

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
Навчально-науковий інститут бізнесу, економіки та менеджменту  
Кафедра фінансових технологій і підприємництва

«До захисту допущено»

Завідувачка кафедри, д.е.н., проф.  
\_\_\_\_\_ Лариса ГРИЦЕНКО

(підпис)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2024 р

**КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА**  
на здобуття освітнього ступеня бакалавр

зі спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування  
освітньо-професійної програми \_\_\_\_\_ «Банківська справа»  
(назва програми)

на тему: \_\_\_\_\_ «Аналіз та оцінка кредитного портфеля банку»

Здобувачки групи \_\_\_\_\_ БС-01а \_\_\_\_\_ Бруслик Валерії Валеріївни  
(шифр групи) (прізвище, ім'я, по батькові)

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

\_\_\_\_\_ Валерія БРУСЛИК  
(підпис) (Ім'я та ПРІЗВИЩЕ здобувача)

Керівник \_\_\_\_\_ к.е.н., доцент ОЛЕНА ЖУРАВКА \_\_\_\_\_  
(посада, науковий ступінь, вчене звання, Ім'я та ПРІЗВИЩЕ) (підпис)

Суми 2024

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
Навчально-науковий інститут бізнесу, економіки та менеджменту  
Кафедра фінансових технологій і підприємництва

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри, д.е.н., проф.  
Лариса ГРИЦЕНКО

(підпис)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2024 р.

**ЗАВДАННЯ**

до кваліфікаційної роботи на здобуття освітнього ступеня бакалавр

Здобувачки групи БС-01а інституту ННІ БіЕМ  
спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування

Бруслик Валерії Валеріївни

(прізвище, ім'я, по батькові студента)

Тема роботи: «Аналіз та оцінка кредитного портфеля банку»

Затверджено наказом по № 0580-VI від 24.05.2024 р.

Термін здачі здобувачкою завершеної роботи «27» травня 2024 р.

**Вихідні дані до роботи:** нормативні й законодавчі акти, матеріали статистичної звітності, інструкції та положення, матеріали монографій, періодичних видань, підручників і навчальних посібників, дані фінансової звітності АТ КБ «ПриватБанк», матеріали статистичних звітів НБУ.

**Зміст основної частини роботи** (перелік питань для розроблення):

розкрити теоретико-методичні аспекти формування кредитного портфелю банку; провести організаційно-економічну характеристику АТ КБ «ПриватБанк»; здійснити оцінку кредитного портфеля АТ КБ «ПриватБанк»; запропонувати напрями підвищення якості кредитного портфелю АТ КБ «ПриватБанк».

Дата видачі завдання: «08» квітня 2024 р.

Керівник к. е. н., доцент Олена ЖУРАВКА

(посада, науковий ступінь, вчене звання, ім'я та ПРІЗВИЩЕ)

(підпис)

Завдання прийнято до виконання «08» квітня 2024 р.

Валерія Бруслик

(підпис)

(Ім'я та ПРІЗВИЩЕ здобувача)

## АНОТАЦІЯ

кваліфікаційної роботи на здобуття освітнього ступеня бакалавр  
на тему:

«Аналіз кредитного портфеля АТ КБ «ПриватБанк»

(назва кваліфікаційної роботи)

Бруслик Валерії Валеріївни

(прізвище, ім'я, по батькові здобувача)

Основний зміст кваліфікаційної роботи викладено на 52 сторінках, з яких список використаних джерел із 35 найменувань. Робота містить 11 таблиць, 9 рисунків, а також 8 додатків.

Актуальність теми кваліфікаційної роботи. Кредитний портфель є однією з найважливіших статей активів для будь-якого банку, оскільки кредитні операції становлять основу банківського бізнесу та є головним джерелом процентних доходів. Саме тому ретельний аналіз кредитного портфеля відіграє ключову роль у моніторингу фінансової стійкості та ефективності діяльності банківської установи. Кредитний портфель повинен бути належним чином диверсифікований за галузями економіки, типами позичальників, строками погашення кредитів, а також характеризуватися достатнім рівнем резервування для покриття можливих втрат від знецінення.

У контексті сучасних економічних реалій України, які характеризуються макроекономічною нестабільністю, коливаннями курсу національної валюти, суттєвими геополітичними ризиками, питання якості кредитного портфеля набуває особливої актуальності. Саме тому глибокий аналіз кредитного портфеля є важливим інструментом для прийняття стратегічних рішень, спрямованих на збереження фінансової стабільності банку та забезпечення стійкого зростання його прибутковості.

Дослідження кредитного портфеля АТ КБ «ПриватБанк» є актуальним завданням, оскільки цей банк належить до групи найбільших системно важливих банків України та відіграє значну роль у забезпеченні кредитування реального сектору економіки. Ретельне вивчення структури, якості та динаміки

кредитного портфеля АТ КБ «ПриватБанк» дозволить виявити ключові тенденції та проблемні аспекти, а також сформулювати рекомендації щодо оптимізації кредитної політики банку в сучасних умовах.

Таким чином, аналіз кредитного портфеля АТ КБ «ПриватБанк» є важливою науковою проблемою, яка має практичну значущість для підвищення ефективності управління кредитними ризиками, забезпечення стабільного функціонування банку та сприяння розвитку кредитування реального сектору економіки України.

Мета кваліфікаційної роботи проведення комплексного аналізу кредитного портфеля АТ КБ «ПриватБанк» для виявлення основних тенденцій, проблемних аспектів та розробки рекомендацій щодо оптимізації кредитної політики банку.

Інформаційною базою дослідження виступили законодавчі та нормативні акти, підручники, періодичні видання, інтернет ресурси, статистична інформація Національного банку України, Міністерства фінансів України та фінансова звітність АТ КБ «ПриватБанк».

У процесі дослідження застосовуються наступні методи: системний аналіз, порівняння та узагальнення (для розкриття суті та змісту кредитного портфелю банку), розрахунково-аналітичний метод (на етапі аналізу кредитного портфелю АТ КБ «ПриватБанк»), табличний та графічний методи (для візуалізації результатів дослідження).

Основний результат роботи. У роботі було всебічно розкриті теоретичні основи аналізу кредитного портфеля банку, проведено аналіз кредитного портфелю банку АТ КБ «ПриватБанк» за 2019-2023 роки, обґрунтовано рекомендації для зміцнення кредитного портфелю банку.

Дослідження проведене двома здобувачами та складає комплексну кваліфікаційну роботу з Цибульською А. А.

Ключові слова: кредитний портфель, кредит, ризик, прострочений кредит, банк.

## ЗМІСТ

Вступ.....	6
1 Теоретико-методичні аспекти формування кредитного портфелю банку .....	9
2 Організаційно-економічна характеристика АТ КБ «ПриватБанк».....	22
3 Аналіз кредитного портфелю АТ КБ «ПриватБанк».....	32
4 Напрями підвищення якості кредитного портфелю АТ КБ «ПриватБанк».....	47
Висновки.....	55
Список використаних джерел.....	58
Додаток А Якісні показники оцінювання кредитного портфелю.....	63
Додаток Б Звіт про фінансовий стан АТ КБ «ПриватБанк»2019-2021.....	64
Додаток В Звіт про фінансовий стан АТ КБ «ПриватБанк»2021-2022....	65
Додаток Г Звіт про фінансовий стан АТ КБ «ПриватБанк»2022-2023.....	66
Додаток Д Звіт про прибуток та збиток АТ КБ «ПриватБанк»2019-2020.	67
Додаток Е Звіт про прибуток та збиток АТ КБ «ПриватБанк»2021-2022.	68
Додаток Ж Звіт про прибуток та збиток АТ КБ «ПриватБанк»2022-2023	69
Додаток З Організаційна структура АТ КБ «ПриватБанк».....	70

## ВСТУП

Кредитний портфель є однією з найважливіших статей активів для будь-якого банку, оскільки кредитні операції становлять основу банківського бізнесу та є головним джерелом процентних доходів. Саме тому ретельний аналіз кредитного портфеля відіграє ключову роль у моніторингу фінансової стійкості та ефективності діяльності банківської установи. Кредитний портфель повинен бути належним чином диверсифікований за галузями економіки, типами позичальників, строками погашення кредитів, а також характеризуватися достатнім рівнем резервування для покриття можливих втрат від знецінення.

У контексті сучасних економічних реалій України, які характеризуються макроекономічною нестабільністю, коливаннями курсу національної валюти, суттєвими геополітичними ризиками, питання якості кредитного портфеля набуває особливої актуальності. Саме тому глибокий аналіз кредитного портфеля є важливим інструментом для прийняття стратегічних рішень, спрямованих на збереження фінансової стабільності банку та забезпечення стійкого зростання його прибутковості.

Дослідження кредитного портфеля АТ КБ «ПриватБанк» є актуальним завданням, оскільки цей банк належить до групи найбільших системно важливих банків України та відіграє значну роль у забезпеченні кредитування реального сектору економіки. Ретельне вивчення структури, якості та динаміки кредитного портфеля АТ КБ «ПриватБанк» дозволить виявити ключові тенденції та проблемні аспекти, а також сформулювати рекомендації щодо оптимізації кредитної політики банку в сучасних умовах.

Таким чином, аналіз кредитного портфеля АТ КБ «ПриватБанк» є важливою науковою проблемою, яка має практичну значущість для підвищення ефективності управління кредитними ризиками, забезпечення

стабільного функціонування банку та сприяння розвитку кредитування реального сектору економіки України.

Мета дослідження: проведення комплексного аналізу кредитного портфеля АТ КБ «ПриватБанк» для виявлення основних тенденцій, проблемних аспектів та розробки рекомендацій щодо оптимізації кредитної політики банку.

Завдання дослідження:

- дослідити теоретико-методичні аспекти формування кредитного портфелю банку;
- провести організаційно-економічну характеристику АТ КБ «ПриватБанк»;
- проаналізувати кредитний портфель АТ КБ «ПриватБанк»;
- обґрунтувати напрями підвищення якості кредитного портфелю АТ КБ «ПриватБанк».

Об'єкт дослідження: кредитна діяльність АТ «ПриватБанк».

Предмет дослідження є теоретичні та практичні аспекти оцінки та аналізу кредитного портфелю банку.

Інформаційною базою дослідження виступили законодавчі та нормативні акти, підручники, періодичні видання, інтернет ресурси, статистична інформація Національного банку України, Міністерства фінансів України та фінансова звітність АТ КБ «ПриватБанк».

У процесі дослідження застосовуються наступні методи: системний аналіз, порівняння та узагальнення (для розкриття суті та змісту кредитного портфелю банку), розрахунково-аналітичний метод (на етапі аналізу кредитного портфелю АТ КБ «ПриватБанк»), табличний та графічний методи (для візуалізації результатів дослідження).

Дослідження сприятиме поглибленню теоретичних знань у сфері аналізу кредитного портфелю банку, виявленню ключових факторів впливу на їх формування та мінімізації кредитного ризику в сучасних економічних умовах.

Практичне значення результатів дослідження полягає в обґрунтуванні напрямків підвищення якості кредитного портфелю банку та можливості застосування наданих в роботі пропозицій для використання в діяльності АТ КБ «ПриватБанк».

Дослідження проведене двома здобувачами та складає комплексну кваліфікаційну роботу з Цибульською А. А.

Кваліфікаційна робота складається з чотирьох розділів, вступу, висновків, списку використаних джерел та додатків. Основний зміст роботи розміщено на 52 сторінках. Робота включає 11 таблиць, 9 рисунків та 8 додатків. Список використаних джерел включає 35 найменування.



## 1 Теоретико-методичні аспекти формування кредитного портфелю банку

Кредитний портфель – це сукупність усіх кредитів, які утримує банк або фінансова установа на своїй балансовій таблиці. Це включає в себе індивідуальні кредитні позики, корпоративні кредити, кредитні лінії, а також будь-які інші види кредитних зобов'язань, які банк надав своїм клієнтам. Кредитний портфель є ключовою частиною діяльності банку і визначає його фінансові результати та ризики [10].

Формування якісного кредитного портфеля виступає запорукою стабільності та розвитку банку. Створення й управління якісним кредитним портфелем є фундаментом фінансової стійкості та динамічного розвитку банківської установи в довгостроковій перспективі. Дана тематика привертає пильну увагу як вітчизняних, так і зарубіжних науковців, оскільки їхні дослідження здійснюють вагомий внесок у теорію та практику кредитної діяльності, сприяючи зростанню ринкової вартості банків та економічному процвітанню на макрорівні.

Згідно з проведеними дослідженнями, українські та закордонні вчені активно вивчають питання формування та управління кредитним портфелем банків. Їхні праці спрямовані на управління кредитним портфелем, що передбачає розробку та впровадження ефективних стратегій його формування з урахуванням прийнятних рівнів ризику та очікуваної прибутковості. Зокрема, дані аспекти досліджували Азарова В. А., Олехнович Л. В., Бугель Ю. В., Батракова Л., Бондаренко Л., Гаряга Л. О., Герасименко І. О., Моль Я. А., Голуб В. М., Куліш Г. П., Кот М. А., Макаренко Ю. П., Самойлова Д. О., Примостка Л. О., Степаненко К. Р. та інші науковці [15].

Значна увага приділяється аналізу кредитного портфеля, включаючи розробку методик оцінювання кредитоспроможності позичальників та якості кредитних активів, а також проведення комплексного аналізу кредитної

діяльності банку з метою виявлення проблем та розробки заходів щодо їх вирішення. Дані питання вивчали Антипенко А. В., Охріменко В. В., Макаренко Ю. П., Шевченко А. В., Бровко Л. І., Сорока Ю. В., Бровко Є. І., Белікова Т. В., Пушкіна М. С., Кочетигова Т. В., Лелюк М. Е., Пашков А. М., Романів І., Соловей Н. В., Скрипниченко І. О. та інші дослідники [16].

Окремим напрямком є вдосконалення методів та інструментів управління кредитним портфелем. Бугель Ю. В., Дибба О. М., Керанчук Т. Л., Кононенко О. Ю., Поздняков Ю. В., Прімерова О. К., Рубан О. О., Сенченко В. В., Степанова А. В., Ткаченко Н. В. та інші науковці зосереджуються на оптимізації кредитних процесів за допомогою сучасних методів та інструментів [14].

Вдосконалення методів управління кредитними ризиками є ще одним важливим напрямком наукових досліджень. Вчені, такі як Арбузов С. Г., Базадзе К. М., Бартош О. М., Гетьман О. О., Грушко В. І., Карчева Г. Т., Колодізев О. М., Лобозинська С. М., Примостка Л. О., Мороз О. В., Тихонов Д. Н., Шеремет С. В. та інші, зосереджуються на ідентифікації, оцінюванні та моніторингу кредитних ризиків, а також на розробці та впровадженні систем управління кредитними ризиками, що відповідають найкращим світовим практикам [6].

Окрему увагу приділено дослідженню ролі Національного банку України в регулюванні кредитної діяльності банків. Науковці, серед яких Дудченко В. Ю., Кіреєв О. І., Коваленко В. В., Колеснік О. С., Кочетков В. М., Міщенко С. В., Міщенко В. І., Нікітін А. В., Рашкован В. А. та інші, аналізують нормативно-правову базу та наглядову діяльність НБУ щодо кредитування, а також визначають напрямки удосконалення регулювання кредитної діяльності з метою стимулювання розвитку банківського сектору.

Таким чином, формування якісного кредитного портфеля на основі професійного управління, ґрунтовного аналізу та ефективного контролю ризиків є ключовим фактором успішного функціонування банківської системи та економічного зростання країни в цілому. Наукові дослідження в цій сфері є

вкрай важливими та актуальними, оскільки вони забезпечують теоретичну та практичну основу для підвищення ефективності кредитної діяльності банків та зміцнення їхньої фінансової стійкості.

Закордонні дослідження у сфері формування та управління кредитним портфелем банку роблять акцент на практичних аспектах, зосереджуючись на кількісному вимірюванні кредитних ризиків, ефективності та якості кредитного портфеля. Ключовими напрямками їхніх досліджень є вплив диверсифікації кредитного портфеля, вплив якості кредитного портфеля, а також розробка моделей оцінки кредитного портфеля.

Зокрема, В. Д. Данг досліджує вплив диверсифікації на прибутковість та дохідність кредитного портфеля, а Дж. Хьун та В. Д. Данг також вивчають цю тему. С. Х. М. Алктрані аналізує вплив диверсифікації на кредитні ризики. О. Тіон та П. Кіама досліджують вплив якості кредитного портфеля на фінансові показники банку. Р. Мілеріс розробляє моделі для оцінки кредитного портфеля банку, а І. Мачерінскене та Л. Івашкевичюте пропонують свої моделі оцінки кредитного ризику [14].

Важливо зазначити, що зарубіжні дослідження дають цінну інформацію щодо кількісної оцінки кредитних ризиків, ефективності та якості кредитного портфеля, а їхні практичні рекомендації можуть бути корисними для банків, які прагнуть оптимізувати свої кредитні портфелі. Однак, зарубіжні дослідження не завжди враховують специфіку українського ринку та умов VUCA-середовища, в якому працюють українські банки, тому існує потреба в адаптації зарубіжних досліджень до українських реалій (рис.1.1.).

Таким чином, закордонні дослідження формування та управління кредитним портфелем банку дають цінну інформацію для українських банків, проте ці дослідження потребують адаптації до українських реалій та умов VUCA-середовища. Подальші дослідження в цій галузі мають бути спрямовані на розробку ефективних методів формування та управління кредитним портфелем банків в умовах сучасних ризиків та загроз, з урахуванням

специфіки українського банківського сектору та макроекономічного середовища.

У сучасній банківській практиці існує два основних підходи до визначення кредитного портфеля банку (КПБ) - кількісний та якісний. Кількісний підхід розглядає КПБ як сукупність наданих кредитів, проте має недолік у тому, що не враховує якісні характеристики кредитного портфеля, такі як ризиковість, прибутковість та ліквідність, і не дозволяє визначити особливості КПБ як об'єкту цілеспрямованих управлінських впливів з боку менеджменту банку. Якісний підхід, у свою чергу, розглядає КПБ як результат складних управлінських процесів, спрямованих на досягнення цілей діяльності банку на кредитному ринку, враховуючи динамічний характер КПБ та дозволяючи визначити вплив управлінських рішень на характеристики кредитного портфеля.

У даному дослідженні пропонується використовувати інтегративний підхід, який поєднує в собі кількісний та якісний підходи. Відповідно до цього підходу, КПБ визначається як результат складних управлінських процесів кредитного менеджменту, що формують агреговані за видовими ознаками сукупності індивідуальних потоків заборгованостей за основним боргом за кредитними операціями на певну дату, розміщені банком від свого імені, на власних умовах з дотриманням принципів кредитування та на власний ризик з метою отримання прибутку, згруповані за критеріями ризиковості, дохідності та ліквідності [6].

Використання інтегративного підходу до визначення КПБ має ряд переваг. По-перше, він дозволяє акцентувати на тому, що КПБ є керованою підсистемою кредитного менеджменту. По-друге, він визначає КПБ як сукупність індивідуальних потоків заборгованостей, що дає можливість досліджувати його розмір та структуру. Розмір КПБ може розглядатися як абсолютна сукупність залишків та руху коштів на рахунках в банку, на яких обліковуються надані кредити, або як відносна величина щодо сукупності

залишків та руху активних операцій банку чи розміру кредитних портфелів інших банків.

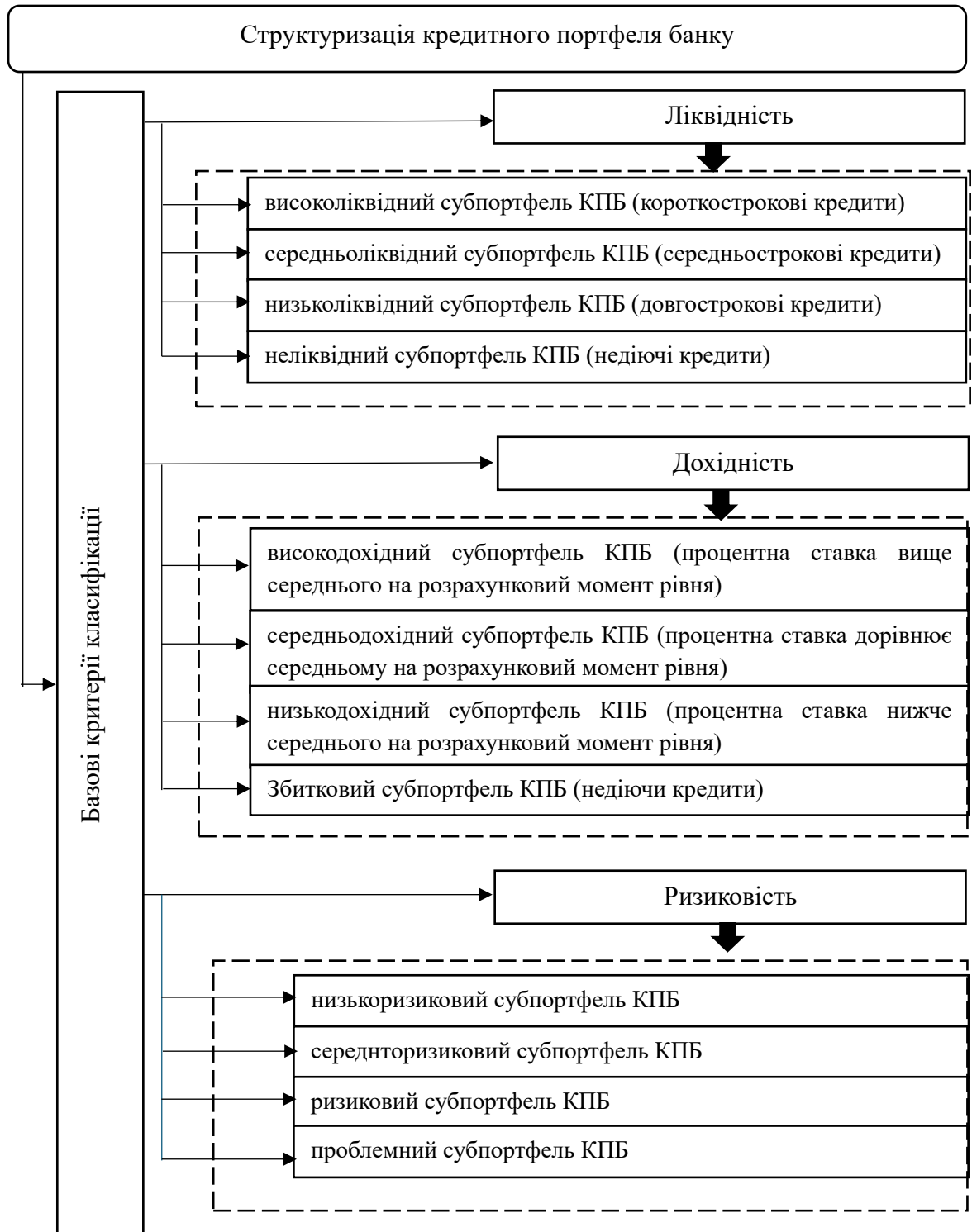


Рисунок 1.1. – Базові ознаки структуризації банку

Джерело: систематизовано автором на основі [7; 11; 15;]

Важливо зазначити, що інтегративний підхід до визначення КПБ дає комплексне уявлення про цю категорію, враховуючи як її кількісні, так і якісні характеристики. Використання цього підходу дозволяє ефективніше управляти кредитним портфелем банку, оскільки він розглядається як результат цілеспрямованих управлінських процесів, а його розмір та структура можуть бути проаналізовані та скориговані відповідно до цілей та стратегії банку (рис.1.2.).

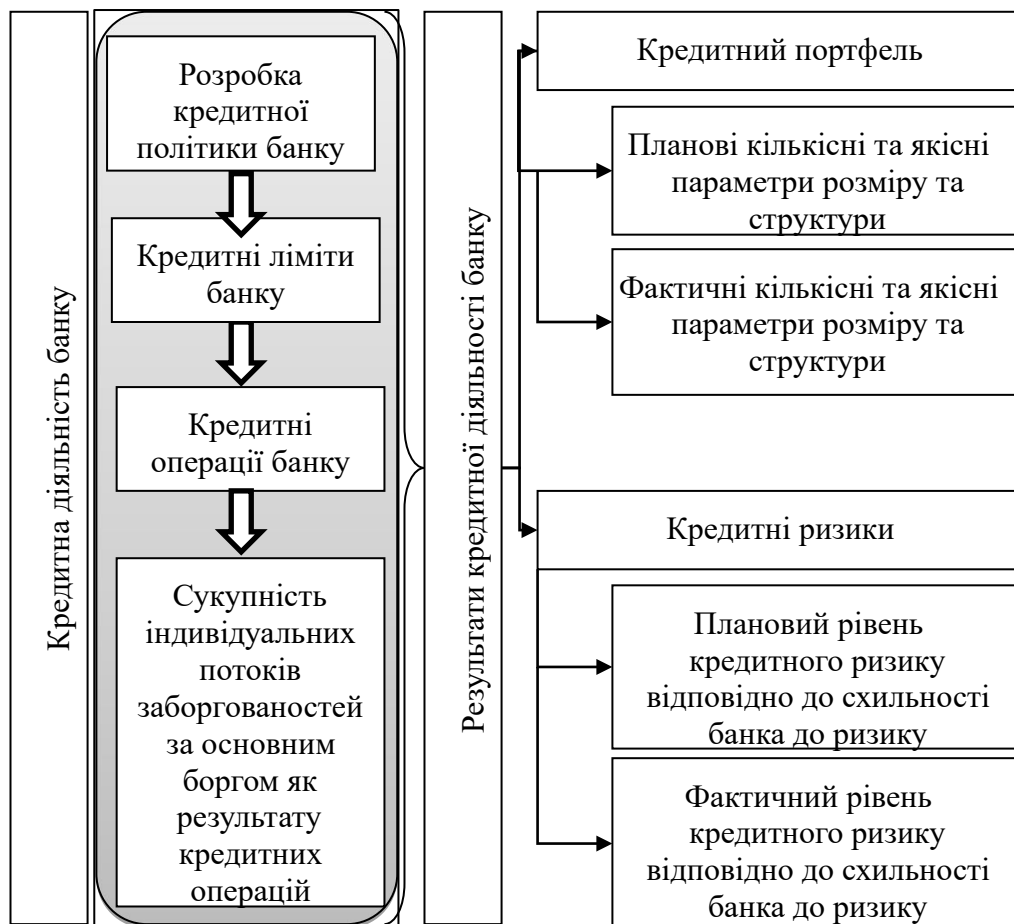


Рисунок 1.2. – Кредитний портфель банку як об’єкт управлінського впливу у банку

*Джерело: систематизовано автором на основі [8; 15; 16;]*

Кредитний портфель банку є одним з найважливіших активів фінансової установи, а його структура відіграє ключову роль у забезпеченні стабільності та прибутковості діяльності банку. Структура кредитного портфеля банку визначається як співвідношення індивідуальних потоків заборгованостей за

основним боргом за кредитними операціями на певну дату в загальному розмірі кредитного портфеля.

Значущість правильно сформованої структури кредитного портфеля банку полягає в кількох ключових аспектах. По-перше, вона дозволяє запобігти надмірній концентрації кредитних ризиків шляхом диверсифікації портфеля за різними критеріями, такими як галузь діяльності позичальників, строки кредитування, види забезпечення та інші. Це знижує ймовірність значних втрат у разі дефолту одного або декількох позичальників. По-друге, оптимальна структура кредитного портфеля дозволяє банку максимізувати загальну прибутковість, оскільки різні кредитні продукти мають різну дохідність. По-третє, належна структура кредитного портфеля сприяє підтримці ліквідності банку, впливаючи на його здатність генерувати кошти для задоволення поточних зобов'язань.

Згідно з Положенням № 351 Національного банку України [21], до складу кредитного портфеля банку входять безпосередньо надані кредити, такі як споживчі кредити, іпотечні кредити, кредити бізнесу та міжбанківські кредити, а також інші вимоги банку кредитного характеру, включаючи гарантії, поруки, акредитиви, акцепти, авалі, депозити, факторингові операції, операції фінансового лізингу, вексельні кредити, операції зворотного репо, відстрочення платежу та розстрочка платежу.

Крім цих основних компонентів, структура кредитного портфеля банку може бути деталізована за додатковими критеріями, такими як строк надання кредиту, наявність та вид забезпечення, рівень ризику та ймовірність дефолту, метод надання кредитних коштів та спосіб, а також строки їх повернення, характер встановлення процентної ставки та комісій за користування кредитними коштами, спосіб сплати, вид валюти, рівень інновацій, рівень дохідності, обсяг боргу, стан обслуговування боргу, класи позичальників, бізнес-лінія, до якої належить позичальник (субпортфель корпоративного бізнесу, субпортфель роздрібного бізнесу, субпортфель міжбанківського бізнесу), регіон надання кредиту та структурний підрозділ банку [16].

Структура кредитного портфеля банку на рівні банку в цілому повинна відповідати його стратегії розвитку, а також вимогам регуляторів, зокрема Національного банку України. Таким чином, формування оптимальної структури кредитного портфеля є критично важливим завданням для банку, що дозволяє забезпечити його стабільність, прибутковість та відповідність нормативним вимогам.

Кредитний портфель банку є надзвичайно важливим компонентом його діяльності, адже він безпосередньо впливає на ризикованість, прибутковість та ліквідність фінансової установи. Структура кредитного портфеля банку не обмежується лише співвідношенням кредитів за різними ознаками, а є результатом цілеспрямованих управлінських впливів. Класифікація кредитного портфеля може здійснюватися за критеріями ризиковості, дохідності та ліквідності. Відповідно, кредити можуть бути низько ризиковими, середньо ризиковими або високо ризиковими; високодохідними, середньо дохідними або низько дохідними; високоліквідними, середньо ліквідними або низько ліквідними. Додатковими критеріями класифікації є вид кредиту (споживчий, іпотечний, бізнесовий, міжбанківський тощо), строк кредиту, забезпечення, галузь позичальника, регіон надання кредиту та історичні показники обслуговування боргу [14].

Структура кредитного портфеля банку має вагоме значення, оскільки впливає на його ризиковість, прибутковість та ліквідність. Концентрація кредитів у високо ризикових сегментах може призвести до значних втрат у разі погіршення економічної ситуації, тоді як високодохідні кредити збільшують прибуток банку, але й несуть вищі ризики. Водночас, високоліквідні кредити дозволяють банку швидко отримати кошти в разі потреби. Тому банк повинен постійно аналізувати структуру свого кредитного портфеля та вносити необхідні корективи, використовуючи диверсифікацію для зниження ризиків та враховуючи стратегічні цілі банку при формуванні структури кредитного портфеля.



Структура кредитного портфеля банку також має вплив на економіку як на макрорівні, стимулюючи економічне зростання через кредитну діяльність, так і на мікрорівні, допомагаючи підприємствам розвиватись, а громадянам покращувати житлові умови. Додатково, кредитний портфель банку можна класифікувати за цілісністю, а саме за видами економічної діяльності позичальників (аграрний сектор, промисловість, торгівля, будівництво, послуги тощо), за географічною ознакою (кредити, надані в певних регіонах країни) та за валютною ознакою (кредити, видані в національній та іноземній валюті).

Важливо наголосити, що структура кредитного портфеля банку повинна відповідати індивідуальним характеристикам кожного банку, адже не існує універсальної структури, яка підходила б всім фінансовим установам без винятку.

Структура кредитного портфелю та її аналіз безперечно є дуже важливим показником якості портфелю. Однак важливими показниками для аналізу кредитного портфелю є також якісні показники. До таких показників відносяться коефіцієнти прибутковості кредитного портфелю та показники оцінки кредитного ризику.

До коефіцієнтів прибутковості кредитного портфелю відносять: коефіцієнт дохідності кредитного портфелю; коефіцієнт співвідношення відсоткових доходів і відсоткових витрат; коефіцієнт прибутковості кредитних операцій; чиста процентна маржа %; чистий серед %.

До показників оцінки кредитного ризику належать: норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7); Норматив великих кредитних ризиків (Н8); Норматив кредитного ризику на пов'язані особи (Н9); коефіцієнт покриття кредитного портфеля; коефіцієнт якості кредитного портфеля; коефіцієнт покриття класифікованих кредитів власним капіталом; коефіцієнт проблемних кредитів

Методика розрахунку показників прибутковості та кредитного ризику наведена в Додатку А.

Формування кредитного портфеля банку є цілеспрямованою діяльністю, спрямованою на структурування кредитних вимог для забезпечення оптимального рівня ризиків, дохідності та ліквідності. Механізм формування кредитного портфеля банку складається з організаційного та економічного блоків. В організаційному блоці задіяні підрозділи різного ієрархічного рівня управління, які відповідають за розробку та реалізацію кредитної політики банку, управління кредитним ризиком, а також безпосередньо здійснюють комплекс заходів щодо організації кредитної діяльності банку. Економічний блок охоплює прийоми та методи формування кредитного портфеля, такі як аналіз кредитоспроможності позичальників, оцінка ризиків кредитування, диверсифікація кредитного портфеля, управління процентними ставками, а також засоби формування кредитного портфеля, включаючи кредитні продукти та послуги, кредитні нормативи, внутрішні положення та інструкції [8].

Формування кредитного портфеля банку має вагоме значення, оскільки впливає на ризиковість, прибутковість та ліквідність фінансової установи. Зокрема, формування кредитного портфеля дозволяє мінімізувати ризики втрат від несплати кредитів, збільшити доходи банку за рахунок прибуткового кредитного портфеля, а також забезпечити банку можливість виконувати свої зобов'язання перед вкладниками та контрагентами завдяки формуванню ліквідного кредитного портфеля.

Процес формування кредитного портфеля банку включає декілька етапів, серед яких визначення мети кредитної діяльності банку, розробка кредитної політики банку, аналіз кредитоспроможності позичальників, оцінка ризиків кредитування, відбір кредитних проектів, визначення умов кредитування, надання кредитів, моніторинг кредитного портфеля, аналіз та оцінка якості кредитного портфеля, а також корегування кредитного портфеля відповідно до отриманих результатів. Таким чином, формування кредитного портфеля банку є комплексним процесом, який вимагає залучення різноманітних організаційних підрозділів банку, застосування відповідних

економічних інструментів та методів, а також ретельного моніторингу та аналізу з метою забезпечення оптимальної структури кредитного портфеля для досягнення стратегічних цілей банку [10].

Формування кредитного портфеля банку є одним з найважливіших процесів в його діяльності, оскільки кредитні операції є основним джерелом доходів для більшості фінансових установ. Ефективне управління кредитним портфелем передбачає не лише нарощування його обсягів, а й забезпечення належного рівня якості та контролю над кредитними ризиками. У цьому контексті лімітування ризиків відіграє ключову роль у забезпеченні життєздатності банку та оптимізації пропорцій різних видів субпортфелів у межах кредитного портфеля.

Лімітування ризиків при формуванні кредитного портфеля банку має на меті зменшити ймовірність виникнення значних втрат від несплати кредитів, забезпечити диверсифікацію кредитного портфеля, підтримувати контрольованість кредитного ризику та сприяти отриманню стійкого прибутку. Цей процес здійснюється за допомогою двох основних інструментів: кількісних показників ризик-апетиту у сфері формування кредитного портфеля та системи кредитних лімітів.

Кількісні показники ризик-апетиту у сфері формування кредитного портфеля встановлюються банком з урахуванням вимог Національного банку України та визначають максимально допустимий рівень кредитного ризику для банківської установи. Вони включають такі показники, як максимальний обсяг кредитів, що можна надати одному позичальнику або групі пов'язаних контрагентів, максимальний обсяг кредитів для позичальників однієї галузі або регіону, а також максимальний рівень концентрації кредитного ризику за контрагентами. Банк ретельно відстежує динаміку цих показників та вносить до них корективи у разі потреби [15].

Система кредитних лімітів встановлюється банком самостійно на основі розробленої кредитної політики та кількісних показників ризик-апетиту. Вона включає різноманітні види лімітів, серед яких: ліміти за повноваженнями

ухвалення кредитних рішень, ліміти для окремих позичальників та груп пов'язаних контрагентів, ліміти концентрації кредитного ризику, ліміти за контрагентами, ліміти щодо максимального обсягу майна, яке банк може набути у власність у рахунок погашення заборгованості за кредитами. Ця система забезпечує чіткий розподіл відповідальності та повноважень у процесі прийняття кредитних рішень, сприяючи ефективному контролю над кредитними ризиками.

Отже, лімітування ризиків є невід'ємною складовою процесу формування кредитного портфеля банку. Воно дозволяє банківській установі забезпечити належний баланс між прибутковістю та ризиком, зберігаючи фінансову стабільність та життєздатність у довгостроковій перспективі.

Після формування кредитного портфеля банку, необхідно забезпечити його ефективне управління, що передбачає комплекс заходів, спрямованих на підтримання якості кредитного портфеля, мінімізацію кредитних ризиків та забезпечення стабільної прибутковості кредитних операцій. Цей процес включає моніторинг кредитного портфеля, аналіз та оцінку його якості, а також корегування його структури у разі необхідності.

Моніторинг кредитного портфеля є невід'ємною складовою ефективного управління та передбачає постійну оцінку кредитоспроможності позичальників, якості обслуговування кредитів, рівня кредитного ризику та інших ключових показників. Аналіз та оцінка якості кредитного портфеля дозволяє банку своєчасно виявляти проблемні кредити та вживати відповідних заходів щодо їх попередження або санації. Корегування кредитного портфеля може включати такі заходи, як продаж кредитів, створення резервів під потенційні втрати від кредитів, реструктуризацію кредитів та інші інструменти управління кредитним ризиком [15].

Важливими інструментами управління кредитним портфелем банку є кредитні політики та процедури, які визначають правила надання кредитів, оцінки кредитоспроможності позичальників, управління кредитним ризиком та інші аспекти кредитної діяльності банку. Кредитні моделі, що

використовуються банком, дозволяють оцінити кредитоспроможність позичальника та ймовірність несплати кредиту, а кредитні рейтингові агентства присвоюють кредитам рейтинги, які відображають їх кредитоспроможність. Крім того, банки використовують спеціальні системи управління кредитним ризиком, які допомагають ідентифікувати, оцінювати та контролювати кредитні ризики.

Ефективне управління кредитним портфелем дозволяє банку знизити рівень кредитного ризику, підвищити прибутковість кредитної діяльності та забезпечити стійкість та конкурентоспроможність банку на ринку фінансових послуг. Таким чином, формування та управління кредитним портфелем є одними з найважливіших процесів у діяльності банківської установи, оскільки від їх ефективності залежить фінансова стабільність, прибутковість та репутація банку.

## 2 Організаційно-економічна характеристика АТ КБ «ПриватБанк»

Акціонерне товариство комерційний банк «ПриватБанк» є державним банком. Єдиним акціонером банку, якому належить 100% статутного капіталу, є держава в особі Кабінету Міністрів України. Також банк входить до категорії системно важливих банків України. АТ КБ «ПриватБанк» є найбільшим державним українським банком.

Банк утворений відповідно до установчого договору від 7 лютого 1992 р. у формі товариства з обмеженою відповідальністю та зареєстрований Національним банком 19 березня 1992 року.

Мета банку – економічно сильна Україна. ПриватБанк є відповідальним роботодавцем і одним із найбільших платників податків у країні. Попри складні часи, рухають економіку вперед, не зупиняючи кредитування українців та бізнесу.

Предметом діяльності банку є надання банківських та інших фінансових послуг як у національній, так і в іноземній валюті та провадження іншої діяльності, визначеної законодавством.

Стратегія банку покликана вивільнити реальну цінність профільного бізнесу, зміцнити операційну та фінансову стійкість, а також максимізувати потенціал дивідендів та приватизації завдяки дієвій цільовій операційній моделі

Основні цілі стратегії банку:

– створити сильну в операційному плані та конкурентоспроможну організацію. Залишаючись на провідних позиціях у роздрібному бізнесі та обслуговуванні МСП, убезпечити та зміцнити позиції Банку як одного з найпотужніших і найбільших роздрібних банків у ЦСЄ, що має економічний та соціальний вплив як в Україні, так і за її межами;

- забезпечити спроможність сплачувати дивіденди та фінансову стабільність. Стійкі та великі дивіденди для акціонера завдяки досягненню цілей профільного бізнесу та впровадженню цільової операційної моделі;

- перетворити Банк на привабливу та життєздатну інвестиційну можливість. Максимальне нарощування вартості для акціонерів для забезпечення високої потенційної ймовірності успішного продажу з огляду на те, що пропозиція часової вартості не має прив'язки до швидкої приватизації.

Структура корпоративного управління АТ КБ "ПриватБанк" побудована на основі принципів чіткого розподілу повноважень та відповідальності між його органами: акціонером (Вищим органом), Наглядовою радою та Правлінням (Додаток Ж)

Єдиним акціонером Банку є держава в особі Кабінету Міністрів України, яка виступає Вищим органом управління. Вищий орган не втручається в поточне управління банківською діяльністю, проте визначає стратегічні напрямки розвитку Банку та затверджує звіти про їх виконання. Акціонер має право отримувати будь-яку інформацію про діяльність Банку, за винятком тієї, що становить банківську таємницю.

Наглядова рада здійснює стратегічне управління Банком та контролює діяльність Правління. Її основними функціями є затвердження стратегії, планів дій, бюджету та бізнес-планів Банку, призначення членів Правління та визначення їх винагороди, контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками, усунення конфліктів інтересів. Наглядова рада складається з незалежних членів, які мають відповідну кваліфікацію та досвід роботи у банківській сфері.

Правління є виконавчим органом, який здійснює поточне управління Банком. Воно підзвітне Наглядовій раді та акціонеру і забезпечує виконання стратегії та планів розвитку Банку. Основні функції Правління включають забезпечення щоденної роботи Банку, управління активами та пасивами,

здійснення казначейських операцій, управління персоналом, представлення інтересів Банку у відносинах з іншими суб'єктами.

Між органами управління АТ КБ "ПриватБанк" чітко розмежовані функції та повноваження. Наглядова рада здійснює контроль за діяльністю Правління та акціонера, Правління підзвітне Наглядовій раді та акціонеру, а акціонер визначає стратегічні напрямки розвитку Банку. Така структура корпоративного управління забезпечує чіткий розподіл повноважень та відповідальності, ефективний контроль за діяльністю Банку, захист прав акціонера, вкладників та кредиторів, а також прозорість та підзвітність у роботі Банку.

Наглядова рада для попереднього вивчення питань, що належать до її компетенції, може утворювати постійні або тимчасові комітети з числа своїх членів. До постійних комітетів належать: Комітет з питань аудиту, Комітет з питань ризиків, Комітет з питань корпоративного управління, винагород та призначень, Комітет з питань технологій, даних та інновацій, Комітет з питань стратегії і трансформації. Порядок утворення та діяльності комітетів, вимоги до їх членів, перелік питань, що розглядаються, визначаються Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду та Положеннями про відповідні комітети Наглядової ради.

Правління є виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління його діяльністю. Воно підзвітне Вищому органу (акціонеру) та Наглядовій раді і організовує виконання їх рішень. Компетенція Правління полягає у вирішенні всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, за винятком питань, що належать до виключної компетенції Вищого органу та Наглядової ради. Правління діє від імені Банку в межах, встановлених законодавством, Статутом Банку та Положенням про Правління. Очолює Правління Голова, а його члени несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень. Професійна та кваліфікаційна відповідність членів Правління вимогам законодавства України та банківського законодавства щодо



ділової репутації та професійної придатності перевіряється у кожному випадку, коли виникає така необхідність відповідно до вимог законодавства.

Для забезпечення ефективної роботи Правління створено комітети: Бюджетний комітет, Комітет з питань комплаєнсу та фінансової безпеки, Комітет з питань управління активами та пасивами, Трансформаційний комітет, Комітет з управління операційними ризиками та інформаційної безпеки, Кредитний комітет, Маркетинговий та PR-комітет, Комітет з питань продуктів та тарифів, Тендерний комітет, Технологічний комітет, Комітет з питань управління непрацюючими активами. Створення інших комітетів можливе з урахуванням розміру активів, особливостей діяльності Банку, характеру та обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та його системної важливості. Компетенція, структура та порядок роботи комітетів визначаються відповідними Положеннями, що затверджуються Правлінням Банку.

У 2022 році Наглядова рада затвердила ряд змін до організаційної структури виконавчого органу Банку. Склад Правління був оновлений і тепер включає Голову правління, Заступника голови правління з питань фінансів, Заступника голови правління з операційних питань, Заступника голови правління з питань управління ризиками та Заступника голови правління з питань реорганізації та проблемних активів.

АТ КБ "ПриватБанк" постійно працює над вдосконаленням структури корпоративного управління, впроваджуючи нові практики та стандарти, а також здійснюючи оцінку ефективності роботи органів управління. Ця діяльність спрямована на підвищення ефективності корпоративного управління та забезпечення стабільного розвитку Банку в майбутньому.

АТ КБ "ПриватБанк" пропонує наступні кредитні продукти для фізичних та юридичних осіб наведені в таблиці 2.1:

Для фізичних осіб	Для юридичних осіб
1. Кредитні картки «Універсальна» та «Універсальна Gold»;	1. Державна програма «Доступні кредити 5-7-9» створена для підтримки малого бізнесу;

## Продовження таблиці 2.1

2. Кредит-розстрочка «Оплата частинами» та «Миттева розстрочка» (для того щоб мати можливість користуватися даним кредитним продуктом необхідно мати картку «Універсальну» з кредитним лімітом); 3. «Кредит готівкою»; 4. Кредити на нове авто та авто з пробігом (цільовий кредит); 5. Іпотечне кредитування «Оселя (цільовий кредит)	2. Кредитна лінія «Агросезон» надається для фінансування потреб сільськогосподарського циклу; 3. Кредит під заставу депозиту; 4. Кредитна лінія для поповнення обігових коштів; 5. Кредитна лінія «Підприємницький»; 6. Кредит на придбання основних засобів; 7. «КУБ»; 8. Фінансовий лізинг; 9. Короткостроковий вид фінансування «Бізнес-овердрафт»; 10. Програма «Мікрогрант» 11. Програма Європейського банку реконструкції та розвитку
---	--

*Джерело: сформовано автором на основі [22]*

Важливим етапом аналізу стратегічного управління банком є оцінювання результатів його фінансової діяльності, як ключового параметру, який власне і вказує на його ефективність. З цією метою оцінимо стан і динаміку складових доходів, витрат та прибутку АТ «ПРИВАТБАНК» за галузями економіки за 2021-2023 рр. (таблиця 2.1).

Аналізуючи дані, можна побачити, що у 2023 році банк продемонстрував значне зростання процентних доходів та комісійних доходів порівняно з 2019 роком дані показники у 2023 році склали 66237 млн. грн. та 41589 млн. грн відповідно. Аналізуючи процентні витрати бачимо їх зменшення у 2023 році порівняно з 2019 роком. Комісійні витрати мали тенденцію до зростання протягом періоду та у 2023 році збільшились порівняно з 2019 на 10764 млн. грн.

Таблиця 2.2 – Динаміка складових доходів, витрат і прибутку

Показник	2019	2020	2021	2022	2023	Відхилення	
						+, -	%
Процентні доходи, млн.грн.	33841	33 563	35 857	43 687	66237	32 396	95,73
Процентні витрати, млн.грн.	14162	11943	6533	3767	6617	(7 545)	(53,28)
Комісійні доходи, млн.грн.	24575	27649	35057	32945	41589	17 014	69,23

## Продовження таблиці 2.2

Комісійні витрати, млн.грн.	6386	8888	11840	12505	17150	10 764	168,56
Чистий дохід від банківської діяльності	37868	40381	52541	60360	90676	52 808	139,45
Адміністративні та інші операційні витрати, млн.грн.	14889	16 742	2 417	10 510	10 988	(3 901)	(26,20)
Витрати з податку на прибуток, млн.грн.	30	25	58	4486	35020	34 990	116633,33
Чистий прибуток, млн.грн.	32670	24561	35242	30254	37857	5 187	15,88

Джерело: сформовано автором на основі [29,30,31,32,33]

Чисті доходи від банківської діяльності у 2023 році збільшились на 139,45% порівняно з 2019 роком.

Адміністративні та інші операційні витрати не мали чіткої тенденції протягом аналізованого періоду та в 2023 році зменшились порівняно з 2019 роком на 26,20%. Витрати з податку на прибуток у 2023 році зросли 34990 млн.грн. відносно з 2019 роком Чистий прибуток у 2023 році зріс на 15,88% порівняно з 2019 роком і склав 37857 млн. грн..

Для проведення оцінки фінансового стану підприємства необхідно провести аналіз балансу банку. Отже, зробимо розрахунок вертикального аналізу для АТ «ПРИВАТБАНК» за галузями економіки за 2019-2023 рр

Таблиця 2.2 – Вертикальний аналіз балансу підприємства в період з 2019-2023 роки

Показники	2019	2020	2021	2022	2023	Відхилення	
						+,-	%
Грошові кошти та їх еквіваленти	45894	49911	52835	94191	152282	106388	231,81
Кошти в банках	27118	25059	26243	103837	134237	107119	395,01
Кредити клієнтам	59544	55021	68218	68084	92019	32475	54,54
Інвестиції в ЦП	222277	221711	152157	239752	271847	49570	22,30
Основні засоби та нематеріальні активи	6553	7720	7450	6700	6768	215	3,28
Інші активи	12757	13596	12388	15696	18599	5842	45,79
Загальна сума активів	309659	382643	401385	540658	680068	370409	119,62

## Продовження таблиці 2.2

Зобов'язання							
Кошти банків	201	19	3	-	-	-	-
Кошти клієнтів	240457	312568	325019	471863	555371	314914	130,96
Інші залучені кошти	7721	-	-	128	2630	(5091)	(65,94)
Поточні податкові зобов'язання	12	9	9	3	25791	25779	214825
Інші фінансові зобов'язання	2626	4053	3824	2674	3056	430	16,37
Забезпечення	2363	10687	3651	5804	5438	3075	130,13
Інші зобов'язання	1534	2103	1803	2274	2750	1216	79,27
Загальна сума зобов'язань	255033	329586	334470	482719	595036	340003	133,32
Власний капітал							
Статутний капітал	206060	206060	206060	206060	206060	0	0
Емісійний дохід	23	23	23	23	23	0	0
Результат від операцій з акціонером	12174	12174	12174	12174	12174	0	0
Резерви та інші фонди	6580	8481	9696	11449	12959	6379	96,95
Власний капітал	54625	53056	66913	57937	85030	30405	55,66

*Джерело: сформовано автором на основі [29,30,31,32,33]*

АТ КБ "ПриватБанк" демонструє збалансовану структуру активів та пасивів, яка є характерною для великого універсального банку. В активах провідну роль відіграють кредитні операції та операції з цінними паперами, що забезпечують основну частину доходів банку.

У структурі активів найбільшу питому вагу займають інвестиції в цінні папери, частка яких у 2023 році становила 39,97%. Це свідчить про високу активність банку на фондовому ринку та його значну роль як інституційного інвестора. Протягом аналізованого періоду спостерігалось зростання цієї статті, що може бути пов'язане з пошуком більш дохідних напрямів розміщення коштів в умовах економічної невизначеності.

Другою за обсягом була стаття грошові кошти та їх еквіваленти, на які у 2023 році припадало 22,39% загальних активів. Це свідчить про високий рівень ліквідності банку та його здатність своєчасно виконувати зобов'язання перед клієнтами. Однак, занадто велика питома вага високоліквідних, але низько дохідних активів може негативно позначатися на рентабельності банку.

Значну частину активів складають кредити та аванси клієнтам, що у 2023 році складала 13,53% активів. З одного боку, це вказує на виважену кредитну політику банку та прагнення до диверсифікації активних операцій. З іншого боку, відносно невисока питома вага кредитного портфеля, можливо, пояснюється обережним ставленням до кредитних ризиків в умовах складної економічної ситуації.

В пасивах переважають кошти клієнтів, частка яких у 2023 році становила 93,33%. Це є типовою структурою для банківської установи і демонструє її залежність від коштів фізичних та юридичних осіб. З одного боку, це є відносно дешевим та стабільним джерелом фінансування активних операцій, з іншого - створює певні ризики ліквідності у разі масового відтоку депозитів.

Власний капітал в структурі пасивів займає 12,50%, що є достатнім для забезпечення фінансової стійкості та платоспроможності банку відповідно до вимог регулятора. Слід відзначити, що частка власного капіталу демонструвала тенденцію до зростання впродовж аналізованого періоду, підвищуючи захищеність від ризиків та створюючи потенціал для подальшого розвитку бізнесу.

Таким чином, вертикальний аналіз балансу АТ КБ "ПриватБанк" свідчить про виважену політику активних та пасивних операцій, диверсифікацію джерел доходів та стабільну ресурсну базу для фінансування кредитного портфеля та інвестицій у цінні папери. В цілому структура балансу є типовою для великого універсального банку та не виявляє істотних дисбалансів чи відхилень від прийнятних практик ризик-менеджменту.

Наступним кроком при оцінці фінансового стану банку є аналіз його фінансової стійкості. Головними формами для оцінювання фінансової стійкості банку в Україні є розрахунок встановлених Національним банком економічних нормативів та знаходження основних показників фінансової стійкості, які були розроблені Міжнародним валютним фондом [12].

Таблиця 2.3 – Динаміка економічних нормативів АТ «ПРИВАТБАНК» за галузями економіки за 2021-2023 рр

Показники	2019	2020	2021	2022	2023	Відхилення	
						+,-	%
Регулятивний капітал, тис. грн	19223,6	35256,9	40842,9	54523,5	64843,3	45619,7	237,31
Норматив достатності регулятивного капіталу, %	14,5	28,09	18,33	23,78	21,75	7,25	50,00
Норматив достатності основного капіталу, %	7,13	14,06	9,17	11,9	10,88	3,75	52,59
Норматив короткострокової ліквідності, %	100,41	92,92	93,76	87,7	93,4	(7,01)	(6,98)
Норматив максимального розміру кредитного ризику	16,64	9,62	8,01	6,37	5,47	(11,17)	(67,13)
Норматив великих кредитних ризиків, %	32,04	0	0	0	0	(32,04)	(100)
Норматив кредитного ризику на пов'язані особи, %	0,43	0,16	0,08	0	0	(0,43)	(100)
Норматив інвестування в цінні папери окремого емітента, %	0,06	0,06	0,01	0	0	(0,06)	(100)
Норматив загальної суми інвестування, %	0,07	0,07	0,02	0	0	(0,07)	(100)
Норматив довгої валютної позиції, %	233,44	92,69	86,46	92,58	88,76	(144,68)	(61,98)
Норматив короткої валютної позиції, %	1,33	0,71	1,18	1,32	0,7	(0,63)	(47,37)
Норматив LCR, всі валюти, %	268,26	278,23	258,85	311,01	462,83	194,57	72,53
Норматив LCR, інвалюта, %	307,71	218,18	200,36	260,14	266,09	(41,62)	(13,53)

Джерело: сформовано автором на основі [27]

Регулятивний капітал банку у 2023 році значно зріс на 45619,7 млн. грн або 237,31% порівняно з 2019 роком, що є позитивною тенденцією. Нормативи достатності регулятивного та основного капіталу перевищували встановлені

мінімальні значення протягом аналізованого періоду. У 2023 році вони зросли на 7,25 та 3.75 відповідно. Норматив короткострокової ліквідності був вищим за нормативне значення 60%, але демонстрував зменшення у 2023 році порівняно з 2019 роком.

Нормативи кредитного ризику на одного контрагента та кредитного ризику на пов'язані особи не перевищували граничних показників 25%. Норматив великих кредитних ризиків у 2023 році мав нульове значення. Нормативи інвестування в цінні папери окремого емітента та загальної суми інвестування протягом аналізованого періоду не перевищували встановлені межі, а це 15% 60% відповідно та мали тенденцію до зменшення і у 2023 мали нульове значення. Нормативи довгої відкритої валютної позиції був значно вищим за зазначений норматив та у 2023 році склав 88,76%. Ліміт короткої валютної позиції був значно нижчим за гранично допустимі 15%. Нормативи ліквідності LCR в усіх валютах та в інвалюті перевищували 100%. LCR в усіх валютах демонструє чітку тенденцію до зростання та в 2023 році склав 462,83 тоді як LCR в інвалюті чіткої тенденції протягом періоду немає та в 2023 році показник зменшився на 41,62.

Загалом, більшість економічних нормативів АТ КБ "ПриватБанк" перебували в належних межах, визначених регулятором, що свідчить про достатній рівень капіталізації, ліквідності, управління валютними та кредитними ризиками банку. Водночас, спостерігалось певне перевищення окремих нормативів порівняно з допустимими значеннями, що може потребувати додаткового контролю з боку банку. Отже, фінансову стійкість можна оцінити як нормальну, бо майже всі показники відповідають нормативному значенню.

### 3 Аналіз кредитного портфелю АТ КБ "ПриватБанк"

Аналіз кредитного портфелю банку необхідно здійснювати з метою виявлення кредитних ризиків банку та їх оцінки також задля підвищення прибутковості та покращення ефективності кредитної діяльності в майбутньому.

Для аналізу кредитного портфелю використовують аналіз структури та динаміки а також якісний аналіз кредитного портфелю.

Розпочнемо аналіз кредитного портфелю з кількості кредитів (чистої позичкової заборгованості) в активах банку за 2019-2023 рр. (рис. 3.1).

Чиста позичкова заборгованість представлена кредитним портфелем банку, що складається з кредитів фізичних осіб, юридичних осіб та кредитних організацій.

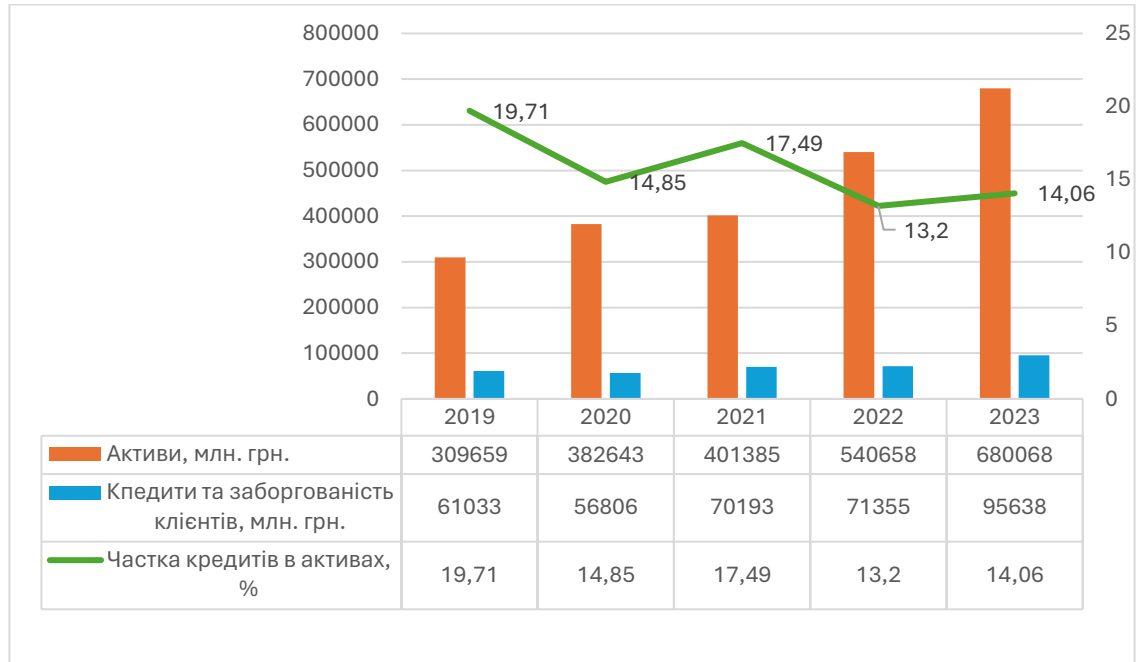


Рисунок 3.1 – Динаміка частки чистої позичкової заборгованості в активах банку в період з 2019-2023 рр.

*Джерело: побудовано автором на основі [29,30,31,32,33]*



Проаналізувавши рисунок 3.1 можемо зробити висновок, що активи банку зросли на 370409 млн. грн, або на 119,62 у 2023 порівняно з 2019 роком та склали 680068 млн. грн.

Кредити та заборгованість клієнтів зросли на 34605 млн. грн у 2023 порівняно з 2019 роком склавши 95638 млн. грн.

Частка кредитів та заборгованості клієнтів в активах немала чіткої тенденції та в 2023 році показник склав 14,06%, що менше ніж у 2019 році.

Зменшення частки кредитів свідчить про зменшення частки кредитного портфеля в загальних активах банку. Дане зменшення може бути спричинене зниженням попиту юридичних та фізичних осіб на кредити. Також дана тенденція може бути пов'язана з посиленням контролю банку платоспроможності клієнтів.

Проведемо структурний аналіз кредитного портфелю банку в розрізі наданих кредитів фізичним та юридичним особам після відрахування резерву під очікувані кредитні збитки

Таблиця 3.1 – Аналіз кредитної активності АТ КБ «ПриватБанк» за 2021-2023 рр.

Показник	2019	2020	2021	2022	2023	Відхилення	
						+,-	%
Всього кредитів та авансів клієнтам, млн. грн.	61033	56806	70193	71355	95638	34605	56,70
Кредити юридичним особам, млн. грн.	14883	14502	18537	28133	35491	20608	138,47
Питома вага кредитів юридичним особам у загальній сумі кредитів банку, %	24,39	25,53	26,41	39,43	37,11	12,72	52,18
Кредити фізичним особам, млн. грн.	46150	42303	51655	43222	60147	13997	30,33
Питома вага кредитів фізичним особам у загальній сумі кредитів банку, %	75,61	74,47	73,59	60,57	62,89	(12,72)	(16,83)

*Джерело: сформовано автором на основі [27]*

Проаналізувавши таблицю 3.1 можемо зробити висновок, що загальна сума кредитів клієнтам у 2023 році зросла на 34605 млн. грн або 56,70% порівняно з 2019 роком та склали 95638 млн. грн.

Наступним етапом етапом аналізу є структурна характеристика кредитного портфелю. Почнемо зі структури кредитного портфелю в розрізі юридичних осіб.

Сума кредитів юридичним особам у 2023 році склала 35491 млн. грн. збільшившись на 20608 млн. грн.

Питома вага кредитів юридичним особам у загальній сумі кредитів банку у 2023 році становила 37,11%, що на 12,72% більше ніж у 2019 році.

Проведемо аналіз структури кредитного портфелю в розрізі фізичних осіб. Сума кредитів фізичним особам у 2023 році зросла на 13997 млн. грн або 30,33% порівняно з 2019 роком.

Питома вага кредитів фізичним особам у загальній сумі кредитів банку у 2023 році становила 62,89%, що на 12,72% менше ніж у 2019 році.

Для більш детального аналізу структури кредитів клієнтам розглянемо рисунок 3.1

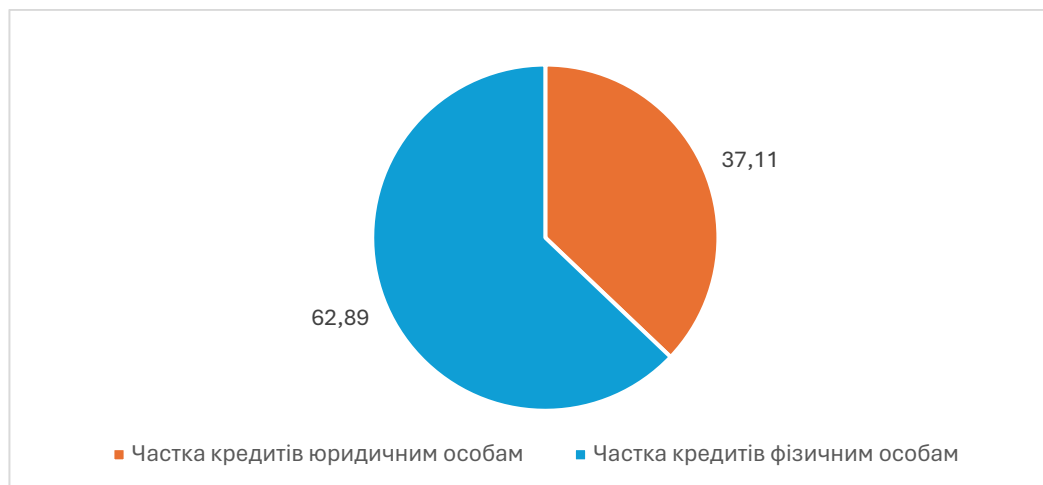


Рисунок 3.1 – Структура кредитного портфелю в розрізі позичальників станом на 2023 рік, %

*Джерело: побудовано автором на основі [27]*

Отже, провівши аналіз таблиці 3.1 та рисунок 3.1 можна дійти наступного висновку, що незалежно від зменшення частки кредитів наданих фізичним особам та зростання частки кредитів наданих юридичним особам у структурі станом на 2023 рік переважають кредити фізичним особам, що може свідчити про більшу орієнтованість банку саме на залученні клієнтів фізичних осіб. Проте зростання частки кредитів юридичним особам може свідчити про певне переорієнтування банку на клієнтів корпоративного сектору.

Оскільки в загальній структурі кредитного портфелю переважають кредити надані фізичним особам здійснимо більш детальний аналіз структури даних кредитів в таблиці 3.2 та рисунку 3.2 (з урахуванням резервів під очікувані кредитні збитки)

Провівши аналіз структури кредитів наданих фізичним особам можемо зробити висновок, що найбільшу питому вагу за весь проаналізований період мали кредитні картки «Універсальна» та «Універсальна Gold» з кредитним лімітом та станом на 2023 вони склали 77,01% збільшившись порівняно з 2019 роком, але зменшившись порівняно з 2022. В загальному обсязі спостерігається заростання показника.

Таблиця 3.2 – Структура кредитів наданих фізичним особам в період з 2019-2023 рр.

Показник	Кредитні картки, млн. грн	Іпотечні кредити, млн. грн	Споживчі кредити, млн. грн	Автокредити, млн. грн	Інші кредити, млн. грн	Всього, млн. грн
2019	51890	11467	4148	250	498	68253
питома вага,%	76,03	16,80	6,08	0,37	0,73	100,00
2020	40609	9566	3500	35	129	53839
питома вага,%	75,43	17,77	6,50	0,07	0,24	100
2021	45314	9858	5343	394	83	60992
питома вага,%	74,29	16,16	8,76	0,65	0,14	100
2022	46593	3880	3912	328	26	54739
питома вага,%	85,12	7,09	7,15	0,60	0,05	100
2023	54500	9751	5618	885	13	70767
питома вага,%	77,01	13,78	7,94	1,25	0,02	100

Джерело: сформовано автором на основі [29,30,31,32,33]

Наступним показником зі значною питомою вагою в структурі є іпотечні кредити та станом на 2023 рік показник склав 13,78% зменшившись порівняно з 2019 роком і не тільки у питомій вазі, але і спостерігається скорочення обсягу надання даних кредитів.

Питома вага споживчих кредитів в структурі загальному за період зросла та склала 7,94%, що на 1,86% більше ніж у 2019 році.

Автокредити та інші кредити мають незначну питому вагу у структурі. Автокредити зросли у структурі склавши у 2023 році 1,25% тоді як інші кредити мають тенденцію до зменшення та у 2023 році мали найнижче значення за весь аналізований період та склали 0,02%. Можна зробити висновок, що дані види кредиту мають значно менший попитом у позичальників АТ КБ «ПриватБанк» порівняно з попередньо проаналізованими кредитами, що може свідчити про більш не вигідні умови які пропонує банк за даними кредитами.

Для більш детального аналізу структури кредитів клієнтам станом на 2023 рік розглянемо рисунок 3.2



Рисунок 3.2 – Структура кредитів наданих фізичним особам станом на 2023 рік, %

*Джерело: побудовано автором на основі [27]*

Отже провівши аналіз таблиці 3.2 та рисунку 3.2 можемо зробити висновок, що в структурі кредитів виданих фізичним особам у 2023 році переважають кредитні картки, іпотечні та споживчі кредити, що пов'язано з доступністю даних кредитів та лояльними умовами їх використання.

Проведемо аналіз структури кредитів наданих юридичним особам в таблиці 3.3 (з урахуванням резервів під очікувані кредитні збитки)

Таблиця 3.3 – Структура кредитів наданих юридичним особам в період з 2019-2023 рр.

Показник	АПК та харчова промисловість, млн. грн.	Товари народного споживання, млн. грн.	Надання побутових, індивідуальних та професійних послуг, млн. грн.	Інфраструктура, млн. грн.	Інше, млн. грн.	Всього, млн. грн.
2019	4258	2843	2440	599	5825	15965
Питома вага%	26,67	17,81	15,28	3,75	36,49	100
2020	4806	4237	1371	939	5975	17328
Питома вага%	27,74	24,45	7,91	5,42	34,48	100
2021	4034	2504	1337	450	5148	13473
Питома вага%	29,94	18,59	9,92	3,34	38,21	100
2022	14171	1033	856	1206	10196	27462
Питома вага%	51,60	3,76	3,12	4,39	37,13	100
2023	14858	1424	2609	1856	13214	33961
Питома вага%	43,75	4,19	7,68	5,47	38,91	100

*Джерело: сформовано автором на основі [29,30,31,32,33]*

Проаналізувавши таблицю 3.3 можемо зробити висновок, що питома вага АПК та харчова промисловість зростає протягом періоду та у 2023 році склала 43,75%, що на 17,08% більше ніж у 2019 році.

Наступним показником по величині питомої ваги в структурі кредитних коштів наданих юридичним особам є інші надані кредити склавши у 2023 році 38,91%.

Товари народного споживання та надання побутових, індивідуальних та професійних зменшилися у 2023 році порівняно з 2019 роком та склали 4,19% та 7,68% відповідно. Інфраструктура чіткої тенденції не має протягом періоду та у 2023 році показник склав 5,47 збільшившись порівняно з 2019 роком.

Для більш детального аналізу структури кредитів юридичним особам станом на 2023 рік розглянемо рисунок 3.3



Рисунок 3.3 – Структура кредитів наданих юридичним особам станом на 2023 рік, %

*Джерело: побудовано автором на основі [27]*

Отже провівши аналіз таблиці 3.3 та рисунку 3.3 можемо зробити висновок, що в структурі кредитів виданих юридичним особам у 2023 році переважають кредити АПК та харчова промисловість. Спостерігається різке зростання кредитування даного сектору економіки з 2022 року. Оскільки даний сектор є вагомим для економіки країни його розвиток та підтримка є досить важливими особливо підчас воєнного стану. Отже, спостерігається певне переорієнтування банку саме на даний сектор економіки це можна простежити не тільки в числових показниках, а й в кількості кредитних програм орієнтованих на агробізнес, а саме: «кредити на купівлю основних засобів», «агросезон», «фінансови лізинг» та «КУБ» зокрма «АгроКУБ».

Наступним кроком проведемо аналіз стану пристрочених платежів за кредитами та рівень кредитної заборгованості банку.

У таблиці 3.3 представимо відомості про тривалість прострочених платежів розподілених за фактичними термінами прострочена в АТ «ПРИВАТБАНК» за галузями економіки за 2021-2023 рр

Аналізуючи дані щодо стану прострочених платежів, можна зробити наступні висновки, що обсяг не прострочених платежів зріс з 22,80% у 2019 році до 34,19 % у 2023 році. Це свідчить про певне покращення платіжної дисципліни та збільшення кількості прострочених платежів протягом цього періоду.

Таблиця 3.3 – Відомості про тривалість прострочених платежів розподілених за фактичними термінами прострочення в період з 2019-2023 рр

Показник	Не прострочені млн. грн.	1-30 днів прострочення млн. грн.	31-90 днів прострочення млн. грн.	90-360 днів прострочення млн. грн.	прострочені більше ніж 361 млн. грн.	Всього млн. грн.
2019	67482	969	760	5346	221392	295949
Питома вага%	22,80	0,33	0,26	1,81	74,81	100
2020	53521	642	547	1633	176353	232696
Питома вага%	23,00	0,28	0,24	0,70	75,79	100
2021	67902	578	451	913	172724	242568
Питома вага%	27,99	0,24	0,19	0,38	71,21	100
2022	70725	1366	1276	7106	170023	250496
Питома вага%	28,23	0,55	0,51	2,84	67,87	100
2023	94002	979	1171	1714	177051	274917
Питома вага%	34,19	0,36	0,43	0,62	64,40	100

*Джерело: сформовано автором на основі [29,30,31,32,33]*

Частка платежів з простроченням від 1 до 30 днів збільшилася з 0,33 % у 2019 році до 0,36 % у 2023 році. Це може свідчити про збільшення фінансових труднощів у платників, але ще не досягнуло критичних показників.

Частка платежів з простроченням від 31 до 90 днів чіткої тенденції протягом аналізованого періоду немала та станом на 2023 зросла з 0,26% у 2019 році до 0,43%. Це свідчить про збільшення кількості платежів, які значно відстають за графіком.

Частка платежів з простроченням від 90 до 360 чіткої тенденції немала та у 2023 році показник зменшився до 0,62%. Частка платежів з простроченням понад 361 загалом протягом періоду зменшувалася та у 2023 році показник склав 64,40% тоді як у 2019 році складав 74,81%. Зменшення цього показника може свідчити про поліпшення фінансової ситуації платників або ефективнішу роботу з врегулювання заборгованості, але він все ще залишається значним, що є дуже негативним явищем оскільки є імовірність отримання збитків банком у майбутньому.

Загалом, дані показують певні труднощі з платежами в аналізованій період, наявне збільшення прострочених платежів. Щодо прострочених платежів понад рік то оскільки показник зменшується це говорить про певні заходи банку для мінімізації даного ризику.

Розглянемо також дані НБУ, стосовно непрацюючого кредитного портфелю АТ КБ «ПриватБанк».

Непрацюючий кредитний портфель вказує на ті кредити, які клієнти не виплачують в узгоджений строк або взагалі припинили виплати.

Проаналізувавши непрацюючі кредити банку (рис. 3.1) можемо зробити висновок, що показник немає чіткої тенденції протягом аналізованого періоду. У 2023 році показник склав 179934 млн. грн зменшившись порівняно з 2019 роком на 59 263 млн. грн. У відсотковому відношенні показник має тенденцію до зменшення та у 2023 році склав 65,45%.

Загалом серед банків АТ КБ «ПриватБанк» має найвищий показник непрацюючих кредитів по системі. Значний рівень непрацюючих кредитів може вказувати на проблеми в управлінні ризиками, але зважаючи на зменшення даного показника протягом періоду можна вважати, що банк вживає заходи для покращення управління ризиками та стабілізації даного показника.



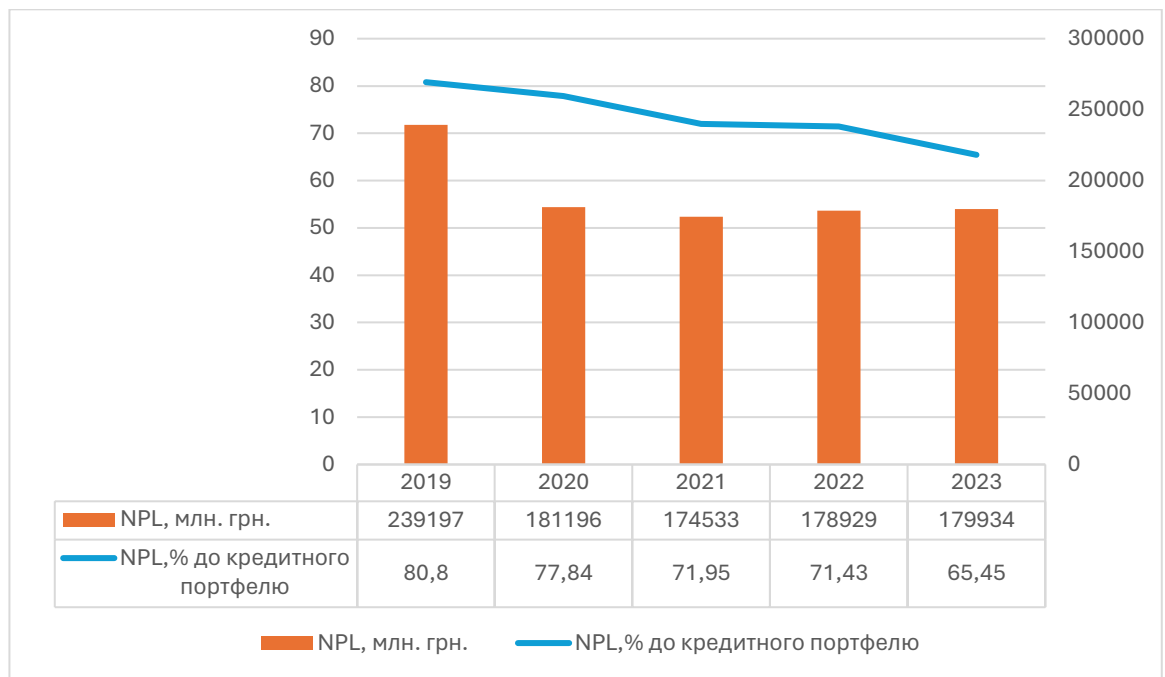


Рисунок 3.1 – Непрацюючі кредити АТ КБ «ПриватБанк» в період з 2019-2023 роки

*Джерело: побудовано автором на основі [26]*

У таблиці 3.4 наведена інформація про кредити та заборгованість клієнтів за видами забезпечення в АТ «ПРИВАТБАНК» за галузями економіки за 2021-2023 рр.

Проаналізувавши кредити та заборгованість клієнтів АТ КБ "ПриватБанк" можна зробити наступні висновки. Загальний обсяг кредитів та заборгованості клієнтів у 2023 році становив 95 638 млн. грн., що значно вище показників 2019 року - 61033 млн. грн. При цьому спостерігається зростання частки кредитів юридичних осіб з 24,39% у 2019 році до 37,11% у 2023 році. Проте рівень резервів під знецінення кредитів юридичних осіб є досить високим - 180,0% у 2023 році хоч і спостерігається зменшення даного показника протягом періоду. Такий рівень показника може свідчити про проблемну якість значної частини корпоративного кредитного портфелю.

Таблиця 3.4 – Кредити та заборгованість клієнтів за видами забезпечення за 2019-2023 рр.

Показник	2019	2020	2021 рік	2022 рік	2023 рік
Кредити та заборгованість юридичних осіб, тис. грн.	14 883	14 502	18 538	28 194	35 491
Резерви під знецінення кредитів юридичних осіб, тис. грн.	(210 923)	(164 853)	(164 195)	(170 521)	(172 175)
Резерви під знецінення кредитів юридичних осіб, %	(345,59)	(290,21)	(233,92)	(238,77)	(180,03)
Кредити та заборгованість фізичних осіб, тис. грн.	46 150	42 303	51 655	43 222	60 147
Резерви під знецінення кредитів фізичних осіб, тис. грн.	(26 613)	(12 948)	(10 195)	(11 951)	(10 815)
Резерви під знецінення кредитів фізичних осіб, %	(43,60)	(22,79)	(14,52)	(16,73)	(11,31)
Всього кредитів та заборгованості клієнтів, тис. грн.	61 033	56 805	70 193	71 416	95 638

*Джерело: сформовано автором на основі [27]*

Кредити та заборгованість фізичних осіб чіткої тенденції протягом періоду не має та у 2023 році показник склав 60 147 млн. грн., що на 13 997 млн. грн. порівняно з 2019 роком. Рівень резервів під знецінення кредитів фізичних осіб у 2023 році склав 11,31% зменшившись порівняно з 2019 роком на 32,30. Така тенденція рівня показника може свідчити про якість значної частини кредитного портфелю фізичних осіб.

Проведемо якісний аналіз кредитного портфелю АТ КБ «ПриватБанк» за показниками прибутковості кредитного портфелю (коефіцієнт дохідності кредитного портфелю, коефіцієнт співвідношення відсоткових доходів і відсоткових витрат, коефіцієнт прибутковості кредитних операцій, чиста процентна маржа %, чистий спред %) та за показниками оцінки кредитного ризику (нормативи Н7, Н8, Н9, коефіцієнт покриття кредитного портфеля, коефіцієнт якості кредитного портфеля, коефіцієнт покриття класифікованих кредитів власним капіталом, коефіцієнт проблемних кредитів).

Першочергово проаналізуємо показник прибутковості кредитного портфелю в таблиці 3.5

Таблиця 3.5 – Показники прибутковості кредитного портфелю в період з 2019-2023рр.

Показники	2019	2020	2021	2022	2023	Відхилення	
						+,-	%
Коефіцієнт дохідності кредитного портфелю	0,57	0,61	0,53	0,64	0,72	0,15	26,65
Коефіцієнт співвідношення відсоткових доходів і відсоткових витрат	2,39	2,81	5,49	11,60	10	7,61	318,89
Коефіцієнт прибутковості кредитних операцій	0,33	0,39	0,43	0,59	0,65	0,32	96,04
Чиста процентна маржа %	6,36	5,65	7,31	7,38	8,77	2,41	37,95
Чистий спред %	4,58	9,2	11,33	11,53	13,87	9,28	202,63

*Джерело: сформовано автором на основі [29,30,31,32,33]*

Проаналізувавши показники прибутковості можна зробити висновок, що коефіцієнт дохідності кредитного портфелю загалом зростає протягом періоду і у 2023 році показник склав 0,72, що на 0,15 більше ніж у 2019 році. Даний показник показує скільки доходів отримав банк з виданих кредитних коштів. Отже, оскільки показник дохідності зростає то і зростає дохід банку.

Коефіцієнт співвідношення відсоткових доходів і відсоткових витрат у 2023 році склав 10, що більше ніж у 2019 році на 7,61, але менше ніж у 2022 році на 1,60.

Коефіцієнт прибутковості кредитних операцій зріс у 2023 році порівняно з 2019 роком на 0,32 склавши 0,65. Збільшення темпів зростання цього показника свідчить про підвищення кредитної політики банку та зростання відсоткового прибутку банку.

Чиста процентна маржа зростала протягом періоду та у 2023 році склала 8,77. Загалом додатне значення чистої процентної маржі може свідчити про відсутність у банку збитків від кредитної діяльності.

Чистий спред зростав протягом періоду та у 2023 році склав 13,87%. Така тенденція до зростання та додатне значення даного показника свідчать про ефективність кредитної діяльності банку.

Отже, кредитний портфель АТ КБ «ПриватБанк» є прибутковим оскільки наявне зростання доходу та відсоткового прибутку за кредитними операціями. Також згідно з аналізом чистої процентної маржу кредитна діяльність банку є ефективна.

Важливим етапом в аналізі кредитного портфелю є аналіз ризику портфелю. Відповідно до Постанови НБУ № 368 «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні» [19] до нормативів кредитного ризику належать: максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), великих кредитних ризиків (Н8), максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9). Отже проведемо аналіз даних нормативів та коефіцієнтів оцінки кредитного ризику в таблиці 3.6

Таблиця 3.6 – Показники оцінки кредитного ризику в період 2019-2023рр

Показники	2019	2020	2021	2022	2023	Відхилення	
						+	%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) %	16,64	9,62	8,01	6,37	5,47	(11,17)	(67,13)
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)%	32,04	0	0	0	0	(32,04)	(100)
Норматив кредитного ризику на пов'язані особи (Н8) %	0,43	0,16	0,08	0	0	(0,43)	(100)
Коефіцієнт покриття кредитного портфеля	0,18	0,23	0,28	0,23	0,31	0,12	67,63
Коефіцієнт якості кредитного портфеля	3,97	3,23	2,56	2,68	1,99	(1,98)	(49,96)
Коефіцієнт покриття класифікованих кредитів власним капіталом	4,33	3,35	2,61	3,15	2,15	(2,18)	(50,32)
Коефіцієнт проблемних кредитів	0,81	0,78	0,72	0,71	0,65	(0,15)	(19)

*Джерело: сформовано автором на основі [29,30,31,32,33]*

Проаналізувавши показники оцінки кредитного ризику можемо зробити висновок, що норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента мав тенденцію до зменшення протягом періоду та у 2023 році склав 5,47 %. Показник відповідає нормі НБУ та складає менше 25% протягом

періоду. Показник нормативу великих кредитних ризиків майже весь період мав нульове значення лише у 2019 році показник склав 32,04. Даний показник загалом протягом періоду знаходиться в межах норми встановленої НБУ (8-кратного розміру регулятивного капіталу). Норматив кредитного ризику на пов'язані особи мав тенденцію до зменшення та в останні роки мав нульове значення, а також за проаналізований період не перевищив нормативне значення (не більше 25%).

Загалом дані обмеження встановлюються для зменшення ризику який виникає внаслідок невиконання контрагентом свої зобов'язань та для зменшення концентрації ризику у кредитному портфелі конкретного контрагенту та для уникнення впливу пов'язаної особи на діяльність банку. Також зазначимо, що зменшення нормативу Н7 та Н9 може виникати через погашення кредитів позичальником та через збільшення капіталу.

Коефіцієнт покриття кредитного портфеля має тенденцію до зростання та у 2023 році показник склав 0,31. Даний показник демонструє кількість власних коштів на 1 гривню виданих кредитів.

Коефіцієнт якості кредитного портфеля має тенденцію до зменшення та у 2023 році склав 1,99. Коефіцієнт покриття класифікованих кредитів власним капіталом також зменшується протягом періоду і у 2023 році він склав 2,15. Тенденція до зменшення цих показників є позитивною адже свідчить про можливе зниження ймовірності отримати збитків банком у майбутньому.

Коефіцієнт проблемних кредитів даний показник має тенденцію до зменшення, але протягом періоду має досить високі значення, що є негативним явищем оскільки вказує на невчасно погашені або взагалі непогашені позики також велике значення показника може свідчити про певне погіршення кредитної діяльності банку.

Отже провівши аналіз кредитного портфелю банку можемо зробити висновок, що кількість кредитів банку зменшилася в активах, що може означати зменшення попиту бізнесу та населення на кредити під впливом різних факторів як зовнішніх (воєнний стан, зниження доходу), так і

внутрішніх (цінова політика банку, підвищення вимог до платоспроможності позичальників для уникнення ризиків).

У кредитному портфелі переважають кредити надані фізичним особам і незважаючи на підвищення частки кредитів юридичним особам протягом останніх років, банк залишається орієнтований саме на кредитування фізичних осіб. Та виходячи з аналізу кредити та заборгованість клієнтів за видами забезпечення така орієнтованість може пояснюватися проблемною якістю кредитів наданих юридичним особам.

Більшість якісних показників знаходяться в межах норми, але спостерігається значна проблема з простроченою заборгованістю в кредитному портфелі банку. Відсоток проблемних кредитів в банку є значним, що негативно впливає на кредитну діяльність банку. Проте спостерігається поступове зменшення даного показника, що говорить про активну роботу банку над покращенням даного показника і подальшу його мінімізацію до оптимальних меж. Тобто враховуючи вище наведені тенденції можемо зробити висновок, що загалом спостерігається зростання якості кредитного портфелю банку.

## 4 Напрями підвищення якості кредитного портфелю

### АТ КБ «ПриватБанк»

Одним з основних джерел прибутку банків та водночас джерелом найсерйозніших ризиків є їх кредитна діяльність. Тому для мінімізації ризиків та їх контролю, а також розробці кредитної політики приділяється значна увага банку зокрема з боку керівництва. Така увага є необхідною адже однією з основних проблем банківського бізнесу є підтримка якості кредитного портфелю. Якісним вважається кредитний портфель, який при допустимому рівні ризику надасть максимальний рівень прибутковості банку.

Для визначення шляхів покращення якості кредитного портфелю необхідно визначити фактори які підвищують кредитний ризик та призводять до втрат банків у сфері кредитування. Дані фактори поділяють на зовнішні та внутрішні (табл. 4.1)

Таблиця 4.1 – Фактори впливу на кредитний портфель банку

Зовнішні фактори	Внутрішні фактори
<ul style="list-style-type: none"> <li>- військові дії на території країни;</li> <li>- грошово-кредитна політика;</li> <li>- нормативно-законодавче регулювання кредитного портфеля банк;</li> <li>- доходи населення;</li> <li>- темпи інфляції в країні;</li> <li>- конкуренція на ринку банківських послуг;</li> <li>- попит і пропозиція фінансових ресурсів на ринку</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- забезпеченість ресурсною базою банку</li> <li>- недостатній рівень кваліфікації та професіоналізму керівництва;</li> <li>- неякісне оцінювання кредитоспроможності позичальників;</li> <li>- агресивна кредитна політика банку;</li> <li>- структура кредитного портфеля банку, надмірна його концентрація або диверсифікація;</li> <li>- наявність ефективної системи управління кредитним ризиком;</li> </ul>

*Джерело: систематизовано автором на основі [1, 2, 7, 11, 34]*

Проведемо характеристику дії певних факторів на кредитний портфель банків.

До зовнішніх факторів відноситься наразі актуальна проблема для України військові дії на її території. Даний фактор має сильний вплив на кредитний портфель банку адже через втрату контролю країною над деякими

територіями на яких залишаються позичальники без змоги сплати по кредитним зобов'язанням зростають проблемні кредити, що призводить до погіршення якості кредитного портфелю. Також через вимушену міграцію і окупацію територій зменшується кількість потенційних клієнтів банку, що призводить до зменшення наданих кредитів банками.

Грошово-кредитна політика банку має сильний вплив на кредитний портфель банку зокрема основним інструментом обліковою ставкою НБУ. Облікова ставка це оди з інструментів стимулювання кредитування. Від динаміки облікової ставки НБУ залежить динаміка цін на кредитні та депозитні продукти банку тобто зміна відсоткової ставки по кредитах та депозитам.

Ще одним показником який впливає на динаміку процентів по банківських продуктах є інфляція. Процентні ставки встановлюються відповідно до рівня інфляції та зміна яких відбувається у напрямі досягнення позитивного значення щодо темпів зростання цін [8].

Динаміку зміни процентних ставок від облікової ставки НБУ та інфляції наведено на рисунку 4.1

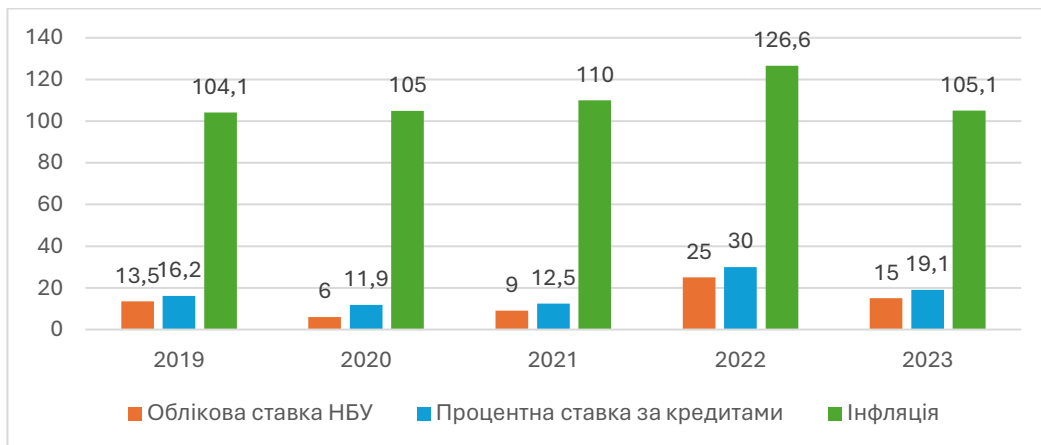


Рисунок 4.1 – Динаміка облікової ставки, рівня інфляції та відсотків за кредитами в період з 2019-2023 рр., %

*Джерело: побудовано автором на основі [17, 27]*

Отже, проаналізувавши рисунок 4.1 дійсно бачимо залежність відсоткових ставок за кредитами від облікової ставки НБУ та рівня інфляції.



Також зазначимо, що в 2022 році було різке зростання відсоткової ставки, інфляції і облікової ставки, що може бути пов'язано з попередньо аналізованим фактором нестабільною ситуацією в країні.

Отримані доходи населенням є важливим фактором який впливає на кредитний портфель банку. Чим вищими є доходи тим вищим є попит на кредити та спроможність здійснювати погашення даного кредиту що впливає на якість кредитного портфелю. Якщо доходи населення є низькими то це може знизити попит на кредити, а також збільшити ризик неповернення кредиту, що ускладнить ефективне управління кредитним портфелем.

Вплив конкуренції на ринку банківських послуг на кредитний портфель банку є значним оскільки впливає на різні аспекти кредитування, а саме процентні ставки, якість кредиту, пропозицію продуктів та на управління ризиками. Посилення конкуренції часто призводить до зниження відсоткових ставок за кредитами. В свою чергу нижчі відсоткові ставки призводять до збільшення попиту на кредити розширюючи кредитний портфель банку та клієнтську базу, але дана тенденція може призвести до зменшення процентної маржі, що вплине на прибуток банку.

За наявності високої конкуренції на ринку банки можуть послабити свої стандарти за для залучення більшої кількості позичальників, що призводить до збільшення високо ризикових кредитів в кредитному портфелі потенційно підвищуючи кредитний ризик банку та в подальшому може позначитися на фінансовому стані банку. Також задля залучення клієнтів у конкурентному середовищі банки можуть розширювати пропозиції кредитних продуктів. В свою чергу розширення послуг та збільшення клієнтської бази дає можливість розподілу кредитного ризику між різними групами позичальників. Банки можуть орієнтуватися на певні сегменти ринку які недостатньо охоплені конкурентами. Займання нових для банків ніш ринку допоможе банкам отримати конкурентну перевагу, збільшити свою частку на ринку та залучити нових клієнтів.

Попит та пропозиція ресурсів мають значний вплив на кредитний портфель банк. За наявності великої пропозиції фінансових ресурсів, що зазвичай відображається у високих рівнях депозитів, банки мають більше коштів для надання кредитів. Збільшення пропозиції часто призводить до зменшення відсоткових ставок у зв'язку із намаганням банку залучити позичальників.

Попит на ресурси має іншу тенденцію порівняно з пропозицією. При зростанні попиту зростає і відсоткова ставка за кредитами оскільки позичальники змагаються за доступні кошти. Під час зменшення попиту знижується і відсоткова ставка оскільки банки намагаються стимулювати запозичення.

Внутрішні фактори впливу на кредитний портфель банку пов'язані з діяльністю банку чи позичальника. Одним із факторів впливу на кредитний портфель є забезпеченість банку якісною ресурсною базою, що може бути спрямована на розширення кредитної діяльності та надання кредитів клієнтам за вигіднішими для них умовами, у тому числі довгострокових і більших за обсягом. Іншими ключовими факторами, від яких залежить якість кредитного портфеля, є рівень ефективності роботи служб ризик-менеджменту банку і реалізації затвердженої кредитної політики. Окремо слід зазначити, що формування кредитного портфеля і підтримка його якості на допустимому рівні потребують не тільки збільшення доступності банківських продуктів для клієнтів завдяки інформаційним технологіям, а й наявність у банку високопрофесійних працівників [11]. Також неякісна оцінка платоспроможності клієнтів може спричинити до збільшення проблемних кредитів у кредитному портфелі банку та призвести у майбутньому до отримання збитків.

Задля покращення якості кредитного портфелю банку необхідно розробляти методи мінімізації кредитних ризиків які виникають втому числі через вищенаведені фактори. Зазначимо, що для отримання прибутку банком необхідно саме здійснювати ефективне управління ризиком, а не уникати

ризик. З метою ефективного управління та задля мінімізації ризиків їх доцільно розглядати на наступних рівнях [18]:

- індивідуальний – передбачає аналіз, оцінку та мінімізацію кредитного ризику на рівні конкретного кредиту чи позичальника. Методи контролю індивідуальним кредитним ризиком одночасно являють собою етапи процесу кредитування (аналіз кредитоспроможності позичальника; аналіз та оцінка кредиту; структурування позики; документування кредитних операцій; контроль за наданим кредитом та станом застави)

- портфельний – застосування різних способів управління кредитним ризиком на рівні кредитного портфеля.

Більш детально розглянемо деякі методи контролю кредитних ризиків на рівні кредитного портфелю:

- диверсифікація кредитів полягає у розподілі кредитного портфеля серед широкого кола позичальників, які відрізняються один від одного як за характеристиками, так і за умовами діяльності [19];

- лімітування полягає в обмеженні концентрації кредитного портфеля в розрізі окремих позичальників, груп позичальників, бізнесів, галузей, секторів економіки і регіонів [19];

- сек'юритизація у процесі якої банк продає не самі кредити, а цінні папери, що були випущення під ці кредит. Таким чином банки передають частину своїх майбутніх грошових потоків в обмін на можливість інвестувати отримані кошти в будь-які прибуткові проєкти, нейтралізуючи у такий спосіб небезпеку недоінвестування в банківській справі [6];

- продаж кредитів суть цього методу полягає в тому, що банк на основі проведеної ним оцінки кредитного ризику може продати частину наданих кредитів іншим інвесторам. Внаслідок цієї операції банк може частково або повністю повернути кошти, що були спрямовані в кредитні вкладення [6];

- формування резервів є одним із головних інструментів управління кредитним ризиком та компенсації можливих фінансових втрат від

неповернення кредитів є формування страхових резервів за кредитними операціями [19].

Вище наведені та охарактеризовані методи відносяться до мікроекономічних. На макрорівні виділяють наступні методи: загальнодержавні такі, як створення державних гарантійних фондів, уніфікація законодавчої та нормативної бази; а також на рівні банківської системи країни до них відносять моніторинг кредитного ризику банківської системи, нагляд за накопиченням кредитного ризику

Отже, для покращення якості кредитного портфелю банкам потрібно першочергово оцінювати кредитні ризики які є найбільш проблемними для їхнього портфелю. Застосовувати методи контролю кредитного ризику як загалом на рівні кредитного портфелю так і на індивідуальному рівні ще під час процесу кредитування. Також важливим є моніторинг ситуації на макрорівні та розробка методів мінімізації зовнішніх ризиків для попередження, вразі настання таких ризиків, значних збитків.

Під час аналізу кредитного портфелю АТ КБ «ПриватБанк» було виявлено значну кількість прострочених кредитів, що свідчить про велику кількість неплатоспроможних клієнтів які не в змозі здійснити погашення за своїми зобов'язаннями. Загалом така тенденція може спостерігатися як і через внутрішні фактори, наприклад, через неякісну оцінку платоспроможності позичальника банком, недостатньо ефективна система оцінки кредитних ризиків та частково на показник могло вплинути недостатня кваліфікація працівників, так і через зовнішні такі як погіршення ситуації в країні в зв'язку з чим зменшення доходів населення, зростання інфляція, збільшення облікової ставка НБУ.

Загалом кожен з вищезазначених факторів міг виникнути на певному етапі діяльності банку, що в свою чергу призвело до зростання проблемних кредитів в портфелі банку.

Для підвищення якості кредитного портфелю АТ КБ "ПриватБанк" наведемо способи його покращення:

- утримувати певний рівень диверсифікації портфеля. Розширити асортимент кредитних послуг та їхніх сегментів, що може знизити загальний ризик та сприяти стабільності портфеля;
- удосконалити процедури оцінки кредитоспроможності позичальників, особливо у сегменті кредитування юридичних осіб;
- активізувати роботу з проблемною заборгованістю, у тому числі шляхом реструктуризації та продажу проблемних активів;
- впроваджувати ефективне управління ризиками: необхідно зосередити увагу на ретельному аналізі та управлінні кредитними ризиками;
- застосовувати методики стрес-тестування кредитного портфеля та запроваджувати моделювання кредитних ризиків з урахуванням можливих макроекономічних шоків.

Ці заходи допоможуть удосконалити стан кредитного портфеля АТ КБ «ПриватБанк» та забезпечити більшу стабільність та ефективність фінансового плану банку.

Покращення кредитного портфеля для АТ КБ «ПриватБанк» може мати кілька переваг:

- нарощення кредитного портфелю може призвести до збільшення доходів, особливо при введенні нових продуктів та привабленні різноманітних клієнтів;
- розширення кредитних продуктів може допомогти зайняти нові ринки в зв'язку з розширенням потенційної клієнтської бази;
- ефективне управління ризиками та резервами може допомогти зменшити кредитні ризики та непрацюючий портфель, що позитивно позначиться на фінансовій стабільності банку;
- надійний та збалансований кредитний портфель та ефективне управління ризиками можуть підвищити довіру клієнтів до банку, що може додатково збільшити його популярність та привабливість, а також зробити ще більш конкурентоспроможним.

Отже, підвищення якості кредитного портфелю може призвести до покращення фінансового стану банку, збільшити конкурентоспроможність, а також допомогти розширити клієнтську базу банку.

## ВИСНОВКИ

Отже, за результатами проведено дослідження було проаналізовано два підходи до сутності кредитного портфелю, а саме: кількісний та якісний. В результаті було надано визначення яке об'єднує дані два підходи та надано переваги даного підходу. Було досліджено базові ознаки структуризації банку.

Було проведено аналіз структури кредитного портфелю та виділено основні його складові які визначаються НБУ та додаткові компоненти. Надано критерії за якими здійснюється класифікація кредитного портфелю, а саме ризиковості, дохідності та ліквідності. Охарактеризовано важливість структури банку та її індивідуальність для кожного банку.

Нами було надано характеристику АТ КБ «ПриватБанк». Визначено мету, стратегію банку та його основні цілі. Наведено детальну характеристику структури корпоративного управління.

Проведено аналіз динаміки доходів, витрат та прибутку банку. Згідно з аналізу спостерігається зростання доходів протягом періоду. Також наявне зростання чистого прибутку на 15,88% у 2023 році порівняно з 2019 роком. Також спостерігається зменшення його процентних, адміністративних та інших операційних витрат. Було проведено аналіз балансу банку згідно з яким в активах банку переважають інвестиції в цінні папери, грошові кошти та їх еквіваленти а також кредити та аванси клієнтам та складають в структурі 39,97%, 22,39% та 13,53% відповідно. В пасивах переважають кошти клієнтам та складають 93,33%. Власний капітал в структурі пасивів складає 12,50%. В цілому структура балансу є досить збалансованою.

Провівши аналіз кредитного портфелю банку можемо зазначити, що він характеризується достатньо диверсифікованою структурою за видами кредитів, галузями економіки та типами позичальників. Водночас спостерігається певна концентрація у сфері кредитування фізичних осіб та станом на 2023 рік частка кредитів наданих фізичним особам у портфелі

складала 62,89%. Це може створювати підвищені ризики у разі погіршення платоспроможності населення.

У кредитах наданих фізичним особам переважають кредитні картки та станом на 2023 рік склали 77,01% у загальній кількості кредитів наданих фізичним особам. У структурі кредитів юридичних осіб останні роки переважають кредити надані АПК та харчовій промисловості і у 2023 році склали 43,75%. Що говорить про орієнтування банку на кредитування Агробізнесу.

Загальна якість кредитного портфеля АТ КБ «ПриватБанк» є задовільною, проте рівень непрацюючих кредитів залишається відносно високим та станом на 2023 рік склав 65,45% від кредитного портфелю. Це вимагає від банку ретельного моніторингу проблемної заборгованості та своєчасного формування резервів для покриття можливих втрат від знецінення кредитів.

Зазначимо, що динаміка кредитного портфеля банку в цілому є позитивною, спостерігається стійке зростання обсягів кредитування як юридичних, так і фізичних осіб. Разом з тим, темпи зростання портфеля кредитів юридичним особам дещо випереджають кредитування фізичних осіб та у 2023 році склали 37,11% від загальної кількості кредитів наданих клієнта збільшившись порівняно з 2019 роком на 12,72%. Це свідчить про переорієнтацію банку на корпоративний сектор.

Нами було також проведено якісний аналіз кредитного портфелю. Проаналізувавши показники прибутковості можемо зробити висновок, що кредитний портфель АТ КБ «ПриватБанк» є прибутковим адже зростає дохід (у 2023 році показник скла 0,72) та прибутковість операції ( у 2023 показник склав 0,65). Проаналізувавши показники оцінки кредитного ризику спостерігалось зменшення всіх показників, що в загальному є позитивною тенденцією, але спостерігається негативне, високе значення коефіцієнту проблемних кредитів



Також ключовими факторами, що впливають на формування та якість кредитного портфеля АТ КБ «ПриватБанк», є макроекономічна ситуація в країні, рівень доходів населення, фінансовий стан підприємств реального сектору економіки, а також ефективність внутрішніх процедур банку з управління кредитними ризиками.

Нами було сформовано наступні способи підвищення якості кредитного портфелю банку: утримувати певний рівень диверсифікації портфеля. Розширити асортимент кредитних послуг та їхніх сегментів, що може знизити загальний ризик та сприяти стабільності портфеля; удосконалити процедури оцінки кредитоспроможності позичальників, особливо у сегменті кредитування юридичних осіб; активізувати роботу з проблемною заборгованістю, у тому числі шляхом реструктуризації та продажу проблемних активів; впроваджувати ефективне управління ризиками: необхідно зосередити увагу на ретельному аналізі та управлінні кредитними ризиками; застосовувати методики стрес-тестування кредитного портфеля та запроваджувати моделювання кредитних ризиків з урахуванням можливих макроекономічних шоків.

Таким чином, ретельний аналіз кредитного портфеля АТ КБ «ПриватБанк» дозволив виявити як позитивні, так і проблемні аспекти його формування та якості, а також сформулювати практичні рекомендації щодо вдосконалення кредитної політики банку в сучасних умовах. Впровадження запропонованих заходів сприятиме підвищенню стійкості та прибутковості кредитної діяльності АТ КБ «ПриватБанк», зниженню кредитних ризиків та зміцненню його позицій на ринку банківських послуг України.

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Githaiga P. N. Revenue diversification and quality of loan portfolio. *Journal of Economics and Management*. 2020. Vol. 42, no. 4. URL: [https://doi.org/file:///C:/Users/Админ/Downloads/Revenue\\_diversification\\_and\\_quality.pdf](https://doi.org/file:///C:/Users/Админ/Downloads/Revenue_diversification_and_quality.pdf) (date of access: 20.05.2024).
2. Kosztowniak A. Changes in the quality of the loan portfolio in the polish banking system. *Journal of economics, business s Organization Research*. 2020. P. 33–49. URL: <https://dergipark.org.tr/en/download/article-file/1470997> (date of access: 20.05.2024).
3. Варцаба В. Проблеми та напрями підвищення якості кредитних портфелів Українських банків у реаліях часу. *Науковий вісник Ужгородського Університету*. 2022. Т. 59, № 1. С. 98–104. URL: <https://doi.org/file:///C:/Users/Админ/Downloads/257060-Текст%20статті-591519-1-10-20220520.pdf> (дата звернення: 20.05.2024).
4. Волкова Н., Попик А. Аналіз управління фінансовою стійкістю АТ КБ «ПРИВАТБАНК». *Економіка та суспільство*. 2022. № 45. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-45-11> (дата звернення: 26.04.2024).
5. Гарасим П.М. Організація обліку і звітності : навч. посіб. / П.М. Гарасим, С.В. Приймак, М.П. Гарасим. Львів : НВФ «Українські технології», 2019. 328 с
6. Гончарук С.М., Долбнєва Д.В., Приймак С.В., Романів Є.М. Фінансовий контроль: теорія, термінологія, практика : навчальний посіб. Львів : ЛНУ імені Івана Франка, 2019. 298 с.
7. Городецька Т., Зайченко К., Іващенко А. Методичні підходи до зниження кредитного ризику. *Економіка. Фінанси. Право*. 2021. Т. 11, № 1. С. 16–20. URL: <https://elar.naiu.kiev.ua/server/api/core/bitstreams/84cc1c42-b998-4ed1-b361-9710f697a7ed/content> (дата звернення: 21.05.2024).

8. Дзюблюк О., Рудан В. Проблеми банківського кредитування реального сектору в умовах кризових явищ в економіці України. *Банківська справа*. 2018. № 3.

URL: <http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/42172/1/Дзюблюк%20-%20Проблеми%20банківського%20кредитування%20реального%20сектору.pdf> (дата звернення: 20.05.2024).

9. Деякі питання акціонерного товариства комерційний банк “ПРИВАТБАНК” : Розпорядж. Каб. Міністрів України від 27.03.2019 р. № 205-р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/205-2019-r#Text> (дата звернення: 26.04.2024).

10. Домаскіна О. О. Кредитний портфель банку : thesis. 2021. URL: <http://local.lib/diploma/Domaskina.pdf>

11. Затворницький К. С. Критерії оцінки якості кредитного портфеля банку. *Фінансовий простір*. 2018. Т. 32, № 4. URL: <https://doi.org/file:///C:/Users/Админ/Downloads/Telegram%20Desktop/176531-Текст%20статті-389552-1-10-20190821.pdf> (дата звернення: 20.05.2024).

12. Кочетков В.М. Забезпечення фінансової стійкості сучасного комерційного банку: теоретико-методологічні аспекти: монографія. Київ: КНЕУ, 2002. 256 с.

13. Кудряшова В., Макаренко Ю. Аналіз, проблеми та шляхи управління депозитною діяльністю банківської установи (на прикладі АТ КБ «ПриватБанк»). *Науково-виробничий журнал «Бізнес-навігатор»*. 2022. Т. 70, № 3. С. 114–120. URL: [http://business-navigator.ks.ua/journals/2022/70\\_2022/22.pdf](http://business-navigator.ks.ua/journals/2022/70_2022/22.pdf) (дата звернення: 26.04.2024).

14. Кушнір С. О., Яреміна М. О. Необанки – банки майбутнього. *Ефективна економіка*. 2023. № 6. URL: <https://doi.org/10.32702/2307-2105.2023.6.12> (дата звернення: 26.04.2024).

15. Малафеев Т. Р., Жигунов О. С. Оцінка використання інструментарію антикризового управління АТ КБ «ПриватБанк». *Вісник Університету*

банківської справи. 2018. № 3(33). С. 110–115.  
URL: [https://doi.org/10.18371/2221-755x3\(33\)2018164555](https://doi.org/10.18371/2221-755x3(33)2018164555) (дата звернення: 26.04.2024).

16. Миропольська М. В. Кредитний портфель комерційного банку та мікрофінансової організації : thesis. 2021.  
URL: <http://local.lib/diploma/Myropolska.pdf>.

17. Міністерство Фінансів України. URL: <https://mof.gov.ua/uk/privatbank>

18. Мороз Н., Селецька Т. Сутність, причини виникнення та класифікація кредитного ризику банку. *Фінанси, грошовий обіг і кредит*. 2019. № 7. URL: [https://www.business-inform.net/export\\_pdf/business-inform-2019-7\\_0-pages-272\\_278.pdf](https://www.business-inform.net/export_pdf/business-inform-2019-7_0-pages-272_278.pdf) (дата звернення: 21.05.2024).

19. Ніколаєнко Ю. Процес управління кредитним ризиком як складова банківського менеджменту. *Економічна наука*. 2015. № 23. С. 99–102.  
URL: [http://www.investplan.com.ua/pdf/23\\_2015/20.pdf](http://www.investplan.com.ua/pdf/23_2015/20.pdf) (дата звернення: 21.05.2024).

20. Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні : Постанова Нац. банку України від 28.08.2001 р. № 368 : станом на 1 квіт. 2024 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#Text> (дата звернення: 19.05.2024).

21. Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями : Постанова Нац. банку України від 30.06.2016 р. № 351 : станом на 24 трав. 2024 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16#Text> (дата звернення: 30.05.2024)..

22. ПриватБанк – беремо і робимо. [privatbank.ua](http://privatbank.ua).  
URL: <https://privatbank.ua/> (дата звернення: 26.04.2024).

23. Приватбанк [2024] – офіційний сайт, телефон, контакти, реквізити. Мінфін - все про фінанси: новини, курси валют, банки.  
URL: <https://minfin.com.ua/ua/company/privatbank/> (дата звернення: 20.05.2024).

24. ПриватБанк. Latifundist.com.

URL: <https://latifundist.com/kompanii/1359-privatbank> (дата звернення: 26.04.2024).

25. Приватбанк. Укрінформ - актуальні новини України та світу.

URL: <https://www.ukrinform.ua/tag-privatbank> (дата звернення: 26.04.2024).

26. Салтинський В.В. Проблеми забезпечення фінансової стабільності комерційних банків // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: зб. наук. праць. Суми: УАБС НБУ, 2002. С. 167-171.

27. Статистика НБУ. URL: <https://bank.gov.ua/>. (дата звернення: 13.05.2024).

28. Федина В. В. Кредитний ризик банку: сутність та причини виникнення. Підприємництво і торгівля. 2023. № 39. С. 223–228.  
URL: <https://doi.org/10.32782/2522-1256-2023-39-27>.

29. Фінансова звітність банку за 2019.  
URL: [https://static.privatbank.ua/files/Konsolidovaniy+richnij+zvit+za+2019+r..pdf?\\_gl=1\\*1iamriw\\*\\_ga\\*NDA0MjA0ODQuMTY3Nzc0NjI4Ng..\\*\\_ga\\_C7N2L9YCQ9\\*MTcxNTc3NDU2MC42OS4xLjE3MTU3NzUxNTcuNjAuMC4w](https://static.privatbank.ua/files/Konsolidovaniy+richnij+zvit+za+2019+r..pdf?_gl=1*1iamriw*_ga*NDA0MjA0ODQuMTY3Nzc0NjI4Ng..*_ga_C7N2L9YCQ9*MTcxNTc3NDU2MC42OS4xLjE3MTU3NzUxNTcuNjAuMC4w) (дата звернення: 13.05.2024).

30. Фінансова звітність банку за 2020.  
URL: [https://static.privatbank.ua/files/Консолідований+річний+звіт+за+2020+r..pdf?\\_gl=1\\*1ezwdgx\\*\\_ga\\*NDA0MjA0ODQuMTY3Nzc0NjI4Ng..\\*\\_ga\\_C7N2L9YCQ9\\*MTcxNjMzMjg4OS43Mi4wLjE3MTYzMzI4OTEuNTguMC4w](https://static.privatbank.ua/files/Консолідований+річний+звіт+за+2020+r..pdf?_gl=1*1ezwdgx*_ga*NDA0MjA0ODQuMTY3Nzc0NjI4Ng..*_ga_C7N2L9YCQ9*MTcxNjMzMjg4OS43Mi4wLjE3MTYzMzI4OTEuNTguMC4w) (дата звернення: 13.05.2024).

31. Фінансова звітність банку за 2021.  
URL: [https://static.privatbank.ua/files/doc1\\_09092022.pdf?\\_gl=1\\*x1fj1c\\*\\_ga\\*ND A0MjA0ODQuMTY3Nzc0NjI4Ng..\\*\\_ga\\_C7N2L9YCQ9\\*MTcxNTc3NDU2MC4 2OS4wLjE3MTU3NzQ1NjIuNTguMC4w](https://static.privatbank.ua/files/doc1_09092022.pdf?_gl=1*x1fj1c*_ga*ND A0MjA0ODQuMTY3Nzc0NjI4Ng..*_ga_C7N2L9YCQ9*MTcxNTc3NDU2MC4 2OS4wLjE3MTU3NzQ1NjIuNTguMC4w) (дата звернення: 13.05.2024).

32. Фінансова звітність банку за 2022.  
URL: [https://static.privatbank.ua/files/dod2\\_01052023\\_2022.pdf?\\_gl=1\\*17pxnml\\*](https://static.privatbank.ua/files/dod2_01052023_2022.pdf?_gl=1*17pxnml*)

\_ga\*NDA0MjA0ODQuMTY3Nzc0NjI4Ng..\*\_ga\_C7N2L9YCQ9\*MTcxNTYzNzIzNy42Mi4xLjE3MTU2MzczMDAuNjAuMC4w (дата звернення: 13.05.2024).

33. Фінансова звітність банку за 2023.

URL: [https://static.privatbank.ua/files/Konsolidovanyu+richnyu+zvit+za+2023.pdf?\\_gl=1\\*1d287qj\\*\\_ga\\*NDA0MjA0ODQuMTY3Nzc0NjI4Ng..\\*\\_ga\\_C7N2L9YCQ9\\*MTcxNTYzNzIzNy42Mi4xLjE3MTU2MzcyODUuMTIuMC4w](https://static.privatbank.ua/files/Konsolidovanyu+richnyu+zvit+za+2023.pdf?_gl=1*1d287qj*_ga*NDA0MjA0ODQuMTY3Nzc0NjI4Ng..*_ga_C7N2L9YCQ9*MTcxNTYzNzIzNy42Mi4xLjE3MTU2MzcyODUuMTIuMC4w) (дата звернення: 13.05.2024).

34. Харченко А. М. Кредитний портфель банків України: аналіз, фактори, тенденції. *Вісник Університету банківської справи*. 2020. № 2(38). С. 54–60. URL: [https://doi.org/10.18371/2221-755x2\(38\)2020219747](https://doi.org/10.18371/2221-755x2(38)2020219747)

35. Щавелева Ю., Дронова Т. Аналіз конкурентних переваг ПРИВАТБАНКУ. *Молодий вчений*. № 4 (92) (30 квітня 2021): С. 341–344. URL: <http://dx.doi.org/10.32839/2304-5809/2021-4-92-72>.

**ДОДАТОК А**  
**ЯКІСНІ ПОКАЗНИКИ ОЦІНЮВАННЯ КРЕДИТНОГО**  
**ПОРТФЕЛЮ**

Показник	Розрахунок
<i>Показники дохідності кредитного портфелю</i>	
Коефіцієнт дохідності кредитного портфелю	Процентний дохід банку / Кредитний портфель
Коефіцієнт співвідношення відсоткових доходів і відсоткових витрат	Процентні доходи / Процентні витрати
Коефіцієнт прибутковості кредитних операцій	Чистий процентний дохід / Кредитний портфель
Чиста процентна маржа, %	(Процентний дохід – Процентні витрати) / Активи
Чистий спред, %	Процентний дохід / Активи, що приносять процентний дохід*100 – Процентні витрати/ Пасиви, за якими виплачуються проценти*100
<i>Показники оцінки кредитного ризику</i>	
Коефіцієнт покриття кредитного портфеля	Власний капітал / Кредитний портфель
Коефіцієнт якості кредитного портфеля	Резерв для покриття можливих витрат від кредитних операцій / Кредитний портфель
Коефіцієнт покриття класифікованих кредитів власним капіталом	Резерв для покриття можливих витрат від кредитних операцій / Власний капітал
Коефіцієнт проблемних кредитів	Проблемні кредити / Кредитний портфель

**ДОДАТОК Б**  
**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН ЗА 2019-2021 АТ КБ**  
**«ПриватБанк»**

**ГРУПА "ПРИВАТБАНК"**

**Консолідований звіт про фінансовий стан станом за 31 грудня 2021 року**

У мільйонах українських гривень	Прим.	31 грудня 2021	31 грудня 2020 (як рекласифіковано)	31 грудня 2019 (як рекласифіковано)
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	52 835	49 911	45 894
Кредити та аванси банкам	7	26 243	25 059	27 118
Кредити та аванси клієнтам	8	68 218	55 021	59 544
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:		222 277	221 711	152 157
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	93 096	100 750	84 680
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	129 074	119 196	66 602
- за амортизованою собівартістю	9	107	1 765	875
Поточні податкові активи	21	9 978	6 660	2 257
Інвестиційна нерухомість		1 989	2 933	3 379
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	10	1 291	958	651
Основні засоби	10	6 159	6 762	5 902
Інші фінансові активи	11	2 673	3 467	2 228
Інші нефінансові активи	12	9 715	10 129	10 529
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		7	32	-
<b>Загальна сума активів</b>		<b>401 385</b>	<b>382 643</b>	<b>309 659</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Інші залучені кошти		-	-	7 721
Кошти банків		3	19	201
Кошти клієнтів	13	325 019	312 568	240 457
Поточні податкові зобов'язання	21	12	9	9
Відстрочені податкові зобов'язання	21	158	147	122
Інші фінансові зобов'язання	14	3 824	4 053	2 626
Забезпечення у т.ч.:	15	3 651	10 687	2 363
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		373	329	290
- інше забезпечення		3 278	10 358	2 073
Інші нефінансові зобов'язання	15	1 803	2 103	1 534
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>334 470</b>	<b>329 586</b>	<b>255 033</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>				
Статутний капітал	16	206 060	206 060	206 060
Емісійний дохід	16	23	23	23
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174	12 174
Інші резерви	9, 10	(4 064)	(2 221)	(633)
Резерви та інші фонди банку	16	9 696	8 481	6 850
Накопичений дефіцит		(156 976)	(171 461)	(169 849)
<b>Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського Банку</b>		<b>66 913</b>	<b>53 056</b>	<b>54 625</b>
Частки участі, що не забезпечують контролю		2	1	1
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>66 915</b>	<b>53 057</b>	<b>54 626</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>401 385</b>	<b>382 643</b>	<b>309 659</b>

Затверджено та підписано 26 липня 2022 року

Г. Борода  
Голова Правління



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

В. В. Ярмоленко  
Головний бухгалтер



**ДОДАТОК В**  
**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН ЗА 2021-2022 АТ КБ**  
**«ПриватБанк»**

**ГРУПА "ПРИВАТБАНК"**

**Консолідований звіт про фінансовий стан станом за 31 грудня 2022 року**

У мільйонах українських гривень	Прим.	31 грудня 2022	31 грудня 2021
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	96 380	52 835
Кредити та аванси банкам	7	103 837	26 243
Кредити та аванси клієнтам	8	68 084	68 218
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:		239 752	222 277
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	95 716	93 096
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	143 920	129 074
- за амортизованою собівартістю	9	116	107
Поточні податкові активи	25	9 079	9 978
Відстрочені податкові активи	25	1 100	-
Інвестиційна нерухомість	10	2 155	1 989
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	11	1 392	1 291
Основні засоби	11	5 308	6 159
Інші фінансові активи	12	4 318	2 673
Інші нефінансові активи	13	9 189	9 715
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		64	7
<b>Загальна сума активів</b>		<b>540 658</b>	<b>401 385</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків		-	3
Кошти клієнтів	14	471 863	325 019
Інші залучені кошти	15	128	-
Поточні податкові зобов'язання	25	3	12
Відстрочені податкові зобов'язання	25	-	158
Інші фінансові зобов'язання	16	2 647	3 824
Забезпечення у т.ч.:	17	5 804	3 651
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		1 280	373
- інше забезпечення		4 524	3 278
Інші нефінансові зобов'язання	18	2 274	1 803
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>482 719</b>	<b>334 470</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	19	206 060	206 060
Емісійний дохід	19	23	23
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174
Інші резерви	9, 11	(15 141)	(4 064)
Резерви та інші фонди банку	19	11 449	9 696
Накопичений дефіцит		(156 628)	(156 976)
<b>Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського Банку</b>		<b>57 937</b>	<b>66 913</b>
Частки участі, що не забезпечують контролю		2	2
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>57 939</b>	<b>66 915</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>540 658</b>	<b>401 385</b>

Затверджено до випуску та підписано 18 квітня 2023 року.

Б. Б. Банк



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

Б. Б. Банк

ДОДАТОК Г  
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН ЗА 2022-2023 АТ КБ  
«ПриватБанк»

**ГРУПА "ПРИВАТБАНК"**

Консолідований звіт про фінансовий стан станом за 31 грудня 2023 року

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

Затверджено до випуску та підписано 15 березня 2024 року.

Г. Бюлиш

В. Р. Ямполько

**ДОДАТОК Д**  
**ЗВІТ ПРО ПРИБУТОК ТА ЗБИТОК ЗА 2019-2020 АТ КБ**  
**«ПриватБанк»**

**ГРУПА "ПРИВАТБАНК"**

**Консолідований звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**

<i>У мільйонах українських гривень</i>	<i>Прим.</i>	<i>2020 рік</i>	<i>2019 рік</i>
Процентні доходи	18	33 563	33 841
Процентні витрати	18	(11 943)	(14 162)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>21 620</b>	<b>19 679</b>
Відрахування до резерву на зменшення корисності	19	(1 771)	(4)
<b>Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності</b>		<b>19 849</b>	<b>19 675</b>
Доходи за виплатами та комісійними	20	27 649	24 675
Витрати за виплатами та комісійними	20	(8 888)	(6 386)
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів (Збитки мінус прибутки)/прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		3 103	2 589
Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		8	8
Витрати щодо резерву під юридичні ризики	16	(8 577)	(387)
Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки) від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	16 045	(1 526)
Збитки/(прибутки) від уцінки будівель (що перевищують дооцінку) та переоцінки інвестиційної нерухомості		(256)	4
Зменшення корисності майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя		(119)	(134)
Частка збитку від асоційованої компанії		-	(117)
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(18 087)	(14 502)
Інші чисті доходи		1 319	2 391
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>24 586</b>	<b>32 700</b>
Витрати з податку на прибуток	22	(25)	(30)
<b>Чистий прибуток за рік</b>		<b>24 561</b>	<b>32 670</b>
<b>Інші сукупні доходи/(витрати):</b>			
<i>Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
<i>Фінансові інструменти, що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:</i>			
- Нереалізований (збиток)/прибуток від переоцінки		(1 649)	2 037
- Прибуток, що рекласифіковано до складу прибутків чи збитків		(8)	(8)
- Податковий ефект		(6)	-
<i>Статті, які не будуть рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
<i>Будівлі:</i>			
- Переоцінка будівель		139	(70)
- Податковий ефект		(25)	15
<b>Інші сукупні (витрати)/доходи</b>		<b>(1 549)</b>	<b>1 974</b>
<b>ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА РІК</b>		<b>23 012</b>	<b>34 644</b>
<b>Прибуток, що належить:</b>			
Акціонеру Банку		24 561	32 670
<b>Прибуток за рік</b>		<b>24 561</b>	<b>32 670</b>
<b>Всього сукупних доходи, що належать:</b>			
Акціонеру Банку		23 012	34 644
<b>Всього сукупні доходи</b>		<b>23 012</b>	<b>34 644</b>

Затверджено до випуску та підписано 16 березня 2021 року.



**ДОДАТОК Е**  
**ЗВІТ ПРО ПРИБУТОК ТА ЗБИТОК ЗА 2021-2022 АТ КБ**  
**«ПриватБанк»**

**ГРУПА "ПРИВАТБАНК"**

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

У мільйонах українських гривень	Прим.	2022 рік	2021 рік
Процентні доходи в т.ч.:		43 687	35 857
- процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	20	38 906	30 873
- інші процентні доходи	20	4 781	4 984
Процентні витрати	20	(3 767)	(6 533)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>39 920</b>	<b>29 324</b>
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	21	(15 396)	(856)
<b>Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності</b>		<b>24 524</b>	<b>28 468</b>
Комісійні доходи	22	32 945	35 057
Комісійні витрати	22	(12 505)	(11 840)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		14 655	3 226
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(7 760)	1 017
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	119	32
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9	2 608	(7 666)
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		267	(873)
Витрати на виплати працівникам		(10 129)	(8 931)
Амортизаційні витрати	11	(1 975)	(2 187)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	23	(10 510)	(2 417)
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	17, 23	(885)	6 464
- адміністративні та операційні витрати	23	(9 625)	(8 881)
Інші доходи	24	2 956	1 612
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів		(458)	(111)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(1)	(164)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		4	77
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>34 740</b>	<b>35 300</b>
(Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	25	(4 486)	(58)
<b>Прибуток за рік</b>		<b>30 254</b>	<b>35 242</b>
<b>Прибуток, що відноситься до:</b>			
- власників материнського Банку		30 254	35 241
- часток участі, що не забезпечують контролю		-	1
<b>Прибуток за рік</b>		<b>30 254</b>	<b>35 242</b>

Затверджено до випуску та підписано 18 квітня 2023 року.

Г.Бьох  
Голова Правління

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

В. В. Ярмоленко  
Головний бухгалтер

**ДОДАТОК Е**  
**ЗВІТ ПРО ПРИБУТОК ТА ЗБИТОК ЗА 2022-2023 АТ КБ**  
**«ПриватБанк»**

**ГРУПА "ПРИВАТБАНК"**

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

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

Затверджено до випуску та підписано 15 березня 2024 року.

Г. Бьош  
Голова Правління

В. В. Ярмоленко  
Головний бухгалтер

# ДОДАТОК 3 ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА АТ КБ «ПриватБанк»

Святом на 10.01.2024

