2022 р.).С.169.
24. Облік і аудит у банках: Коренева О. Г., Слов'янська Н. Г., Євченко Н. Г., Карпенко О. В. – За ред. О. Г. Кореневої, Н. Г. Слов'янської. – Суми: ВТД —Університетська книга, 2007. - 493 с. – ISBN 5-76378-254-1

25. Офіційний веб-сайт АТ КБ «Приватбанк» [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <https://privatbank.ua/>
26. Офіційний сайт Національний банк України [Електронний ресурс] – Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>
27. Офіційний сайт Фонду гарантування вкладів фізичних осіб [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу: <https://fg.org.ua/>
28. Пірог В. В. Оцінювання якості кредитного портфеля банків з урахуванням виконання економічних нормативів НБУ / В. В. Пірог // Науковий вісник НЛТУ України. – 2015. – Вип. 5. – С. 228-235
29. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 3 “Звіт про фінансові результати”: Положення, затверджене Наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 № 78 // https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13?find=1&text=%D0%9F%D1%80%D0%B8%D0%B1%D1%83%D1%82%D0%BE%D0%BA#w1_1
30. Правовий статус комерційних банків [Електронний ресурс] // Студентська бібліотека – Режим доступу до ресурсу: <https://buklib.net/books/24622/>.
31. Примостка Л. О. Управління банківськими ризиками : навч. посіб. / Л.О. Примостка, П. М. Чуб, Г. Т. Карчева. – КНЕУ.– 2016. – С. 245-265.
32. Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні: Постанова Національного банку України від 28.08.2001 № 368 — // <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#Text>
33. Про затвердження Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України: Постанова Правління Національного банку України від 18.06.2003 N 255 — // http://zakon.nau.ua/doc/?doc_id=244340
34. Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України: Інструкція, затверджена Постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 № 373 // <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1288-11#Text>
35. Пронский Л.М. Три джерела прибутку: Ведення в загальну теорію

прибутку, ринку і грошей. – М.: Фінанси і статистика, 1995. – 40 с.

36. Роль управління в діяльності банку [Електронний ресурс] // Вісник-соціально економічних досліджень – Режим доступу до ресурсу: http://journals.uran.ua/vsed_oneu/article/view/202505.

37. Румик І.І. Фінанси підприємства: планування та управління / Н.В. Дороніна, І.І. Румик. Держава, регіони, підприємництво: інформаційні, суспільно-правові, соціально-економічні аспекти розвитку. : м. Київ. 2019. 223-225 с.

38. Сердюк, В. М. Податковий облік: Навчальний посібник / В. М. Сердюк. – Київ: Центр навчальної літератури, 2005. – 312 с.

39. Сучасний фінансово-кредитний словник / Під заг. ред. М.Г. Лапусти, П.С.Никольського. – 2-е вид., доп. – М.: ИНФРА – М, 2002. – VI, 567 с. - ISBN 978-958-346-347-3

40. Терещенко О. О. Фінансова діяльність суб'єктів господарювання: Навч. посібник / О. О. Терещенко. – Київ: КНЕУ, 2013. – 554 с.

41. Циба Т.С., Саленко О.Ф., Сокур М.І., Загірняк Д.М. Фінансова складова корпоративного управління / Т.Є. Циба, О.Ф. Саленко, М.І. Сокур, Д.М. Загірняк // Навчальний посібник для студентів вищих начальних закладів. Кременчук: Вид. ПП Щербатих О.В., 2008 – 204 с.

42. Щибиволок З. І. Аналіз банківської діяльності: Навчальний посібник / З. І. Щибиволок. – Київ: Знання, 2017. – 27 с.

43. Щибиволок З. І. Аналіз банківської діяльності: Навч. посібник / З. І. Щибилук. – Київ: Знання, 2018. – 311 с.

ДОДАТКИ

Аналіз структури та складу активів АТ КБ «Приватбанк» у 2019-2021 роках

Показники	Роки, млн.грн.			Частка в активах, %			Зміни в структурі, %	
	2021	2020	2019	2021	2020	2019	2021/2020	2021/2019
Грошові кошти та їх еквіваленти	52 835	49 911	45 894	13,16	13,04	14,82	0,12	-1,66
Кредити та аванси банкам	26243	25 059	27 118	6,54	6,55	8,76	-0,01	-2,22
Кредити та аванси клієнтам	68 218	55 021	59 544	17,00	14,38	19,23	2,62	-2,23
Інвестиційні цінні папери	222 277	221 711	152 157	55,38	57,94	49,14	-2,56	6,24
Поточні податкові активи	9 978	6 660	2 257	2,49	1,74	0,73	0,75	1,76
Інвестиційна нерухомість	1 989	2 933	3 379	0,50	0,77	1,09	-0,27	-0,60
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	1 291	958	651	0,32	0,25	0,21	0,07	0,11
Основні засоби	6 159	6 762	5 902	1,53	1,77	1,91	-0,23	-0,37
Інші фінансові активи	2 673	3 467	2 228	0,67	0,91	0,72	-0,24	-0,05
Інші нефінансові активи	9 715	10 129	10 529	2,2	2,65	3,40	-0,23	-0,98
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	7	32	-	0,00	0,01	0,00	-0,01	0
Загальна сума активів	401 385	382 643	309 659	100	100	100	0,00	0,00

Створено автором за даними «ПриватБанк»[25].

Обсяг ліквідних активів АТ КБ «ПриватБанк»

№ з/п	Звітна дата	банкноти і монети		кошти в Національному банку		ОВДП та ОЗДП, що рефінансуються Національним банком України		облігації внутрішніх місцевих позик та підприємств, що рефінансуються Національним банком України		депозитні сертифікати банку У
		у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах
		3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	01.11.2022	22 295 921,10	6 205 120,18	10 496 329,26	X	150 210 038,66	-	-	X	72 000 000,00
2	02.11.2022	23 129 986,89	6 177 147,69	11 480 006,12	X	150 551 979,63	10 835 652,10	-	X	62 800 000,00
3	03.11.2022	22 618 279,76	5 397 186,91	11 188 019,88	X	148 633 264,99	10 868 454,16	-	X	60 000 000,00
4	04.11.2022	22 361 750,57	4 754 208,26	11 941 900,86	X	148 716 320,04	10 830 110,11	-	X	59 800 000,00
5	07.11.2022	23 609 565,01	5 385 505,62	11 030 665,56	X	148 392 667,30	10 653 381,26	-	X	64 000 000,00
6	08.11.2022	21 809 676,87	5 449 333,57	11 502 773,37	X	149 084 261,27	10 759 104,01	-	X	67 500 000,00
7	09.11.2022	23 023 762,89	5 586 665,89	12 295 682,17	X	148 805 034,41	10 916 452,82	-	X	65 700 000,00
8	10.11.2022	23 274 222,80	5 859 992,93	11 502 471,15	X	148 805 956,72	10 925 224,03	-	X	66 200 000,00
9	11.11.2022	24 034 286,14	6 056 254,26	11 432 746,50	X	148 964 223,87	10 988 664,89	-	X	66 500 000,00
10	14.11.2022	24 348 195,67	5 516 002,24	10 702 053,14	X	148 828 766,29	10 878 757,25	-	X	67 200 000,00
11	15.11.2022	23 427 998,72	5 732 074,64	10 181 945,61	X	149 178 390,11	11 273 485,61	-	X	65 000 000,00
12	16.11.2022	24 088 714,46	5 897 297,87	10 662 457,56	X	150 457 752,65	11 291 566,08	-	X	63 000 000,00
13	17.11.2022	24 584 579,52	6 200 758,30	10 976 014,72	X	152 098 031,21	11 380 114,02	-	X	63 800 000,00
14	18.11.2022	24 793 877,59	6 518 533,99	11 558 848,03	X	152 174 206,97	11 390 489,81	-	X	65 800 000,00
15	21.11.2022	24 352 605,21	6 161 269,54	11 985 098,99	X	152 049 885,31	11 293 150,63	-	X	67 000 000,00
16	22.11.2022	23 468 582,82	6 486 633,14	10 316 577,11	X	152 367 043,90	11 329 819,87	-	X	72 500 000,00
17	23.11.2022	23 140 447,80	5 774 394,03	10 897 282,62	X	152 052 165,69	17 168 866,00	-	X	73 200 000,00
18	24.11.2022	24 231 169,82	6 033 143,31	13 335 806,90	X	151 635 047,71	17 200 561,49	-	X	74 800 000,00
19	25.11.2022	24 280 518,58	5 978 517,00	12 054 536,21	X	151 799 976,08	17 257 972,18	-	X	76 500 000,00
20	28.11.2022	24 908 895,39	6 340 889,40	10 359 894,98	X	151 894 089,70	17 355 301,23	-	X	74 800 000,00
21	29.11.2022	22 988 523,03	6 538 711,78	11 668 483,60	X	152 030 082,03	17 321 921,27	-	X	70 700 000,00
22	30.11.2022	23 476 751,02	5 973 193,31	12 429 558,15	X	155 267 248,24	23 665 320,45	-	X	67 000 000,00
23	01.12.2022	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Вик. Діленко А.В.

Бюш Герхард
Голова Правління

 В.В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

Обсяг ліквідних активів АТ КБ «ПриватБанк»

Обсяг високоякісних ліквідних активів (ВЛА)									
атрибути Национального Банку України	депозити в Национальному банку України до 1 дня		боргові цінні папери міжнародних фінансових організацій/державних органів країни G-7 з рейтингами не нижче AA-/Aa3		боргові цінні папери, емітовані міжнародними банками розвитку		кошти на коррахунках в інших банках з рейтингом не нижче інвест.класу, зменшені на суму нештатного залишку		сума обов'язково Положен
	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
X	-	X	-	-	-	-	47 367 220,96	47 367 220,96	11 118 871,33
X	-	X	-	-	-	-	48 747 659,35	48 747 659,35	11 118 871,33
X	-	X	-	-	-	-	49 611 209,02	49 611 209,02	11 118 871,33
X	-	X	-	-	-	-	49 887 703,27	49 887 703,27	11 118 871,33
X	-	X	-	-	-	-	50 516 267,54	50 516 267,54	11 118 871,33
X	-	X	-	-	-	-	50 360 003,48	50 360 003,48	11 118 871,33
X	-	X	-	-	-	-	51 507 716,18	51 507 716,18	11 118 871,33
X	-	X	-	-	-	-	51 327 265,57	51 327 265,57	11 118 871,33
X	-	X	-	-	-	-	51 489 625,61	51 489 625,61	11 366 821,88
X	-	X	-	-	-	-	51 016 298,59	51 016 298,59	11 366 821,88
X	-	X	-	-	-	-	51 627 672,58	51 627 672,58	11 366 821,88
X	-	X	-	-	-	-	52 851 354,81	52 851 354,81	11 366 821,88
X	-	X	-	-	-	-	52 181 633,76	52 181 633,76	11 366 821,88
X	-	X	-	-	-	-	52 296 329,65	52 296 329,65	11 366 821,88
X	-	X	-	-	-	-	52 487 574,68	52 487 574,68	11 366 821,88
X	-	X	-	-	-	-	51 486 411,05	51 486 411,05	11 366 821,88
X	-	X	-	-	-	-	53 111 845,03	53 111 845,03	11 366 821,88
X	-	X	-	-	-	-	52 567 328,12	52 567 328,12	11 366 821,88
X	-	X	-	-	-	-	52 121 118,19	52 121 118,19	11 366 821,88
X	-	X	-	-	-	-	52 884 819,53	52 884 819,53	11 366 821,88
X	-	X	-	-	-	-	51 703 718,68	51 703 718,68	11 366 821,88
X	-	X	-	-	-	-	53 725 569,16	53 725 569,16	11 366 821,88
X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Бюш Герхард
Голова Правління



В.В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

Обсяг ліквідних активів АТ КБ «ПриватБанк»

резерві згідно з п. 10 МСБО 6	загальний обсяг високоліквідних ліквідних активів (ВЛА)		кошти фізичних осіб		кошти суб'єктів господарської діяльності		кошти інших банків		кошти бюджетних фондів та фонд
	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у всіх валютах
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
X	291 230 638,65	53 572 341,14	47 797 399,47	10 211 802,33	41 384 886,07	13 307 099,87	5 901,37	329,13	302 441,55
X	283 590 760,66	65 760 459,14	47 311 087,78	10 195 398,48	40 559 303,80	13 193 789,83	5 486,67	329,14	271 452,73
X	280 931 902,33	65 876 850,10	46 779 172,57	10 220 154,70	40 486 301,27	13 221 957,30	5 654,39	329,14	267 877,86
X	281 588 803,41	65 472 091,65	47 020 722,49	10 200 778,18	40 581 064,24	13 345 952,30	5 649,39	329,14	271 082,81
X	286 430 294,08	66 555 354,42	47 856 897,78	10 157 261,52	40 214 549,06	13 395 428,55	5 329,65	329,14	302 369,90
X	289 137 843,67	66 568 441,06	47 866 404,51	10 198 231,98	40 691 857,15	13 412 695,32	5 942,34	329,15	350 495,14
X	290 213 324,33	68 010 834,89	48 281 799,59	10 234 411,31	40 640 710,35	13 469 327,72	5 329,39	329,15	283 844,72
X	289 991 044,62	68 112 482,53	48 227 246,81	10 218 445,86	40 645 628,75	13 493 216,06	6 858,15	1 508,25	263 520,70
X	291 054 060,25	68 534 524,77	48 366 446,47	10 234 407,21	40 737 778,59	13 511 999,46	7 570,01	1 790,96	264 704,90
X	290 728 491,81	67 411 058,07	48 601 696,78	10 204 595,39	40 440 033,36	13 445 721,81	6 221,66	1 221,43	225 964,56
X	288 049 185,14	68 633 232,85	47 487 361,12	10 304 541,78	41 070 161,63	13 308 183,40	7 580,44	329,17	229 890,29
X	289 693 457,60	70 040 198,26	47 864 009,73	10 337 943,28	40 727 171,75	13 577 596,64	7 580,44	329,17	266 571,15
X	292 273 437,32	69 762 506,08	48 353 460,71	10 371 510,63	40 765 782,15	13 682 051,00	5 329,23	329,17	283 154,30
X	295 256 440,37	70 205 353,45	48 622 915,95	10 347 441,83	41 142 526,07	13 642 243,03	5 660,68	329,17	271 687,69
X	296 508 347,32	69 042 034,87	48 977 958,30	10 328 420,47	40 838 998,56	13 535 023,13	5 329,36	329,17	283 220,73
X	298 771 793,02	69 302 864,06	48 676 886,01	10 331 362,81	41 471 808,22	13 507 992,36	7 869,18	329,18	270 548,23
X	301 034 919,27	76 055 105,07	49 155 985,35	10 303 533,05	41 072 435,39	13 465 600,19	5 329,23	329,18	268 084,28
X	305 202 530,68	75 801 032,92	49 029 258,22	10 311 505,01	42 211 325,09	13 498 747,94	5 757,96	329,19	1 422 967,47
X	305 389 327,18	75 357 607,36	49 570 455,88	10 318 023,54	42 258 714,61	13 510 989,28	5 757,89	329,12	279 071,48
X	303 480 877,73	76 881 010,17	49 583 458,98	10 396 063,12	41 875 694,80	13 567 624,77	5 757,96	329,12	272 958,94
X	297 723 985,46	75 564 361,73	48 163 617,50	10 414 792,59	42 176 921,37	13 528 917,05	5 689,85	329,13	277 452,53
X	300 532 304,68	83 364 082,92	48 190 240,51	10 443 101,26	42 038 256,57	13 583 889,31	5 689,85	329,13	271 989,76
X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Бюш Герхард
Голова Правління



В.В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

Обсяг ліквідних активів АТ КБ «ПриватБанк»

Складові розрахунку коефіцієнтів покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами та в іноземній валюті відповідно до Метою

установ, виборчих у референдуму	кошти небанківських фінансових установ		кошти НБУ		кредити від міжнародних та інших фінансових організацій		цінні папери класного боргу		субординовані (інструменти списання)
	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	
32	33	34	35	36	37	38	39	40	41
226 388,82	532 004,56	51 772,42	-	-	440 152,89	440 152,89	4 109,18	1 570,96	304 718,87
229 146,89	490 879,84	51 685,63	-	-	440 152,89	440 152,89	4 105,73	1 567,26	304 718,87
228 757,63	479 127,10	51 745,76	-	-	440 152,89	440 152,89	4 108,38	1 560,62	304 718,87
227 652,44	471 677,39	51 676,05	-	-	440 152,89	440 152,89	4 105,89	1 566,86	304 718,87
226 453,98	445 036,69	51 592,53	-	-	440 152,89	440 152,89	4 093,44	1 554,15	304 718,87
229 354,31	502 313,39	51 585,00	-	-	440 152,89	440 152,89	4 101,84	1 561,75	304 718,87
230 686,56	467 121,90	51 875,72	-	-	440 152,89	440 152,89	4 113,43	1 573,08	304 718,87
225 983,85	453 693,31	52 101,87	-	-	440 152,89	440 152,89	4 114,34	1 573,71	304 718,87
227 175,79	476 291,49	52 223,95	-	-	440 152,89	440 152,89	4 119,18	1 578,28	304 718,87
225 452,96	409 126,06	45 435,08	-	-	440 152,89	440 152,89	4 111,53	1 570,37	304 718,87
229 096,47	467 983,38	46 425,23	-	-	440 152,89	440 152,89	4 140,75	1 598,78	304 718,87
228 516,77	414 314,98	46 531,46	-	-	440 152,89	440 152,89	4 142,32	1 600,08	304 718,87
231 175,70	421 756,26	46 697,98	-	-	440 152,89	440 152,89	4 148,90	1 606,46	304 718,87
230 498,78	415 752,35	40 512,04	-	-	440 152,89	440 152,89	4 149,98	1 607,21	304 718,87
230 164,18	386 608,19	40 499,88	-	-	440 152,89	440 152,89	4 143,24	1 600,20	304 718,87
231 648,93	479 715,49	40 264,70	-	-	440 152,89	440 152,89	4 146,88	1 602,84	304 718,87
230 256,23	438 973,55	40 088,85	-	-	440 152,89	440 152,89	4 137,42	1 593,31	304 718,87
230 715,37	459 844,92	40 130,56	-	-	440 152,89	440 152,89	4 139,97	1 595,60	304 718,87
232 457,06	427 375,64	34 187,50	-	-	440 152,89	440 152,89	4 144,37	1 599,73	304 718,87
233 517,75	392 008,78	34 261,33	-	-	440 152,89	440 152,89	4 151,65	1 606,73	304 718,87
232 754,36	490 104,32	34 168,56	-	-	440 152,89	440 152,89	4 150,05	1 604,33	304 718,87
232 878,85	444 586,85	34 242,74	-	-	440 152,89	440 152,89	4 157,68	1 611,69	304 718,87
X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Бьох Герхард
Голова Правління



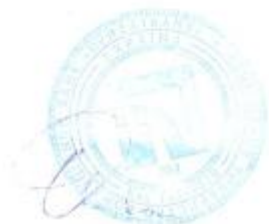
В.В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

Обсяг ліквідних активів АТ КБ «ПриватБанк»

анси розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю АТ КБ «ПРИВАТБАНК», станом на 01.12.2022 року
(найменування банку) (зазначається число та місяць)

Очікувані відданні грошових коштів:									
тип та капітальні з умовами конверсії	безвідсичені зобов'язання з кредитування, що надані банком		операції, пов'язані з торговим фінансуванням (кредитний та гарантії)		транзитні та клірингові рахунки		операції з деривативами		кредиторська
	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	
42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
304 718,87	-	-	19 588,41	17 510,48	6 589 048,02	1 791 560,75	750 163,00	-	9 540 595,69
304 718,87	-	-	19 456,05	17 427,85	6 184 435,39	1 960 467,54	768 447,30	18 284,30	9 507 175,57
304 718,87	-	-	19 267,53	17 480,61	4 920 477,66	1 469 951,30	731 532,30	-	6 951 455,52
304 718,87	-	-	19 181,60	17 419,05	4 651 107,71	1 625 013,43	731 532,30	-	6 959 454,29
304 718,87	-	-	18 885,82	17 135,01	5 085 735,67	1 672 639,25	731 852,90	-	6 936 437,89
304 718,87	-	-	18 709,66	17 304,73	6 982 273,17	2 127 018,52	731 532,30	-	7 142 171,38
304 718,87	-	-	18 957,23	17 557,89	6 296 649,90	2 299 781,28	731 535,14	-	6 969 935,63
304 718,87	-	-	18 483,29	17 572,03	4 736 557,11	1 576 084,66	731 532,30	-	6 026 664,08
304 718,87	-	-	18 546,47	17 674,04	4 900 441,55	1 695 956,79	732 013,20	-	6 056 988,75
304 718,87	-	-	18 420,91	17 497,30	4 883 836,00	1 555 659,46	1 818 690,16	37 464,53	6 178 404,02
304 718,87	-	-	19 228,99	18 132,18	6 213 977,38	2 047 645,48	731 532,30	-	6 319 833,65
304 718,87	-	-	19 259,75	18 161,22	4 391 730,71	1 183 016,98	-	-	5 947 469,39
304 718,87	-	-	19 429,84	18 303,68	4 847 967,18	1 530 264,02	731 532,30	-	5 969 252,51
304 718,87	-	-	19 403,92	18 320,36	4 498 917,56	1 353 016,61	731 532,30	-	6 255 221,76
304 718,87	-	-	19 576,30	18 165,82	5 083 480,49	1 438 712,84	731 852,90	-	6 423 150,08
304 718,87	-	-	19 455,91	18 222,78	7 218 651,69	2 014 476,50	731 532,30	-	7 585 010,08
304 718,87	-	-	19 447,49	18 009,97	7 146 636,60	2 198 055,01	731 532,30	-	7 217 317,48
304 718,87	-	-	22 443,97	18 080,95	6 251 304,08	1 675 097,75	731 692,60	-	7 063 243,63
304 718,87	-	-	22 512,93	18 153,29	5 037 563,16	1 509 277,90	1 699 210,60	228 286,80	6 022 141,72
304 718,87	-	-	22 722,72	18 309,85	5 182 238,53	1 510 126,10	731 852,90	-	6 419 470,59
304 718,87	-	-	22 691,91	18 256,16	7 026 560,58	1 825 537,09	585 225,84	-	6 326 153,70
304 718,87	-	-	22 856,75	18 420,64	7 344 044,51	2 464 177,88	585 225,84	-	6 076 257,86
X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Бьом Герхард
Голова Правління



В.В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

Обсяг ліквідних активів АТ КБ «ПриватБанк»

заборгованість	інші балансові та позабалансові зобов'язання, за якими банк очікує відпливи		забезпечене фінансування		сума простроченої заборгованості за очікуваними відпливами		сукупні очікувані відпливи грошових коштів		кредити фіз
	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	
	53	54	55	56	57	58	59	60	61
2 042 847,04	-	-	-	-	-	-	107 691 009,08	28 395 749,55	270 609,80
1 910 758,38	-	-	-	-	-	-	105 868 700,62	28 323 727,06	268 890,43
2 009 528,93	-	-	-	-	-	-	101 390 026,32	27 966 346,73	268 540,03
2 091 756,96	-	-	-	-	-	-	101 460 449,87	28 307 016,38	268 453,40
2 067 865,19	-	-	-	-	-	-	102 346 060,57	28 335 151,07	265 996,81
2 094 874,53	-	-	-	-	-	-	105 010 672,63	28 878 028,03	268 742,19
2 059 498,81	-	-	-	-	-	-	104 445 069,05	29 109 913,37	268 933,03
2 170 137,32	-	-	-	-	-	-	101 899 170,59	28 501 495,36	269 265,30
2 193 499,41	-	-	-	-	-	-	102 309 772,36	28 681 264,64	270 581,86
2 239 110,62	-	-	-	-	-	-	103 331 377,70	28 518 600,22	270 718,01
2 347 635,05	-	-	-	-	-	-	103 296 561,69	29 248 461,30	273 699,56
2 114 822,33	-	-	-	-	-	-	100 387 121,98	28 253 389,90	275 115,03
2 017 074,17	-	-	-	-	-	-	102 146 685,22	28 643 884,56	275 411,81
2 160 416,73	-	-	-	-	-	-	102 712 640,01	28 539 237,51	275 805,23
2 193 489,12	-	-	-	-	-	-	102 519 190,10	28 533 274,62	274 020,54
2 396 381,10	-	-	-	-	-	-	107 210 495,53	29 287 152,97	277 157,23
2 234 462,58	-	-	-	-	-	-	106 804 751,07	29 236 806,13	276 245,11
2 120 154,99	-	-	-	-	-	-	107 946 849,68	28 641 209,12	278 046,66
2 130 030,91	-	-	-	-	-	-	106 071 820,06	28 728 206,87	280 995,41
2 329 640,87	-	-	-	-	-	-	105 205 184,38	28 836 351,39	278 363,68
2 256 874,90	-	-	-	-	-	-	105 823 439,39	29 058 105,54	283 471,22
2 139 121,55	-	-	-	-	-	-	105 728 177,92	29 664 644,82	286 444,88
X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Бюш Герхара
Голова Правління



В.В. Ярмаленко
Головний бухгалтер

Обсяг ліквідних активів АТ КБ «ПриватБанк»

Очікувані надходження грошових коштів

іншим особам	кредити суб'єктам господарської діяльності		кредити органам державної влади та місцевого самоврядування		кошти в Національному банку (які не включені до ВЛА)		кошти інших банків		операції з цінними включеннями
	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	
62	63	64	65	66	67	68	69	70	71
1 509,58	657 757,70	9 473,11	-	-	-	-	319 236,52	319 133,10	1 010 402,55
1 523,51	725 427,49	9 683,10	-	-	-	-	318 893,87	318 791,45	1 130 570,04
1 545,23	676 162,79	9 066,27	-	-	-	-	312 259,68	312 157,30	986 772,87
1 544,77	683 290,22	8 966,65	-	-	-	-	314 784,44	314 682,07	999 327,98
1 393,85	679 115,23	10 593,85	-	-	-	-	313 986,01	313 883,64	1 014 726,12
1 551,35	680 771,81	10 752,12	-	-	-	-	315 417,34	315 314,96	1 127 387,67
1 561,61	675 910,04	10 405,43	-	-	-	-	319 259,47	319 157,09	1 139 122,48
1 579,82	678 638,91	10 408,88	-	-	-	-	322 588,59	322 486,10	1 142 460,52
1 591,91	686 067,93	10 470,15	-	-	115,34	115,34	324 643,28	324 540,79	1 149 343,15
1 536,38	693 160,66	10 420,73	-	-	173,01	173,01	322 968,80	322 866,31	1 168 383,43
1 606,44	614 806,78	9 743,72	-	-	433,83	433,83	322 468,70	322 468,70	1 953 208,45
1 595,09	591 336,56	9 886,70	-	-	520,76	520,76	327 536,37	327 433,64	1 964 769,34
1 373,11	691 769,95	9 712,42	-	-	607,70	607,70	328 263,16	328 160,38	2 073 384,01
1 610,80	601 128,68	9 757,85	-	-	694,64	694,64	330 545,02	330 442,16	2 086 493,05
1 517,70	612 301,37	9 335,14	-	-	781,58	781,58	330 501,47	330 398,62	2 116 929,00
1 618,84	617 330,77	28 329,70	-	-	1 193,43	1 193,43	327 733,36	327 630,50	3 145 852,05
1 621,60	639 340,26	27 297,17	-	-	1 330,71	1 330,71	324 975,56	324 872,70	3 320 429,79
1 631,37	641 915,24	27 438,96	-	-	1 467,99	1 467,99	327 111,84	327 008,98	2 492 369,56
1 626,03	643 071,06	25 017,09	-	-	1 605,27	1 605,27	333 159,62	333 056,76	2 508 607,72
1 557,90	639 198,16	29 444,65	-	-	1 742,56	1 742,56	326 091,32	325 988,38	2 556 378,28
1 610,43	617 946,91	27 512,05	-	-	2 270,50	2 270,50	325 230,85	325 127,90	2 571 319,17
1 591,84	615 995,82	29 468,50	-	-	2 446,48	2 446,48	326 869,94	326 766,99	2 588 136,55
X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Бюш Герхард
Голова Правління



В.В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

Обсяг ліквідних активів АТ КБ «ПриватБанк»

с	папери (окі не до ВЛА)	операції зворотнього репо		операції з деривативами та дебіторською заборгованістю		інші операції, за якими очікуються надходження		сукупні очікувані надходження грошових коштів		Чистий очікуваний кош
		у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті	у всіх валютах	
	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81
	-	-	-	749 656,30	749 656,30	4 740 012,48	1 218 837,26	7 747 675,36	2 298 600,36	90 943 333,72
113 882,70	-	-	-	786 706,01	786 224,90	5 551 415,28	547 149,60	8 781 903,11	1 737 257,26	97 086 707,51
114 988,25	-	-	-	767 940,60	767 940,60	3 930 876,72	371 715,20	6 942 552,68	1 577 412,84	94 447 473,63
115 341,42	-	-	-	769 007,38	767 940,60	4 229 711,79	1 069 159,28	7 264 575,02	2 277 634,78	94 195 874,85
115 591,36	-	-	-	767 940,60	767 940,60	3 556 615,66	399 712,60	6 598 380,43	1 609 115,89	95 747 680,14
117 489,42	-	-	-	731 372,00	731 372,00	5 337 855,70	599 379,65	8 461 946,71	1 775 859,49	96 549 125,92
119 972,26	-	-	-	731 372,00	731 372,00	4 808 788,01	675 265,54	7 943 385,03	1 857 733,92	96 501 684,02
120 832,98	-	-	-	732 872,50	732 872,50	3 792 836,37	422 297,64	6 938 662,19	1 610 477,92	94 920 308,40
122 303,62	-	-	-	733 264,57	732 882,60	4 145 369,40	394 009,92	7 309 385,61	1 585 914,33	95 000 386,74
123 256,32	-	-	-	1 796 892,38	1 796 824,26	4 570 335,56	252 393,80	8 822 631,67	2 507 470,82	94 508 746,04
128 517,74	-	-	-	734 440,24	732 924,70	5 105 690,12	642 446,61	9 004 850,41	1 838 141,74	94 291 711,28
129 514,03	-	-	-	-	-	3 486 991,36	289 508,40	6 646 269,42	758 458,62	93 740 852,56
131 326,52	-	-	-	731 372,00	731 372,00	3 402 467,88	422 567,50	7 503 776,51	1 625 319,62	94 642 908,71
132 243,99	-	-	-	731 372,00	731 372,00	3 308 886,35	360 352,33	7 334 624,96	1 566 473,37	95 378 015,05
133 372,58	-	-	-	731 372,00	731 372,00	3 692 566,07	356 609,18	7 758 472,01	1 563 386,80	95 760 718,07
134 498,26	-	-	-	731 372,00	731 372,00	5 330 294,78	562 753,90	10 430 933,62	1 787 496,63	96 770 561,91
291 080,58	-	-	-	731 372,00	731 372,00	4 400 529,08	599 570,53	9 694 222,51	1 977 145,29	97 110 528,56
293 248,76	-	-	-	731 372,00	731 372,00	3 022 775,66	520 081,61	7 495 058,95	1 902 249,66	100 451 790,71
295 836,75	-	-	-	1 680 809,82	1 680 809,82	2 848 664,54	377 622,00	8 297 603,47	2 715 573,74	97 774 816,59
302 324,16	-	-	-	731 372,00	731 372,00	3 729 254,24	377 958,09	8 262 800,24	1 770 387,73	96 942 584,14
303 719,89	-	-	-	585 149,89	585 097,60	5 065 175,75	515 897,20	9 450 764,28	1 761 235,57	96 372 675,11
306 796,86	-	-	-	585 653,99	585 097,60	5 133 682,63	691 318,77	9 539 230,29	1 943 487,05	96 388 947,63
X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Бюш Герхард
Голова Правління



В.В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

Обсяг ліквідних активів АТ КБ «ПриватБанк»

Таблиця (тис.грн)

відомі грошові ціни	Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR)		
	у іноземній валюті	у всіх валютах	у іноземній валюті
82	83	84	
26 097 140,19	291,4158	205,2805	
26 546 469,79	294,1602	247,7183	
26 388 931,89	297,4478	249,6382	
26 029 381,60	298,9396	251,5315	
26 726 035,18	299,1512	249,0282	
27 102 168,54	299,4723	245,6203	
27 252 179,45	300,7339	249,5612	
26 891 017,44	305,5094	253,2908	
27 095 350,31	306,3714	252,9383	
26 011 129,90	307,6207	259,1624	
27 410 319,56	305,4873	250,3919	
27 494 931,28	309,0365	254,7386	
27 018 564,94	308,8170	258,2021	
26 972 784,14	309,5645	260,2822	
26 969 887,82	309,6346	259,3338	
27 499 656,34	308,7137	257,0136	
27 259 660,85	309,9921	279,0024	
26 738 949,45	303,8299	283,4854	
26 012 633,13	312,3395	289,6962	
27 065 963,66	313,0522	282,9421	
27 296 869,97	308,9299	276,8243	
27 721 157,77	312,4395	300,7237	
X	305,1209	259,6094	

Бьон Герхард
Голова Правління



В.В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

**Економічні нормативи та ліміти відкритої валютної позиції, розрахунок яких передбачено Інструкцією №368
та Положенням №290 станом на 01.12.2022**

(Відповідно до діючих вимог, звітна форма формується на підставі щоденного файлу 01X. Фінансові показники в файлі 01X надаються до проведення коригуючих проводок за попередній місяць)

№ з/п	Найменування банку	H1, тис. грн	H2	H3	H7	H8	H9	H11	H12	Л13-1 *	Л13-2	LCR _{вв}	LCR _{гв}	NSFR
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	56 128 758	24,38	12,19	6,19	0,00	0,00	0,00	0,00	97,8960	0,4329	305,1209	259,6094	171,0424

* - Банком підписана угода з НБУ №152 від 12.04.2018 (із змінами) про затвердження графіку приведення показників лімітів валютної позиції (Л13-1) до нормативних вимог.

Голова Правління Банку



Г.Бьош

Головний бухгалтер

В.В. Ярмоленко

Вик. Бублик О.М.

Норматив капіталу АТ КБ «ПриватБанк»

Норматив капіталу та його складових станом на 01.12.2022
 (Підставою до складення звіту, звіту фінансових результатів на підставі звітності факту (ФІЗ),
 Фінансової звітності в формі ФІЗ (в тому числі і звіт фінансових результатів) є звітність, складена банком,
 відповідно до вимог НБУ, а саме: «Вимоги щодо звітності банків»)
 Особливої уваги фінансової звітності банків надано в додатку «Вимоги щодо звітності банків»

№ ст.	Найменування банку	Загальна сума регулятивного капіталу (РК) (НП)	Загальна сума еквівалентного капіталу (ЕК)	Загальна сума додаткового капіталу до регулятивного (ДК) (додатковий капітал не може бути більшим за позитивний капітал (ПК), тобто ДК+ЕК)	Загальна сума додаткового капіталу	Загальна сума жієречення (П)	Загальна сума позитивного основного капіталу	Регулятивний капітал (РК)					
								складовий капітал					
								фактична облігуючий короткостроковий статистичний капітал	внески за відшкодуванням отриманих коштів	облігуючі резерви	інформація з інвентаризації фінансових записів банків України, на яку отримано довіру Національного банку України щодо включення до позитивного капіталу	запаси резервів та резервних фондів, що отримуються від банків України	капітальні інструменти з гарантією спеціалізованих рфс або його еквівалентів НБУ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	АТ КБ «ПРИВАТБАНК»	56 128 738	38 079 363	28 079 361	35 009 620	-30 244	-109 454 471	206 039 344	0	27 690	0	11 448 539	0

Промислова збірка (ПЗРП)												
Регулятивний капітал (РК)												
позитивний капітал							додатковий капітал					
оцінка основного капіталу												
результат фактичного результату за минулий звітний період	капітальні зношення у амортизовані активи	облігуючий капітал	внески банків (внески банків, які надані банкам у заліковування)	результат одержуваної інформації з даного звіту, що отримано після 04 червня 2016 року	результат одержуваної інформації з даного звіту, що отримано після 04 червня 2016 року	внески з права користування банківськими активами на основі заліковування капіталу за минулий звітний період	сума базисного результату інвентаризації активів, на яку включено ЕК	результат порівняння позитивного капіталу	порівняння фактичного результату з регулятивним ДК (3830-ПКР)+0	дофактичний результат порівняння (ФРП)	субординований борг, що враховується до капіталу (СК)	
17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	
-1 224 913	-144 012	-106 948 293	0	0	0	0	-1 134 283	33 152	0	34 956 469	0	

Промислова збірка (ПЗРП)											
Регулятивний капітал (РК)											
результат фактичного результату за минулий звітний період (9999)	результат фактичного результату, що отримано за періодом (504АП)	результат фактичного результату за періодом з інвентаризації, що отримано після 04 червня 2016 року	результат фактичного результату за періодом з інвентаризації, що отримано після 04 червня 2016 року	результат фактичного результату за періодом з інвентаризації, що отримано після 04 червня 2016 року	результат фактичного результату за періодом з інвентаризації, що отримано після 04 червня 2016 року	результат фактичного результату за періодом з інвентаризації, що отримано після 04 червня 2016 року	результат фактичного результату за періодом з інвентаризації, що отримано після 04 червня 2016 року	результат фактичного результату за періодом з інвентаризації, що отримано після 04 червня 2016 року	результат фактичного результату за періодом з інвентаризації, що отримано після 04 червня 2016 року	результат фактичного результату за періодом з інвентаризації, що отримано після 04 червня 2016 року	результат фактичного результату за періодом з інвентаризації, що отримано після 04 червня 2016 року
29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
23 733 246	0	0	12 173 621	0	0	0	-762 291	-27 408 254	27 185 941	9 088	

Норматив капіталу АТ КБ «ПриватБанк»

Розкриття таблиці (млн грн.)

Регулятивний капітал (РК)								
балансова вартість акцій та інших цінних паперів з професійними прибутком, що отримані банком та обліковуються за справедливою вартістю	балансова вартість інвестицій в асоційовані та дочірні компанії	балансова вартість вкладів у банках інших юрисдикцій у розмірі 10 і більше процентів їх статутного капіталу	інструменти (ІІ)			балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в об'єкті торгівлі на фондових біржах (у тому числі торгівля між банками та банками зберезеними в Україні), та які обліковуються за справедливою вартістю	балансова вартість цінних паперів інвестиційного фонду	ромір перевищення статутної суми всіх інших банків до пов'язаних з банком осіб та суми всіх фін. зобов'язань, пов'язаних з банком осіб, від суми до становить 25% (20% - для спеціалізованих банків та депозитну СК та ДК)
			балансова вартість акцій (їм'я) акційної компанії, що отримані в забезпечення наданих банком кредитів (інших вкладів)	балансова вартість вкладів у інші банки на умовах субординованого боргу	балансова вартість позасистемних цінних паперів (крім цінних паперів, емітованих централізованими органами виконавчої влади, Національним банком України та Державним інститутом утвореного за рішенням акціонерів (засновників), які обліковуються за справедливою вартістю			
38	39	40	41	42	43	44	45	46
0	-20 243	0	0	0	-1	0	0	0

Розкриття таблиці (млн грн.)

Норматив достатності (надійності) регулятивного капіталу (ІІІ) та достатності резервного капіталу (ІІІІ)																
фактичне значення коефіцієнту ІІІ (нормативне значення коефіцієнту ІІІ не менше 1%)	фактичне значення коефіцієнту ІІІ (нормативне значення коефіцієнту ІІІ не менше 1%)	сумарні активи зменшені на суму створених резервів за активами організацій, пов'язаних з банком та коефіцієнт ризику залежно від групи ризику (ІV)	застави, зазначені на суму створених резервів за активами організацій, без закордонних на кофінанс ризику, у тому числі:										сумарні суми відкритої валютної позиції та всієї інвестиційної позиції та всієї балансової позиції (СІІІ)	включена залученого кредитного ризику (ІІІІ)	Мінімальний розмір операційного ризику (ОПР), дозволений на коефіцієнт 10, із застосуванням таких коефіцієнтів: із 31.12.2021 - 0,5, із 30.12.2022 - 1	
			I група (з коефіцієнтом ризику 0%), сума	II група (з коефіцієнтом ризику 10%), сума	III група (з коефіцієнтом ризику 20%), сума	IV група (з коефіцієнтом ризику 30%), сума	V група (з коефіцієнтом ризику 35%), сума	VI група (з коефіцієнтом ризику 50%), сума	VII група (з коефіцієнтом ризику 75%), сума	VIII група (з коефіцієнтом ризику 100%), сума		IX група (з коефіцієнтом ризику 150%), сума				
										з коефіцієнтом ризику 100%, сума	боргові цінні папери, емітовані в якійсь формі національними органами виконавчої влади України/місцевими закордонними органами виконавчої влади України, сума					
47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61		
24,38	12,19	136 286 781	463 879 146	0	31 864 899	0	0	3 057 115	0	103 984 169	0	19 994 148	0	52 261 470	0	41 254 482

* Коефіцієнт ризику X* розраховується як добуток коефіцієнту ризику 100% на відповідний коефіцієнт В (табл. 1 Інструкції № 348, що застосовується до боргових цінних паперів, емітованих в якійсь формі централізованими органами виконавчої влади України/місцевими органами виконавчої влади України, та кредитних/облігових у власність до 31 березня 2021 року включно.

** Коефіцієнт ризику X1** розраховується як добуток коефіцієнта ризику 100% на відповідний коефіцієнт вказаної в Інструкції № 348, що застосовується до боргових цінних паперів, емітованих в якійсь формі централізованими органами виконавчої влади України/місцевими органами виконавчої влади України, та кредитних/облігових у власність після 31 березня 2021 року.

Голова Приватного Банку

Г. Іван

Головний бухгалтер

І.В. Ярмоліва