ВСТУП

У сучасних умовах функціонування банківської системи, що характеризується високим рівнем конкуренції, динамічними змінами економічного середовища та зростанням ризиків, проблема забезпечення стабільної прибутковості банківських установ набуває особливої актуальності. Прибутковість є ключовим показником фінансової стійкості та ефективності банківської діяльності, визначає інвестиційну привабливість, рівень конкурентоспроможності та довіру з боку вкладників, акціонерів і держави.

Водночас, сучасна банківська практика свідчить про необхідність переходу від вузько фінансового розуміння прибутку до стратегічного підходу в управлінні прибутковістю. Це вимагає не лише глибокого аналізу фінансових результатів, а й вивчення впливу внутрішніх і зовнішніх факторів, підвищення ефективності операцій, цифровізації, впровадження нових продуктів і послуг.

Особливої уваги в цьому контексті заслуговує дослідження прибутковості АТ КБ «ПриватБанк» — одного з найбільших банку в Україні, який відіграє важливу роль у фінансовій системі держави. Зважаючи на масштаби діяльності, структуру клієнтської бази та публічний статус банку, аналіз його прибутковості є надзвичайно важливим з точки зору не лише мікроекономічної ефективності, а й стабільності банківського сектору загалом.

Було проведено багаточисленні наукові дослідження зарубіжними і вітчизняними авторами, які присвячені питанню оцінки та аналізу прибутковості комерційних банків: К.Д. Кемпбелл, Р.С.Каплан, Д.П.Нортон, Шульги Н. П., О.В.Дзюблюк, Ж.М.Довгань, А.І.Рудченко, Велентейчик Н.Ю., Єрмошенко М. М., Шевчук І.Л., Бланка І. А. та інші.

Таким чином, дослідження в даній тематиці є важливим для забезпечення стабільності та розвитку українського банківського сектору в умовах сучасних глобальних викликів та можливостей. Розуміння цих механізмів сприятиме зміцненню довіри до банківської системи, підвищенню її стабільності та створенню передумов для відновлення та сталого економічного зростання країни в постконфліктний період.

Об’єктом дослідження є фінансово-економічна діяльність АТ КБ «ПриватБанк».

Предметом дослідження виступають процеси формування, аналізу та стратегічного управління прибутковістю банку на прикладі АТ КБ «ПриватБанк».

Метою дослідження є дослідження сучасного стану прибутковості банківської діяльності на прикладі АТ КБ «ПриватБанк», визначити основні фактори впливу, проблеми та ризики, а також розробити ефективну стратегію управління прибутковістю.

Для досягнення поставленої мети передбачено визначення наступних завдань:

1. Розкрити економічну сутність прибутковості банківської діяльності та методи її оцінювання.;
2. Оцінити динаміку, структуру доходів і витрат банку;
3. Проаналізувати рівень ефективності та прибутковості банку;
4. Проаналізувати фінансовий стан АТ КБ «ПриватБанк»;
5. Запропонувати шляхи підвищення ефективності прибутковості на основі стратегічного підходу;

Інформаційні джерела. Інформаційною базою даного дослідження є нормативні бази, зокрема Закон України «Про банки і банківську діяльність» [1], Закон України «Про Національний банк України»[2], Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), Постанови Правління НБУ; підручники, присвячені вивченню прибутковості банківських установ; статті та матеріали українських науковців, що безпосередньо аналізували дану тему; офіційний сайт АТ КБ «ПриватБанк»[15]; статистична та фінансова звітність АТ КБ «ПриватБанк»; офіційний сайт Національного банку України[16].

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ПРИБУТКОВОСТІ БАНКУ

1.1 Економічна сутність прибутковості банку

Основною метою діяльності комерційного банку є отримання прибутку, оскільки саме прибуток забезпечує стабільність, фінансову стійкість і можливість подальшого розвитку банківської установи. Це ключове джерело доходів для акціонерів і власників, а також основа для фінансування інновацій, удосконалення послуг і зміцнення позицій банку на ринку фінансових послуг.

Основним джерелом прибутку для банків є діяльність, визначена Законом України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 №2121-III з усіма змінами та доповненнями. Закон регламентує основні напрями банківських операцій, через які формується дохід банківських установ [1].

Для комерційних банків ключовим завданням є забезпечення широкого доступу клієнтів до фінансових послуг на якісному рівні, що вимагає формування внутрішніх стандартів обслуговування. Прибутковість установи залежить від ефективності управління доходами та витратами, що, у свою чергу, пов’язано з інтересами акціонерів, керівництва та стратегічними цілями розвитку банку.

Аналіз наукових джерел свідчить про багатогранність поняття прибутку. У різні періоди економічної історії це поняття вивчали такі визначні економісти, як А. Сміт, Д. Рікардо, К. Маркс, Е. Хендріксен та інші. Наприклад, А. Сміт розглядав прибуток як:

* природний результат функціонування капіталу;
* винагороду за підприємницький ризик і діяльність капіталіста. [18]

Вітчизняні економісти здебільшого тлумачать прибуток банку з позицій бухгалтерського обліку. Так, на думку А. М. Мороза, прибуток банку — це перевищення його доходів над витратами. [17]

У навчальній літературі банківський прибуток визначається як підсумковий фінансовий результат діяльності банку, що є основним джерелом фінансування його розвитку. [14] Без прибутку банк втрачає сенс свого функціонування, адже саме він є джерелом нарощування капіталу та ресурсної бази. Особливість прибутку як джерела полягає у його здатності до постійного відтворення, на відміну від інших внутрішніх джерел накопичення капіталу.

Кінцева величина прибутку, що залишається у розпорядженні банку, залежить від співвідношення між доходами, витратами та сумами податків, сплачених до бюджету. Аналіз динаміки цих складових дозволяє оцінити вплив кожного фактору на загальний фінансовий результат банку.

Доходи банку формуються в результаті здійснення кредитних, депозитних та інвестиційних операцій, а їх розмір залежить від процентних ставок, структури активів та загального рівня банківської активності. Згідно з Постановою Правління НБУ від 27.02.2018 № 17 «Про затвердження Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України», дохід – це збільшення економічних вигід протягом звітного періоду у формі надходжень чи поліпшення активів або зменшення зобов’язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов’язаного з внесками учасників [5].

Тож, для поглибленого розуміння формування прибутку важливо розглянути структуру доходів банківської установи, оскільки саме вони є основною складовою, яка безпосередньо впливає на фінансову результативність діяльності. Ознайомитися з класифікацією доходів банку можна в таблиці 1.1.

Таблиця 1.1

Класифікація банківських доходів [5]

| № | Група | Сутність |
| --- | --- | --- |
| 1 | Процентні та комісійні доходи | Основне джерело доходу банку, що включає процентні доходи (від кредитів, інвестиційних цінних паперів, міжбанківських операцій) та комісійні доходи (за обслуговування, перекази, розрахунково-касові послуги тощо) |
| 2 | Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу | Відображають ефективність основної діяльності банку. Це процентні та комісійні доходи за вийнятком відповідних витрат. |
| 3 | Прибутки від торговельних операцій | прибуток від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів. У тому числі за операціями з цінними паперами, за операціями з іноземною валютою та банківськими металами |
| 4 | Дохід у вигляді дивідендів | дохід, який виникає в результаті використання банком цінних паперів з нефіксованим прибутком |
| 5 | Доходи від повернення раніше списаних активів | кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана банком безнадійною щодо отримання |
| 6 | Інші операційні доходи | доходи, які не є основними, але пов’язані з операційною діяльністю: доходи від оренди активів, прибуток від операцій з валютою, доходи від переоцінки активів, штрафи, пені, відшкодування тощо |
| 7 | Інші доходи | доходи, які не мають операційного характеру, наприклад: доходи від списання зобов’язань, отримання безоплатних активів, дивіденди (якщо банк інвестував у акції), прибуток від продажу основних засобів |

Тож, доходи банку мають різноманітну структуру, яка дозволяє комплексно оцінити ефективність його діяльності. Вони поділяються на кілька основних груп, кожна з яких виконує свою функцію в загальній фінансовій системі банку. Процентні та комісійні доходи є ключовим джерелом надходжень. Чисті процентні та комісійні доходи більш точно відображають фінансову ефективність банку, оскільки враховують не лише надходження, а й витрати на їх забезпечення. Інші операційні доходи доповнюють основну діяльність, забезпечуючи гнучкість та додаткові джерела прибутку. Їх наявність свідчить про диверсифікованість доходної бази та здатність банку ефективно використовувати свої активи.

На основі аналізу структури банківських доходів можна сформулювати низку узагальнень. Зокрема, зростання частки комісійних надходжень може свідчити про складнощі в отриманні стабільного процентного доходу. У таких умовах керівництво банку, ймовірно, намагається компенсувати втрати за рахунок розширення спектра платних і нетрадиційних послуг, орієнтованих на задоволення нових потреб клієнтів.

Підвищення обсягів непроцентних доходів дозволяє банку збільшувати загальний дохід без суттєвого розширення балансу. Водночас слід враховувати, що надання платних послуг є ресурсомістким процесом, який потребує додаткових витрат на навчання персоналу, підвищення кваліфікації та обслуговування клієнтів. Це, своєю чергою, призводить до зростання операційних витрат, зокрема витрат на оплату праці.

Крім того, стрімке зростання доходів від платних послуг може свідчити про участь банку в ризикових операціях, які переважно уникаються більш консервативними фінансовими установами (наприклад, валютний арбітраж, надання гарантій тощо).

Варто підкреслити, що витрати банку є не менш важливим фактором, який може як позитивно, так і негативно впливати на формування кінцевого фінансового результату.

Тож, витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов’язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов’язаного з виплатами учасникам. [5] Тож, пропонуємо ознайомитися з класифікацією банківських витрат, зображену у таблиці 1.2.

Таблиця 1.2

Класифікація витрат банку [5]

| № | Група | Сутність |
| --- | --- | --- |
| 1 | Процентні витрати | операційні витрати, сплачені банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що залучені банком |
| 2 | Комісійні витрати | операційні витрати за отриманими послугами |
| 3 | Загальні адміністративні витрати | витрати на управління установою: заробітна плата управлінського персоналу, оренда офісів, зв'язок, канцелярія, амортизація офісного обладнання, професійні послуги (аудит, юристи). |
| 4 | Збитки від торговельних операцій | збиток від реалізації фінансових інвестицій, змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості, від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах у разі зміни офіційного курсу. |
| 5 | Витрати на формування спеціальних резервів банку | витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів банку та списання безнадійних активів. |
| 6 | Інші операційні витрати | витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, що не включені у вищезазначені групи операційних витрат, зокрема: витрати від оперативного лізингу (оренди), витрати за послуги аудиту, витрати на інкасацію. |
| 7 | Інші витрати | витрати, які не передбачені іншими статтями. Це судові витрати, сплачені банком штрафи тощо. |
| 8 | Податкові витрати | витрати на сплату податку на прибуток банку, а також інших податків (у межах, дозволених для відображення у складі витрат згідно з законодавством). |

Тож, класифікація витрат дає змогу ефективно контролювати витратну частину банку, визначати джерела фінансового навантаження та оптимізувати управління ресурсами.

Загалом, така класифікація дозволяє краще оцінювати ефективність діяльності та приймати обґрунтовані управлінські рішення.

Тож, прибуток — це основна мета діяльності банку, адже саме він забезпечує розвиток, фінансову стійкість та можливість залучення інвестицій. Джерелами прибутку є різні банківські операції — кредитні, депозитні, інвестиційні, комісійні послуги та інші види діяльності.

Доходи мають різні форми: процентні, комісійні, торговельні, інші операційні. Їхнє правильне управління дозволяє банку бути гнучким і знаходити додаткові можливості для заробітку. Водночас витрати (на залучення коштів, обслуговування клієнтів, персонал, резерви тощо) значно впливають на кінцевий фінансовий результат. Саме тому ефективне управління як доходами, так і витратами є критично важливим для забезпечення прибутковості.

Отже, прибутковість банку — це результат складної взаємодії багатьох факторів. Її досягнення можливе лише за умов чіткої стратегії, контролю за витратами та гнучкої адаптації до потреб ринку.

1.2 Інформаційно-правове забезпечення аналізу прибутковості банку

Так як прибутковість комерційного банку є одним із ключових показників, що відображає ефективність його діяльності, фінансову стійкість та здатність до розвитку, то для об’єктивного і всебічного аналізу прибутковості необхідна якісна інформаційна та відповідна нормативно-правова база, які регламентують порядок формування, обліку і звітності доходів і витрат банку. Саме інформаційно-правове забезпечення створює фундамент для прозорого ведення фінансової діяльності та прийняття управлінських рішень.

Зовнішня інформаційна база аналізу включає нормативно-правову базу, ринкові показники та довідкову інформацію. Вона є невід'ємною складовою у прийнятті стратегічних і тактичних рішень банками та органами регулювання.

В Україні основним законом, який регулює банківську діяльність, є Закон України «Про банки і банківську діяльність» (від 07.12.2000 №2121-III). Цей закон визначає правові засади функціонування банків, їх права, обов’язки, а також регулює види банківських операцій, які формують доходи і витрати. Закон гарантує стабільність та надійність банківської системи через встановлення обов’язкових стандартів діяльності. [1]

Правове забезпечення також включає нормативні документи, які видає Національний банк України, та стандарти бухгалтерського обліку. Більш детально ознайомитися з основними нормативно-правовими актами та стандартами бухгалтерського обліку, що сприяють регулюванню та аналізу прибутковості банківської діяльності, можна в таблиці 1.3.

Таблиця 1.3

Нормативно-правові акти та стандарти бухгалтерського обліку

| Назва, номер та дата прийняття | Основний зміст |
| --- | --- |
| Закон України «Про банки і банківську діяльність» №2121-III від 07.12.2000 [1] | Визначає правові засади функціонування банків, їх права і обов’язки, основні напрями банківських операцій |
| Закон України 679-XIV "Про Національний банк України" від 20.05.1999 р. [2] | Регулює діяльність НБУ, як органу, що наглядає за банківським сектором. Встановлює функції НБУ щодо забезпечення стабільності банківської системи, контролю за виконанням банками нормативів |
| Постанова Правління НБУ «Про затвердження Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України» №17 від 27.02.2018 [5] | Регламентує методологію обліку доходів і витрат банків, принципи визнання доходів, порядок формування результатів. |
| Постанова НБУ №368 "Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні" від 26.06.2013 [3] | Встановлює мінімальні нормативи капіталу, ліквідності, платоспроможності, обов'язкові до виконання усіма банками |
| Постанова НБУ «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України» від 22.12.2017 № 141 [4] | Перевіряє, наскільки банки здатні витримати економічні потрясіння та забезпечити фінансову стабільність. |
| Постанова НБУ №373 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» від 24.10.2011 [7] | Встановлює правила і вимоги щодо формування, подання та оприлюднення фінансової звітності банків на території України |
| Національні стандарти бухгалтерського обліку (НСБО) | Встановлюють правила ведення бухгалтерського обліку доходів і витрат, адаптовані до міжнародних вимог. |
| Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) | Забезпечують прозорість і порівнянність фінансової звітності, особливо для банків з міжнародною діяльністю. |

Дотримання встановлених законодавчих та нормативних вимог забезпечує достовірність, своєчасність і повноту інформації, що дозволяє здійснювати об’єктивний аналіз прибутковості банку. Без такого правового і інформаційного фундаменту банківська звітність може бути неповною або недостовірною, що ускладнює управління ризиками та прийняття стратегічних рішень.

До внутрішньої інформаційної бази аналізу прибутковості банківських установ належать:

* Фінансова звітність банку;
* Облікові дані;
* Планові та бюджетні документи;
* Внутрішні аналітичні звіти та дослідження;
* Інформація про внутрішні нормативи і політики.

Серед усього масиву внутрішньої інформації ключове значення для аналітичного процесу мають саме облікові дані та фінансова звітність, адже вони формують основу для проведення кількісного та якісного аналізу діяльності банку.

Облікова інформація — це система даних, що відображає фінансові операції банку і використовується для підготовки фінансової звітності.

Фінансова звітність банку — це сукупність офіційних документів, які відображають фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів банківської установи за певний період. Вона є основним джерелом інформації для аналізу ефективності роботи банку, прийняття управлінських рішень, а також для контролю з боку регуляторів, інвесторів, кредиторів та інших зацікавлених сторін. [7] Фінансова звітність банківської установи складається на основі даних бухгалтерського обліку. Структура фінансової звітності відображена на рис.1.1.

Рис.1.1 Структура фінансової звітності банківської установи. [7]

Тож пропонуємо детальніше ознайомитися зі структурою фінансової звітності банку:

1. Звіт про фінансовий стан (баланс) та примітки до нього відображають статті активів і зобов’язань за балансовою вартістю, що включає суми переоцінки, зменшення корисності, нараховані доходи та витрати тощо. Баланс складається станом на кінець останнього дня звітного періоду — як правило, 31 грудня відповідного року.
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) відображає всі доходи та витрати за звітний період. До іншого сукупного доходу входять результати переоцінок, курсові різниці, ефекти хеджування та інші статті, які не включаються безпосередньо до прибутку.
3. Звіт про рух грошових коштів відображає надходження та використання коштів у розрізі операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Це дає змогу оцінити ліквідність та здатність банку генерувати грошові потоки.
4. Звіт про зміни у власному капіталі розкриває загальний сукупний дохід, зміни в структурі капіталу, вплив виправлень помилок і змін облікової політики.
5. Примітки до фінансової звітності містять пояснення до основних статей звітності, методологію розрахунків і розкриття відповідно до національних та міжнародних стандартів. [7]

Позаоблікова інформація включає дані, які не відображаються безпосередньо у фінансовій звітності, але мають значний вплив на фінансову стійкість банку, наприклад:

* Гарантії та зобов'язання — дані про надані банком гарантії, що є потенційними зобов'язаннями і можуть вплинути на ліквідність.
* Кредитні лінії — інформація про кредитні ліміти, що дозволяє оцінити ризики можливих витрат у майбутньому.
* Інформація про ризикові операції — дані про операції з підвищеним рівнем ризику, такі як інвестиції в цінні папери або позики з високою ставкою дефолту.

Статистичні дані охоплюють широкий спектр інформації, що може бути використана для оцінки фінансової стійкості банківської установи. Вони відображають ключові тенденції та структурні зміни у фінансових потоках банку, зокрема:

* Динаміка залучених депозитів — показники приросту або скорочення депозитної бази, що свідчать про довіру клієнтів до банку та його здатність залучати ресурси;
* Кредитний портфель — структура, обсяги та динаміка виданих кредитів, а також частка проблемної заборгованості, що дає змогу оцінити якість активів;
* Аналіз динаміки активів і пасивів — зміни у співвідношенні окремих статей балансу, що впливають на рівень ліквідності, платоспроможності та рентабельності банку.

Зазначені показники базуються на статистичній звітності банку, яка подається до регуляторних органів та використовується для моніторингу його фінансового стану.

Фінансові дані банку відображають результати його основної та іншої операційної діяльності й охоплюють такі ключові показники:

* Дохідність активів та власного капіталу, що характеризують прибутковість банку;
* Чистий процентний дохід, який свідчить про ефективність управління активами та зобов’язаннями в межах основної діяльності;
* Чистий прибуток — узагальнюючий показник, який відображає фінансову результативність діяльності банківської установи.

Зазначені показники формуються на основі офіційної фінансової звітності та є базою для прийняття управлінських рішень, оцінки інвестиційної привабливості банку та забезпечення його фінансової стійкості.Управлінська інформація формується внутрішніми службами банку і використовується для оцінки ефективності управління, прийняття рішень та прогнозування ризиків:

* Бюджетування і планування — дані, що використовуються для фінансового планування та прогнозування.
* Система контролю ризиків — інформація про поточний стан ризиків, зокрема кредитного, ринкового, валютного.
* Оперативна звітність — щоденні звіти про діяльність банку, які використовуються для прийняття управлінських рішень.

Фіскальна звітність — це дані про виконання банком податкових зобов'язань перед державою. Ця інформація включає:

* Податкова звітність — звіти про податкові зобов'язання банку, які можуть впливати на його фінансову стійкість.
* Інформація про сплату податків — показники, що відображають виконання податкових обов’язків і впливають на фінансовий стан банку.

Так, ефективна інтеграція облікової, позаоблікової, фінансової та управлінської інформації дозволяє банку забезпечувати свою стабільність, оперативно реагувати на ринкові зміни та зберігати довіру клієнтів і партнерів.

Отже, інформаційно-правове забезпечення є ключовим елементом ефективного аналізу прибутковості банку. Воно включає нормативно-правову базу, яка регламентує порядок формування, обліку і звітності доходів і витрат, а також інформаційну базу, що складається з внутрішніх і зовнішніх джерел даних. В Україні основними нормативними документами, які визначають правові засади діяльності банків і стандарти обліку, є Закон України «Про банки і банківську діяльність», закони і постанови Національного банку України, а також національні і міжнародні стандарти бухгалтерського обліку і фінансової звітності.

Дотримання цих нормативних актів забезпечує достовірність, повноту та своєчасність інформації, необхідної для об’єктивного аналізу прибутковості, що є фундаментом прозорого управління банком і прийняття зважених управлінських рішень. Внутрішня інформаційна база відіграє не менш важливу роль, забезпечуючи детальний і оперативний контроль за фінансовими показниками.

Інтеграція всіх складових інформаційно-правового забезпечення дозволяє банку ефективно управляти ризиками, підтримувати фінансову стійкість, підвищувати прибутковість і адаптуватися до змін ринкових умов, що є запорукою успішного розвитку та конкурентоспроможності на сучасному банківському ринку.

1.3 Методи оцінки прибутковості банківської установи

Прибутковість є ключовим показником ефективності функціонування банківської установи. Вона не лише характеризує результативність її діяльності, а й є індикатором ефективного управління ресурсами, вмілого контролю за витратами, раціонального використання активів і відповідного управління ризиками. Водночас прибутковість тісно пов’язана з іншими фінансовими показниками — ліквідністю, капіталізацією, якістю активів, структурою пасивів, — що формує комплексну оцінку фінансового стану банку. [13]

З огляду на це, оцінка прибутковості банку є важливим напрямом фінансового аналізу, що дає змогу виявити резерви підвищення ефективності роботи, збалансувати прибуток і ризики, а також забезпечити довгострокову фінансову стійкість установи.

Основною метою аналізу діяльності банку є пошук резервів підвищення ефективності роботи банківської установи, максимізація його прибутку за мінімізації ризику. З позиції комерційного банку ставляться такі завдання:

* + оптимізація структури активних та пасивних операцій з метою максимізації прибутку;
  + контроль за дотриманням установлених НБУ економічних нормативів;
  + мінімізація всіх видів банківських ризиків;
  + визначення фінансової стійкості банку;
  + підтримання його ліквідності та платоспроможності. [9]

Поставлені завдання вирішуються за допомогою фінансового та управлінського аналізу. Практикою вироблені основні методи фінансового аналізу, серед яких можна виділити такі:

1. Горизонтальний аналіз передбачає порівняння показників за кілька періодів (місяців, кварталів, років) для виявлення тенденцій змін.
2. Вертикальний (структурний) аналіз дає змогу оцінити структуру фінансових показників на конкретну дату, тобто, яка частка окремої статті в загальному підсумку.
3. Трендовий аналіз вивчає довгострокові зміни показників — визначає напрямки розвитку банку.
4. Порівняльний аналіз дозволяє зіставляти показники одного банку з іншими банками, середньогалузевими чи ринковими даними.
5. Факторний розкладає загальний фінансовий результат на окремі чинники впливу, що дозволяє виявити, які саме елементи сприяли зміні того чи іншого показника.
6. Метод фінансових коефіцієнтів (відносних показників) - один з найпоширеніших методів, що включає розрахунок і аналіз фінансових індикаторів, які відображають рентабельність, ліквідність, фінансову стійкість, ефективність управління активами й зобов'язаннями. [13]

Основними показниками, які використовуються при аналізі прибутковості банківської установи, є коефіцієнти рентабельності, що подані нижче:

* Рентабельність активів визначає, наскільки ефективно банк використовує свої активи для отримання прибутку, та розраховується наступним чином:

ROA =ЧП/А, (1.1)

де ЧП – чистий прибуток

А– активи банку.

Стандартне значення для банків — у межах 1–3%. Чим вищий показник, тим ефективніше працює банк.

* Рентабельність капіталу відображає віддачу на вкладений власниками капітал — тобто скільки прибутку приносить кожна гривня, вкладена акціонерами. Рентабельність капіталу можна розрахувати за формулою 1.2:

ROE =ЧП/ВК, (1.2)

де ВК – власний капітал.

Високе ROE свідчить про хорошу прибутковість на вкладений капітал.

* Рентабельність статутного капіталу характеризує прибутковість використання лише статутного капіталу, без урахування нерозподіленого прибутку, емісійного доходу та інших елементів власного капіталу:

РС=ЧП/СК, (1.3)

де СК – статутний капітал.

Показник актуальний для аналізу фінансової ефективності власне початкового капіталу банку. Зазвичай використовується для оцінки привабливості інвестування у статутний капітал.

Для аналізу прибутковості та стану банківської установи також буде доречним проаналізувати й наступні показники:

* Коефіцієнт чистого прибутку показує, яка частина прибутку до оподаткування залишається в розпорядженні банку після сплати податків. Розрахувати коефіцієнт чистого пробутку можна наступним чином:

КЧП=ЧП/П, (1.4)

Чим вищий коефіцієнт, тим більше прибутку банк може використовувати для реінвестування або виплат акціонерам.

* Чиста процентна маржа дозволяє оцiнити здатнiсть банку утворювати чистий процентний доход, використовуючи загальнi активи. Чисту процентну маржу можна розрахувати наступним чином:

ЧПМ=ЧПД/А\*100%, (1.5)

де ЧПД – чистий процентний дохід.

Оптимальне значення показника не менше 4,5 %. Чиста процентна маржа показує, скiльки чистого процентного доходу приносить 1 грн. робочих активiв банку.

* Коефіцієнт оподаткування прибутку показник відображає реальне податкове навантаження на прибуток банку, тобто яку частку прибутку держава вилучає у вигляді податку та розраховується за формулою:

Коп=ПП/П, (1.6)

де ПП – податок на прибуток

П – прибуток до оподаткування.

Типове значення — близьке до ставки податку на прибуток, але може змінюватися через пільги, збитки минулих періодів тощо.

* + - Коефіцієнт фінансового левериджу характеризує залежність від зовнішніх (переважно позикових) джерел фінансування, його можна розрахувати за наступною формулою:

Кф.л.=З/ВК, (1.7)

де З – загальні зобов’язання.

Норма залежить від галузі для банків — допускається > 5. Чим вищий леверидж — тим вища залежність від позикових коштів, але і потенційно вища прибутковість.

* + - Коефіцієнт фінансової стійкості показує, яка частина активів профінансована довгостроковими стабільними джерелами та розраховується за формулою:

Кф.с.=ВК+ДЗ/А , (1.8)

де ДЗ- довгосторокові зобов’язання

Високе значення свідчить про стійкість джерел фінансування. Ідеальне значення Кф.с > 0,6–0,7.

* Коефіцієнт довгострокової фінансової стабільності показує, наскільки довгострокові вкладення покриваються стабільними джерелами:

Кф.стаб.=ВК+ДЗ/ДА\*100%, (1.9)

де ДА – довгострокові активи.

Якщо > 1 — означає, що довгострокові активи покриті стабільними джерелами фінансування.

Отже, для здійснення всебічної оцінки ефективності діяльності банківської установи, доцільно використовувати систему кількісних показників, які відображають рівень прибутковості, фінансової стабільності, податкового навантаження та ефективності управління активами і зобов’язаннями. Застосування таких коефіцієнтів дозволяє отримати комплексну характеристику фінансового стану банку, виявити наявні ризики, а також визначити перспективи подальшого розвитку.

У таблиці 1.4 подано узагальнену таблицю основних аналітичних індикаторів, які використовуються у банківській практиці для моніторингу та оцінки результативності функціонування фінансово-кредитної установи.

Таблиця 1.4

Основні показники оцінки прибутковості та фінансової стійкості банківської установи

| № | Показник | Формула | Оптимальне значення |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Рентабельність активів | ROA =ЧП/А | 1–3% |
| 2 | Рентабельність капіталу | ROE =ЧП/ВК | >10-15% |
| 3 | Рентабельність статутного капіталу | РС=ЧП/СК | >10-20% |
| 4 | Коефіцієнт чистого прибутку | КЧП=ЧП/П | >10-15% |
| 5 | Чиста процентна маржа | ЧПМ=ЧПД/А\*100% | >4,5% |
| 6 | Коефіцієнт оподаткування прибутку | Коп=ПП/П | ≈ ставка податку на прибуток |
| 7 | Коефіцієнт фінансового левериджу | Кф.л.=З/ВК | >5 |
| 8 | Коефіцієнт фінансової стійкості | Кф.с.=ВК+ДЗ/А | >0,6–0,7 |
| 9 | Коефіцієнт довгострокової фінансової стабільності | Кф.стаб.=ВК+ДЗ/ДА | >1 |

Отже, комплексна оцінка прибутковості банку повинна враховувати цілу низку взаємопов’язаних показників. Усі наведені вище коефіцієнти дозволяють глибоко проаналізувати фінансовий стан банку, виявити «проблемні місця» та сформувати обґрунтовану стратегію для підвищення ефективності його діяльності.

Застосування таких методів аналізу дає змогу всебічно оцінити прибутковість банку, виявити резерви її зростання, а також оптимізувати структуру активів і пасивів. Крім того, фінансовий аналіз дозволяє своєчасно реагувати на зміну ринкових умов та регуляторних вимог, підтримувати платоспроможність і довіру з боку клієнтів, інвесторів та держави.

Отже, оцінка прибутковості — це не лише технічна задача фінансового аналізу, а й стратегічний інструмент управління, що сприяє довгостроковій стабільності, розвитку та зростанню банківської установи.

РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ПРИБУТКОВОСТІ ТА ФІНАНСОВОГО СТАНУ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

2.1 Аналіз доходів та витрат АТ КБ «ПриватБанк»

Основна мета діяльності банку, як і будь-якого підприємства, полягає у досягненні максимально можливого прибутку. Прибуток є головним внутрішнім джерелом формування фінансових ресурсів банківської установи, що дозволяє вирішувати низку стратегічно важливих завдань. Варто підкреслити, що прибуток банку грає важливу роль у задоволенні його соціально-економічних потреб, але головною його функцією є забезпечення достатнього рівня прибутковості, який захищає банк від ризику банкрутства.

У цьому контексті особливу увагу слід приділяти структурі та динаміці доходів і витрат. Тож пропонуємо детальніше ознайомитися з доходами та витратами банку на прикладі АТ КБ «ПриватБанк» у проміжку з 2022 року по 2024 рік .

Почнемо з одного з ключових компонентів банківської діяльності — процентних доходів та витрат, адже саме вони суттєво впливають на фінансовий результат банку та відображають ефективність управління активами й зобов’язаннями. Динаміка процентних доходів та витрат АТ КБ «ПриватБанк» наведено у таблиці 2.1.

Таблиця 2.1

Процентні доходи та витрати АТ КБ «ПриватБанк» протягом 2022-2024 рр., млн.грн[15]

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | 2022 рік | 2023 рік | 2024 рік | Загальна зміна |
| Процентні доходи | | | | |
| Процентні доходи за ефективною ставкою відсотка | | | | |
| Кредити та аванси клієнтам | 15 634 | 20 245 | 26 598 | +10 964 |
| Інвестиційні цінні папери за СВІСД | 12 712 | 17 879 | 23 543 | +10 831 |
| Кредити та аванси банкам | 6 857 | 15 742 | 12 570 | +5 713 |
| Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу | 2 816 | 4 622 | 4 769 | +1 953 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 343 | 2 028 | 2 588 | +2 245 |
| Інвестиційні цінні папери за АС | 21 | 21 | 1 333 | +1 312 |
| Кредити та аванси юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу | 523 | 1 012 | 1 291 | +774 |
| Придбані/створені знецінені кредити | - | 4 | - | 0 |
| Інші | - | 60 | 201 | +201 |
| Всього | 38 906 | 61 613 | 72 893 | +33 987 |
| Інші процентні доходи | | | | |
| Інвестиційні цінні папери за СВПЗ | 4 440 | 4 440 | 4 452 | +12 |
| Фінансовий лізинг | 341 | 184 | 249 | -92 |
| Всього інших процентних доходів | 4 781 | 4 624 | 4 701 | -80 |
| Всього процентних доходів | 43 687 | 66 237 | 77 594 | +33 907 |
| Процентні витрати | | | | |
| Строкові депозити фізичних осіб | 3 198 | 4 820 | 7 827 | +4 629 |
| Поточні/розрахункові рахунки | 134 | 1 542 | 2 412 | +2 278 |
| Зобов’язання орендаря з лізингу | 157 | 158 | 197 | +40 |
| Інші залучені кошти | - | 24 | 138 | +138 |
| Строкові депозити юридичних осіб | 110 | 65 | 132 | +12 |
| Кошти банків | 3 | 8 | - | -3 |
| Всього процентних витрат | 3 767 | 6 617 | 10 706 | +6 939 |

На основі табличних даних щодо процентних доходів та витрат АТ КБ «ПриватБанк» за 2022–2024 роки, можна зробити такі висновки:

1. Загальна сума процентних доходів банку зросла на 33 907 млн грн або 77%. Основними джерелами зростання процентних доходів стали: кредити та аванси клієнтам, інвестиційні цінні папери за СВІСД, кредити та аванси банкам, грошові кошти та їх еквіваленти. Також спостерігається приріст доходів у сегменті мікро- та малого бізнесу, що свідчить про поступове розширення банківських продуктів у цьому напрямі. Але за статтею «Фінансовий лізинг» спотерігається зниження процентних доходів.
2. Процентні витрати банку також зазнали зростання — з 3 767 млн грн у 2022 році до 10 706 млн грн у 2024 році. Основною причиною цього стало підвищення витрат за строковими депозитами фізичних осіб та коштами на поточних/розрахункових рахунках.

Отже, загальний приріст процентних доходів суттєво перевищує приріст процентних витрат, що дозволяє банку зберігати високий рівень чистого процентного доходу.

Звернемо увагу на прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, динаміку протягом 2022-2024 років можна виявити у таблиці 2.2.

Таблиця 2.2

Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності ( збиток від зменшення корисності) АТ КБ «ПриватБанк» протягом 2022-2024 рр., млн.грн[15]

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | 2022 рік | 2023 рік | 2024 рік | Загальна зміна |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 451 | 19 | 319 | -132 |
| Кредити та аванси клієнтам | 10 511 | -1 764 | -1 210 | -11 721 |
| Інвестиційні цінні папери за АС | -21 | -219 | 2 267 | +2 288 |
| Інвестиційні цінні папери за СВІСД | 3 492 | 6 486 | 806 | -2 686 |
| Інші фінансові активи | 98 | 246 | -43 | -141 |
| Зобов’язання кредитного характеру | 865 | -180 | -67 | -932 |
| Всього | 15 396 | 4 588 | 2 072 | -13 324 |

На основі таблиці 2.2 можемо зробити наступні висновки:

1. У 2022–2024 роках динаміка прибутку та збитку від зменшення корисності активів АТ КБ «ПриватБанк» зазнала суттєвих змін. Якщо у 2022 році банк отримав значний прибуток у розмірі 15 396 млн грн переважно завдяки сторнуванню резервів за кредитами, то вже у 2024 році спостерігається помітне скорочення цього прибутку — до 2 072 млн грн у 2024 році. Загальна зміна становила –13 324 млн грн.
2. Найбільше погіршення відбулося в категорії «Кредити та аванси клієнтам»: після прибутку у 10 511 млн грн у 2022 році в наступні роки зафіксовано збитки, що свідчить про погіршення якості кредитного портфеля. Також негативна динаміка спостерігалася щодо зобов’язань кредитного характеру та деяких інших фінансових активів.
3. Водночас позитивним є результат по інвестиційних цінних паперах, особливо за амортизованою собівартістю, де у 2024 році прибуток зріс до 2 267 млн грн. Це частково компенсувало загальне зниження прибутковості.

Таким чином, зменшення прибутку від зменшення корисності у 2023–2024 роках свідчить про посилення ризиків, пов’язаних з кредитуванням.

Однак крім процентних операцій і переоцінки активів, суттєвий внесок у дохідну частину банку формують комісійні доходи та витрати. Цей вид доходів є особливо важливим для банку, оскільки не пов’язаний із ризиками кредитування і часто забезпечує стабільний грошовий потік від обслуговування клієнтів, здійснення платежів, операцій з банківськими картками та іншими послугами. В таблиці 2.3 представлена динаміка комісійних доходів та витрат АТ КБ «ПриватБанк».

Таблиця 2.3

Комісійні доходи та витрати АТ КБ «ПриватБанк» протягом 2022-2024 рр., млн.грн[15]

| Показник | 2022 рік | 2023 рік | 2024 рік | Загальна зміна |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Комісійні доходи | | | | |
| Еквайринг | 6 676 | 11 005 | 13 674 | 6 998 |
| Міжнародні платежні системи | 6 633 | 9 177 | 10 167 | +3 534 |
| Розрахунково-касове обслуговування | 11 713 | 10 434 | 10 092 | +1 621 |
| Перекази | 1 900 | 3 211 | 3 578 | +1 678 |
| Платежі | 2 078 | 3 000 | 3 203 | +1 125 |
| Поточні рахунки | 1 069 | 1 396 | 1 787 | +718 |
| Інше | 2 876 | 3 366 | 4 101 | 1 225 |
| Всього комісійних доходів | 32 945 | 41 589 | 46 602 | +13 657 |
| Комісійні витрати | | | | |
| Міжнародні платежні системи | 11 980 | 16 416 | 18 325 | +6 345 |
| Операції на валютному ринку та ринку банківських металів | - | - | 325 | +325 |
| Розрахунково-касове обслуговування | 524 | 534 | 150 | -374 |
| Інше | 1 | 200 | 34 | +33 |
| Всього комісійних витрат | 12 505 | 17 150 | 18 834 | +6 329 |

Тож на основі табличних даних можемо зроби висновок, що загальний обсяг комісійних доходів АТ КБ «ПриватБанк» протягом 2022-2024 років зріс на 13 657 млн грн. Проте зросли й комісійні витрати на 6 329 млн грн, загалом це через витрати на обробку міжнародних платежів і операцій на валютному ринку, що пов'язано з ростом обсягів цих операцій.

Також, для повного розуміння обсягів доходів і витрат необхідно розглянути й інші адміністративні та операційні витрати, які охоплюють широке коло витрат, пов’язаних із забезпеченням повсякденної діяльності банку, з їхньою динамікою щодо АТ КБ «ПриватБанк» можна ознайомитися у таблиці 2.4.

Таблиця 2.4

Інші адміністративні та операційні витрати АТ КБ «ПриватБанк» протягом 2022-2024 рр., млн.грн[15]

| Показник | 2022 рік | 2023 рік | 2024 рік | Загальна зміна |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 2 529 | 3 347 | 3 464 | +935 |
| Професійні послуги | 2 312 | 2 984 | 2 150 | -162 |
| Послуги з використання хмарного середовища | - | 739 | 849 | +849 |
| Витрати на комунальні послуги та господарські потреби | 572 | 586 | 690 | +118 |
| Утримання основних засобів | 995 | 588 | 664 | -331 |
| (Розформування) витрати на створення резерву під юридичні ризики | 885 | (194) | 609 | -276 |
| Поштові витрати та витрати на послуги зв’язку | 502 | 600 | 585 | +83 |
| Оренда | 306 | 364 | 418 | +112 |
| Охорона | 285 | 298 | 377 | +92 |
| Транспортні витрати | 196 | 225 | 315 | +119 |
| Податки, крім податку на прибуток | 883 | 464 | 210 | -673 |
| Реклама та маркетинг | 81 | 133 | 163 | +82 |
| Резерви під інші активи | - | (38) | 111 | +111 |
| Витрати на зменшення корисності основних засобів | 71 | 13 | 83 | +12 |
| Витрати на страхування | 121 | 67 | 63 | -58 |
| Збитки від вибуття майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, непоточних активів, утримуваних для продажу та запасів | 89 | 49 | 21 | -68 |
| Інше | 660 | 763 | 657 | -3 |
| Всього | 10 510 | 10 988 | 11 429 | +919 |

Проаналізувавши наведені в таблиці дані, можемо зробити наступні висновки щодо адміністративних та операційних витрат АТ КБ «ПриватБанк» протягом 2022-2024 років:

1. З’явилися витрати на послуги хмарного середовища, що свідчить про цифровізацію та перехід до сучасних IT-рішень. Також збільшилися витрати на комунальні послуги, зв’язок, оренду, транспорт, що є наслідком загального зростання вартості підтримки операційної діяльності в умовах інфляції та енергетичних викликів.
2. Значно зменшилися витрати на податки, крім податку на прибуток (–673 млн грн), утримання основних засобів (–331 млн грн) та страхування (–58 млн грн). Це може бути пов’язано з оптимізацією витрат або змінами у податковому законодавстві.

Тож, помірне зростання витрат у 2023–2024 роках обумовлене як інфляційним тиском, так і інвестиціями у цифрову трансформацію. Попри деякі коливання у витратах на резерви та юридичні ризики, витрати залишаються контрольованими, а зменшення окремих категорій свідчить про зусилля банку щодо оптимізації операційних процесів.

У цьому контексті також варто проаналізувати й інші доходи АТ КБ «ПриватБанк», котрі зображені в таблиці 2.5.

Таблиця 2.5

Інші доходи АТ КБ «ПриватБанк» протягом 2022-2024 рр., млн.грн[15]

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | 2022 рік | 2023 рік | 2024 рік | Загальна зміна |
| Інші доходи отримані від платіжних систем | 1 559 | 850 | 875 | -684 |
| Інформаційно-консультативні послуги | - | 197 | 284 | +284 |
| Дохід від оренди | - | 126 | 151 | +151 |
| Штрафи отримані | 154 | 147 | 87 | -67 |
| Відшкодування судових витрат | 317 | 483 | 70 | -247 |
| Дохід від продажу нерухомості | - | 54 | 17 | +17 |
| Інше | 926 | 510 | 434 | -492 |
| Всього | 2 956 | 2 367 | 1 918 | -1 038 |

За результатами, поданими в таблиці, можна сказати, що у 2022–2024 роках обсяг інших доходів АТ КБ «ПриватБанк» демонстрував загальну тенденцію до зменшення. Найбільше падіння спостерігається за статтею «Інші доходи отримані від платіжних систем», які зменшились з 1 559 млн грн у 2022 році до 875 млн грн у 2024, що може свідчити про зниження обсягів транзакцій або зміну умов співпраці з платіжними системами.

З огляду на всі розглянуті складові доцільно узагальнити інформацію й перейти до оцінки загальних фінансових результатів. Це дозволить комплексно оцінити динаміку прибутковості банку, ефективність його діяльності та здатність адаптуватися до змін у зовнішньому середовищі. Фінансові результати АТ КБ «ПриватБанк» протягом 2022–2024 років зображено в таблиці 2.6.

Таблиця 2.6

Фінансові результати АТ КБ «ПриватБанк» протягом 2022-2024 рр., млн.грн[15]

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | 2022 рік | 2023 рік | 2024 рік | Загальна зміна |
| Прибуток/(збиток)до оподаткування | 34 740 | 72 877 | 81 165 | +46 425 |
| Витрати на податок на прибуток (2023 та 2024: 50%; 2022: 18%) | 4 486 | 35 020 | 40 892 | +36 406 |
| Чистий прибуток/(збиток) | 30 254 | 37 857 | 40 274 | +10 020 |

Тож, на основі табличних даних, можна зробити висновок, що фінансові результати АТ КБ «ПриватБанк» у 2022–2024 роках свідчать про впевнене зростання, незважаючи на різке збільшення податкового тиску у 2023 році: банк не лише зберіг, але й наростив чистий прибуток. Така динаміка є ознакою ефективної бізнес-моделі, високої операційної ефективності та здатності забезпечувати стале зростання навіть у складних макроекономічних умовах.

Упродовж 2022–2024 років АТ КБ «ПриватБанк» демонстрував стабільну позитивну динаміку фінансових показників, що свідчить про ефективність його стратегії управління доходами та витратами. Банк зумів суттєво наростити прибутковість завдяки зростанню процентних і комісійних доходів.

Основним джерелом доходів банку залишаються процентні надходження, які за три роки зросли на 33,9 млрд грн. Найбільший приріст був забезпечений за рахунок доходів від кредитів і авансів клієнтам, інвестиційних цінних паперів, кредитів іншим банкам і грошових коштів. Це свідчить про зростання обсягів кредитування та ефективну політику розміщення активів.

Водночас банк активно розвивав напрямок надання платіжних послуг, що дозволило наростити комісійні доходи на 13,7 млрд грн. Значну частину цих надходжень забезпечили операції з міжнародними платіжними системами, еквайринг, розрахунково-касове обслуговування та платежі.

У підсумку можна сказати, що АТ КБ «ПриватБанк» демонструє стабільне зростання ключових фінансових показників і зміцнює свої позиції як провідна фінансова установа України.

2.2 Аналіз ефективності та прибутковості АТ КБ «ПриватБанк»

Як вже зазначалося, прибутковість банківської установи є одним із найважливіших показників її фінансового здоров’я та конкурентоспроможності. Від рівня прибутку залежить здатність банку до зростання, розширення спектру послуг, інвестування в інновації та забезпечення стабільності в умовах економічної нестабільності.

Високий рівень прибутковості забезпечує фінансову стійкість банку, розширення спектру банківських послуг, можливість фінансування інновацій, підвищення рівня капіталізації та формування резервів для покриття можливих збитків.

Водночас ефективність банківської діяльності охоплює ширший спектр показників, які характеризують не лише здатність генерувати прибуток, але й ефективність використання активів, рентабельність власного капіталу, якість управління витратами та відповідність банку економічним нормативам, встановленим регулятором.

Тож, перейдемо до аналізу рівня прибутковості та ефективності діяльності АТ КБ «ПриватБанк» протягом 2022-2024 років. За допомогою формул №1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6 та звітностей (додатки А-Е) за останні 3 роки можемо здійснити наступні розрахунки:

* Рентабельність активів:

ROA =40 274​/761 530×100%=5,28% -2024 рік

ROA =37 857/680 068×100%=5,56% -2023 рік

ROA =30 254​/540 658×100%=5,59% -2022 рік

* Рентабельність капіталу:

ROE =40 274/99 370**×**100%=40,52% -2024 рік

ROE =37 857/85 032×100%=44,52% -2023 рік

ROE =30 254/57 939​×100%=52,21% -2022 рік

* Рентабельність статутного капіталу:

РС=40 274​/206 060×100%=19,54% -2024 рік

РС=37 857/206 060×100%=18,37% -2023 рік

РС=30 254​/206 060×100%=14,68% -2022 рік

* Коефіцієнт оподаткування прибутку:

Коп =40 892/81 165​×100%=50,38% -2024 рік

Коп =35 020/72 877×100%=48,05% -2023 рік

Коп =4 486/34 740​×100%=12,91% -2022 рік

* Коефіцієнт чистого прибутку:

КЧП =40 274​/81 165×100%=49,61% -2024 рік

КЧП =37 857/72 877×100%=51,94% -2023 рік

КЧП =30 254/34 740×100%=87,08% -2022 рік

* Чиста процентна маржа::

ЧПМ =66 888/761 530×100%=8,78% -2024 рік

ЧПМ =59 620/680 068×100%=8,76% -2023 рік

ЧПМ =39 920/540 658×100%=7,38% -2022 рік

Для наочності зобразимо динаміку розрахованих вище показників щодо АТ КБ «ПриватБанк» у період з 2022 року до 2024 на рис.2.1.

Рис. 2.1 Динаміка показників рентабельності АТ КБ «ПриватБанк» протягом 2022-2024 рр.

Для зручності аналізу зобразимо отримані дані АТ КБ «ПриватБанк» у вигляді таблиці 4.3.

Таблиця 2.7

Динаміка основних показників прибутковості АТ КБ «ПриватБанк» за 2022-2024 роки

| Показник | Рік | | | Загальна зміна |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 2022 | 2023 | 2024 | 2022/2024 |
| Рентабельність активів (ROA), % | 5,59 | 5,56 | 5,28 | -0,31 |
| Рентабельність капіталу (ROE), % | 52,21 | 44,52 | 40,52 | -11,69 |
| Рентабельність статутного капіталу, % | 14,68 | 18,37 | 19,54 | +4,86 |
| Коефіцієнт оподаткування прибутку | 12,91 | 48,05 | 50,38 | +37,41 |
| Коефіцієнт чистого  прибутку | 87,08 | 51,94 | 49,61 | -37,47 |
| Чиста процентна маржа | 7,38 | 8,76 | 8,78 | +1,4 |

На основі наданого аналізу ключових фінансових показників прибутковості АТ КБ «ПриватБанк» за період 2022-2024 роки можна зробити наступні висновки:

1. Рентабельність активів показує незначне зниження з 5,59% у 2022 році до 5,28% у 2024 році, що свідчить про деяке зменшення ефективності використання активів банку.
2. Показник рентабельність капіталу знизився з 52,21% у 2022 році до 40,52% у 2024 році.
3. Рентабельність статутного капіталу зросла з 14,68% у 2022 році до 19,54% у 2024 році.
4. Коефіцієнт оподаткування прибутку спостерігається різке збільшення цього коефіцієнта з 12,91% у 2022 році до 50,38% у 2024 році, що вказує на значне зростання податкового навантаження на прибуток.
5. Коефіцієнт чистого прибутку знизився з 87,08% у 2022 році до 49,61% у 2024 році, що свідчить про зменшення частки прибутку, що залишається після сплати податків.

Загалом, АТ КБ «ПриватБанк» демонструє стабільність, але зниження показників рентабельності активів та капіталу потребує уваги. Зростання податкового навантаження також зменшує чистий прибуток. Однак збільшення рентабельності статутного капіталу свідчить про ефективніше використання початкових інвестицій.

Отже, у 2022–2024 роках АТ КБ «ПриватБанк» демонстрував фінансове зростання, зумовлене злагодженою стратегією управління доходами та витратами. Основним джерелом прибутковості залишалися процентні доходи, які зросли на 33,9 млрд грн, переважно за рахунок активізації кредитування клієнтів, зростання обсягів операцій з інвестиційними цінними паперами та підвищення ефективності управління ліквідністю. Комісійні доходи також зросли на 13,7 млрд грн, що свідчить про розвиток транзакційного бізнесу та цифрових послуг.

Попри збільшення процентних та комісійних витрат, чисті доходи банку залишалися на високому рівні, що позитивно вплинуло на загальний прибуток. Адміністративні та операційні витрати зросли помірно, залишаючись контрольованими.

Водночас спостерігалося зменшення прибутку від зменшення корисності активів на 13,3 млрд грн, зокрема через погіршення якості кредитного портфеля, що потребує подальшої уваги до управління кредитними ризиками. Інші доходи демонстрували тенденцію до скорочення, що частково компенсувалося зростанням основних джерел доходів.

Загалом, чистий прибуток банку за аналізований період зріс з 30,3 млрд грн до 40,3 млрд грн, незважаючи на підвищення податкового навантаження. Це свідчить про високу стійкість бізнес-моделі банку, здатність ефективно реагувати на виклики зовнішнього середовища та забезпечувати довгострокову прибутковість.

2.3 Аналіз фінансової стійкості АТ КБ «ПриватБанк»

Для успішної стратегії управління банком необхідно враховувати взаємозв’язок між прибутковістю та фінансовою стійкістю, адже саме цей баланс забезпечує довготривалу стабільність і розвиток установи.

Взаємозв’язок між прибутковістю та фінансовою стійкістю банку є визначальним чинником його життєздатності. Прибутковість забезпечує можливості для зростання, накопичення резервів та покриття ризиків, тоді як фінансова стійкість визначає здатність банку протистояти кризовим явищам, втратам ліквідності або зменшенню капіталу.

Отже, фінансова стійкість і прибутковість не лише відображають результати діяльності, а й слугують ключовими елементами ефективної стратегії розвитку банківської установи.

Перш ніж перейти до безпосередньої оцінки фінансової стійкості АТ КБ «ПриватБанк», доцільно розпочати з аналізу його ліквідності, оскільки саме вона формує фундамент для стабільної роботи банку в коротко- та середньостроковій перспективі.

Ліквідність визначає здатність банку вчасно та повною мірою виконувати свої платіжні зобов’язання перед вкладниками, кредиторами й контрагентами. Недостатній рівень ліквідності навіть за наявності прибуткової діяльності може спричинити фінансову нестабільність, знизити довіру до установи та викликати ризики неплатоспроможності. Тому оцінка ліквідності є логічним і необхідним етапом, який дозволяє комплексно охарактеризувати загальний фінансовий стан банку та створює основу для подальшого аналізу його фінансової стійкості.

Для оцінки поточної ліквідності банку використовується коефіцієнт, який відображає співвідношення між загальними активами та зобов’язаннями. Цей показник є ключовим для визначення здатності банку вчасно виконувати свої короткострокові платіжні зобов’язання. Нижче наведено формулу для розрахунку коефіцієнта поточної ліквідності.

* Коефіцієнт поточної ліквідності банку характеризує максимальну можливість банку в погашенні зобов’язань всіма активами. Розрахувати Коефіцієнт загальної платоспроможності можна за допомогою формули:

Кпл=А/З, (2.1)

де А – всього активів,

З – загальні зобов’язання.

Оптимальне значення не менше 100%.

Тож за допомогою формул №1.7, 1.8, 1.9, 3.4 та звітностями, поданих у додатках А-Е , можемо розрахувати показники ліквідності та фінансової стійкості для АТ КБ «ПриватБанк» протягом 2022-2024 років

* Коефіцієнт поточної ліквідності:

Кзл =761 530/662 160=1,1500 або 115,00% -2024 рік

Кзл =680 068/595 036=1,1429 або 114,29% -2023 рік

Кзл =540 658/482 719=1,1200 або 112,00% -2022 рік

* Розрахуємо коефіцієнт фінансової стійкості:

Кф.с = 99 370+ 8 900/751 530= 14,49% - 2024 рік.

Кф.с = 85 032+8 188/680 068 = 13,70% -2023 рік.

Кф.с = 57 939+ 8 078/540 658 = 12,21% -2022 рік.

* Коефіцієнт фінансового левериджу:

Кф.л.=662 150/99 370= 6,66 грн.- 2024 рік

Кф.л.=595 036/85 032= 6,99 грн.– 2023 рік

Кф.л.=482 719/57 939= 8,33 грн. – 2022 рік

* Коефіцієнт довгострокової фінансової стабільності:

Кф.стаб.= 99 370/662 150\*100%= 15,00%

Кф.стаб.= 85 032/595 036\*100%= 14,29%

Кф.стаб.= 57 939/482 719\*100%= 12,00%

Для зручності аналізу зобразимо отримані результати розрахунку вказаних показників щодо АТ КБ «ПриватБанк» в таблиці 1.8.

Таблиця 2.8

Динаміка основних показників фінансового стану АТ КБ «Приватбанк» за 2022-2024 рр.

| Показник | 2022 рік | 2023 рік | 2024 рік | Загальна зміна |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Коефіцієнт поточної ліквідності, % | 112,00 | 114,29 | 115,00 | +2,51 |
| Коефіцієнт фінансової стійкості, % | 12,21 | 13,70 | 14,49 | +2,28 |
| Коефіцієнт фінансового левериджу, грн | 8,33 | 6,99 | 6,66 | -1,67 |
| Коефіцієнт довгостро-кової фінансової ста-більності, % | 12,00 | 14,29 | 15,00 | +3 |

За даними таблиці можемо зробити наступні висновки щодо фінансового стану АТ КБ «Приватбанк» у 2022–2024 рр.:

1. Коефіцієнт поточної ліквідності в усі три роки перевищував 100%. Це свідчить про те, що банк мав достатній обсяг активів для покриття всіх своїх зобов’язань, тобто перебував у фінансово стійкому стані з цієї точки зору.
2. Коефіцієнт фінансової стійкості також демонструє позитивну динаміку, зростаючи з 12,21% у 2022 році до 14,49% у 2024 році (+2,28%). Це означає, що частка стабільних джерел фінансування активів збільшилася, що підвищує фінансову стійкість банку. Ідеальне значення цього коефіцієнта (більше 0,6-0,7) не було досягнуте, але тренд до покращення є очевидним.
3. Коефіцієнт фінансового левериджу за три роки цей показник зменшився з 8,33 грн у 2022 році до 6,66 грн у 2024 році (-1,67 грн), що вказує на зниження залежності від зовнішнього позикового фінансування. Це може бути позитивним сигналом щодо зниження ризиків для банку, оскільки надмірна залежність від позик може збільшувати фінансову нестабільність.
4. Коефіцієнт довгострокової фінансової стабільності зріс з 12,00% у 2022 році до 15,00% у 2024 році, що вказує на поліпшення покриття довгострокових активів стабільними джерелами фінансування. Це важливий аспект для забезпечення стабільності фінансової структури банку на довгострокову перспективу.

Загалом, динаміка основних фінансових показників АТ КБ «ПриватБанк» за 2022–2024 роки свідчить про поступове зміцнення фінансової стійкості банку. Стабільно високий рівень поточної ліквідності, зростання частки стабільних джерел фінансування, зниження левериджу та покращення довгострокової фінансової стабільності є ознаками ефективного управління ресурсами та зниження фінансових ризиків. У сукупності ці тенденції формують позитивний вектор розвитку банку та забезпечують основу для його стійкого функціонування в майбутньому.

У контексті забезпечення фінансової стабільності банківського сектору, Національний банк України встановлює обов’язкові економічні нормативи, які слугують інструментом контролю та орієнтиром для банків щодо підтримання належного рівня надійності, платоспроможності та ефективного функціонування. Аналіз відповідності АТ КБ «ПриватБанк» цим нормативам дає змогу більш повно оцінити його фінансову стійкість, здатність протистояти ризикам та підтримувати стабільність у довгостроковій перспективі.

Більш детально ознайомитися з економічними нормативами НБУ можна на офіційному сайті НБУ [[16]](https://privatbank.ua/) та в додатках Є-Ж. Порівняння показників «ПриватБанку» з економічними нормативами представлено у таблиці 2.9.

Таблиця 2.9

Порівняння показників АТ КБ «ПриватБанку» (2022-2024 рр.) з економічними нормативами, встановленими НБУ

| Норматив | Позначення | Мінімальне значення | 2022 рік | 2023 рік | 2024 рік |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Норматив адекватності регулятивного капіталу | Н**РК** | ≥10% | 23,02% | 21,75% | 14,51% |
| Норматив адекватності основного капіталу | Н**К1** | ≥7% | 11,51% | 10,88% | 14,51% |
| Норматив кредитного ризику на одного контрагента | Н7 | ≤ 25% | 6,37% | 5,47% | 16,38% |
| Норматив великих кредитних ризиків | Н8 | ≤ 800% | 0,00% | 0,00% | 16,38% |
| Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов’язаними з банком особами | Н9 | ≤ 25% | 0,01% | 0,00% | 0,01% |
| Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами | LCRвв, % | ≥100% | 472,3362 | 462,8319 | 307,8631 |
| Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті | LCRів, % | ≥100% | 262,1043 | 266,0898 | 177,1612 |
| Коефіцієнт чистого стабільного фінансування | NSFR, % | ≥100% | 174,7273 | 185,2109 | 124,7675 |

На основі аналізу порівняння економічних нормативів з показниками АТ КБ «Приватбанк» за період 2021-2024 років можна зробити наступні висновки:

1. Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н**Р**К):

Упродовж 2021–2023 років суттєво перевищував мінімальне значення: 17,87% у 2021 році, 23,02% у 2022 році та 21,75% у 2023 році. Це свідчить про високий рівень капіталізації банку та його здатність покривати можливі ризики. Проте у 2024 році цей показник знизився до 14,51%. Хоча він і далі перевищує норматив НБУ, зменшення в динаміці може свідчити про посилення навантаження на капітал або зростання ризиковості активів, що потребує уважного моніторингу.

1. Норматив адекватності основного капіталу (НК1) у всі роки перебував на достатньому рівні: від 8,94% у 2021 році до 14,51% у 2024 році. Причому у 2024 році цей показник суттєво зріс, досягнувши свого максимуму за аналізований період. Це свідчить про зміцнення структури капіталу банку, зокрема за рахунок зростання основного капіталу, який є найбільш стабільною частиною власних коштів банку.
2. Норматив кредитного ризику на одного контрагента (Н7) залишався суттєво нижчим за граничний рівень у 25%. У 2022–2023 роках значення становило лише 6,37% і 5,47% відповідно, а в 2024 році зросло до 16,38%, однак і надалі не перевищує встановлену межу. Це говорить про це підвищення рівня кредитного ризику.
3. Норматив великих кредитних ризиків (Н8) також перебував на вкрай низькому рівні — 0,00% у 2022–2023 роках і 16,38% у 2024 році, що значно нижче допустимого значення в 800%. Це свідчить про відсутність надмірної концентрації великих кредитів і відповідно — зниження системного ризику в портфелі банку.
4. Що стосується нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов’язаними особами (Н9), то він стабільно перебував на незначному рівні — 0,01% або 0,00% протягом усіх трьох років, що підтверджує дотримання банком принципів прозорості та уникнення конфлікту інтересів при кредитуванні афілійованих структур.
5. Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами у 2022 році АТ КБ «ПриватБанк» демонстрував дуже високий рівень ліквідності — 472,34%, що у понад 4,7 раза перевищувало мінімально допустимий рівень. У 2023 році показник дещо знизився до 462,83%, а в 2024 році — суттєво до 307,86%. Незважаючи на помітну тенденцію до зниження, банк продовжує дотримуватися нормативу з великим запасом, що свідчить про наявність достатнього обсягу високоякісних ліквідних активів.
6. Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті також суттєво перевищує норматив: у 2022 році він становив 262,10%, у 2023 — 266,09%, а в 2024 — 177,16%. Аналогічно до LCRвв, спостерігається зниження показника, однак банк зберігає значний запас над нормативним мінімумом, що свідчить про достатню ліквідність у валютному сегменті.
7. Коефіцієнт чистого стабільного фінансування у 2022 році значення було 174,73%, а в 2024 — 124,77%. Це свідчить про те, що банк має стабільне фінансування, яке суттєво перевищує необхідний мінімум. Проте в 2024 році також відбувається зниження рівня стабільного фінансування, що потенційно може сигналізувати про зменшення частки довгострокових зобов’язань чи зміни в структурі фінансування банку.

Таким чином, результати аналізу економічних нормативів, установлених НБУ, дозволяють зробити комплексний висновок щодо фінансової стійкості АТ КБ «ПриватБанк» у 2021–2024 роках. Банк демонстрував стабільне дотримання нормативів капіталу, кредитного ризику та ліквідності, що свідчить про його загальну фінансову надійність, платоспроможність та відповідальну модель управління ризиками.

Зокрема, дотримання нормативів капіталу із достатнім запасом підтверджує здатність банку покривати потенційні втрати. Незначне зниження регулятивного капіталу у 2024 році не несе безпосередньої загрози, однак потребує уваги у контексті стратегічного управління ресурсами. У сфері кредитного ризику банк дотримувався нормативів, демонструючи виважену кредитну політику, хоча зростання ризику на одного контрагента у 2024 році сигналізує про необхідність посилення контролю. Водночас відсутність надмірної концентрації кредитного портфеля підтверджує ефективність ризик-менеджменту.

Щодо ліквідності, усі нормативи були дотримані з відчутним резервом, що підкреслює високу здатність банку виконувати свої зобов’язання. Однак, деяке погіршення динаміки в 2024 році варто враховувати при подальшому плануванні фінансової політики. У сукупності це вказує на достатню фінансову стійкість АТ КБ «ПриватБанк» у періоді, що аналізується, за умов підтримання належного рівня контролю та стратегічної гнучкості.

Отже, аналіз фінансових показників «ПриватБанку» за 2022–2024 роки засвідчує поступове зміцнення його фінансової позиції. Позитивна динаміка фінансової стійкості та довгострокової стабільності свідчить про зміцнення джерел фінансування, а зниження рівня фінансового левериджу – про зменшення залежності від позикових коштів.

Крім того, банк демонструє дотримання економічних нормативів, встановлених НБУ, з суттєвим запасом, що підтверджує ефективність системи управління ризиками. Незважаючи на деяке зниження окремих показників у 2024 році, АТ КБ «ПриватБанк» зберігає достатній рівень капіталізації, ліквідності та фінансової гнучкості, що дозволяє йому успішно адаптуватися до змін у зовнішньому середовищі.

Тож, після детального аналізу ключових показників прибутковості та фінансової стійкості АТ КБ «ПриватБанк» за період 2022–2024 років, який продемонстрував позитивну динаміку у підтриманні балансу між прибутковістю та стабільністю, доцільно перейти до дослідження стратегії управління банком.

Проведений аналіз ключових фінансових показників прибутковості та ефективності діяльності АТ КБ «ПриватБанк» за період 2022–2024 років дозволяє зробити комплексну оцінку фінансового стану та динаміки розвитку банку. Загалом, банк демонструє стабільне фінансове зростання та збереження високих показників прибутковості, що свідчить про ефективність управління ресурсами і гнучкість бізнес-моделі в умовах змінного економічного середовища.

Рентабельність активів (ROA) та рентабельність власного капіталу (ROE) мають незначну тенденцію до зниження, що свідчить про деяке зниження ефективності використання активів і капіталу банку у порівнянні з попередніми роками. Однак цей спад не є критичним і перебуває у межах нормативних показників для банківського сектору. Водночас підвищення рентабельності статутного капіталу свідчить про ефективніше залучення та використання початкових інвестицій, що підсилює позиції банку як надійного фінансового інституту.

Значне збільшення коефіцієнта оподаткування прибутку (практично у чотири рази за аналізований період) є однією з основних причин зниження коефіцієнта чистого прибутку. Це відображає зростаюче податкове навантаження на діяльність банку, що негативно впливає на розмір чистого прибутку, який залишається після сплати податків. Водночас цей фактор підкреслює необхідність оптимізації податкової стратегії та пошуку ефективних механізмів податкового планування для збереження високої прибутковості.

Основним драйвером зростання прибутковості банку залишаються процентні доходи, які істотно збільшилися завдяки активізації кредитної діяльності, розширенню інвестиційних операцій та підвищенню ефективності управління ліквідністю. Зростання комісійних доходів свідчить про розвиток транзакційного бізнесу та цифрових сервісів, що є важливим напрямом диверсифікації доходів і підвищення конкурентоспроможності.

Разом з тим, зростання адміністративних і операційних витрат відбувалося помірно і залишалося під контролем, що підтверджує ефективність внутрішнього контролю та управління витратами. Однак негативним фактором є збільшення збитків від зменшення корисності активів, зокрема через погіршення якості кредитного портфеля. Це вказує на необхідність посилення управління кредитними ризиками та удосконалення процедур оцінки і моніторингу якості активів.

В цілому, підвищення чистого прибутку банку з 30,3 млрд грн у 2022 році до 40,3 млрд грн у 2024 році, незважаючи на зростання податкового навантаження і погіршення деяких ризиків, демонструє високу фінансову стійкість і здатність «ПриватБанку» адаптуватися до зовнішніх викликів, підтримувати стабільність і забезпечувати довгострокову прибутковість.

Отже, результати аналізу підтверджують, що АТ КБ «ПриватБанк» зберігає провідні позиції на ринку, ефективно управляє своїми активами та капіталом, та має потенціал для подальшого розвитку і зміцнення фінансової стабільності. Для підвищення ефективності в подальшому рекомендується сфокусуватися на оптимізації структури капіталу, удосконаленні управління кредитними ризиками та адаптації до змін податкового середовища.

РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ ОПТИМІЗАЦІЇ ПРИБУТКОВОСТІ ТА СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

3.1 Оцінка діючої стратегії управління прибутковістю АТ КБ «ПриватБанк»

Стабільність банківської системи країни тісно пов’язана з прибутковістю комерційних банків і ефективним управлінням їхніми фінансовими результатами. Це, зокрема, передбачає розробку дієвих фінансових стратегій та інструментів політики, які сприяють досягненню високого рівня ліквідності, фінансової стійкості, надійності, платоспроможності та загальної стабільності, а також забезпечують зростання фінансового потенціалу банківської діяльності.

Стратегія управління прибутковістю включає комплекс заходів, спрямованих на забезпечення стабільного зростання доходів при одночасному контролі витрат і ризиків. Основними елементами такої стратегії є:

* оптимізація структури активів і пасивів;
* управління процентною та операційною маржею;
* диверсифікація джерел доходу;
* підвищення ефективності бізнес-процесів;
* розробка нових банківських продуктів, орієнтованих на потреби клієнтів. [12]

Успішне впровадження стратегії передбачає також активне використання цифрових технологій, аналітики даних і клієнтоорієнтованого підходу.

У сучасних умовах динамічного розвитку фінансового ринку України, стратегічне управління прибутковістю банківських установ є ключовим фактором їх успішності та стабільності. АТ КБ «ПриватБанк», як один з найбільших банків країни, активно впроваджує комплексний підхід до підвищення ефективності своєї діяльності, забезпечення фінансової стійкості та створення довгострокової цінності для акціонерів і клієнтів.

У цьому контексті важливо розглянути основні напрями та цілі стратегії, їх вплив на подальший розвиток фінансової установи.

Основною метою стратегії є:

1. Вивільнення реальної цінності профільного бізнесу.
2. Зміцнення операційної та фінансової стійкості.
3. Максимізація потенціалу дивідендів та приватизації. [15]

Для реалізації визначених стратегічних цілей АТ КБ «ПриватБанк» здійснив перегляд підходів до своєї внутрішньої організації та принципів функціонування. У центрі трансформації — оновлена операційна модель, яка покликана забезпечити ефективне управління ресурсами, підвищення прибутковості та конкурентоспроможності на ринку.

Впровадження багатовимірної операційної моделі є одним із ключових елементів стратегії розвитку АТ КБ «ПриватБанку». Вона дозволяє одночасно охоплювати кілька рівнів бізнес-процесів, клієнтських сегментів та функціональних напрямів. Такий підхід забезпечує гнучкість у прийнятті рішень, оперативне реагування на виклики ринку та максимальне використання внутрішнього потенціалу банку. Ознайомитися зі схемою нової операційної моделі можна на рис.3.1.

Рис.3.1 Багатовимірна операційна модель АТ КБ «ПриватБанк» [15]

Багатовимірна модель передбачає глибоку клієнтську сегментацію: окремі рішення розробляються для роздрібних клієнтів, малого та середнього бізнесу, а також для корпоративного сектору. Кожен сегмент має свої специфічні продукти, підходи до обслуговування та канали взаємодії.

Основні елементи оновленої стратегії:

1. Зміцнення позицій провідного роздрібного банку та створення сприятливого середовища для розвитку.
2. Цільова операційна модель та інформаційні технології: функціональні потреби в новій бізнес-стратегії, оцінка потрібної чисельності співробітників, база даних операційних витрат та оцінювання інформаційних технологій.
3. Казначейство: основоположні складові Казначейства, потрібні для формування комплексного Фінансового плану.
4. Фінансовий план: основні фінансові параметри, структуровані в розрізі чинників вартості, які можна контролювати з року в рік.
5. Дорожня карта: загальний план дій/дорожня карта з визначеними пріоритетами.
6. Приватизація: найприйнятніші варіанти приватизації з огляду на унікальну ситуацію та з урахуванням дорожньої карти приватизації та плану-графіку.
7. Реструктуризаційний підрозділ:
   * Утворення комбінованих та загальних основоположних фінансових елементів;
   * Принципи поділу та потенційний дефіцит фондування;
   * Непрофільні послуги та загальні варіанти поводження з ними;
   * Передача надлишкових облігацій. [15]

Таким чином, багатовимірна операційна модель є не просто технологічним рішенням, а стратегічним інструментом, який дозволяє АТ КБ «ПриватБанк» ефективно управляти прибутковістю, підвищувати стійкість і зберігати лідерські позиції на банківському ринку України.

Реалізація нової операційної моделі не лише оптимізує внутрішні процеси, а й створює підґрунтя для досягнення конкретних фінансових результатів. У цьому контексті АТ КБ «ПриватБанк» визначив низку ключових фінансових цілей, які відображають прагнення установи до стійкого зростання, підвищення прибутковості та забезпечення стабільних дивідендних виплат.

Фінансові цілі АТ КБ «ПриватБанк»:

1. Забезпечення спроможності сплачувати дивіденди: створення стабільного фінансового потоку для виплати дивідендів акціонерам.
2. Нарощування чистого доходу: збільшення доходів через здорове та диверсифіковане кредитування.
3. Збільшення дивідендів.
4. Забезпечення фінансової стабільності та прозорості. [15]

Досягнення визначених цілей не лише свідчить про правильність курсу, обраного керівництвом банку, а й відкриває можливості для подальшого розвитку та зміцнення ринкових позицій. На цьому етапі доцільно здійснити оцінку впровадженої стратегії управління прибутковістю, з урахуванням основних напрямів діяльності та результатів 2024 року.

Стратегія управління прибутковістю АТ КБ «ПриватБанк», реалізована у 2024 році, демонструє системність, гнучкість і стратегічну далекоглядність, що відповідає як сучасним викликам банківського сектору України, так і внутрішнім завданням трансформації самого банку. Оцінюючи її ефективність, варто враховувати кілька ключових вимірів: фінансові результати, операційну ефективність, клієнтоорієнтованість, інноваційність і стратегічну сталість.

1. Фінансові результати:

З наведених у другому розділі розрахунків, можна стверджувати, що фінансові показники АТ КБ «ПриватБанк» є переконливим свідченням успішного впровадження стратегії управління прибутковістю. Банк продемонстрував зростання чистого прибутку, що стало можливим завдяки:

* зростанню процентних доходів;
* підвищенню комісійних надходжень, зокрема від обслуговування фізичних осіб і малого бізнесу.

Також спостерігалося зміцнення капітальної бази, підвищення ліквідності та фінансова самодостатність, що забезпечує стабільність банку та його готовність до приватизації.

1. Операційна ефективність:

Реалізація багатовимірної операційної моделі дала змогу значно покращити внутрішні процеси. Ключові досягнення:

* вдосконалення структури персоналу з урахуванням цифровізації;
* підвищення швидкості ухвалення рішень і адаптивності управлінських процесів;
* автоматизація рутинних операцій та впровадження сучасних IT-рішень.

Ці зміни позитивно вплинули на операційну маржу та дозволили банку ефективно управляти витратами в умовах ринкових коливань. Операційні витрати зросли лише на 8 %, що нижче за річну інфляцію, навіть при активній експансії цифрових сервісів і розвитку відділень

Отже, оптимізація бізнес-процесів та витрат підтверджена цифрами — банк нарощував масштаб роботи економно.

1. Клієнтоорієнтованість:

Стратегія передбачала глибоку сегментацію клієнтів і побудову окремих ціннісних пропозицій для кожного сегменту. У цьому напрямі досягнуто наступного:

* покращення якості обслуговування через цифрові канали (застосунок "Приват24", онлайн-консультації, чат-боти тощо);
* розробка нових фінансових продуктів відповідно до потреб кожного сегменту;
* активна підтримка малого бізнесу в умовах воєнної економіки.

Тож, протягом 2024 року кредитний портфель зріс на 20,7 млрд. грн, перевищивши 112 млрд. грн., а кошти клієнтів на рахунках збільшилися на понад 10 %, зараз рахунки обслуговують 18 млн фізичних осіб та понад 910 тис. бізнес-клієнтів.

Отже, банк зумів зміцнити довіру клієнтів та покращити їхню лояльність, що прямо впливає на фінансові результати.

1. Інноваційність:

АТ КБ «ПриватБанк» продовжив утверджувати себе як лідер цифрової трансформації в українському банківському секторі. Основними досягненнями являються:

* впровадження нових технологічних рішень для аналітики, верифікації клієнтів, управління ризиками;
* масштабування хмарних інфраструктур і сучасних захисних систем;
* розвиток мобільних платформ та інтерфейсів для самостійного обслуговування клієнтів.

Наприклад, були впроваджені цифрові рішення: «Конверти», «Привіт», застосунок «Термінал», відео консультації жестовою мовою, інклюзивна інфраструктура. Також значний вплив мала активна участь у держпрограмах (альтернативна енергетика, нацкаскадбек), клієнтський сервіс у Приват24. [15]

Тож, інновації стали не декларацією, а приводом для додаткових доходів і зміцнення позицій на ринку. Отже, такі інновації не лише оптимізують витрати, а й формують нову бізнес-культуру, орієнтовану на гнучкість і масштабованість.

У підсумку, діяльність АТ КБ «ПриватБанк» у 2024 році є яскравим прикладом успішної реалізації стратегії управління прибутковістю, яка ґрунтується на комплексному, структурованому та гнучкому підході до організації банківської діяльності.

Ріст чистого прибутку, активів і депозитної бази, зміцнення операційної маржі підтверджують ефективність фінансового планування, оптимізації процесів і ресурсного забезпечення. Банк продемонстрував здатність підтримувати позитивну динаміку за ключовими фінансовими показниками, навіть в умовах економічної нестабільності та високих макроекономічних ризиків. Це свідчить про високу якість управлінських рішень та стійкість внутрішньої організаційної структури.

Багатовимірна операційна модель, що лежить в основі нової стратегії, забезпечила не лише ефективну сегментацію клієнтів і таргетовану розробку продуктів, а й створила умови для впровадження технологічних інновацій, які забезпечують швидкість, зручність і персоналізацію банківських послуг.

Отже, стратегія управління прибутковістю, яка була закладена у план розвитку АТ КБ «ПриватБанк», довела свою ефективність. Банк не лише досяг заявлених фінансових і організаційних цілей, але й сформував міцну платформу для подальшого сталого зростання, інституційного розвитку та інтеграції у сучасну модель відкритого, інноваційного та конкурентного банківського сектору України.

3.2 Рекомендації з управління банківським портфелем АТ КБ «ПриватБанк»

Управління банківським портфелем охоплює регулювання як активів, так і пасивів установи з метою забезпечення прибутковості, платоспроможності та достатнього рівня ліквідності. Таке управління має базуватися на заздалегідь сформованій стратегії, що враховує пріоритетні напрями розвитку банку, його внутрішній потенціал, а також прогнози щодо стану фінансових ринків і загальноекономічних тенденцій.

АТ КБ «ПриватБанк», як системно важливий банк та лідер банківського сектора, у 2024 році продемонстрував високі показники прибутковості, стабільності та розвитку. Проте, на основі аналізу даних у попередньому розділі та звітностей АТ КБ «ПриватБанк» за останні роки (додатки А- Е, З-), можна сформулювати низку рекомендацій, які дозволять не лише зберегти досягнутий рівень ефективності, а й підвищити його у стратегічній перспективі.

У 2024 році чистий кредитний портфель АТ КБ «ПриватБанк» становив 112 082 млн грн, що на 20 703 млн грн більше, ніж у 2023 році. Основне зростання відбулося за рахунок роздрібного сегменту — кредитів фізичним особам, зокрема споживчого та карткового кредитування. Частка кредитів фізичним особам у загальному портфелі — 73,08%, у той час як кредити юридичним особам становлять лише 21,62%. Це свідчить про значну концентрацію ризику в одному сегменті.

З огляду на це, доцільно:

* активізувати кредитування малого та середнього бізнесу, використовуючи державні програми підтримки;
* впровадити гнучкі умови для агросектору, який є стійким і перспективним у поточних умовах;
* розвивати інфраструктурне та інноваційне кредитування, зокрема проектне фінансування в ІТ-сфері, енергетиці, оборонній промисловості;
* стимулювати довгострокове кредитування підприємств, створюючи для них індивідуальні продуктові лінійки.

Щодо власного капіталу банку, то у 2024 році становив 99 370 млн грн, що є важливою передумовою фінансової стійкості. Водночас варто звернути увагу на структуру зобов’язань. Депозити фізичних осіб складають 445 979 млн грн, або 59,2% зобов’язань банку, тоді як депозити юридичних осіб — 175 297 млн грн (23,2%). Зниження частки строкових вкладів (до 15,15%) вказує на перевагу поточних рахунків, що зменшує стабільність ресурсної бази.

Тож, можна запропонувати наступні рекомендації:

* стимулювати довгострокове розміщення коштів, зокрема через бонусні програми та підвищені ставки;
* запровадити накопичувальні депозити з цільовим призначенням (освіта, житло, пенсія);
* розвивати програми депозитів для бізнесу з щомісячною капіталізацією та індивідуальним плануванням надходжень.

Крім цього, необхідно звернути увагу на структуру інвестиційного портфеля банку. Незважаючи на зростання загального обсягу активів, інвестиційний портфель АТ КБ «ПриватБанк» залишається надмірно зосередженим в ОВДП. Це забезпечує надійність, однак не максимізує прибутковість. Доцільними могли б стати такі кроки:

* розширити інвестиційний портфель за рахунок корпоративних облігацій;
* інвестувати в ESG-проєкти, а також проєкти з відновлюваної енергетики;
* розглянути можливості інвестиційного партнерства з підприємствами у сферах ІТ, логістики, оборони.

Не менш важливою складовою успішної діяльності є ефективна система управління ризиками. У 2024 році коефіцієнт достатності регулятивного капіталу (НРК) знизився до 14,51%, що хоча і перевищує норматив НБУ, але свідчить про тренд зниження з 2022 року (з 23,02%).

Щоб утримати високу капітальну стійкість, необхідно:

* посилити аналіз кредитоспроможності через застосування поведінкових скоринг-моделей;
* використовувати системи раннього виявлення проблемної заборгованості;
* впровадити автоматизовану перевірку через відкриті державні реєстри та API.

Важливою є й оптимізація структури доходів. Сьогодні значна частка прибутку формується за рахунок процентних доходів. Для зменшення залежності від цього джерела варто розвивати комісійні та непроцентні доходи. Це можуть бути додаткові цифрові послуги, преміальні пакети обслуговування, лізингові та інші фінансові сервіси.

І, нарешті, одним із ключових чинників довгострокового успіху є глибока цифровізація. АТ КБ «ПриватБанк» уже має потужну ІТ-платформу, однак в умовах конкуренції з боку небанківських фінтех-компаній важливо продовжити розвиток мобільних і онлайн-сервісів, інвестувати в технології штучного інтелекту, розширити функціонал додатку «Приват24» та розвивати відкриту API-архітектуру для співпраці з бізнесами.

Підсумовуючи викладене, можна зробити висновок, що АТ КБ «ПриватБанк» має високий потенціал для підвищення прибутковості та стійкості банківського портфеля. Показники діяльності АТ КБ «ПриватБанк» у 2024 році свідчать про його стабільність, прибутковість та високий рівень організаційної зрілості. Проте, для подальшого підвищення ефективності управління банківським портфелем, банк має сфокусуватись на:

* диверсифікації кредитного портфеля,
* стимулюванні довгострокових депозитів,
* підвищенні дохідності інвестицій,
* модернізації ризик-менеджменту,
* зміцненні частки комісійних доходів,
* безперервній цифровій трансформації.

Реалізація цих заходів дозволить АТ КБ «ПриватБанк» не лише втримати лідерство, а й підготуватися до успішної приватизації, зберігаючи при цьому стабільну фінансову основу та довіру клієнтів.

ВИСНОВОК

За період 2022–2024 років АТ КБ «ПриватБанк» демонструє стабільне зростання прибутковості та фінансової стійкості. Зокрема, процентні доходи збільшилися на 77%. Хоча процентні витрати також зросли, їх темпи були нижчими, що позитивно вплинуло на чистий процентний дохід і посилило фінансову стабільність банку.

Поглиблений аналіз фінансової стійкості свідчить про зміцнення позицій банку за рахунок збільшення стабільних джерел фінансування, високої ліквідності і поступового зниження залежності від позикового капіталу. Незважаючи на деяке зниження окремих коефіцієнтів у 2024 році, банк дотримується нормативів Національного банку України, що свідчить про зважену фінансову політику та готовність до управління ризиками.

Успішною основою такого результату є стратегія управління прибутковістю, яка базується на глибокій сегментації клієнтів, впровадженні цифрових технологій і інноваційних сервісів. Це дозволяє не лише розширювати кредитний портфель і підвищувати якість обслуговування, а й забезпечувати лояльність клієнтів та стабільне зростання фінансових показників.

Особливу увагу в стратегії приділено інноваціям і технологічному розвитку. Використання аналітики даних, хмарних технологій і автоматизації сприяє підвищенню операційної ефективності та створенню нових джерел доходів. Паралельно банк посилює систему управління ризиками, застосовуючи сучасні інструменти кредитного аналізу і скоринг-моделі, що підвищує якість активів і стабільність бізнесу.

Щодо управління портфелем, протягом останніх років зростання кредитів відбувалося переважно у роздрібному сегменті, що створює певні ризики концентрації. Тому пріоритетом є диверсифікація шляхом активізації фінансування малого і середнього бізнесу, агросектору та інноваційних проєктів. Також важливим є зміцнення ресурсної бази через стимулювання довгострокових депозитів за допомогою спеціальних продуктів і бонусних програм.

Інвестиційний портфель банку, сформований здебільшого з ОВДП, залишається надійним, проте вимагає розширення за рахунок корпоративних облігацій та ESG-проєктів для підвищення доходності і збалансування ризиків. Паралельно важливо розвивати комісійні та непроцентні доходи через розширення цифрових послуг і преміальних фінансових продуктів.

Ключовим фактором конкурентоспроможності та довгострокового успіху АТ КБ «ПриватБанк» є безперервна цифрова трансформація. Подальші інвестиції у мобільні сервіси, штучний інтелект і відкриту API-архітектуру дозволять покращити клієнтський досвід, підвищити ефективність операцій і зберегти лідерські позиції на ринку.

Тож, АТ КБ «ПриватБанк» за період 2022–2024 років демонструє зростання прибутковості та фінансової стабільності завдяки обраній стратегії управління. Успіх банку базується на впровадженні цифрових технологій, диверсифікації продуктів і активній роботі з різними сегментами клієнтів, що дозволяє підвищувати якість активів, збільшувати стабільні джерела фінансування та посилювати конкурентні позиції на ринку.