

Міністерство освіти і науки України  
Національний університет «Полтавська політехніка імені Юрія Кондратюка»  
Навчально-науковий інститут фінансів, економіки, управління та права  
Кафедра фінансів, банківського бізнесу та оподаткування

## **Магістерська робота**

**на тему «Управління власним капіталом банку як основа забезпечення  
його фінансової безпеки»**

Виконала: студентка 2-го курсу, групи 601-УФБ  
Спеціальності 072 «Фінанси, банківська  
справа, страхування та фондовий ринок»  
другого (магістерського) рівня вищої освіти  
Никифорова А.В.

Керівник: к.е.н., доцент Філонич О.М.

Рецензент: Заступник директора відділення  
«Полтавське №16» АТ КБ «ПриватБанк»,  
Гречка К.О.

Засвідчую, що в цій роботі немає запозичень із  
праць інших авторів без відповідних посилань  
Никифорова А.В.

Підтверджую достовірність даних,  
використаних у роботі  
Никифорова А.В.

Полтава, 2026 року

## АНОТАЦІЯ

Никифорова А.В. Управління власним капіталом банку як основа забезпечення його фінансової безпеки. Рукопис. Магістерська робота на здобуття другого (магістерського) рівня вищої освіти зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» за освітньо-професійною програмою «Управління фінансово-економічною безпекою», Національний університет «Полтавська політехніка імені Юрія Кондратюка», Полтава, 2026.

Робота містить 73 сторінки, 11 таблиць, 24 рисунка, список літератури із 58 джерел та 8 додатків.

Ключові слова: власний капітал банку, управління власним капіталом, фінансова безпека банку, достатність капіталу, капіталізація банку, банківські ризики.

Трансформація підходів до банківського регулювання, впровадження ризик-орієнтованих моделей управління та необхідність адаптації банків до кризових викликів актуалізують потребу в науково обґрунтованому вдосконаленні механізмів управління власним капіталом з позицій фінансової безпеки.

Мета роботи – дослідження теоретичних засад і розробка практичних рекомендацій щодо удосконалення управління власним капіталом банку для зміцнення його фінансової безпеки на матеріалах АТ КБ «ПриватБанк».

Об'єктом дослідження є процес управління власним капіталом як основа забезпечення фінансової безпеки банку.

Предметом дослідження є сукупність теоретичних та практичних аспектів формування й використання власного капіталу банку в контексті забезпечення фінансової безпеки АТ КБ «ПриватБанк».

У магістерській роботі досліджено теоретичні засади управління власним капіталом банку та його роль у забезпеченні фінансової безпеки.

Узагальнено підходи до трактування сутності та функцій власного капіталу, розкрито концептуальні основи фінансової безпеки банків й досліджено нормативно-правове та регуляторне забезпечення управління власним капіталом банків. На матеріалах АТ КБ «ПриватБанк» здійснено оцінювання фінансово-економічного стану, проаналізовано динаміку, структуру та джерела формування власного капіталу, а також проведено діагностику рівня фінансової безпеки банку з урахуванням показників достатності та адекватності капіталу. Обґрунтовано напрями удосконалення управління власним капіталом банку, зокрема стратегічні орієнтири підвищення капіталізації та застосування ризик-орієнтованого підходу як інструменту превентивного забезпечення фінансової безпеки банку.

Практичне значення одержаних результатів полягає у можливості використання запропонованих рекомендацій щодо удосконалення управління власним капіталом банку в діяльності банківських установ з метою підвищення рівня їх фінансової безпеки.

У процесі дослідження використано загальнонаукові та спеціальні методи, зокрема аналізу і синтезу, теоретичного узагальнення, індукції й дедукції, горизонтальний, вертикальний та порівняльний аналіз, коефіцієнтний і графічний метод, а також економіко-статистичні методи.

Інформаційну базу дослідження становлять нормативно-правові акти Національного банку України, міжнародні стандарти банківського регулювання, фінансова звітність АТ КБ «ПриватБанк», статистичні матеріали НБУ, дані офіційних вебресурсів, наукові праці вітчизняних і зарубіжних учених з питань капіталізації банків та забезпечення їхньої фінансової безпеки.

## SUMMARY

Nikiforova A.V. Management of a bank's equity capital as the basis for ensuring its financial security. Manuscript. Master's work on obtaining a second (master's) level of higher education from the specialty 072 " Finance, banking, insurance and stock market" under the educational-professional program "Financial and Economic Security Management", National University Yuri Kondratyuk Poltava Polytechnic, Poltava, 2026.

The work contains 73 pages, 11 tables, 24 figures, a list of literature from 58 sources and 8 applications.

Key words: bank equity capital, equity capital management, bank financial security, capital adequacy, bank capitalization, banking risks.

The transformation of approaches to banking regulation, the implementation of risk-oriented management models, and the need for banks to adapt to crisis challenges underscore the relevance of scientifically grounded improvement of equity capital management mechanisms from the perspective of financial security.

The purpose of the study is to examine the theoretical foundations and develop practical recommendations for improving bank equity capital management in order to strengthen its financial security, based on the case of JSC CB "PrivatBank".

The object of the research is the process of equity capital management as a basis for ensuring a bank's financial security.

The subject of the research is the set of theoretical and practical aspects of the formation and use of bank equity capital in the context of ensuring the financial security of JSC CB "PrivatBank".

The master's thesis investigates the theoretical foundations of bank equity capital management and its role in ensuring financial security. Approaches to interpreting the essence and functions of equity capital are generalized; the conceptual foundations of bank financial security are disclosed; and the legal,

regulatory, and supervisory framework for bank equity capital management is examined. Using the data of JSC CB “PrivatBank”, the financial and economic condition of the bank is assessed; the dynamics, structure, and sources of equity capital formation are analyzed; and the level of the bank’s financial security is diagnosed with due regard to capital adequacy and capital sufficiency indicators. Directions for improving bank equity capital management are substantiated, including strategic guidelines for enhancing capitalization and the application of a risk-oriented approach as a tool for preventive financial security assurance.

The practical significance of the obtained results lies in the possibility of applying the proposed recommendations for improving bank equity capital management in the activities of banking institutions to enhance their level of financial security.

The study employs general scientific and special research methods, including analysis and synthesis, theoretical generalization, induction and deduction, horizontal, vertical, and comparative analysis, coefficient and graphical methods, as well as economic and statistical methods.

The information base of the research comprises regulatory and legal acts of the National Bank of Ukraine, international banking regulation standards, the financial statements of JSC CB “PrivatBank”, statistical materials of the NBU, data from official web resources, and scientific works of domestic and foreign scholars on bank capitalization and financial security assurance.

## ЗМІСТ

ВСТУП.....	4
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ УПРАВЛІННЯ ВЛАСНИМ КАПІТАЛОМ БАНКУ У ЗАБЕЗПЕЧЕННІ ЙОГО ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ.....	6
1.1. Сутність та функції власного капіталу банку .....	6
1.2. Концептуальні основи забезпечення фінансової безпеки банку .....	12
1.3. Нормативно-правове та регуляторне забезпечення управління власним капіталом в контексті зміцнення фінансової безпеки банків.....	19
Висновки до розділу 1.....	27
РОЗДІЛ 2. ДОСЛІДЖЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ УПРАВЛІННЯ ВЛАСНИМ КАПІТАЛОМ АТ КБ «ПРИВАТБАНК» ТА ЇЇ ВПЛИВУ НА ФІНАНСОВУ БЕЗПЕКУ БАНКУ.....	28
2.1. Фінансово-економічна характеристика діяльності АТ КБ «ПриватБанк»....	28
2.2. Оцінювання динаміки, структури та джерел формування власного капіталу банку.....	35
2.3. Діагностика рівня фінансової безпеки банку та впливу на нього показників адекватності та достатності капіталу АТ КБ «ПриватБанк» .....	41
Висновки до розділу 2.....	48
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ ВЛАСНИМ КАПІТАЛОМ БАНКУ ДЛЯ ЗМІЦНЕННЯ ЙОГО ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ .....	50
3.1. Стратегічні орієнтири підвищення рівня капіталізації банку за рахунок внутрішніх резервів.....	50
3.2. Ризик-орієнтований підхід до управління власним капіталом як інструмент превентивного забезпечення фінансової безпеки банку .....	56
Висновки до розділу 3.....	62
ВИСНОВКИ.....	64
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	67
ДОДАТКИ.....	73

				МР            601-УФБ            12212512						
	П. І. Б.	Підпис	Дата							
<i>Розроб.</i>	<i>Никифорова А.В.</i>			Управління власним капіталом банку як основа забезпечення його фінансової безпеки						
<i>Перевір.</i>	<i>Філонич О.М.</i>									
<i>Н. Контр.</i>	<i>Філонич О.М.</i>									
<i>Затверд.</i>	<i>Свистун Л.А.</i>									
				<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 25%;">Літ.</td> <td style="width: 25%;">Арк.</td> <td style="width: 50%;">Акрушів</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3</td> <td style="text-align: center;">73</td> <td></td> </tr> </table> Національний університет «Полтавська політехніка імені Юрія Кондратюка» Кафедра фінансів, банківського бізнесу та оподаткування	Літ.	Арк.	Акрушів	3	73	
Літ.	Арк.	Акрушів								
3	73									

## ВСТУП

В умовах макроекономічної нестабільності, підвищеної ризиковості банківської діяльності та посилення регуляторних вимог до достатності й якості капіталу банківських установ забезпечення належного рівня фінансової безпеки банків набуває пріоритетного значення для стабільності фінансової системи держави в цілому. Недостатній рівень капіталізації або неефективне управління власним капіталом підвищують вразливість банку до внутрішніх і зовнішніх загроз, обмежують його здатність до сталого розвитку та знижують довіру з боку вкладників і контрагентів. У цьому контексті актуалізується потреба в комплексному дослідженні управління власним капіталом банку з позицій забезпечення його фінансової безпеки, що дозволяє не лише оцінити здатність банку протидіяти ризикам, а й обґрунтувати напрями вдосконалення підходів до управління капіталом з урахуванням сучасних регуляторних та ризик-орієнтованих підходів.

Метою магістерської роботи є дослідження теоретичних засад і розробка практичних рекомендацій щодо удосконалення управління власним капіталом банку для зміцнення його фінансової безпеки на матеріалах АТ КБ «ПриватБанк».

Для досягнення доставленої мети було визначено наступні завдання:

- визначити сутність та функції власного капіталу банку;
- розкрити концептуальні основи забезпечення фінансової безпеки банку;
- узагальнити нормативно-правове та регуляторне забезпечення управління власним капіталом в контексті зміцнення фінансової безпеки банків;
- надати фінансово-економічну характеристику діяльності АТ КБ «ПриватБанк»;
- проаналізувати показники динаміки, структури та джерел формування власного капіталу банку;
- оцінити рівень фінансової безпеки банку та впливу на нього показників адекватності та достатності капіталу АТ КБ «ПриватБанк»;

- обґрунтувати стратегічні орієнтири підвищення рівня капіталізації банку за рахунок внутрішніх резервів;
- розробити рекомендації щодо зміцнення фінансової безпеки банку на основі ризик-орієнтованого підходу до управління власним капіталом.

Об'єктом дослідження є процес управління власним капіталом як основа забезпечення фінансової безпеки банку. Предметом дослідження є сукупність теоретичних та практичних аспектів формування й використання власного капіталу банку в контексті забезпечення фінансової безпеки АТ КБ «ПриватБанк».

Інформаційною базою магістерської роботи є нормативно-правові акти Національного банку України, міжнародні стандарти банківського регулювання, фінансова звітність АТ КБ «ПриватБанк», статистичні матеріали НБУ, дані офіційних вебресурсів, наукові праці вітчизняних і зарубіжних учених з питань капіталізації банків та забезпечення їхньої фінансової безпеки.

Робота має практичну цінність, оскільки запропоновані рекомендації щодо удосконалення управління власним капіталом банку можуть бути використані в діяльності банківських установ з метою підвищення рівня їх фінансової безпеки.

Кваліфікаційна робота підготовлена на основі нормативно-правових актів Національного банку України, міжнародних стандартів банківського регулювання, фінансової звітності АТ КБ «ПриватБанк», статистичних матеріалів НБУ, даних офіційних вебресурсів, наукових праць вітчизняних і зарубіжних учених з питань капіталізації банків та забезпечення їхньої фінансової безпеки.

## РОЗДІЛ 1

### ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ УПРАВЛІННЯ ВЛАСНИМ КАПІТАЛОМ БАНКУ У ЗАБЕЗПЕЧЕННІ ЙОГО ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ

#### 1.1. Сутність та функції власного капіталу банку

У сучасній теорії та практиці банківської справи власний капітал розглядається не лише як джерело формування активів, але й як універсальний механізм захисту від фінансових ризиків, забезпечення довіри кредиторів та вкладників, а також дотримання регуляторних вимог наглядових органів.

Багатоаспектна природа банківського капіталу, його здатність виконувати низку взаємопов'язаних функцій та безпосередній вплив на фінансову стійкість установи зумовлюють необхідність поглибленого дослідження економічної сутності цієї категорії. Розуміння природи власного капіталу та механізмів його функціонування є принципово важливим для побудови ефективної системи управління фінансовою безпекою банку та забезпечення його конкурентоспроможності на ринку банківських послуг.

У наукових дослідженнях та нормативно-правових документах сформовано різноманітні підходи до трактування сутності власного капіталу банку (рис. 1.1), який є однією з основних економічних категорій банківської діяльності й відображає сукупність фінансових ресурсів, що належать банку на правах власності та використовуються для забезпечення його стабільного функціонування, розвитку й покриття можливих збитків [3].

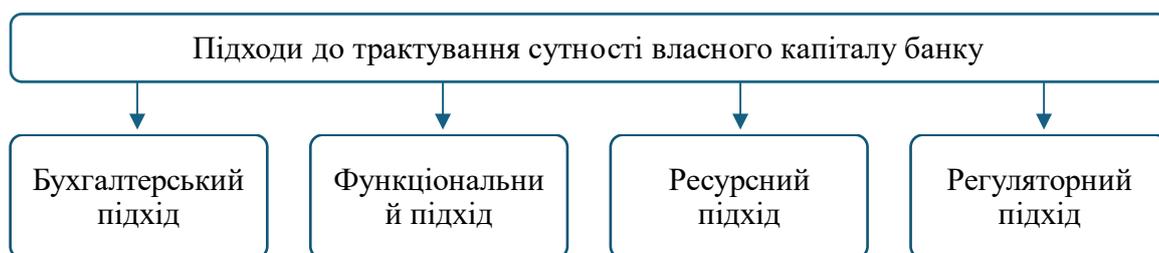


Рис. 1.1. Наукові підходи до трактування сутності власного капіталу банку

З позицій бухгалтерського обліку власний капітал розглядається як власні кошти банку, тобто різниця між активами та зобов'язаннями банку [1]. Такий підхід відображає балансову природу капіталу та дозволяє визначити його величину на конкретну дату. Проте дане трактування не розкриває економічної сутності капіталу, його ролі у забезпеченні діяльності банку та не враховує якісних характеристик окремих складових.

З економічної точки зору за функціональним підходом власний капітал банку характеризує фінансову основу діяльності банку та рівень його здатності протистояти ризикам. Згідно з цим підходом, власний капітал розглядається як фінансовий ресурс, що забезпечує захист інтересів вкладників та кредиторів, поглинає збитки від непередбачених ризиків, формує базу для розширення операційної діяльності та служить індикатором надійності банку [4]. Таке трактування є найбільш поширеним у регуляторній практиці та використовується центральними банками при розробці пруденційних вимог.

За ресурсним підходом власний капітал банку визначається як сукупність фінансових ресурсів, сформованих за рахунок внесків власників, нерозподіленого прибутку та інших джерел власних коштів, які знаходяться у постійному розпорядженні банку та використовуються для здійснення активних операцій [5].

У регуляторному аспекті власний капітал ототожнюється з регулятивним капіталом, який використовується для дотримання встановлених Національним банком України економічних нормативів та міжнародних стандартів банківського нагляду. Відповідно до цього підходу, власний капітал банку визначається як сукупність елементів, які відповідають критеріям регуляторного капіталу та можуть використовуватися для покриття ризиків відповідно до встановленої ієрархії [2]. Регуляторне визначення капіталу може суттєво відрізнитися від бухгалтерського внаслідок застосування коригувань та обмежень щодо включення окремих компонентів.

Багатоаспектність підходів до трактування сутності власного капіталу банку зумовлює необхідність його комплексного дослідження з урахуванням

функціонального призначення, специфіки банківської діяльності, ролі у забезпеченні фінансової безпеки та впливу на рівень довіри до банківської установи з боку учасників фінансового ринку. Основні визначення сутності власного капіталу банку різними науковцями систематизовано у таблиці 1.1.

Таблиця 1.1

## Визначення сутності власного капіталу банку

Автор або джерело	Визначення
Закон України «Про банки і банківську діяльність»	Власний капітал – власні кошти, залишкова вартість активів банку після вирахування всіх його зобов'язань.
Мороз А.М., Савлук М. І., Пуховкіна М. Ф.	Власний капітал – це грошові кошти та виражена у грошовій формі частина майна, які належать його власникам, забезпечують економічну самостійність і фінансову стійкість банку, використовуються для здійснення банківських операцій та надання послуг з метою одержання прибутку.
Ткачук Н.М.	Власний капітал – це основа формування активів банку та забезпечення його фінансової стійкості.
Дзюблюк О.В.	Власний капітал банку – це грошові кошти, внесені акціонерами і засновниками банку, з метою забезпечення його економічної самостійності й фінансової стійкості протягом усього періоду його діяльності.
Мойсенко І.П., Козій І.С.	Власний капітал банку – це сукупність фінансових ресурсів, що забезпечують покриття ризиків та підтримку діяльності банку.
Васюренко О.В., Волохата К.О.	Власний капітал банку – це сукупність внесених власниками (учасниками капіталу) власних коштів, які зростають у результаті ефективної банківської діяльності в процесі капіталізації прибутку, а також за рахунок додаткових надходжень.
Гордієнко Т.М., Сидоренко В.А.	Власний капітал розглядається як стратегічний ресурс банку, що потребує ефективного управління для забезпечення конкурентоспроможності.

*\* складено автором за даними [1, 4-6, 35, 54]*

Узагальнюючи різні наукові підходи до трактування сутності власного капіталу банку, можна визначити власний капітал банку як сукупність фінансових ресурсів, сформованих за рахунок внесків акціонерів та результатів діяльності установи, що перебувають у постійному розпорядженні банку, забезпечують його автономність та фінансову стійкість, виступають джерелом покриття непередбачених збитків та створюють базу для нарощування обсягів операцій. Таке визначення інтегрує основні аспекти сутності банківського капіталу та відображає його роль у забезпеченні фінансової безпеки.

Структура власного капіталу банку є складною та регламентується як національним законодавством, так і міжнародними стандартами. Базельський комітет з банківського нагляду у своїх рекомендаціях виділяє основний капітал першого рівня, додатковий капітал першого рівня та капітал другого рівня. Основний капітал першого рівня включає звичайні акції, емісійний дохід, нерозподілений прибуток та інші елементи, які характеризуються найвищою якістю з точки зору здатності поглинати збитки. Додатковий капітал першого рівня формується за рахунок інструментів, які не є звичайними акціями, але здатні перетворюватися на них або списуватися у разі настання кризових подій. Капітал другого рівня складається з субординованих інструментів та має нижчу якість порівняно з капіталом першого рівня [3].

У вітчизняній практиці структура власного капіталу банку регулюється Національним банком України та визначається відповідно до Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу [2]. Регуляторний капітал українських банків поділяється на основний та додатковий капітал, кожен з яких має специфічні компоненти та обмеження щодо включення окремих елементів (рис. 1.2).

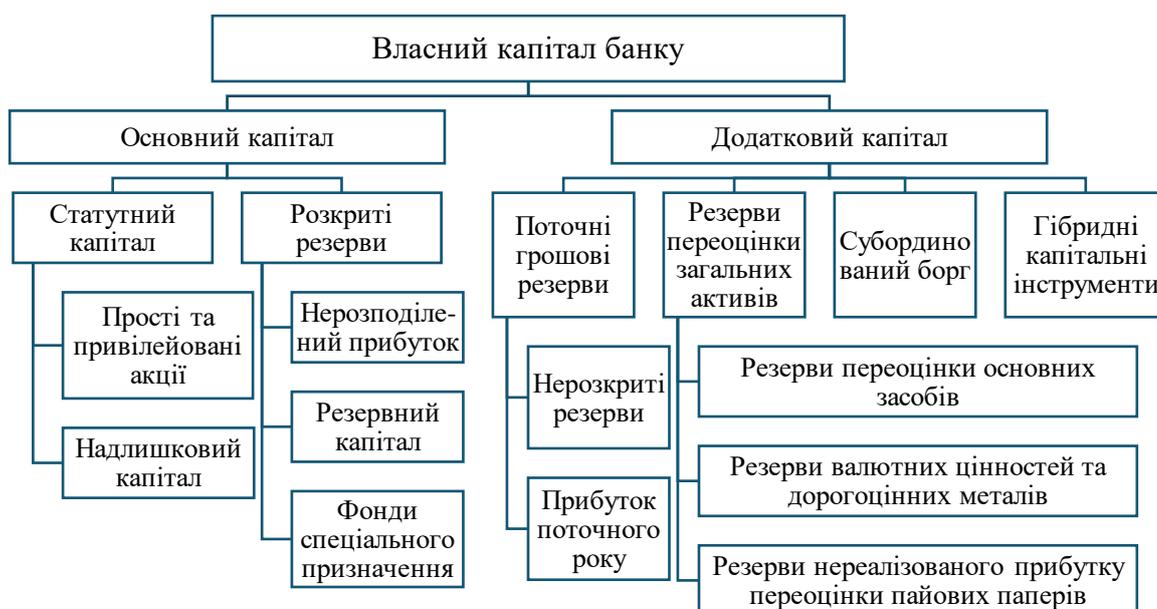


Рис. 1.2. Складові власного капіталу банку за регуляторним підходом відповідно до чинних нормативних вимог

\* складено автором за даними [2, 3, 7, 9]

Власний капітал банку виконує низку взаємопов'язаних функцій, реалізація яких забезпечує стабільність його діяльності та належний рівень фінансової безпеки. У науковій літературі найчастіше виокремлюють основні функції власного капіталу банку, відображені на рис. 1.3.



Рис. 1.3. Функції власного капіталу банку

\* складено автором за даними [1-7, 9]

Захисна функція власного капіталу банку є первинною та найбільш важливою з точки зору фінансової безпеки банку, адже чим більший обсяг власного капіталу має банк, тим вищою є його здатність протистояти негативним шокам без загрози неплатоспроможності. Разом із цим, на відміну від залучених коштів, які надаються банку тимчасово та під відсотки, власний капітал є постійним ресурсом і може використовуватися для довгострокових інвестицій без ризику дострокового вилучення. В цьому проявляється операційна функція власного капіталу банку, який використовується для

придбання основних засобів, нематеріальних активів, створення операційної інфраструктури та фінансування інших видатків, необхідних для банківської діяльності.

Регуляторна функція, яка реалізується через виконання системи нормативних вимог до обсягу й складу власного капіталу банку, встановлених органами банківського нагляду, служить інструментом підтримання стабільності як окремих банків, так і банківської системи в цілому. Своєю чергою ефективна банківська діяльність генерує додаткові власні ресурси, які збільшують власний капітал без залучення зовнішнього фінансування. Реінвестування прибутку є одним з основних джерел зростання капіталу й ознакою реалізації акумулюючої функції власного капіталу.

Завдяки достатньому обсягу власного капіталу формується належний рівень фінансової стійкості банку, його здатність виконувати взяті зобов'язання навіть в несприятливих умовах, в чому проявляється гарантійна функція власного капіталу, від якої безпосередньо залежить фінансова безпека банку. З іншого боку, інформація про розмір та динаміку капіталу впливає на рішення вкладників, інвесторів, контрагентів та рейтингових агентств. Банки з високим рівнем капіталізації користуються більшою довірою ринку, що дозволяє їм залучати кошти на вигідніших умовах та розширювати клієнтську базу [7].

Достатній обсяг власного капіталу забезпечує стійкість банку до внутрішніх та зовнішніх шоків, знижує ймовірність банкрутства, підтримує довіру стейкхолдерів та створює умови для сталого розвитку. Недостатність власного капіталу, навпаки, зумовлює підвищену вразливість банку до ризиків, обмежує його операційні можливості та може бути причиною кризи довіри з боку вкладників і контрагентів.

Таким чином, власний капітал банку є складною багатофункціональною категорією, що визначає передумови забезпечення фінансової безпеки банківської установи. Розуміння сутності власного капіталу, його структури та функцій є необхідною передумовою для формування ефективної стратегії управління капіталом та побудови надійної системи ризик-менеджменту.

## 1.2. Концептуальні основи забезпечення фінансової безпеки банку

Формування фінансової безпеки банку, як важливої складової функціональної стратегії банківського бізнесу в сучасних умовах викликів і загроз, першочергово залежить від обсягу й складу власного капіталу, що визначає здатність банку протидіяти ризикам, покривати можливі збитки та підтримувати безперервність функціонування в умовах невизначеності.

Фінансова безпека банку є складовою його економічної безпеки, що характеризує здатність банківської установи до стабільного розвитку в умовах дії ризиків і загроз [23]. Основні підходи науковців до визначення сутності фінансової безпеки банку наведено в таблиці 1.2.

Таблиця 1.2

### Визначення сутності фінансової безпеки банку різними науковцями

Автор	Визначення
Барановський О. І.	Фінансова безпека банку – сукупність умов, за яких потенційно небезпечні для фінансового стану комерційного банку дії чи обставини попереджені чи зведені до такого рівня, за якого вони не здатні завдати шкоди встановленому порядку функціонування банку, збереженню й відтворенню його майна та інфраструктури і перешкодити досягненням банком статутних цілей; стан захищеності фінансових інтересів комерційного банку, його фінансової стійкості, а також середовища, в якому він функціонує.
Болгар Т. М., Єпіфанов А. О.	Фінансова безпека банку – це стан банківської установи, що визначається збалансованістю і стійкістю до впливу внутрішніх та зовнішніх загроз, здатністю досягати поставленої мети і формувати достатній обсяг фінансових ресурсів для забезпечення свого стійкого розвитку.
Голобородько Ю.О.	Фінансова безпека банківської установи – це такий її стан, який характеризується оптимальним рівнем залучення та розміщення ресурсів при мінімізації загроз та негативних явищ і характеризує здатність банків до саморозвитку, підвищення ефективності та конкурентоспроможності.
Дмитров С. О.	Фінансова безпека банку – це захист фінансових інтересів банку, його стійкості і фінансового середовища, в якому він функціонує.
Євченко Н.Г., Криклій О.А.	Фінансова безпека банку – це такий його фінансовий стан, який характеризується збалансованістю системи фінансових показників, стійкістю до внутрішніх і зовнішніх загроз, що дозволяє своєчасно та в повному обсязі виконувати взяті на себе зобов'язання, зобов'язання, а також забезпечує ефективний розвиток банку в поточному та наступних періодах.
Москаленко Н.	Фінансова безпека банку – комплекс заходів, направлених на забезпечення захисту фінансових ресурсів банку та операцій із ними, а також, банківської інформації від різних загроз і ризиків для підтримки стабільного функціонування банку та його репутації на фінансовому ринку.

\* складено автором за даними [10, 12, 23, 28, 32, 49]

За результатами теоретичного узагальнення існуючих у науковій літературі підходів фінансову безпеку банку варто розглядати як комплексну характеристику його фінансового стану, що відображає здатність протистояти дестабілізуючим факторам та зберігати функціональність у динамічному середовищі.

За системним підходом фінансову безпеку банку слід розглядати як стан захищеності фінансових інтересів установи, її клієнтів та власників від широкого спектру внутрішніх і зовнішніх загроз, що забезпечується через ефективне управління фінансовими ризиками, підтримання достатності капіталу, оптимізацію структури активів та пасивів, а також дотримання пруденційних нормативів. Виходячи з цього основні характеристики фінансової безпеки банку наведено на рис. 1.4.

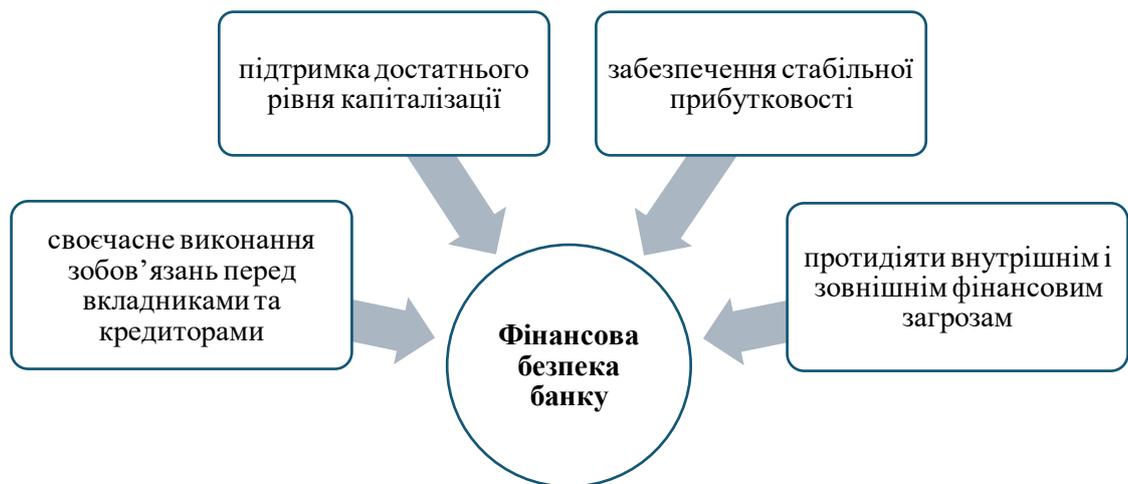


Рис. 1.4. Основні характеристики фінансової безпеки банку

*\* складено автором за даними [10-13, 22-24, 26-32]*

Забезпечення фінансової безпеки банку являє собою цілеспрямований і безперервний процес формування, підтримання та розвитку такого фінансового стану банківської установи, за якого мінімізується негативний вплив внутрішніх і зовнішніх загроз та забезпечується стабільне функціонування і досягнення стратегічних цілей [42]. Узагальнено етапи процесу забезпечення фінансової безпеки банку представлено на рис. 1.5, які

на відміну від статичного розуміння фінансової безпеки як певного стану, її забезпечення відображають динамічний характер і передбачають активну управлінську діяльність.

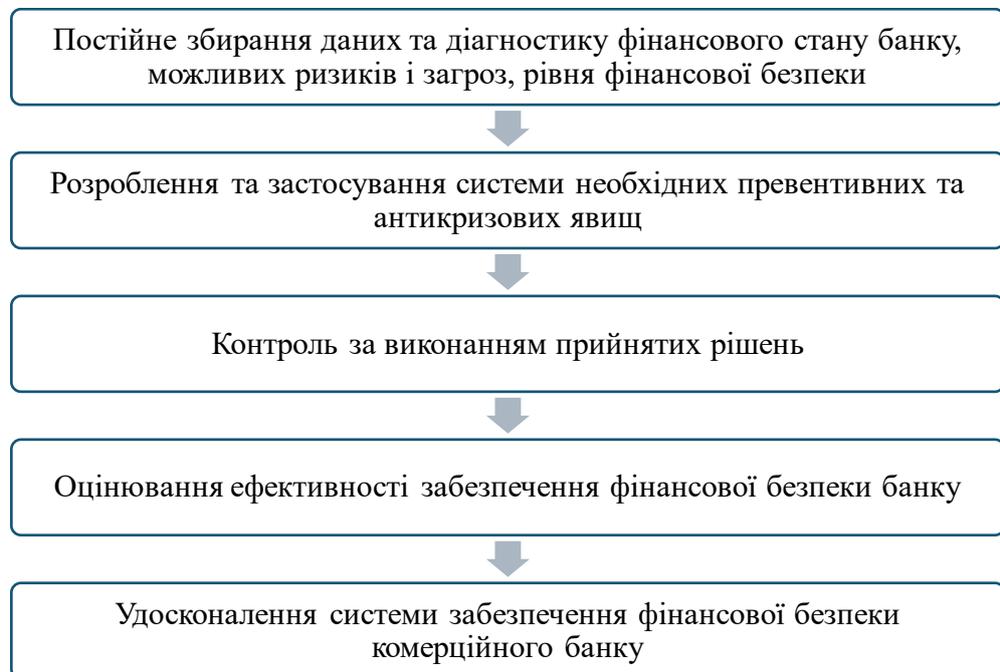


Рис. 1.5. Етапи процесу забезпечення фінансової безпеки банку

*\* складено автором за даними [23, 34]*

Забезпечення фінансової безпеки банку охоплює сукупність організаційних, фінансових, регуляторних та аналітичних заходів, спрямованих на підтримання належного рівня капіталізації, ліквідності, прибутковості та керованості ризиків [48]. Принципи та напрями забезпечення фінансової безпеки банку наведено на рисунку 1.6.

Принцип пруденційності у забезпеченні фінансової безпеки банку передбачає консервативний підхід до оцінки ризиків та формування резервів, підтримання капіталу та ліквідності на рівнях, що перевищують регуляторні мінімуми, обмеження концентрації ризиків. Принцип проактивності передбачає превентивну ідентифікацію потенційних загроз, використання стрес-тестування та сценарного аналізу, розробку планів відновлення та врегулювання на випадок кризи. Принцип комплексності вимагає

інтегрованого підходу до управління всіма видами ризиків, координації між різними підрозділами банку, узгодженості між стратегією безпеки та загальною бізнес-стратегією. Принцип адаптивності підкреслює необхідність гнучкого реагування на зміни зовнішнього середовища, безперервного вдосконалення систем управління ризиками, впровадження інновацій у сфері фінансових технологій та безпеки.



Рис. 1.6. Принципи та напрями забезпечення фінансової безпеки банку

*\* складено автором за даними [48-50]*

Напрями забезпечення фінансової безпеки банку тісно взаємопов'язані. Погіршення стану одного напрямку може призвести до каскадного ефекту та дестабілізації інших сфер діяльності. Наприклад, зниження якості активів веде до збитків, які зменшують капітал, погіршують показники достатності капіталу, підривають довіру та можуть спровокувати відтік депозитів і кризу ліквідності. Тому забезпечення фінансової безпеки вимагає комплексного та збалансованого підходу до управління всіма її напрямками з урахуванням їх синергетичної взаємодії.

Важливою передумовою ефективного забезпечення фінансової безпеки є своєчасне виявлення потенційних загроз і формування механізмів превентивного реагування на них. Така система раннього попередження базується на моніторингу індикаторів фінансової безпеки, що дозволяє виявляти потенційні загрози на ранніх стадіях. До таких індикаторів належать різке прискорення темпів зростання активів, зниження якості нових кредитів, збільшення вартості залучення коштів, відтік депозитів, зростання частки короткострокових пасивів, погіршення ліквідної позиції. Своєчасне реагування на негативні тенденції дозволяє запобігти розвитку кризових явищ та мінімізувати потенційні втрати.

Загалом, для оцінювання рівня фінансової безпеки банку використовуються різні підходи, одним із найпоширенішим з яких є індикаторний та інтегральний метод, алгоритм застосування якого відображено на рис. 1.7.

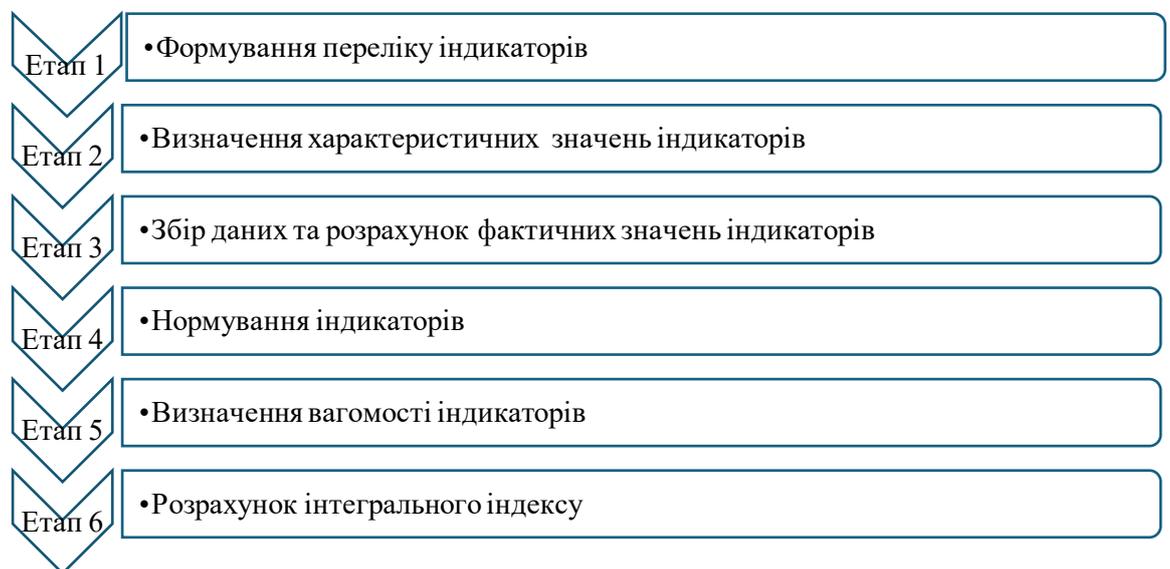


Рис. 1.7. Алгоритм інтегрального оцінювання фінансової безпеки банку

\* складено автором за даними [18, 26]

Використання системи індикаторів фінансової безпеки банку дозволяє кількісно виміряти стан окремих компонентів безпеки та сформувати інтегральну оцінку (табл. 1.3).

Таблиця 1.3

## Індикатори фінансової безпеки банку

№	Назва індикатора	Порядок розрахунку індикатора	Вагомість індикатора
I1	Співвідношення наданих кредитів та залучених коштів в іноземній валюті (Кк), %	$K_k = \text{Кредити та заборгованість клієнтів в іноземній валюті} / \text{Кошти клієнтів в іноземній валюті}$	0,14
I2	Норматив миттєвої ліквідності (Н4), %	$H_4 = \text{Високоліквідні активи} / \text{Поточні зобов'язання банку}$	0,14
I3	Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), %	$H_9 = \text{Сума вимогта позабалансових зобов'язань, щодо одного інсайдера} / \text{Статутний капітал банку}$	0,1
I4	Коефіцієнт надійності (Кнад), %	$K_{nad} = \text{Власний капітал} / \text{Загальні зобов'язання}$	0,24
I5	Рентабельність активів (ROA), %	$ROA = \text{Прибуток/(збиток) після оподаткування} / \text{Загальні активи}$	0,19
I6	Рентабельність капіталу (ROE), %	$ROE = \text{Прибуток/(збиток) після оподаткування} / \text{Власний капітал}$	0,1
I7	Рівень міжбанківських кредитів у зобов'язаннях (К <sub>МБК</sub> ), %	$K_{МБК} = \text{Міжбанківські кредити залучені} / \text{Загальні зобов'язання}$	0,1

\* складено автором за даними [26, 45, 46]

Кожен з наведених індикаторів має свої нормативні або рекомендовані значення, визначені регуляторними органами або міжнародними стандартами. Характеристичні значення наведених індикаторів фінансової безпеки банку з урахуванням сучасних нормативних вимог наведено в таблиці А1 додатку А. Вагомість індикаторів фінансової безпеки банку, визначена з використанням методу головних компонент, відображена в табл. 1.3. Результати розрахунків та оцінювання рівня фінансової безпеки банку проводиться за шкалою Харрінгтона (табл. 1.4).

Таблиця 1.4

## Оцінювання рівня фінансової безпеки банку за шкалою Харрінгтона

Інтервали шкали Харрінгтона	Рівень фінансової безпеки банку
(0,8 – 1]	Високий рівень
(0,63 – 0,8]	Достатній рівень
(0,37 – 0,63]	Середній рівень
(0,2 – 0,37]	Низький рівень
[0 – 0,2]	Критичний рівень

Відхилення фактичних значень від нормативних сигналізує про наявність загроз фінансовій безпеці банку за відповідним напрямом її забезпечення та потребує відповідних управлінських рішень.

Загалом, інституційне забезпечення фінансової безпеки банку включає створення спеціалізованих структурних підрозділів, відповідальних за різні аспекти безпеки. До них належать департамент ризик-менеджменту, служба внутрішнього аудиту, департамент комплаєнсу, служба фінансового моніторингу, департамент інформаційної безпеки. Координація діяльності цих підрозділів здійснюється на рівні правління та наглядової ради банку, які визначають політику у сфері фінансової безпеки та контролюють її реалізацію.

Технологічна складова забезпечення фінансової безпеки набуває критичного значення в епоху цифрової трансформації банківництва. Впровадження передових інформаційних систем ризик-менеджменту, використання технологій big data та штучного інтелекту для виявлення шахрайства, застосування блокчейн для підвищення прозорості операцій, розвиток систем кібербезпеки створюють нові можливості для підвищення рівня фінансової безпеки. Водночас цифровізація породжує і нові виклики, пов'язані з кіберризиками, захистом персональних даних, операційною залежністю від IT-провайдерів.

Отже, концептуальні основи забезпечення фінансової безпеки банку охоплюють широкий спектр теоретичних положень, методологічних підходів, практичних інструментів та інституційних механізмів, спрямованих на захист фінансово-економічних інтересів банку та його стейкхолдерів. Фінансову безпеку банку для цілей управління слід розглядати як динамічний стан захищеності його фінансово-економічних інтересів від внутрішніх та зовнішніх загроз, що характеризується достатністю капіталу, збалансованістю структури балансу, оптимальним рівнем прийнятих ризиків, високою ліквідністю, стабільною прибутковістю та здатністю банку безперервно виконувати свої функції й забезпечувати сталий розвиток у мінливих умовах зовнішнього середовища.

### **1.3. Нормативно-правове та регуляторне забезпечення управління власним капіталом в контексті зміцнення фінансової безпеки банків**

Ефективне управління власним капіталом банку неможливе без чіткого нормативно-правового та регуляторного забезпечення, яке встановлює вимоги до структури, достатності та якості капіталу. Глобалізація фінансових ринків та інтеграція банківських систем різних країн зумовили необхідність гармонізації регуляторних підходів на міжнародному рівні. Базельський комітет з банківського нагляду протягом останніх десятиліть розробив комплекс стандартів регулювання банківського капіталу, які стали фундаментом національних регуляторних систем у більшості країн світу, включаючи Україну. Аналіз міжнародних стандартів та вітчизняної практики їх імплементації дозволяє зрозуміти еволюцію регуляторних підходів та їх вплив на зміцнення фінансової безпеки банків.

Перша Базельська угода про капітал, відома як Basel I, була прийнята у 1988 році та стала першою спробою уніфікації міжнародних стандартів достатності капіталу. Основною метою Basel I було створення рівних конкурентних умов для міжнародно активних банків та підвищення стабільності глобальної банківської системи через встановлення мінімальних вимог до капіталу. Концептуальною основою угоди стало визнання того, що власний капітал є головним буфером для поглинання збитків та має підтримуватися на рівні, адекватному прийнятним банком ризикам [6].

Згідно з Basel I впроваджувалася проста та прозора методологія розрахунку достатності капіталу, яка базувалася на зважуванні активів за ступенем кредитного ризику. Угода визначила дворівневу структуру капіталу: капітал першого рівня, або основний капітал, що включав акціонерний капітал та розкриті резерви, і капітал другого рівня, або додатковий капітал, до якого відносилися субординований борг, нерозкриті резерви та інші елементи з меншою здатністю поглинати збитки. Мінімальний коефіцієнт достатності капіталу було встановлено на рівні 8% від активів, зважених за ризиком, причому капітал першого рівня мав становити щонайменше 4% [21].

Основними недоліками Basel I були недостатня диференціація ризиків у межах однієї категорії активів, відсутність урахування якості позичальника всередині класу, ігнорування ринкових та операційних ризиків, можливості регуляторного арбітражу через перекладання активів у менш ризикові категорії без реального зниження ризику.

Визнання обмежень Basel I та фінансові кризи кінця дев'яностих років стимулювали розробку більш досконалої регуляторної рамки, що втілилося у прийнятті Basel II у 2004 році. Ця угода представляла фундаментальний перегляд підходів до регулювання банківського капіталу та ризиків, запроваджуючи триопорну архітектуру регулювання: мінімальні вимоги до капіталу, наглядовий процес та ринкова дисципліна. Така структура отримала назву трьох опор, кожен з яких виконував специфічну роль у забезпеченні стабільності банків [35].

Згідно з другою опорою Basel II запроваджувався процес наглядового огляду та оцінки, який вимагав від банків здійснювати внутрішню оцінку достатності капіталу з урахуванням усіх суттєвих ризиків, включаючи ті, що не повністю охоплені першою опорою. Наглядові органи отримали повноваження оцінювати адекватність внутрішніх процесів управління ризиками та капіталом і встановлювати індивідуальні надбавки до капіталу для окремих банків, що дозволило врахувати специфічні ризики кожного банку та стимулював розвиток власних систем ризик-менеджменту.

Третя опора Basel II зосередилася на ринковій дисципліні через запровадження вимог щодо розкриття банками інформації про структуру капіталу, процеси управління ризиками та достатність капіталу. Прозорість мала забезпечити можливість учасникам ринку самостійно оцінювати ризиковість банків та впливати на їх поведінку через механізми ціноутворення на фінансових ринках. Дисципліна з боку ринку мала доповнити регуляторний нагляд та стимулювати банки до пруденційної поведінки.

Попри концептуальну досконалість, Basel II виявив суттєві вразливості банків під час глобальної фінансової кризи 2007-2009 років. Криза продемонструвала, що існуючі вимоги до капіталу були недостатніми для

поглинання масштабних збитків, якість капіталу у багатьох банків виявилася низькою, а складні фінансові інструменти приховували реальні ризики. Банки входили у кризу з формально достатнім капіталом за нормативами Basel II, проте швидко втрачали платоспроможність через реалізацію ризиків ліквідності, концентрації, надмірного левериджу та системної взаємопов'язаності [20]. Підтримка банківської діяльності передбачала масштабні державні інтервенції, що збільшило податкове навантаження та загрожувало стабільності державних фінансів.

З метою мінімізації подібних ризиків для банківської системи був розроблений Basel III, що передбачав комплексне реформування регулювання, що було ініційоване у 2010 році та продовжує впроваджуватися до теперішнього часу. Basel III не замінив Basel II, а суттєво посилив та доповнив його, зосередившись на підвищенні якості та кількості капіталу, запровадженні стандартів ліквідності, обмеженні левериджу та зниженні процикліності регулювання. Сутність Basel III полягає у створенні більш стійкого банківського сектору, здатного поглинати шоки без загрози фінансовій стабільності та економіці [42].

Центральним елементом Basel III стало суттєве посилення вимог до капіталу як у кількісному, так і в якісному вимірах. Угода запровадила триступеневу структуру капіталу, яка відображена на рис. 1.8.

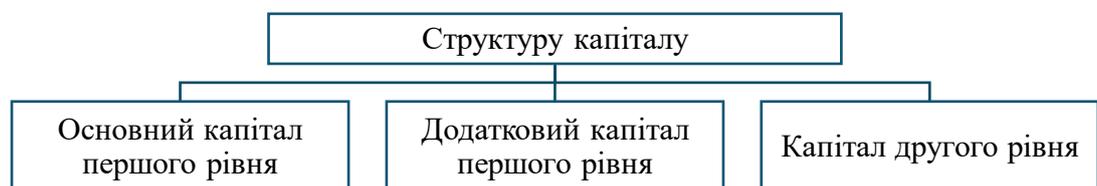


Рис. 1.8. Структура капіталу банку згідно з вимогами Basel III

\* складено автором за даними [9]

Основний капітал першого рівня, який має найвищу якість з точки зору здатності поглинати збитки у режимі безперервної діяльності банку, включає звичайні акції та нерозподілений прибуток за вирахуванням регуляторних

коригувань. Мінімальна вимога до основного капіталу першого рівня була підвищена з 2% до 4,5% від активів, зважених за ризиком, а до загального капіталу першого рівня – з 4% до 6%.

Basel III значно посилив критерії включення інструментів до капіталу різних рівнів, встановивши жорсткі вимоги щодо постійності, субординованості, відсутності обов'язкових виплат та здатності поглинати збитки. Інструменти додаткового капіталу першого рівня та капіталу другого рівня повинні містити механізми списання або конверсії у звичайні акції при настанні тригерної події, коли капітал банку опускається нижче встановленого порогу [35]. Це забезпечує автоматичну рекапіталізацію банку у кризовій ситуації без залучення державних коштів.

Важливим нововведенням Basel III стало запровадження капітальних буферів понад мінімальні вимоги. Буфер консервації капіталу у розмірі 2,5% має формуватися з основного капіталу першого рівня та призначений для поглинання збитків у періоди фінансового стресу. Банки, капітал яких опускається у зону буфера консервації, підлягають автоматичним обмеженням на виплату дивідендів, викуп акцій та бонуси менеджерам, що стимулює відновлення капіталу. Контрциклічний буфер капіталу у розмірі від 0 до 2,5% встановлюється національними регуляторами залежно від фази економічного циклу та призначений для обмеження надмірного кредитування у періоди економічного піднесення. Системно важливі банки підлягають додатковим надбавкам до капіталу, що відображає вищі ризики для фінансової стабільності у разі їх банкрутства [56].

Basel III також запровадив коефіцієнт левериджу як незалежну від ризику міру достатності капіталу, що має обмежити надмірне накопичення левериджу у банківській системі. Коефіцієнт левериджу визначається як відношення капіталу першого рівня до його загальної величини без зважування за ризиком та має становити щонайменше 3%. Цей показник виконує роль запобіжного механізму проти недосконалості моделей оцінки ризику та забезпечує мінімальний рівень капіталу незалежно від профілю ризику активів.

Порівнюючи Базельські угоди, можна простежити чітку еволюцію (рис. 1.9) від простої однорозмірної системи регулювання до комплексної багатокомпонентної архітектури, що враховує множину ризиків, якісні характеристики капіталу, макропруденційні аспекти та системні взаємозв'язки.

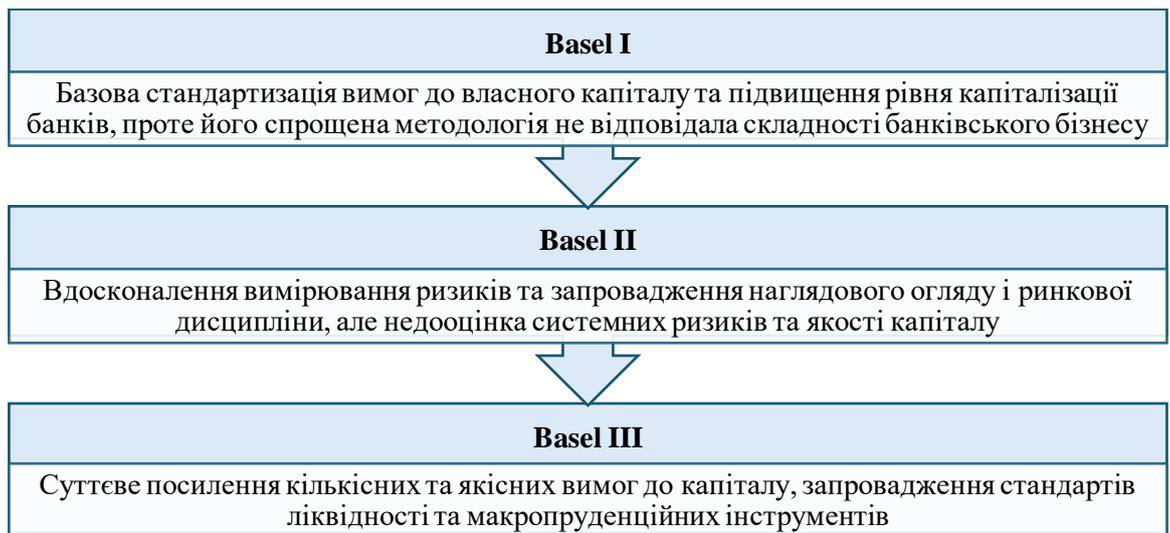


Рис. 1.9. Еволюція міжнародних нормативних вимог до капіталу банку

*\* складено автором за даними [2, 3, 7, 9]*

До безумовних досягнень Basel III належить гармонізація регуляторних підходів до капіталу банків на глобальному рівні, підвищення стійкості банківського сектору, стимулювання розвитку систем ризик-менеджменту, зниження ймовірності банківських криз. Водночас складність регулювання власного капіталу банку, особливо у Basel III, створює значні комплаєнс-витрати для банків, може обмежувати кредитну активність та економічне зростання, залишає простір для регуляторного арбітражу через міграцію ризиків у тіньовий банківський сектор. Окрема дискусія стосується проциклічності капітальних вимог, коли у періоди економічного спаду зростання резервів та втрат капіталу змушує банки скорочувати кредитування, що поглиблює рецесію.

Україна в умовах євроінтеграції має зобов'язання перед міжнародними фінансовими інституціями, послідовно імплементуючи Базельські стандарти у національне банківське законодавство. Правову основу регулювання

банківського капіталу в Україні становить Закон України «Про банки і банківську діяльність» [1], який визначає загальні засади формування та використання власного капіталу банків, а також нормативно-правові акти Національного банку України, що деталізують вимоги до структури, достатності та якості капіталу.

Згідно з Угодою про асоціацію між Україною та Європейським Союзом, Україна взяла на себе зобов'язання щодо імплементації положень Директиви ЄС щодо вимог до капіталу та Регламенту ЄС щодо пруденційних вимог до кредитних установ. Ці документи, відомі як CRD IV та CRR, представляють європейську імплементацію Basel III з певними регіональними особливостями [3]. Меморандум з Міжнародним валютним фондом про економічну та фінансову політику від червня 2023 року також передбачає структурні реформи банківського сектору, включаючи посилення вимог до капіталу відповідно до міжнародних стандартів. З 2024 року відбувся перехід від дворівневої структури капіталу банків до триступеневої системи, узгодженої з Basel III та європейським регулюванням.

Відповідно до нових вимог, регуляторний капітал банку складається з капіталу першого рівня та капіталу другого рівня. Капітал першого рівня, у свою чергу, поділяється на основний капітал першого рівня та додатковий капітал першого рівня. Основний капітал першого рівня включає прості акції банку, зареєстровані у статутному капіталі, емісійний дохід за цими акціями, резервний та інші фонди, сформовані за рахунок чистого прибутку для покриття збитків, а також прибуток у формі фінансової допомоги акціонерів, нерозподіленого прибутку минулих років та прибутку поточного періоду за певних умов [2].

Додатковий капітал першого рівня формується за рахунок інструментів капіталу з умовами списання або конверсії у прості акції при настанні тригерної події. Ці інструменти повинні бути безстроковими, повністю субординованими відносно вкладників та інших кредиторів, не мати стимулів до дострокового викупу чи погашення. З додаткового капіталу першого рівня вираховуються вкладення банку в аналогічні інструменти власні та інших установ фінансового сектору, а також від'ємне значення капіталу другого рівня.

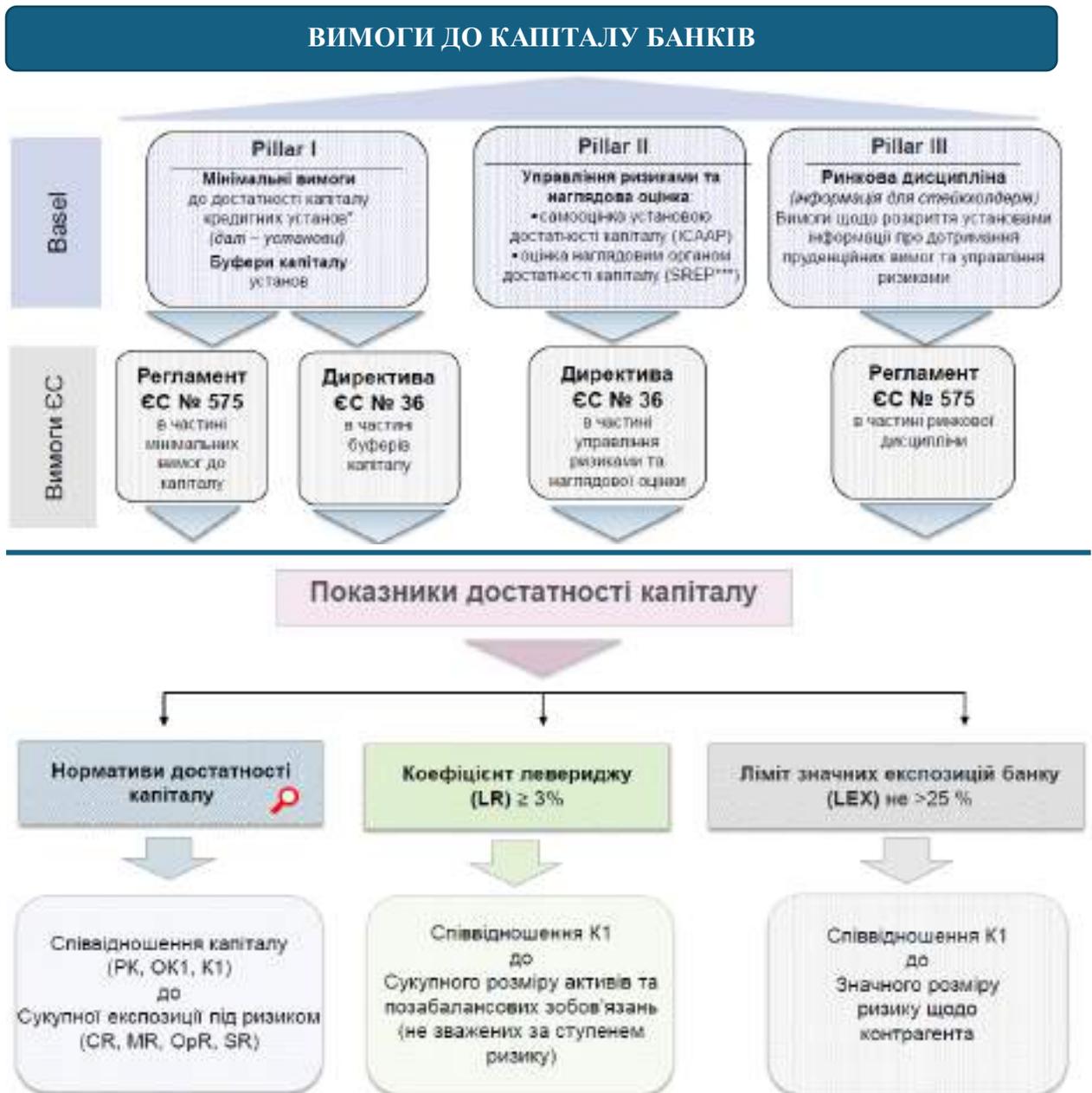


Рис. 1.10. Вимоги до власного капіталу банків в Україні відповідно до міжнародних нормативних вимог

\* за даними [3]

Капітал другого рівня включає привілейовані акції банку, емісійний дохід за ними та субординований борг. На відміну від чинної практики, коли до капіталу включалися будь-які привілейовані акції, нове регулювання встановлює жорсткі критерії щодо характеристик цих інструментів. Привілейовані акції, що включаються до капіталу другого рівня, не повинні передбачати фіксованих обов'язкових виплат дивідендів і мають бути

субординованими відносно вкладників та інших кредиторів. Субординований борг має відповідати вимогам щодо мінімального п'ятирічного строку до погашення, здатності поглинати збитки у разі неплатоспроможності банку, відсутності забезпечення та преференційного старшинства [3].

Вищі стандарти достатності та якості капіталу, жорсткіші критерії включення інструментів до капіталу, запровадження системи буферів створюють потужніший захисний бар'єр для поглинання воєнних шоків та збитків, підвищують довіру міжнародних партнерів та інвесторів, забезпечують кращу підготовленість банків до непередбачуваних втрат, сприяють гармонізації українського регулювання з європейськими стандартами у контексті євроінтеграційних прагнень.

З іншого боку, в умовах війни підвищені вимоги до власного капіталу банків можуть обмежувати їхню здатність підтримувати кредитування реального сектору економіки, який потребує фінансування для відновлення, створювати додатковий тиск на прибутковість банків через необхідність утримання більших обсягів капіталу, ускладнювати залучення нового капіталу в умовах підвищених ризиків та обмеженого доступу до міжнародних ринків капіталу. Національний банк України, усвідомлюючи цю дилему, обрав виважений підхід до імплементації нових вимог, передбачивши перехідні періоди, поетапну активацію буферів капіталу та можливість застосування пом'якшень у виняткових обставинах, що дозволяє збалансувати цілі зміцнення фінансової безпеки банків та підтримки економічного відновлення.

Нормативно-правове та регуляторне забезпечення управління власним капіталом банків в Україні перебуває на етапі фундаментальної трансформації відповідно до міжнародних стандартів Basel III та європейського регулювання. Нова регуляторна рамка створює міцнішу основу для забезпечення фінансової безпеки банків через підвищення якості та достатності капіталу, проте потребує виваженого впровадження для уникнення негативного впливу на кредитну активність та економічне відновлення.

## **Висновки до розділу 1**

У першому розділі магістерської роботи досліджено теоретичні засади управління власним капіталом банку в контексті забезпечення його фінансової безпеки. У результаті узагальнення наукових підходів уточнено економічну сутність власного капіталу банку, визначено його місце у фінансовій діяльності банківських установ та розкрито ключові функції, які формують основу стійкого функціонування банку.

Обґрунтовано, що фінансова безпека банку є комплексною характеристикою його здатності забезпечувати фінансову стійкість, платоспроможність, ліквідність і прибутковість за умов дії внутрішніх і зовнішніх загроз. Визначено основні складові фінансової безпеки банку та систему індикаторів її оцінювання, що дозволяє своєчасно ідентифікувати ризики та приймати обґрунтовані управлінські рішення.

Доведено, що власний капітал відіграє ключову роль у забезпеченні фінансової безпеки банку, виступаючи базовим інструментом покриття ризиків, підтримання нормативів достатності капіталу та довіри з боку вкладників і контрагентів. Забезпечення фінансової безпеки банку реалізується через підтримання прибутковості, ліквідності, платоспроможності та фінансової стійкості, що безпосередньо залежить від ефективності управління власним капіталом.

Проаналізовано нормативно-правове та регуляторне забезпечення управління власним капіталом банків, визначено роль центрального банку та міжнародних стандартів у формуванні вимог до його достатності та якості. Встановлено, що дотримання регуляторних норм є необхідною, але недостатньою умовою фінансової безпеки, що зумовлює потребу у впровадженні активної політики управління власним капіталом з урахуванням ризик-орієнтованого підходу та стратегічних цілей розвитку банку.

## РОЗДІЛ 2

### ДОСЛІДЖЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ УПРАВЛІННЯ ВЛАСНИМ КАПІТАЛОМ АТ КБ «ПРИВАТБАНК» ТА ЇЇ ВПЛИВУ НА ФІНАНСОВУ БЕЗПЕКУ БАНКУ

#### 2.1. Фінансово-економічна характеристика діяльності АТ КБ «ПриватБанк»

Для проведення дослідження ефективності управління власним капіталом обрано АТ КБ «ПриватБанк», який є найбільшим банком України за обсягом активів, клієнтською базою та часткою на ринку банківських послуг, що зумовлює його системоутворюючу роль у банківській системі держави. Діяльність банку має суттєве значення для фінансової стабільності країни, а ефективність управління його власним капіталом безпосередньо впливає на рівень фінансової безпеки як самого банку, так і банківського сектору в цілому.

Особливістю фінансово-економічної діяльності АТ КБ «ПриватБанк» є домінування універсальної бізнес-моделі з високою часткою роздрібних операцій, що формує специфічну структуру активів і пасивів та визначає підвищені вимоги до достатності капіталу. Значна концентрація роздрібних депозитів зумовлює необхідність підтримання високого рівня ліквідності та достатнього обсягу власного капіталу для покриття потенційних ризиків, пов'язаних з масовим відтоком коштів у кризових умовах.

Важливим чинником, що визначає особливості управління власним капіталом банку, є підвищений регуляторний контроль з боку Національного банку України, зумовлений статусом ПриватБанку як системно важливого. Це вимагає від банку дотримання посилених нормативів достатності капіталу та формування додаткових буферів фінансової безпеки. Державна форма власності банку обумовлює специфіку дивідендної політики та впливає на механізми капіталізації, зокрема через обмеженість зовнішніх джерел залучення капіталу.

З метою узагальнення ключових внутрішніх і зовнішніх факторів, що впливають на управління власним капіталом та фінансову безпеку АТ КБ «ПриватБанк», доцільно здійснити SWOT-аналіз його діяльності. Результати такого аналізу наведено на рис. 2.1.

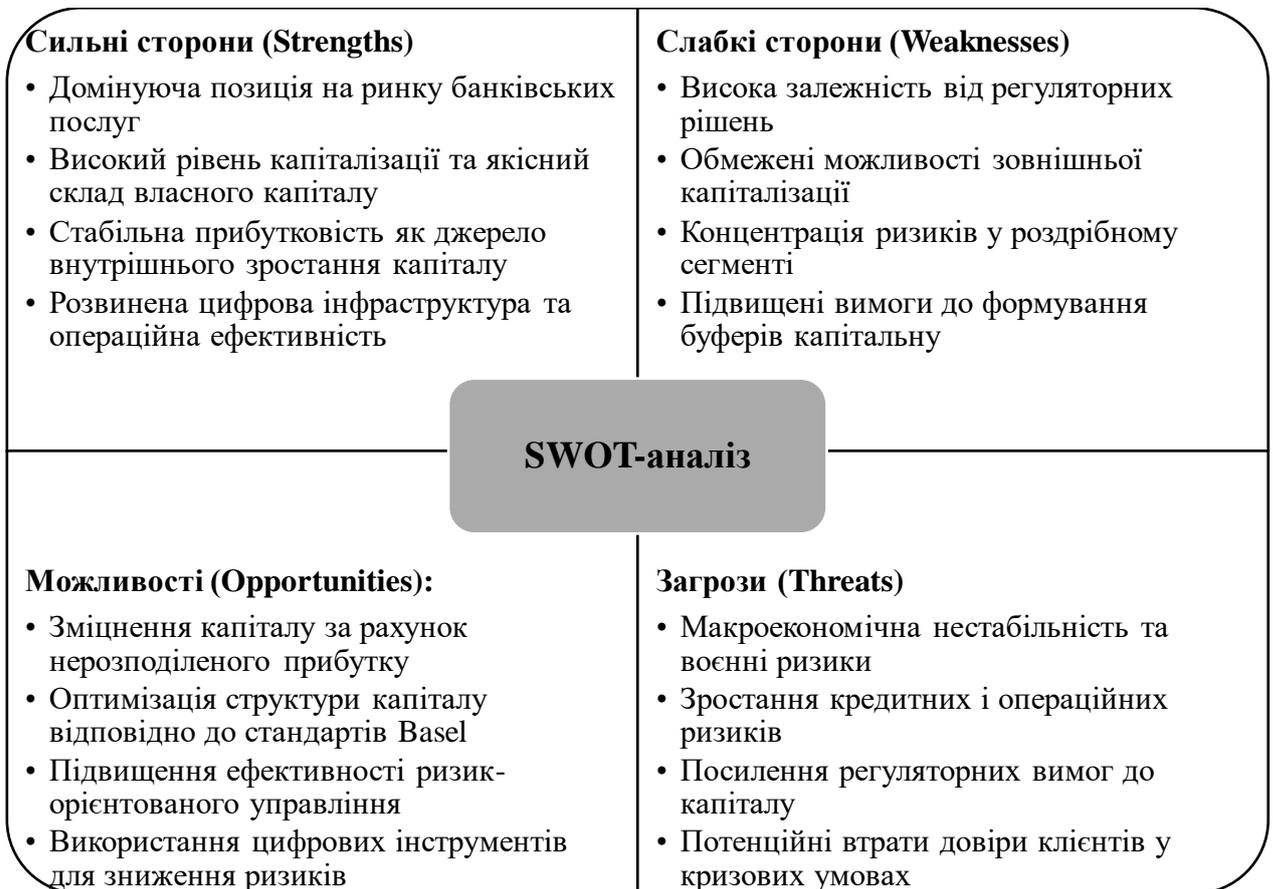


Рис. 2.1. SWOT-аналіз діяльності АТ КБ «ПриватБанк»

\* складено автором за даними [38, 40]

Фінансово-економічні особливості діяльності АТ КБ «ПриватБанк» свідчать про визначальну роль власного капіталу у забезпеченні його фінансової безпеки. Високий рівень капіталізації, стабільна прибутковість і якісний склад капіталу створюють передумови для стійкого розвитку банку, водночас підвищені ризики та регуляторні обмеження актуалізують необхідність удосконалення підходів до управління власним капіталом.

За результатами аналізу складу і структури активів АТ КБ «ПриватБанк» у таблиці 2.1. виявлено стійке їх зростання упродовж 2022–2024 років.

Таблиця 2.1

## Аналіз активів АТ КБ «ПриватБанк» за 2022–2024 роки

Актив	2022 рік		2023 рік		2024 рік		Відхилення (+,-) 2023/2022		Темп зростання 2023/ 2022, %	Відхилення (+,-) 2024/2023		Темп зростання 2024/ 2023, %
	Сума, млн. грн.	Питома вага, %	Сума, млн. грн.	Питома вага, %	Сума, млн. грн.	Питома вага, %	в сумі, млн. грн.	в питомій вазі, %		в сумі, млн. грн.	в питомій вазі, %	
Грошові кошти та їх еквіваленти	94191	17,42	152282	22,39	151768	19,93	58091	4,97	161,67	-514	-2,46	99,66
Кредити та аванси банкам	103837	19,21	134237	19,74	86589	11,37	30400	0,53	129,28	-47648	-8,37	64,50
Кредити та аванси клієнтам	68084	12,59	92019	13,53	112761	14,81	23935	0,94	135,16	20742	1,28	122,54
Інвестиційні цінні папери	239752	44,35	271847	39,98	375094	49,26	32095	-4,37	113,39	103247	9,28	137,98
Поточні податкові активи	9079	1,68	4	0,00	5	0,00	-9075	-1,68	0,04	1	0,00	125,00
Інвестиційна нерухомість	2155	0,40	2340	0,34	2005	0,26	185	-0,05	108,58	-335	-0,08	85,68
Основні засоби і нематеріальні активи	6617	1,22	6690	0,98	7218	0,95	73	-0,24	101,10	528	-0,04	107,89
Відстрочені податкові активи	1100	0,20	1952	0,29	1629	0,21	852	0,08	177,45	-323	-0,07	83,45
Інші фінансові активи	6528	1,21	9523	1,40	13520	1,78	2995	0,19	145,88	3997	0,37	141,97
Інші активи	9253	1,71	9114	1,34	10941	1,44	-139	-0,37	98,50	1827	0,10	120,05
Загальна сума активів	540596	100,00	680008	100,00	761530	100,00	139412	0,00	125,79	81522	0,00	111,99

Зростання вартості активів АТ КБ «ПриватБанк» свідчить про розширення масштабів діяльності банку та посилення позицій на банківському ринку. Загальна сума активів зросла з 540,6 млрд грн у 2022 році до 761,5 млрд грн у 2024 році, або на 40,8 % за аналізований період, що є позитивною тенденцією з позицій фінансової стійкості та безпеки банку.

Структурний аналіз активів показує, що ключовим елементом активів банку залишаються інвестиційні цінні папери, обсяг яких збільшився з 239,8 млрд грн у 2022 році до 375,1 млрд грн у 2024 році. Їх частка у загальній сумі активів зросла з 44,35 % до 49,26 % (рис. 2.2), що свідчить про орієнтацію банку на менш ризикові напрями розміщення ресурсів, зокрема державні цінні папери. Така структура активів сприяє зміцненню фінансової безпеки банку, однак одночасно знижує потенціал отримання високих процентних доходів.



Рис. 2.2. Динаміка структури активів АТ КБ «ПриватБанк» протягом 2022-2024 рр.

\* побудовано автором за даними [40]

Вагоме значення у структурі активів мають грошові кошти та їх еквіваленти, обсяг яких у 2023 році зріс на 58,1 млрд грн і досяг 152,3 млрд грн, а їх частка зросла з 17,42 % до 22,39 %. У 2024 році спостерігалось незначне скорочення цієї статті до 151,8 млрд грн та зменшення питомої ваги до 19,93 %, що свідчить про часткове перерозміщення ліквідних ресурсів в інші активи за збереження достатнього рівня ліквідності.

Виявлено позитивну динаміку кредитів та авансів клієнтам протягом усього періоду: їх обсяг зріс з 68,1 млрд грн у 2022 році до 92,0 млрд грн у 2023 році та до 112,8 млрд грн у 2024 році. Частка кредитів клієнтам у загальних активах зросла з 12,59 % до 14,81 %, що свідчить про поступове відновлення кредитної активності банку та посилення його ролі у фінансуванні економіки. Водночас кредити та аванси банкам у 2024 році скоротилися майже на 47,6 млрд грн, а їх питома вага зменшилася з 19,74 % до 11,37 %, що вказує на зниження міжбанківських операцій та оптимізацію ризикової структури активів.

Частка основних засобів і нематеріальних активів залишалася незначною і коливалася в межах 0,95–1,22 % загальної суми активів, що є типовим для банківських установ і свідчить про відсутність надмірного відволікання фінансових ресурсів з обороту. Подібна ситуація спостерігається й щодо інших груп активів, зокрема інвестиційної нерухомості та інших фінансових активів, сукупна частка яких не перевищувала 5 % активів банку.

Аналіз зобов'язань АТ КБ «ПриватБанк» за 2022–2024 роки у таблиці 2.2 свідчить про послідовне зростання обсягу залучених ресурсів, що відповідає розширенню масштабів діяльності банку та зростанню його операційної активності (рис. 2.3). Загальна сума зобов'язань збільшилася з 482,8 млрд грн у 2022 році до 595,2 млрд грн у 2023 році та до 662,2 млрд грн у 2024 році. За аналізований період зобов'язання зросли на 179,4 млрд грн, або на 37,2 %, що корелює з динамікою активів банку та свідчить про збереження фінансової рівноваги.

Таблиця 2.2

## Аналіз зобов'язань АТ КБ «ПриватБанк» за 2022–2024 роки

Актив	2022 рік		2023 рік		2024 рік		Відхилення (+,-) 2023/2022		Темп зростання 2023/ 2022, %	Відхилення (+,-) 2024/2023		Темп зростання 2024/ 2023, %
	Сума, млн. грн.	Питома вага, %	Сума, млн. грн.	Питома вага, %	Сума, млн. грн.	Питома вага, %	в сумі, млн. грн.	в питомій вазі, %		в сумі, млн. грн.	в питомій вазі, %	
Кошти клієнтів	471970	97,76	555525	93,34	621397	93,84	83555	-4,42	117,70	65872	0,50	111,86
Інші залучені кошти	128	0,03	2630	0,44	6199	0,94	2502	0,42	2054,69	3569	0,49	235,70
Поточні податкові зобов'язання	0	0,00	25790	4,33	21560	3,26	25790	4,33	100,00	-4230	-1,08	83,60
Інші фінансові зобов'язання	2634	0,55	3038	0,51	4104	0,62	404	-0,04	115,34	1066	0,11	135,09
Забезпечення	5804	1,20	5438	0,91	6013	0,91	-366	-0,29	93,69	575	-0,01	110,57
Інші нефінансові зобов'язання	2271	0,47	2741	0,46	2887	0,44	470	-0,01	120,70	146	-0,02	105,33
Усього зобов'язань	482807	100,00	595162	100,00	662160	100,00	112355	0,00	123,27	66998	0,00	111,26

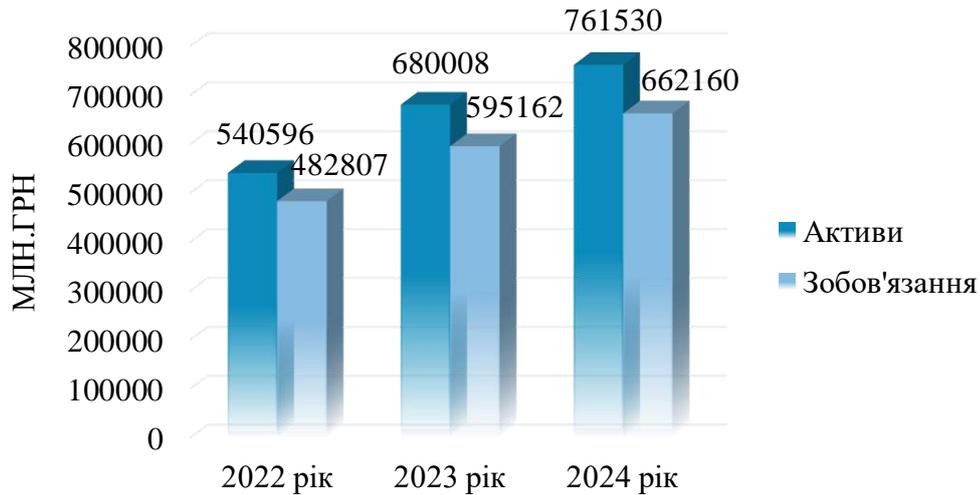


Рис. 2.3. Динаміка співвідношення активів і зобов'язань АТ КБ «ПриватБанк» протягом 2022-2024 рр.

*\* побудовано автором за даними [40]*

За результатами вертикального аналізу зобов'язань банку виявлено, що кошти клієнтів є домінуючим джерелом формування зобов'язань банку протягом усього періоду. Їх обсяг зріс з 472,0 млрд грн у 2022 році до 621,4 млрд грн у 2024 році, або на 149,4 млрд грн. Водночас питома вага коштів клієнтів у 2023 році зменшилася з 97,76 % до 93,34 %, що було зумовлено зростанням інших видів зобов'язань, однак у 2024 році вона знову стабілізувалася на рівні 93,84 %. Така структура зобов'язань свідчить про високу довіру клієнтів до банку, але водночас формує підвищену залежність банку від депозитної бази, що потребує посиленого контролю ліквідності.

Помітні структурні зміни відбулися щодо інших залучених коштів, обсяг яких зріс з незначного рівня у 2022 році до 6,2 млрд грн у 2024 році, а їх частка зросла до 0,94 %. Хоча абсолютні обсяги цієї статті залишаються незначними, така динаміка свідчить про диверсифікацію джерел фінансування та поступове розширення альтернативних форм залучення ресурсів.

Важливим чинником зміни структури зобов'язань у 2023–2024 роках стало формування поточних податкових зобов'язань, які у 2023 році досягли 25,8 млрд грн і становили 4,33 % загального обсягу зобов'язань. У 2024 році

їх обсяг скоротився до 21,6 млрд грн, а питома вага – до 3,26 %, що може бути наслідком оптимізації податкових розрахунків або зміни фінансових результатів банку. Наявність значної частки податкових зобов'язань тимчасово знижує гнучкість управління фінансовими ресурсами та потребує врахування при оцінюванні фінансової безпеки.

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання, а також забезпечення, протягом аналізованого періоду зберігали відносно стабільні позиції у структурі зобов'язань. Їх сукупна частка не перевищувала 3 % загального обсягу зобов'язань, що свідчить про відсутність суттєвих прихованих або нестандартних зобов'язань та позитивно характеризує прозорість фінансової структури банку.

Загалом динаміка та структура зобов'язань АТ КБ «ПриватБанк» відображають орієнтацію банку на стабільну депозитну модель фінансування за одночасного поступового розширення джерел залучених коштів. Така модель сприяє підтриманню ліквідності та фінансової стійкості банку, проте обумовлює необхідність ефективного управління власним капіталом як ключового елемента захисту від ризиків відтоку коштів та забезпечення належного рівня фінансової безпеки.

## **2.2. Оцінювання динаміки, структури та джерел формування власного капіталу банку**

Для оцінювання ефективності управління власним капіталом АТ КБ «ПриватБанк» варто провести аналіз його складу, динаміки та впливу на формування фінансових результатів діяльності банку.

За результатами аналізу складу і структури власного капіталу АТ КБ «ПриватБанк» у таблиці 2.3. виявлено стійку тенденцію його нарощування упродовж 2022–2024 років, що є прямим наслідком стабільної діяльності банку та поступового відновлення фінансової рівноваги після кризових періодів.

Таблиця 2.3

## Аналіз складу та динаміки власного капіталу АТ КБ «ПриватБанк» за 2022–2024 роки

Актив	2022 рік		2023 рік		2024 рік		Відхилення (+,-) 2023/2022		Темп зростання 2023/ 2022, %	Відхилення (+,-) 2024/2023		Темп зростання 2024/ 2023, %
	Сума, млн. грн.	Питома вага, %	Сума, млн. грн.	Питома вага, %	Сума, млн. грн.	Питома вага, %	в сумі, млн. грн.	в питомій вазі, %		в сумі, млн. грн.	в питомій вазі, %	
Статутний капітал	206060	356,57	206060	242,34	206060	207,37	0	-114,24	100,00	0	-34,97	100,00
Емісійний дохід	23	0,04	23	0,03	23	0,02	0	-0,01	100,00	0	0,00	100,00
Інші резерви	-15168	-26,25	-1714	-2,02	2585	2,60	13454	24,23	100,00	4299	4,62	-150,82
Результата від операцій з акціонерами	12174	21,07	12174	14,32	12174	12,25	0	-6,75	100,00	0	-2,07	100,00
Резервні та інші фонди банку	11449	19,81	12959	15,24	14847	14,94	1510	-4,57	113,19	1888	-0,30	114,57
Накопичений дефіцит	-156749	-271,24	-144472	-169,91	-136322	-137,19	12277	101,34	92,17	8150	32,72	94,36
Усього власного капіталу	57789	100,00	85030	100,00	99367	100,00	27241	0,00	147,14	14337	0,00	116,86

У цілому обсяг власного капіталу банку зріс з 57,8 млрд грн у 2022 р. до 99,4 млрд грн у 2024 р., тобто майже у 1,7 раза. Найбільш суттєвий приріст було зафіксовано у 2023 р. (на 47,1 %), у 2024 р. темпи зростання дещо уповільнилися (16,9 %), однак збереглися на економічно обґрунтованому та стабільному рівні (рис. 2.4).

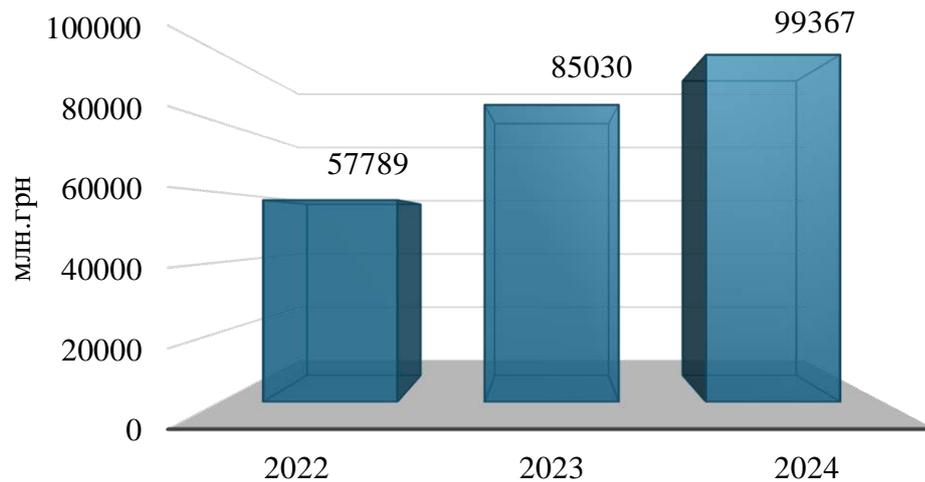


Рис. 2.4. Динаміка власного капіталу АТ КБ «ПриватБанк» протягом 2022-2024 рр.

*\* побудовано автором за даними [40]*

Структура власного капіталу АТ КБ «ПриватБанк» формується переважно за рахунок статутного капіталу та накопичених фінансових результатів, що відповідає вимогам регулятора щодо якості капіталу. Висока частка основного капіталу першого рівня позитивно впливає на показники достатності капіталу та підвищує спроможність банку протистояти кредитним, ринковим і операційним ризикам.

Статутний капітал протягом усього періоду залишався незмінним за абсолютною величиною, проте його питома вага у структурі власного капіталу суттєво скоротилася – з 356,6 % у 2022 р. до 207,4 % у 2024 р. Така динаміка пояснюється зростанням загального обсягу власного капіталу та скороченням негативних його складових, що вказує на поступовий перехід від формально

домінуючої ролі державного капіталу до зростання ролі внутрішніх джерел капіталізації АТ КБ «ПриватБанк».

Позитивною тенденцією є покращення за статтею «інші резерви», сума яких у 2022 р. мала від’ємне значення, а у 2024 р. трансформувалася у додатну величину. Це свідчить про підвищення здатності банку формувати резерви за рахунок власних фінансових результатів та про зменшення накопичених структурних дисбалансів капіталу.

Основним фактором покращення структури власного капіталу є скорочення накопиченого дефіциту, обсяг якого зменшився на понад 20 млрд грн за аналізований період. Його питома вага у власному капіталі знизилася з критичних  $-271,2\%$  у 2022 р. до  $-137,2\%$  у 2024 р., що є свідченням відновлення фінансової стійкості банку та зниження тиску сформованих у попередні періоди збитків на капітал.

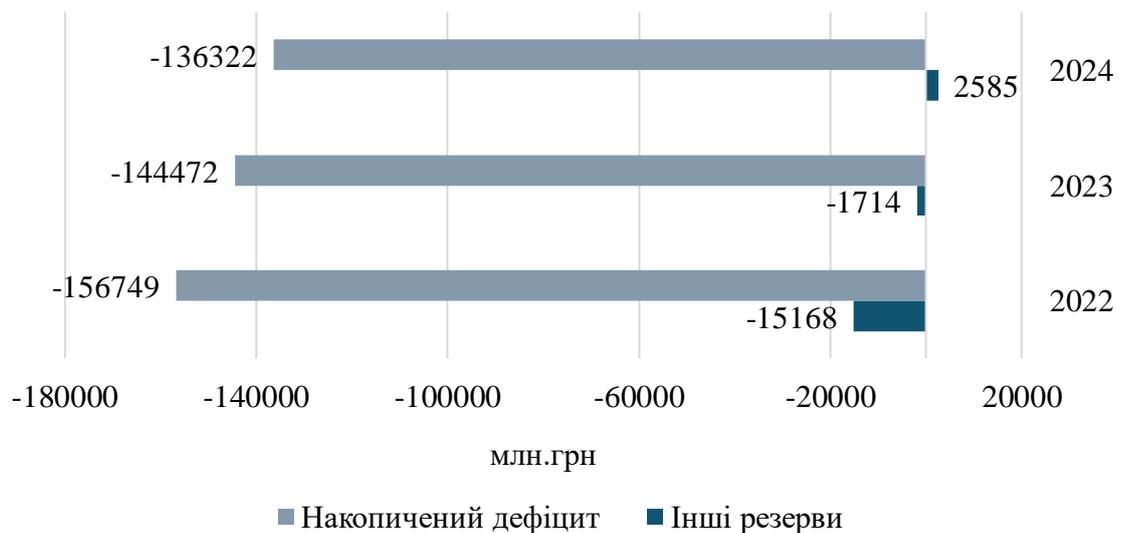


Рис. 2.5. Динаміка основних складових власного капіталу АТ КБ «ПриватБанк» протягом 2022-2024 рр.

\* побудовано автором за даними [40]

Величина резервних та інших фондів банку демонструє сталу позитивну динаміку, зростаючи як в абсолютному вимірі, так і виконуючи стабілізуючу функцію у структурі власного капіталу. Водночас зменшення їх питомої ваги є

наслідком випереджального зростання загального капіталу та не має негативного характеру.

Узагальнюючи результати аналізу, можна зробити висновок, що у 2022–2024 рр. АТ КБ «ПриватБанк» перебував у фазі активного відновлення та якісної трансформації власного капіталу. Зростання загального обсягу капіталу, скорочення накопиченого дефіциту та підвищення ролі резервів і нерозподіленого фінансового результату формують стійку основу для подальшого зміцнення регулятивного капіталу, підвищення довіри вкладників і розширення кредитної підтримки економіки України в умовах повоєнного відновлення. Цьому безумовно сприяє прибуткова діяльність банку, яка виступає основним внутрішнім джерелом поповнення власного капіталу.

Фінансові результати діяльності банку впродовж останніх років характеризуються стабільною прибутковістю (табл. 2.4), що створює передумови для нарощення власного капіталу за рахунок внутрішніх джерел, насамперед нерозподіленого прибутку.

Упродовж аналізованого періоду спостерігається позитивна динаміка доходів АТ КБ «ПриватБанк». Зокрема, чистий процентний дохід зріс з 39,9 млрд грн у 2022 р. до 66,9 млрд грн у 2024 р., що зумовлено підвищенням дохідності активних операцій, зростанням обсягів процентних активів та ефективним управлінням процентною маржею. Це вказує на посилення здатності банку генерувати стабільні операційні доходи, які є базовим джерелом формування прибутку та власного капіталу.

Відбулося помірне, але стійке зростання чистого комісійного доходу, що вказує на збереження високої операційної активності клієнтів та диверсифікацію джерел доходів банку. Водночас торговий результат залишається вагомим складовим доходом, хоча у 2024 р. його обсяги дещо скоротилися, що свідчить про більш обережну політику управління фінансовими інструментами та валютними позиціями в умовах підвищеної волатильності ринків.

Таблиця 2.4

Склад та динаміка фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк» у 2022-  
2024 роках

Показники	Сума, млн. грн			Абсолют. відхилення, млн. грн		Темп зростання, %	
	2022р.	2023р.	2024р.	2023 /2022рр.	2024 /2023рр.	2023 /2022рр.	2024 /2023рр.
Чистий процентний дохід / витрати	39 918	59 620	66 888	19 702	7 268	149,36	112,19
Чистий комісійний дохід / витрати	24 522	24 439	27 768	-83	3 329	99,66	113,62
Торговий результат	15 407	15 197	13 727	-210	-1 470	98,64	90,33
Інші операційні доходи	-885	2 367	1 918	3 252	-449	-267,46	81,03
Інші доходи	8 245	1 964	1 543	-6 281	-421	23,82	78,56
Всього доходів	87 207	103 587	111 844	16 380	8 257	118,78	107,97
Відрахування до резервів	-1 970	194	-609	2 164	-803	-9,85	-313,92
Адміністративні та інші операційні витрати	-10 096	-10 988	-11 429	-892	-441	108,84	104,01
Всього витрат	-12 066	-10 794	-12 038	1 272	-1 244	89,46	111,52
Прибуток / (збиток) до оподаткування	75 141	92 793	99 806	17 652	7 013	123,49	107,56
Витрати на податок на прибуток	-40 469	-54 936	-59 533	-14 467	-4 597	135,75	108,37
Прибуток / (збиток)	34 672	37 857	40 273	3 185	2 416	109,19	106,38

Сума сукупних доходів банку збільшилася з 87,2 млрд грн у 2022 р. до 111,8 млрд грн у 2024 р., що підтверджує загальне розширення дохідної бази. Водночас контроль за витратами залишається відносно ефективним: адміністративні та інші операційні витрати зростають повільніше, ніж доходи, що позитивно впливає на операційну ефективність. Відрахування до резервів у 2023–2024 рр. мають обмежений вплив на фінансовий результат, що свідчить про стабілізацію кредитного ризику та покращення якості активів порівняно з 2022 р. Як наслідок, прибуток до оподаткування та чистий прибуток

демонструють стійку висхідну динаміку: чистий прибуток зріс з 34,7 млрд грн у 2022 р. до 40,3 млрд грн у 2024 р.

Отже, аналіз динаміки фінансових результатів діяльності АТ КБ «ПриватБанк» за 2022–2024 рр. свідчить про стійке зміцнення прибутковості банку й формування за рахунок цього значного внутрішнього потенціалу капіталізації АТ КБ «ПриватБанк», оскільки прибуток є ключовим джерелом зростання власного капіталу банку через механізм нерозподіленого прибутку.

### **2.3. Діагностика рівня фінансової безпеки банку та впливу на нього показників адекватності та достатності капіталу АТ КБ «ПриватБанк»**

В умовах воєнного стану та підвищеної макроекономічної нестабільності ключову роль у забезпеченні фінансової безпеки банку відіграє достатність і адекватність власного капіталу, який виконує захисну, стабілізаційну та відновлювальну функції.

Для визначення рівня фінансової безпеки АТ КБ «ПриватБанк» застосовано індикаторний підхід у поєднанні з інтегральним аналізом, описаний у п.1.2 роботи. Цей підхід спрямований на ідентифікацію проблем у фінансовому забезпеченні діяльності банку, аналіз поточного рівня фінансової безпеки, оцінку перспектив розвитку та виявлення резервів для забезпечення стійкого зростання [43].

Результати розрахунку фактичних значень основних індикаторів фінансової безпеки АТ КБ «ПриватБанк» відображено у таблиці 2.5. Отримані значення індикаторів свідчать про загалом стабільний та безпечний фінансовий стан АТ КБ «ПриватБанк» упродовж усього аналізованого періоду. Рентабельність активів (ROA) у 2022–2024 рр. перебуває значно вище мінімальних і задовільних порогових значень протягом усього періоду, зростаючи з 3,89% у 2022 році до 5,56% у 2023 році та дещо знизившись до 5,38% у 2024 році, що вказує на ефективне використання активів навіть в умовах воєнного стану.

Таблиця 2.5

Фактичні значення індикаторів фінансової безпеки  
АТ КБ «ПриватБанк» у 2022-2024 роках

Індикатор	Характеристика	2022 р.	2023 р.	2024 р.
I1	Співвідношення наданих кредитів та залучених коштів в іноземній валюті (К <sub>к</sub> )	52,1	48,3	45,7
I2	Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	89,5	102,3	115,8
I3	Норматив макс. розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н9)	0,00	0,00	0,02
I4	Рентабельність активів (ROA)	3,89	5,56	5,38
I5	Рентабельність капіталу (ROE)	29,2	32,8	28,9
I6	Рівень міжбанківських кредитів у зобов'язаннях (К <sub>МБК</sub> )	0,8	0,6	0,4
I7	Коефіцієнт надійності (Кнад)	15,4	20,4	22,8

Рентабельність капіталу (ROE) суттєво перевищує оптимальні орієнтири, коливається в межах 28,9-32,8%, що значно перевищує оптимальне порогове значення у 15% й свідчить про високу дохідність власного капіталу та значний внутрішній потенціал капіталізації банку. Незважаючи на певне зниження показника у 2023–2024 рр., його рівень залишається економічно безпечним та не створює загроз для фінансової стабільності.

Нормативи ліквідності (Н4) упродовж аналізованого періоду дотримувався із запасом, що свідчить про консервативну політику управління ризиками та високу здатність банку виконувати поточні зобов'язання та підтримувати достатній рівень ліквідних активів. Однак надмірна ліквідність може негативно впливати на прибутковість банку, оскільки високоліквідні активи, як правило, менш дохідні.

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н9) практично дорівнює нулю протягом 2022-2023 років (0,00%) та становить мінімальне значення у 2024 році (0,02%), що значно нижче встановленого НБУ максимального рівня у 25%. Це свідчить про високу якість корпоративного управління банку, відсутність концентрації кредитного портфеля на пов'язаних особах та дотримання найкращих міжнародних практик банківської діяльності. Фактично банк уникає операцій з інсайдерами,

що мінімізує конфлікти інтересів та ризики, пов'язані з пов'язаним кредитуванням.

Співвідношення наданих кредитів та залучених коштів в іноземній валюті ( $K_K$ ) протягом аналізованого періоду демонструє позитивну динаміку зниження з 52,1% у 2022 році до 45,7% у 2024 році. Фактичні значення знаходяться в діапазоні оптимальних значень (90-110%), що свідчить про збалансовану валютну політику банку та мінімізацію валютних ризиків.

Рівень міжбанківських кредитів у зобов'язаннях ( $K_{МБК}$ ) знаходиться на мінімальному рівні (0,4-0,8%), що значно нижче порогових значень та свідчить про незалежність банку від міжбанківського фінансування та стабільну власну ресурсну базу, тоді як коефіцієнт надійності ( $K_{над}$ ) демонструє позитивну динаміку зростання з 15,4% у 2022 році до 22,8% у 2024 році, що знаходиться в межах оптимального діапазону (20-40%) згідно методики та свідчить про зміцнення капітальної бази банку й підвищення його стійкості до фінансових шоків.

На другому етапі здійснено нормування індикаторів з урахуванням характеристичних значень та розраховано інтегральний індекс фінансової безпеки з використанням вагових коефіцієнтів, визначених методикою (табл. 2.6).

Таблиця 2.6

Нормовані значення індикаторів та інтегральний індекс фінансової безпеки  
АТ КБ «ПриватБанк» за 2022-2024 роки

Індикатор	Ваговий коефіцієнт	2022	2023	2024
I1	0,14	0,96	0,98	1,00
I2	0,14	0,89	1,00	1,00
I3	0,1	1,00	1,00	1,00
I4	0,24	1,00	1,00	1,00
I5	0,19	1,00	1,00	1,00
I6	0,1	1,00	1,00	1,00
I7	0,1	0,38	0,51	0,57
Інтегральний індекс фінансової безпеки	-	0,906	0,939	0,953

Аналіз нормованих значень індикаторів показує, що більшість показників знаходяться на високому рівні (близько 1,0). Особливо високі оцінки отримали показники рентабельності (ROA, ROE), рівень міжбанківських кредитів (КМБК) та норматив Н9, що свідчить про відсутність операцій з пов'язаними особами. Найнижчі нормовані значення спостерігаються за коефіцієнтом надійності (Кнад), що пояснюється відносно низькою часткою власного капіталу у структурі джерел фінансування, хоча цей показник демонструє позитивну динаміку зростання протягом аналізованого періоду – з 0,38 у 2022 році до 0,57 у 2024 році (рис. 2.6).

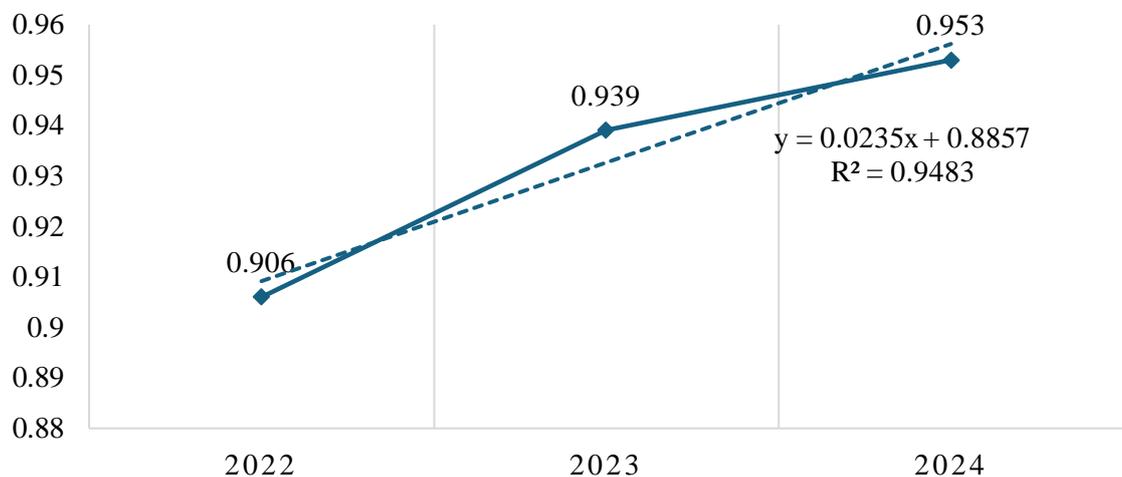


Рис. 2.6. Динаміка рівня фінансової безпеки АТ КБ «ПриватБанк» протягом 2022-2024 рр.

Розрахований інтегральний індекс фінансової безпеки АТ КБ «ПриватБанк» зріс з 0,906 у 2022 році до 0,953 у 2024 році, що відповідає високому рівню фінансової безпеки згідно шкали Харрінгтона (діапазон 0,8-1,0). Це свідчить про:

1) ефективну систему управління ризиками, що дозволяє банку підтримувати стабільність навіть в умовах воєнного стану та макроекономічної нестабільності;

2) високу прибутковість діяльності, що підтверджується показниками ROA та ROE, які значно перевищують порогові рівні та забезпечують стійке фінансування розвитку банку;

3) збалансовану політику управління активами та пасивами, що проявляється в оптимальних рівнях ліквідності та мінімальній залежності від міжбанківського фінансування;

4) високі стандарти корпоративного управління та відсутність конфліктів інтересів, що підтверджується практично нульовими показниками операцій з пов'язаними особами ( $H9 = 0,00-0,02\%$ ), що є найкращою практикою серед українських банків та відповідає міжнародним стандартам корпоративної етики;

5) зміцнення капітальної бази, що підтверджується зростанням коефіцієнта надійності з 15,4% до 22,8%, хоча цей показник залишається найбільш вразливим елементом системи фінансової безпеки банку;

6) дотримання регулятивних вимог НБУ за всіма нормативами, що мінімізує ризики застосування санкцій з боку регулятора.

Позитивна динаміка інтегрального індексу фінансової безпеки (приріст на 5,2% за аналізований період) свідчить про успішну адаптацію банку до викликів воєнного часу, ефективну стратегію управління та здатність не лише підтримувати, а й підвищувати рівень власної фінансової стабільності. Особливо важливим є той факт, що банк демонструє найвищі стандарти корпоративного управління, практично повністю уникаючи операцій з пов'язаними особами, що є свідченням прозорості та професійності управління державним банком. Це підтверджує статус АТ КБ «ПриватБанк» як системно важливого банку України та надійного партнера для клієнтів і держави.

Важливою складовою аналізу фінансової безпеки банку є оцінка стану капітальної бази, оскільки власний капітал виконує захисну функцію, поглинаючи непередбачені збитки та забезпечуючи стабільність банківської діяльності навіть в умовах кризових явищ. Національний банк України встановлює обов'язкові нормативи достатності капіталу, дотримання яких є критично важливим для підтримання фінансової стійкості банківської системи.

Проаналізуємо виконання нормативів капіталу АТ КБ «ПриватБанк» за 2022-2024 роки (табл. 2.3).

Таблиця 2.7

## Виконання нормативів капіталу АТ КБ «ПриватБанк» у 2022-2024 роках

Норматив	2022	2023	2024
Н1 - Регулятивний капітал, млн.грн	54523,488	64843,346	59941,723
Н2 - Норматив достатності регулятивного капіталу	23,78	21,75	14,96
Н3 - Норматив достатності основного капіталу	11,90	10,88	14,96

Регулятивний капітал (Н1) банку протягом аналізованого періоду значно перевищує мінімальну регулятивну вимогу НБУ у 200 млн грн. У 2022 році регулятивний капітал становив 54 523,5 млн грн, досяг максимального значення у 2023 році на рівні 64 843,3 млн грн (+18,9%), після чого дещо знизився у 2024 році до 59 941,7 млн грн (-7,6%). Незважаючи на зниження у 2024 році, абсолютний приріст капіталу за три роки склав 5 418,2 млн грн (+9,9%), що свідчить про зміцнення капітальної бази банку. Зниження у 2024 році може бути пов'язане з виплатою дивідендів державі та необхідністю підтримки високих резервів під кредитні ризики в умовах воєнного стану.

Норматив достатності регулятивного капіталу (Н2) демонструє тенденцію до зниження з 23,78% у 2022 році до 14,96% у 2024 році, тобто зменшення на 8,82 процентних пункти або на 37,1%. Незважаючи на значне зниження, показник залишається вище мінімальної регулятивної вимоги НБУ у 10%, що свідчить про дотримання банком нормативних вимог. Зниження Н2 пояснюється випереджаючим зростанням ризикових активів порівняно з приростом регулятивного капіталу, що є закономірним наслідком активізації кредитної політики банку та розширення кредитного портфеля в умовах відновлення економічної активності.

Норматив достатності основного капіталу (Н3) показує нестабільну динаміку: зниження з 11,90% у 2022 році до 10,88% у 2023 році (-1,02 п.п.), з подальшим суттєвим зростанням до 14,96% у 2024 році (+4,08 п.п.).

Підвищення НЗ у 2024 році до рівня 14,96% є позитивним сигналом, оскільки основний капітал є найбільш якісною складовою капітальної бази, що може поглинати збитки без загрози банкрутства. Цей показник перевищує мінімальну вимогу НБУ у 7% більш ніж удвічі, що забезпечує значний запас міцності.

Для глибшого розуміння взаємозв'язку між капіталом та фінансовою безпекою проаналізуємо динаміку нормативів капіталу та інтегрального індексу фінансової безпеки (рис. 2.7).

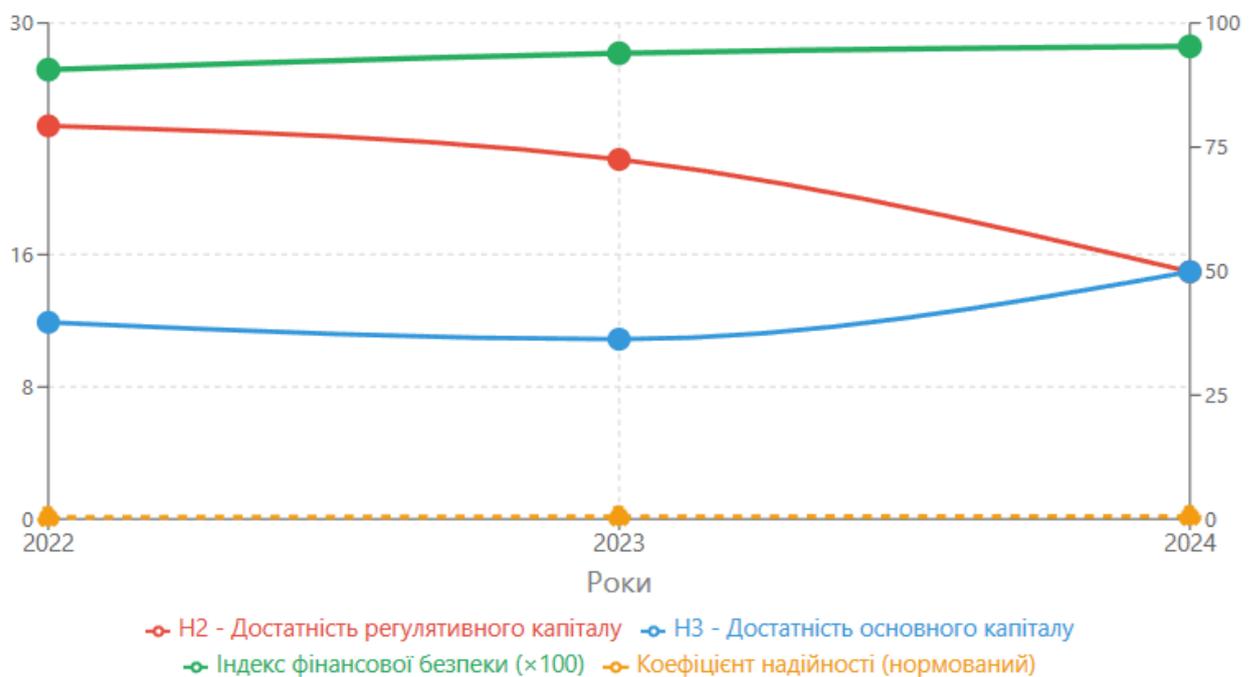


Рис. 2.7. Співвідношення нормативів власного капіталу та рівня фінансової безпеки АТ КБ «ПриватБанк» протягом 2022-2024 рр.

Проведений аналіз підтверджує, що АТ КБ «ПриватБанк» дотримується всіх нормативних вимог НБУ щодо капіталу, зберігаючи суттєвий запас міцності навіть після зниження Н2 до 14,96% при нормі 10% та підтримуючи НЗ на рівні 14,96% при нормі 7%. Зниження нормативу Н2 не становить загрози фінансовій безпеці банку, оскільки воно відбулося внаслідок виконання стратегічних цілей з нарощування кредитування економіки, а не

внаслідок втрати капіталу або погіршення його якості. Водночас зростання якості капіталу підтверджується підвищенням нормативу Н3 у 2024 році, що свідчить про зміцнення основного капіталу як найбільш надійної складової капітальної бази.

Капітальна позиція банку залишається стійкою завдяки абсолютному приросту регулятивного капіталу на 5,4 млрд грн за три роки та збереженню значного запасу над мінімальними регулятивними вимогами. Подальше зміцнення капітальної бази є стратегічним пріоритетом для підвищення фінансової безпеки банку, особливо в контексті можливої приватизації та необхідності відповідати міжнародним стандартам капіталізації, що потребує балансування між генеруванням прибутку для держави-акціонера та реінвестуванням коштів у власний капітал.

Таким чином, незважаючи на зниження нормативу Н2, капітальна позиція АТ КБ «ПриватБанк» залишається міцною та достатньою для забезпечення високого рівня фінансової безпеки. Банк демонструє здатність балансувати між необхідністю підтримки достатнього капіталу та виконанням стратегічних цілей з кредитування економіки та генерування прибутку для держави-акціонера.

## **Висновок до розділу 2**

У другому розділі магістерської роботи надано фінансово-економічну характеристику діяльності АТ КБ «ПриватБанк»; проаналізовано показники динаміки, структури та джерел формування власного капіталу банку; оцінено рівень фінансової безпеки банку та вплив на нього показників адекватності та достатності капіталу АТ КБ «ПриватБанк».

Проведено фінансово-економічний аналіз діяльності АТ КБ «ПриватБанк». Досліджено динаміку, структуру та джерела формування власного капіталу банку, оцінено рівень його фінансової безпеки та вплив показників адекватності і достатності капіталу. Встановлено, що банк займає провідні

позиції на українському ринку, забезпечує значну частку роздрібного кредитування та депозитних операцій і обслуговує мільйони роздрібних та корпоративних клієнтів. Розширення активів свідчить про зростання масштабів діяльності та зміцнення позицій навіть у складних економічних і воєнних умовах.

Аналіз основних фінансових показників підтвердив стійкий майновий стан банку, оптимальну структуру капіталу та стабільну депозитну модель фінансування. Банк демонструє високу прибутковість, достатній рівень ліквідності та платоспроможності. Власний капітал проходив фазу активного відновлення та трансформації, що створює міцну основу для подальшого зміцнення регулятивного капіталу та розширення кредитної підтримки економіки.

Оцінка фінансової безпеки показала високий рівень протягом усього періоду дослідження. Особливо високі результати отримали показники рентабельності активів і капіталу та нормативи операцій з пов'язаними особами, що свідчить про високі стандарти корпоративного управління.

Встановлено, що вплив показників адекватності та достатності капіталу на фінансову безпеку є складним та нелінійним. Підвищення показників основного капіталу підтверджує якісне зміцнення капітальної бази банку. Виявлено, що стратегічним пріоритетом для подальшого розвитку є зміцнення капітальної позиції з урахуванням міжнародних стандартів і балансування між прибутковістю та реінвестуванням коштів у власний капітал.

## **РОЗДІЛ 3**

### **НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ ВЛАСНИМ КАПІТАЛОМ БАНКУ ДЛЯ ЗМІЦНЕННЯ ЙОГО ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ**

#### **3.1. Стратегічні орієнтири підвищення рівня капіталізації банку за рахунок внутрішніх резервів**

В умовах посилення регуляторних вимог та зростання системних ризиків особливого значення набуває формування стратегії нарощування власного капіталу банку за рахунок внутрішніх джерел, що дозволяє зменшити залежність від зовнішнього фінансування та забезпечити сталий розвиток кредитної установи.

Стратегія підвищення капіталізації банку має базуватися на збалансованому підході до управління внутрішніми джерелами формування капіталу з урахуванням інтересів власників, регуляторних вимог та потреб розвитку бізнесу. Основними внутрішніми резервами капіталізації виступають нерозподілений прибуток, резервні та інші фонди банку, а також оптимізація структури активів та зобов'язань. Фінансові менеджери банку мають здійснювати вибір оптимальної стратегії управління власним капіталом з альтернатив на рисунку 3.1 з урахуванням зовнішніх та внутрішніх чинники бізнес-середовища.

Одним із вирішальних факторів при виборі стратегії управління власним капіталом є дивідендна політика, яка визначає пропорції розподілу чистого прибутку між виплатами акціонерам та капіталізацією банку. Відповідно до сучасних підходів до корпоративного управління в банківській сфері, дивідендна політика має враховувати циклічність економічного розвитку, динаміку регуляторних коефіцієнтів достатності капіталу, стратегічні плани розширення бізнесу та очікування інвесторів щодо прибутковості вкладень.



Рис. 3.1. Стратегії управління власним капіталом банку

\* побудовано автором за даними [6]

Вибір стратегії управління власним капіталом має базуватися виходячи з принципів, систематизованих на рис. 3.2.

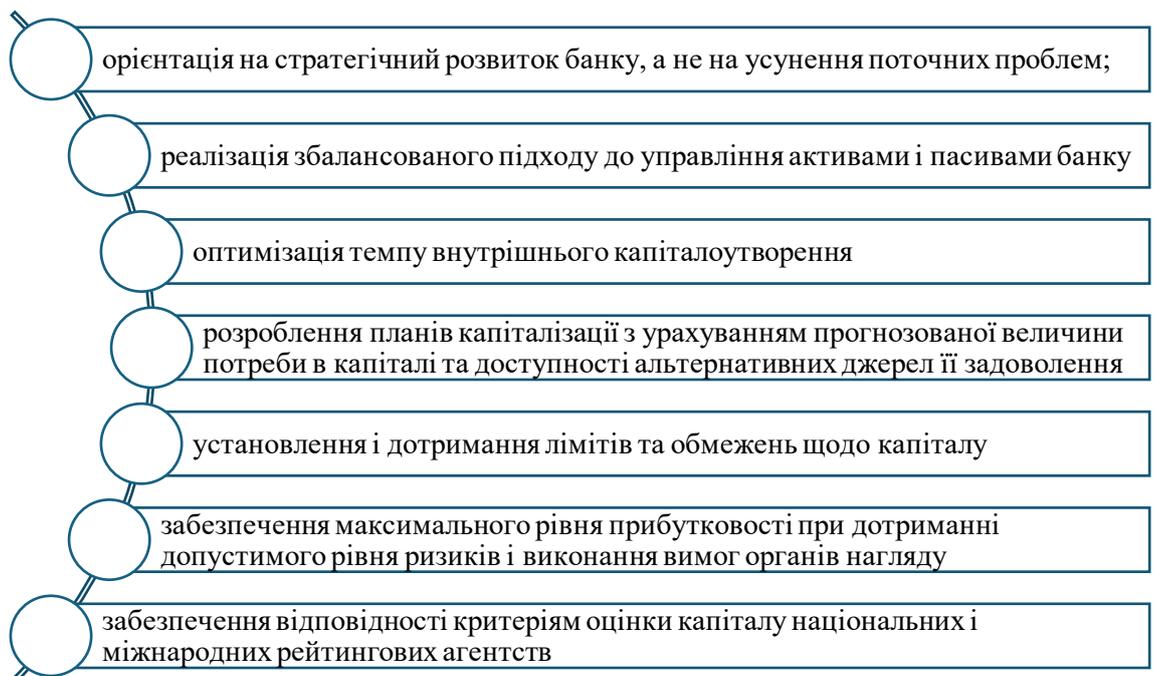


Рис. 3.2. Принципи вибору стратегії управління власним капіталом банку

\* побудовано автором за даними [6]

Реінвестування прибутку є найбільш доступним та економічно ефективним способом збільшення власного капіталу банку, оскільки не потребує залучення зовнішніх інвесторів та не призводить до розмивання частки існуючих акціонерів. Для ефективної реалізації цього механізму рекомендується реалізувати заходи, наведені на рис. 3.3.

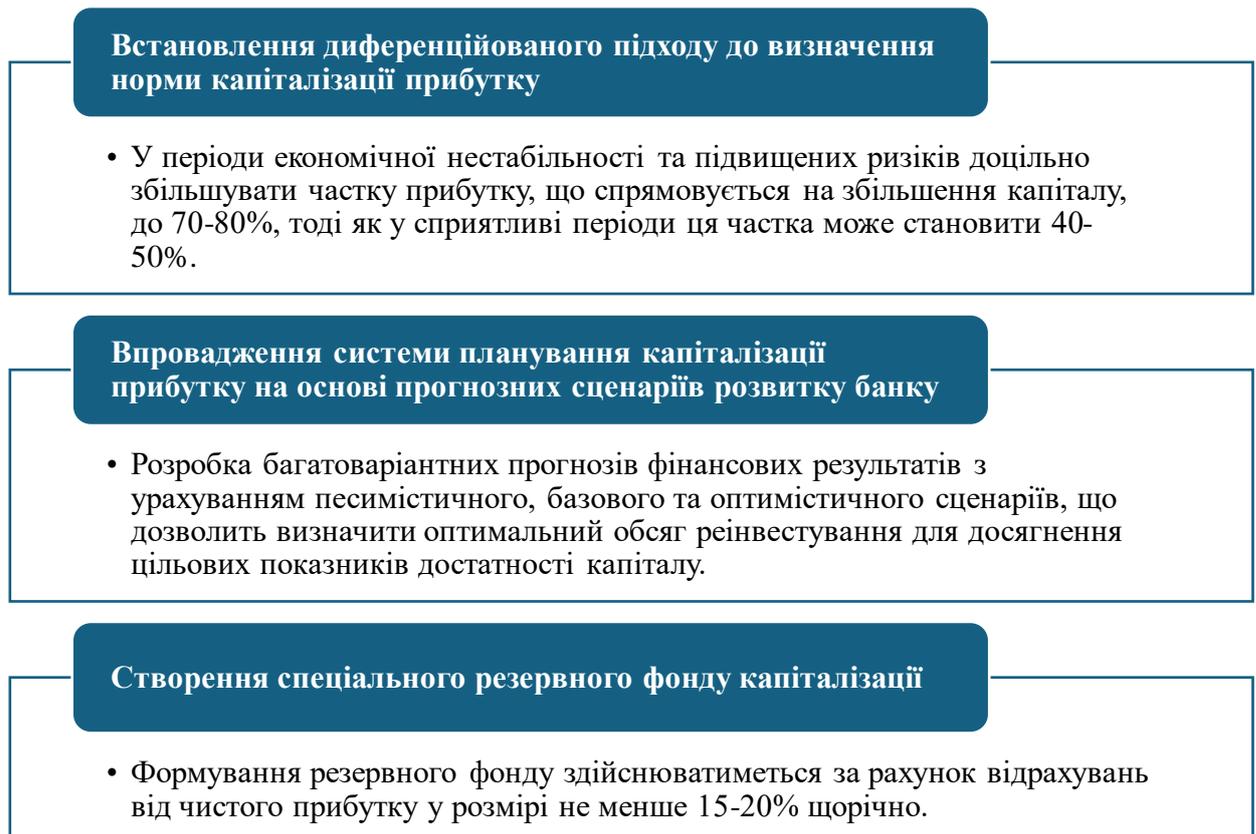


Рис. 3.3. Напрями нарощування власного капіталу банку за рахунок реінвестування прибутку

*\* побудовано автором*

Резервні фонди банку є важливою складовою власного капіталу, що виконують захисну функцію та можуть бути використані для зміцнення фінансової стійкості. Стратегічними орієнтирами у цьому напрямі є: оптимізація структури та обсягів резервних фондів відповідно до профілю ризиків банку. Рекомендується підтримувати резервний фонд на рівні не менше 25-30% від розміру статутного капіталу, що відповідає міжнародній

практиці та забезпечує достатній запас міцності для покриття непередбачених витрат, а також формування цільових резервів під специфічні ризики, що характерні для діяльності банку. Зокрема, доцільно створювати резерви під ризик зміни вартості інвестиційного портфеля, валютний ризик, операційні ризики тощо, що дозволить більш точно оцінювати реальну вартість капіталу та приймати обґрунтовані управлінські рішення.

Зважаючи на необхідність оптимально використання прибутку банку для його капіталізації дивідендна політика має бути гнучкою та адаптивною до змін зовнішнього середовища, водночас забезпечуючи прогнозованість доходів акціонерів. Для українських банків, що функціонують в умовах підвищеної невизначеності, рекомендується запровадження принципів дивідендної політики, відображених на рис. 3.4.

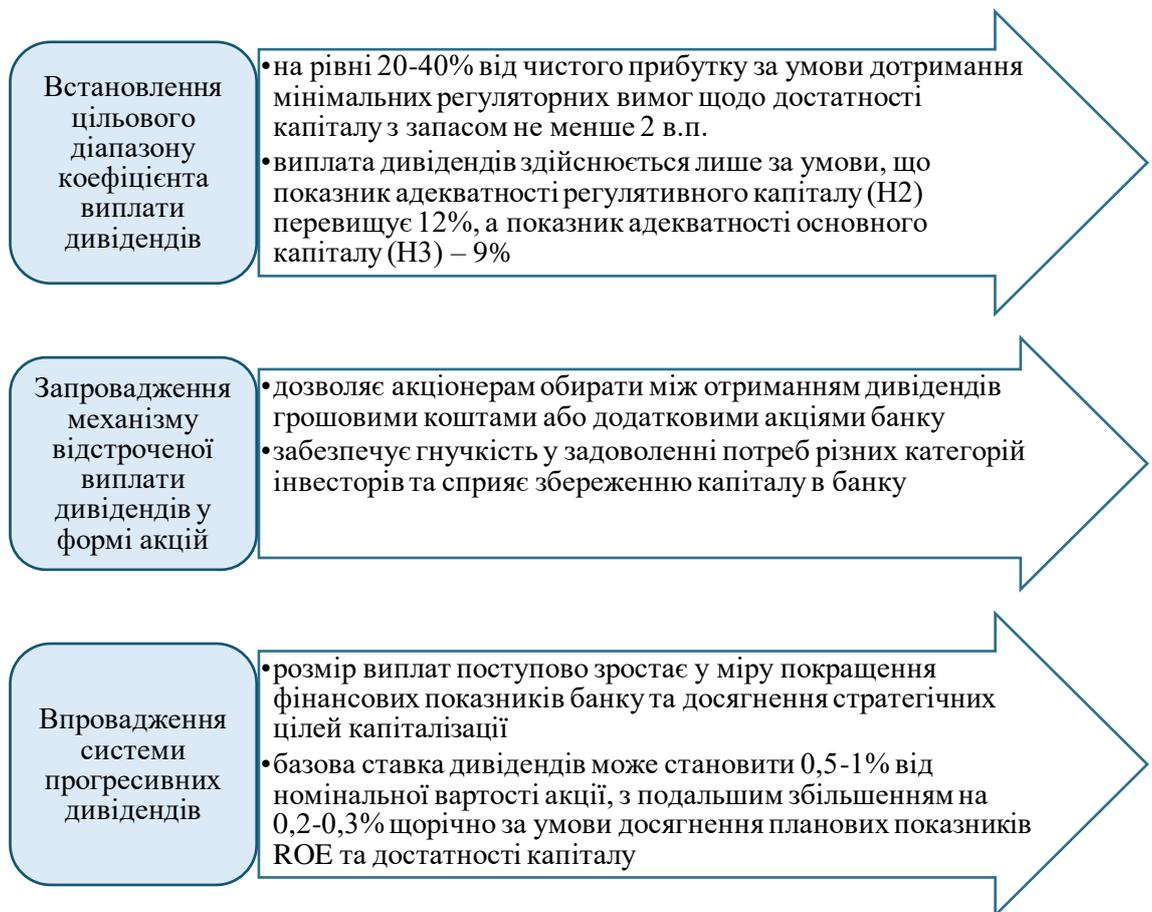


Рис. 3.4. Принципи дивідендної політики в процесі нарощування власного капіталу банку

Значним резервом підвищення капіталізації банку є оптимізація використання активів та зменшення іммобілізації коштів у низькоприбуткових операціях. Для цього рекомендується здійснювати переоцінку основних засобів та нематеріальних активів банку відповідно до їх справедливої вартості. Згідно з МСФЗ, банки мають право проводити регулярну переоцінку необоротних активів, що призводить до формування додаткового капіталу через механізм резерву переоцінки. За експертними оцінками, для середнього українського банку потенціал зростання капіталу за рахунок переоцінки активів може становити 3-7% від розміру регулятивного капіталу.

Збільшення величини власного капіталу можна досягти шляхом оптимізації структури активів шляхом скорочення частки непродуктивних та низькоприбуткових операцій. Це передбачає критичний аналіз всіх напрямів розміщення коштів з точки зору співвідношення прибутковості та ризику, з подальшим перерозподілом ресурсів на користь більш ефективних бізнес-ліній. Вивільнені таким чином кошти можуть бути спрямовані на збільшення капітальної бази або високоприбуткові операції.

Секьюритизація кредитного портфеля як інструмент вивільнення регулятивного капіталу передбачає передачу кредитних ризиків через механізми сек'юритизації, що дозволяє зменшити обсяги зважених за ризиком активів та автоматично призводить до покращення показників достатності капіталу без фактичного збільшення його абсолютної величини.

Ефективне управління капіталізацією вимагає впровадження комплексної системи стратегічного та операційного планування капіталу. Розробка середньострокового плану капіталізації (3-5 років) має визначати цільові показники власного капіталу, джерела його формування та графік досягнення запланованих значень. План має бути інтегрований із загальною стратегією розвитку банку та враховувати прогнозовану динаміку активів, ризиків та фінансових результатів.

Важливим напрямом є впровадження процесу внутрішньої оцінки адекватності капіталу, який передбачає регулярний аналіз відповідності

обсягів та структури капіталу профілю ризиків банку. Це дозволяє своєчасно ідентифікувати потенційний дефіцит капіталу та вживати превентивних заходів для його усунення.

Доцільним є також створення системи моніторингу ключових індикаторів капіталізації з встановленням порогових значень, досягнення яких автоматично ініціює реалізацію заздалегідь визначених заходів. До таких індикаторів належать коефіцієнти достатності капіталу, левередж, рентабельність капіталу, темпи приросту активів тощо.

Для успішної реалізації стратегії підвищення капіталізації необхідно створити відповідне організаційне та методичне забезпечення формування спеціалізованого комітету з управління капіталом при Правлінні банку, до компетенції якого входитиме розробка рекомендацій щодо дивідендної політики, планування капіталу, оцінка ефективності використання власних коштів. Важливо розробити внутрішні нормативні документи, що регламентують процеси управління капіталом, які мають бути затверджені на рівні Наглядової ради банку та регулярно переглядатися з урахуванням змін регуляторних вимог та ринкових умов. Рекомендується також включити до КРІ топ-менеджерів показники достатності капіталу та ефективності його використання, встановивши вагу цих метрик на рівні 20-30% від загальної оцінки результатів діяльності, сформувавши таким чином системи мотивації менеджменту, орієнтованої на досягнення цільових показників капіталізації.

Таким чином, стратегія підвищення рівня капіталізації банку за рахунок внутрішніх резервів має базуватися на комплексному підході, що поєднує інструменти реінвестування прибутку, ефективного управління резервами, мобілізації прихованих джерел капіталу та збалансованої політики розподілу доходів. Реалізація цієї стратегії дозволить забезпечити стійке зростання власного капіталу банку, зміцнити його фінансову безпеку та створити надійну основу для довгострокового розвитку бізнесу в умовах динамічного ринкового середовища.

### **3.2. Ризик-орієнтований підхід до управління власним капіталом як інструмент превентивного забезпечення фінансової безпеки банку**

Сучасні реалії функціонування банківської системи характеризуються зростанням волатильності фінансових ринків, посиленням регуляторних вимог та диверсифікацією спектру ризиків [15], що актуалізує необхідність впровадження ризик-орієнтованого підходу до управління капіталом.

Ризик-орієнтоване управління капіталом являє собою систему стратегічних та операційних рішень, спрямованих на оптимізацію співвідношення між обсягом капіталу, рівнем прийнятих ризиків та очікуваною прибутковістю діяльності банку [56]. На відміну від традиційного підходу, що фокусується на дотриманні мінімальних регуляторних вимог, ризик-орієнтована модель передбачає проактивне управління капіталом на основі комплексної оцінки всіх суттєвих ризиків, включаючи ті, що не повною мірою охоплюються стандартизованими регуляторними підходами. Такий підхід передбачає інтеграцію процесів управління ризиками та капіталом з метою забезпечення адекватності величини власного капіталу профілю ризиків банку та превентивного зміцнення його фінансової безпеки.

Теоретичним підґрунтям ризик-орієнтованого управління капіталом є концепція економічного капіталу, який визначається як обсяг власних коштів, необхідний для покриття непередбачених збитків від реалізації всіх суттєвих ризиків з заданим рівнем довіри протягом певного часового горизонту [8]. На противагу регулятивному капіталу, який розраховується за стандартизованими формулами наглядових органів, економічний капітал відображає реальний профіль ризиків конкретного банку та є більш точним індикатором його фінансової стійкості.

Впровадження ризик-орієнтованого підходу вимагає розробки комплексної методології розрахунку економічного капіталу, яка враховує специфіку діяльності банку та особливості ризиків, притаманних українському банківському сектору (рис. 3.5). Ідентифікація та класифікація суттєвих ризиків банку є вихідним етапом реалізації ризик-орієнтованого підходу до

управління власним капіталом банку. Для цього необхідно провести систематичний аналіз всіх видів діяльності та визначити ризики, які можуть суттєво вплинути на фінансовий стан банку.

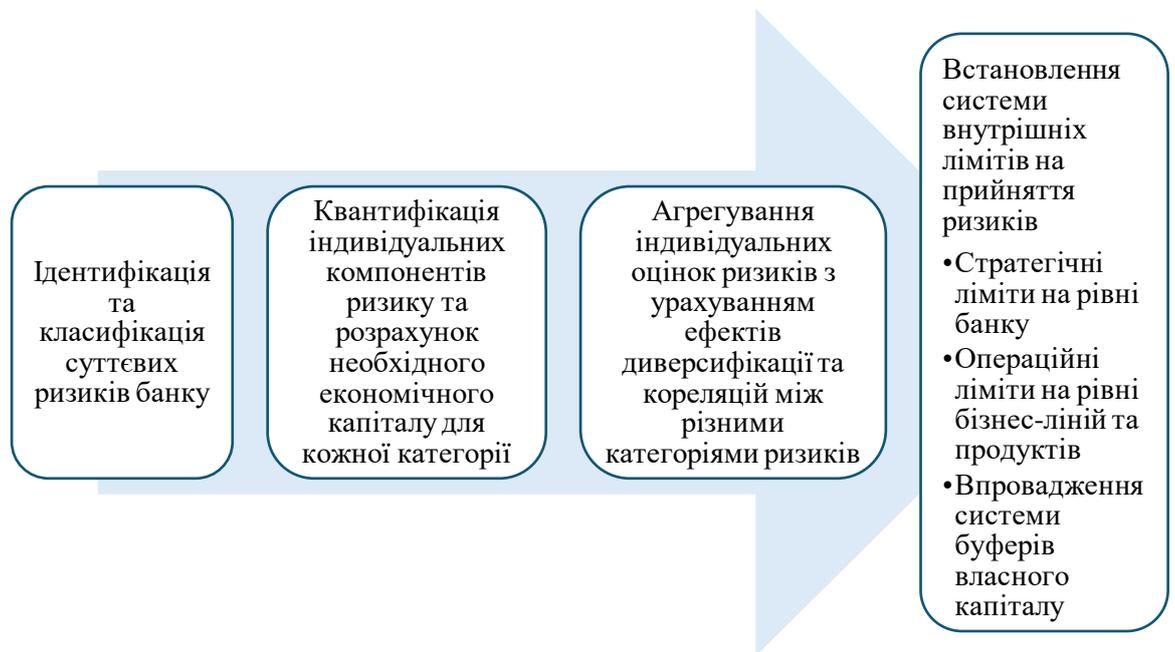


Рис. 3.5. Алгоритм ризик-орієнтованого підходу до управління капіталом банку

До основних категорій належать кредитний ризик, ринковий ризик (включаючи процентний, валютний та ціновий компоненти), операційний ризик, ризик ліквідності, стратегічний ризик та ризик репутації. Для кожного виду ризику встановлюється метод оцінки та визначається його вагомість у загальному профілі ризиків.

Після виявлення основних ризиків здійснюється квантифікація індивідуальних компонентів ризику та розрахунок необхідного економічного капіталу для кожної категорії. Для кредитного ризику рекомендується використовувати модель CreditMetrics або CreditRisk+, які дозволяють оцінити розподіл потенційних збитків від кредитного портфеля з урахуванням кореляцій між позичальниками, ймовірностей дефолту та рівнів відшкодування. Економічний капітал під кредитний ризик визначається як

різниця між несподіваними збитками на заданому рівні довіри (зазвичай 99,9%) та очікуваними збитками, які покриваються резервами [8].

Для ринкового ризику доцільно застосовувати методологію Value-at-Risk (VaR), яка оцінює максимальні потенційні втрати від несприятливої зміни ринкових параметрів з певним рівнем ймовірності. Розрахунок VaR може здійснюватися параметричним методом (за умови нормального розподілу доходностей), історичним моделюванням або методом Монте-Карло [11]. З огляду на волатильність українського фінансового ринку, рекомендується використовувати 99% рівень довіри та 10-денний часовий горизонт для розрахунку VaR, з подальшим коригуванням на період утримання позицій.

Операційний ризик, який охоплює потенційні збитки внаслідок неадекватних або невдалих внутрішніх процесів, дій персоналу, функціонування систем або зовнішніх подій, може оцінюватися базовим індикаторним методом (15% від середнього валового доходу за три роки) для менших банків або стандартизованим підходом для більших установ. Однак для більш точної оцінки рекомендується впроваджувати розширені підходи на основі внутрішніх даних про операційні збитки, які враховують специфіку бізнес-процесів конкретного банку.

Після цього проводиться агрегування індивідуальних оцінок ризиків з урахуванням ефектів диверсифікації та кореляцій між різними категоріями ризиків. Загальний економічний капітал не є простою сумою капіталів під окремі ризики, оскільки різні види ризиків рідко реалізуються одночасно з максимальною силою. Для агрегування рекомендується використовувати кореляційну матрицю, яка відображає взаємозв'язки між ризиками. Наприклад, кореляція між кредитним та ринковим ризиками може становити 0,3-0,5, тоді як кореляція між операційним та іншими ризиками зазвичай нижча.

Основним елементом ризик-орієнтованого управління є встановлення системи внутрішніх лімітів на прийняття ризиків, які забезпечують збалансованість між бізнес-цілями та доступним капіталом [49]. Стратегічні ліміти на рівні банку визначають максимально допустимий рівень схильності

до ризиків (risk appetite) та встановлюються Наглядовою радою на основі цільових показників достатності капіталу, прибутковості та ризик-профілю [11]. Наприклад, може бути встановлено, що сукупний економічний капітал не повинен перевищувати 80% від наявного регулятивного капіталу, залишаючи 20% буфер для непередбачених ситуацій.

Операційні ліміти на рівні бізнес-ліній та продуктів розподіляють доступний капітал між різними напрямками діяльності пропорційно до їх стратегічної важливості та ризик-скоригованої прибутковості. Ця система передбачає встановлення максимальних обсягів операцій, концентрацій кредитних вкладень, відкритих валютних позицій тощо, які в сукупності не можуть призвести до перевищення загального ліміту капіталу [8].

Для управління ризиком адекватності капіталу, тобто ризику того, що капітал банку виявиться недостатнім для покриття ризиків, ефективного функціонування або досягнення стратегічних цілей банку, АТ КБ «ПриватБанк» здійснює реалізацію заходів, відображених на рис. 3.6.

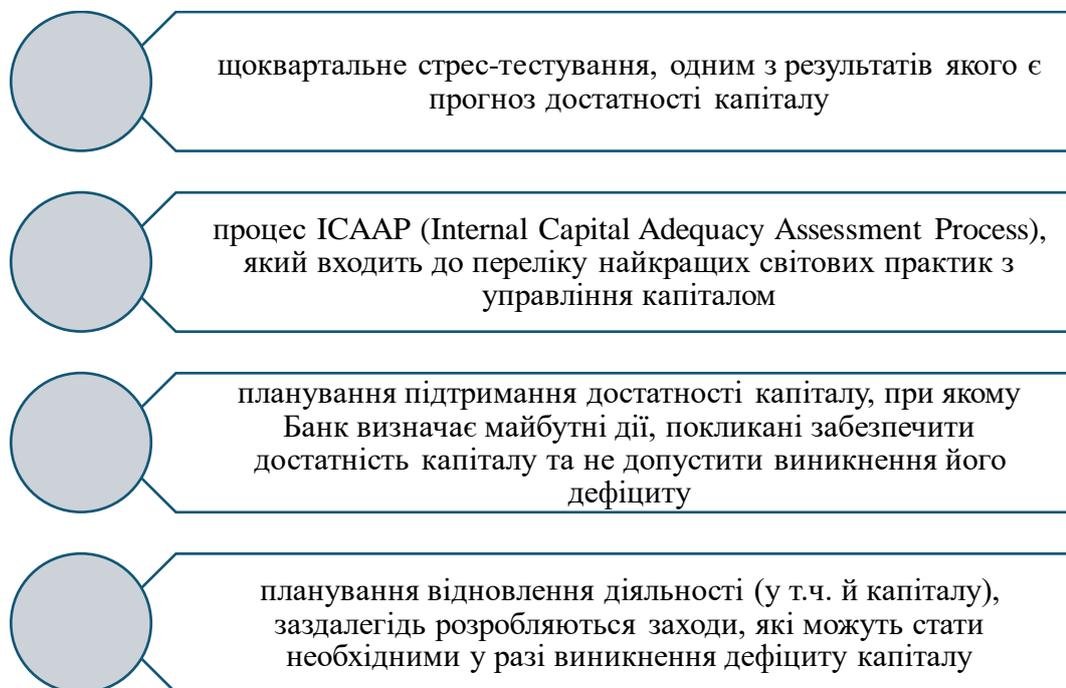


Рис. 3.6. Заходи з управління ризиком адекватності капіталу АТ КБ «ПриватБанк»

\* побудовано автором за даними [40]

Стрес-тестування капіталу є особливо важливим інструментом оцінки стійкості банку до екстремальних, але ймовірних негативних сценаріїв, що передбачає розробку множини сценаріїв стресу, що охоплюють різні типи шоків: макроекономічні (рецесія, девальвація національної валюти, зростання інфляції), специфічні ринкові (різка зміна процентних ставок, обвал цін на активи) та ідіосинкратичні (втрата ключових клієнтів, операційні збої, репутаційні кризи) [26]. Сценарії мають бути калібровані на основі історичних даних про кризові періоди з урахуванням експертних оцінок щодо майбутніх ризиків.

Методологія проведення стрес-тестів передбачає послідовну оцінку впливу стресових сценаріїв на ключові фінансові показники банку: якість кредитного портфеля (зростання NPL), процентні доходи та витрати, ринкову вартість інвестиційного портфеля, операційні витрати та, зрештою, на достатність капіталу. Для кожного сценарію визначається траєкторія коефіцієнтів капіталу протягом 3-5 років прогнозного горизонту.

Напрями використання результатів стрес-тестування в управлінні власним капіталом банку відображено на рис. 3.7.

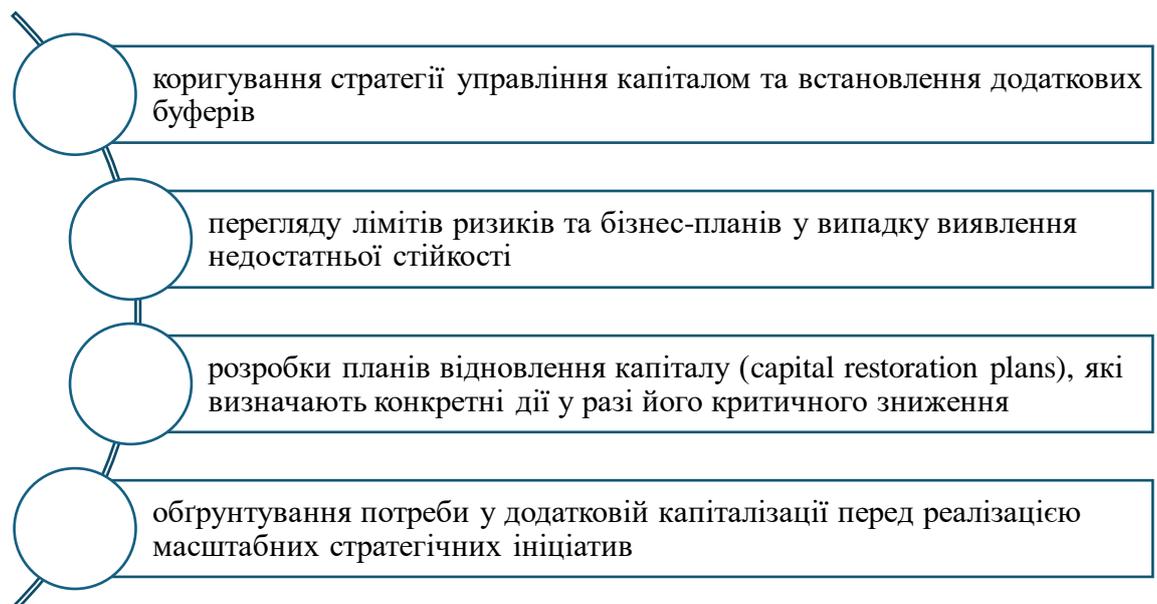


Рис. 3.7. Напрями використання результатів стрес-тестування в управлінні власним капіталом банку

Внутрішній процес оцінки адекватності капіталу (Internal Capital Adequacy Assessment Process) є центральним елементом ризик-орієнтованого управління, що забезпечує систематичну та всебічну оцінку відповідності капіталу профілю ризиків банку. Рекомендована структура ІСААР включає:

1) регулярну, не рідше ніж щоквартальну, оцінку поточного та прогнозованого стану достатності капіталу з урахуванням всіх суттєвих ризиків;

2) середньострокове (3-5 років) планування капіталу на основі бізнес-стратегії банку, прогнозів макроекономічного середовища та результатів стрес-тестування;

3) розробку та затвердження плану дій у разі дефіциту капіталу (Capital Contingency Plan), який містить конкретні заходи для відновлення достатності капіталу у стресових ситуаціях: обмеження виплати дивідендів, скорочення ризикових операцій, продаж непрофільних активів, залучення субординованих кредитів, додаткова емісія акцій тощо;

4) систему звітності та комунікації результатів ІСААР мають щорічно розглядатися та затверджуватися Наглядовою радою банку, а також подаватися до Національного банку України як частина наглядової звітності.

Ефективність ризик-орієнтованого підходу залежить від якості корпоративного управління та розподілу відповідальності за управління капіталом між різними органами банку. Так, Наглядова рада визначає стратегію управління капіталом, схильність до ризиків (risk appetite statement), затверджує внутрішні політики та ліміти, здійснює контроль за достатністю капіталу та ефективністю системи управління ризиками.

Правління банку відповідає за реалізацію стратегії управління капіталом, розробку методологій оцінки ризиків та капіталу, впровадження системи лімітів, організацію процесу ІСААР, забезпечення відповідності регуляторним вимогам. Створення Комітету з управління активами та пасивами (ALCO) та Комітету з управління ризиками при Правлінні забезпечує оперативне прийняття рішень з питань капіталу та ризиків.

Підрозділ управління ризиками функціонує незалежно від бізнес-підрозділів, здійснює методологічну підтримку та контроль за дотриманням лімітів, проводить розрахунки економічного капіталу, організовує стрес-тестування, готує аналітичні матеріали для органів управління. Ключовою вимогою є достатність ресурсів та кваліфікації персоналу підрозділу для виконання складних кількісних оцінок. Своєю чергою Служба внутрішнього аудиту проводить незалежну оцінку адекватності та ефективності системи управління капіталом та ризиками, перевіряє дотримання внутрішніх процедур, коректність методологій та розрахунків, достовірність звітності.

Таким чином, впровадження ризик-орієнтованого підходу до управління капіталом трансформує його з пасивного дотримання регуляторних вимог у активний інструмент стратегічного менеджменту, який забезпечує оптимальний баланс між ризиком та прибутковістю, підвищує стійкість банку до кризових явищ та створює передумови для сталого розвитку. Превентивний характер цього підходу, заснований на проактивній ідентифікації ризиків, стрес-тестуванні та підтриманні капітальних буферів, дозволяє банку завчасно виявляти загрози фінансовій безпеці та вживати адекватних контрзаходів, що є особливо важливим в умовах високої невизначеності зовнішнього середовища.

### **Висновки до розділу 3**

У третьому розділі магістерської роботи обґрунтовано напрями удосконалення управління власним капіталом банку для зміцнення його фінансової безпеки та розроблено практичні рекомендації щодо підвищення рівня капіталізації та впровадження ризик-орієнтованого підходу до управління власним капіталом.

Запропоновано комплексну стратегію підвищення рівня капіталізації банку за рахунок внутрішніх резервів, що базується на збалансованому підході до реінвестування прибутку, оптимізації дивідендної політики та мобілізації

прихованих резервів капіталу. Обґрунтовано необхідність встановлення диференційованого підходу до визначення норми капіталізації прибутку залежно від фази економічного циклу. Доведено доцільність формування спеціального резервного фонду капіталізації як додаткового буфера для покриття непередбачених збитків.

Окрему увагу приділено розробці рекомендацій з удосконалення ризик-орієнтованого управління капіталом як інструменту превентивного забезпечення фінансової безпеки банку. Обґрунтовано концептуальні основи такого підходу, що базується на оцінці економічного капіталу як обсягу власних коштів, необхідного для покриття непередбачених збитків від реалізації всіх суттєвих ризиків. Обґрунтовано необхідність впровадження комплексної програми стрес-тестування капіталу та використання її результатів для коригування стратегії управління капіталом, перегляду лімітів ризиків та розробки планів відновлення капіталу. Розроблено рекомендації щодо розподілу відповідальності за управління капіталом.

Реалізація запропонованих рекомендацій сприятиме підвищенню ефективності управління власним капіталом банку, зміцненню його фінансової безпеки через нарощування капітальної бази за рахунок внутрішніх джерел, забезпечення адекватності капіталу профілю ризиків та створення достатніх буферів для мінімізації непередбачених збитків. Превентивний характер ризик-орієнтованого підходу дозволить банку завчасно виявляти загрози фінансовій стійкості та вживати адекватних контрзаходів, що є критично важливим для забезпечення сталого розвитку в умовах високої невизначеності зовнішнього середовища.

## ВИСНОВКИ

Дослідження сукупності теоретичних та практичних аспектів формування й використання власного капіталу в контексті забезпечення фінансової безпеки банку дозволило зробити низку ключових висновків.

1. Розкрито економічну сутність власного капіталу як сукупності фінансових ресурсів, що формуються за рахунок внесків власників та результатів діяльності банку. Визначено його місце у системі фінансових ресурсів банківської установи та розкрито основні функції, серед яких захисна, оперативна, регулююча та функція забезпечення розвитку, що є визначальними для формування стійкого фінансового стану банку та його спроможності протистояти кризовим явищам у довгостроковій перспективі.

2. Обґрунтування концептуальних основ забезпечення фінансової безпеки банку дозволило визначити її як комплексну характеристику здатності банківської установи забезпечувати фінансову стійкість, платоспроможність, ліквідність і прибутковість за умов дії внутрішніх і зовнішніх загроз, встановити систему індикаторів оцінювання фінансової безпеки та довести, що власний капітал відіграє ключову роль у її забезпеченні, виступаючи базовим інструментом покриття ризиків, підтримання нормативів достатності капіталу та формування довіри з боку вкладників і контрагентів, що визначає стратегічну важливість ефективного управління капіталом для досягнення довгострокової стабільності банківської діяльності.

3. За результатами узагальнення нормативно-правового та регуляторного забезпечення управління власним капіталом в контексті зміцнення фінансової безпеки банків виявлено системний характер регулювання, що включає міжнародні стандарти Базельського комітету, національне законодавство та нормативні акти Національного банку України, які встановлюють вимоги до структури, обсягу та якості капіталу, визначають нормативи достатності та механізми наглядового контролю. Водночас доведено, що дотримання регуляторних норм є необхідною, але недостатньою умовою фінансової

безпеки, що зумовлює потребу у впровадженні проактивної політики управління власним капіталом з урахуванням ризик-орієнтованого підходу та стратегічних цілей розвитку банку.

4. Проведена фінансово-економічна характеристика діяльності АТ КБ «ПриватБанк» підтвердила його провідні позиції на українському банківському ринку з точки зору масштабів операцій, кількості клієнтів та географічного охоплення. Виявлено стійке зростання активів банку навіть у складних економічних і воєнних умовах, високі показники прибутковості, достатній рівень ліквідності та платоспроможності, оптимальну структуру капіталу та стабільну депозитну модель фінансування, що створює міцну основу для подальшого розвитку та виконання стратегічних завдань щодо кредитної підтримки економіки країни.

5. Аналіз показників динаміки, структури та джерел формування власного капіталу АТ КБ «ПриватБанк» виявив позитивну тенденцію до зростання регулятивного капіталу протягом досліджуваного періоду, підвищення частки основного капіталу першого рівня як найбільш якісної складової капітальної бази, домінування нерозподіленого прибутку як основного джерела формування власних коштів, що свідчить про ефективну політику капіталізації та поступову трансформацію структури капіталу відповідно до міжнародних стандартів, водночас виявлено резерви подальшого зміцнення капітальної позиції через оптимізацію співвідношення між виплатою дивідендів та реінвестуванням прибутку.

6. На основі оцінювання рівня фінансової безпеки банку та впливу на нього показників адекватності та достатності капіталу АТ КБ «ПриватБанк» виявлено високий рівень фінансової безпеки банку протягом усього періоду дослідження з особливо високими результатами за показниками рентабельності активів і капіталу та нормативами операцій з пов'язаними особами. Виявило складний та нелінійний характер впливу показників адекватності капіталу на фінансову безпеку банку, коли надмірна капіталізація може знижувати прибутковість, а недостатня загрожує стійкості, що

обґрунтовує необхідність балансування між підтриманням достатніх обсягів власного капіталу для мінімізації непередбачених збитків та забезпеченням прибутковості діяльності банку.

7. Обґрунтування стратегічних орієнтирів підвищення рівня капіталізації банку за рахунок внутрішніх резервів дозволило розробити комплексну стратегію, що базується на збалансованому підході до реінвестування прибутку з диференціацією норми капіталізації залежно від фази економічного циклу, оптимізації дивідендної політики, мобілізації прихованих резервів капіталу через переоцінку активів та оптимізацію структури розміщення коштів, а також формування спеціального резервного фонду капіталізації як додаткового буфера для покриття непередбачених збитків, що в сукупності забезпечить стійке зростання власного капіталу без залучення зовнішнього фінансування.

8. Розроблено рекомендації щодо зміцнення фінансової безпеки банку на основі ризик-орієнтованого підходу до управління власним капіталом, що включає впровадження методології оцінки економічного капіталу з використанням сучасних моделей квантифікації кредитного, ринкового та операційного ризиків, створення системи лімітів та впровадження комплексної програми стрес-тестування для оцінки стійкості банку до екстремальних сценаріїв. Обґрунтовано напями використання результатів стрес-тестування для коригування стратегії управління капіталом, що в сукупності трансформуватиме управління капіталом з пасивного дотримання регуляторних вимог у проактивний інструмент превентивного забезпечення фінансової безпеки та створює передумови для сталого розвитку банку в умовах високої невизначеності зовнішнього середовища

## Список використаних джерел

1. Про банки і банківську діяльність. Закон України № 2121-III від 07.12.2000 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>
2. Про затвердження Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу. Постанова Правління Національного Банку України № 196 від 28.12.2023 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0196500-23#Text>
3. Вимоги до капіталу банків. Національний банк України. URL: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/Vymogy\\_do\\_kapitalu\\_23-05-2024.pdf?v=7](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Vymogy_do_kapitalu_23-05-2024.pdf?v=7)
4. Мороз А. М., Савлук М. І., Пуховкіна М. Ф. Банківські операції : підручник. Київ : КНЕУ, 2018. 476 с.
5. Ткачук Н.М. Власний капітал банку: формування та оцінка достатності. *Таврійський науковий вісник. Серія: Економіка*. № 24. 2025. С. 212–220. DOI: <https://doi.org/10.32782/2708-0366/2025.24.22>
6. Гордієнко Т.М., Сидоренко В.А. Стратегії управління власним капіталом банку. *Фінансовий простір*. 2018. № 3 (31). С. 101–107.
7. Савлук М. І., Пуховкіна М. Ф. Банківські операції : підручник, 3є вид., перероб. і доп. К.: КНЕУ, 2018. 608 с.
8. Freeman R. E. *Strategic management: A Stakeholder Approach*. Cambridge : Cambridge University Press, 2010. 267 p.
9. Слобода Л. Я., Коваль-Ігнатишина В. М. Виклики та пріоритети управління власним капіталом банків України в період воєнного стану. *Бізнес Інформ*. 2022. №11. С. 195–204. DOI: <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2022-11-195-204>
10. Барановський О. І., Лагно А. А. Природа фінансової безпеки банківської системи. *Світ фінансів*. 2022. № 3 (72). С. 141–156. DOI: <https://doi.org/10.35774/SF2022.03.141>
11. Fujing Y. Financial opening and financial security. *Chinese Journal of International Politics*. Vol. 1, Iss. 4. P. 559–587.

12. Москаленко Н. Концептуальні аспекти фінансової безпеки банку. *Збірник наукових праць Державного податкового університету*. 2024. № 1. С. 53–58. DOI: <https://doi.org/10.32782/2617-5940.1.2024.8>
13. Anderson R. Security engineering: a guide to building dependable distributed systems : monograph. Indianapolis : Wiley, 2020. 1232 p.
14. Гладких Д. М. Ключові проблеми капіталізації банківської системи України та напрями її зростання. *Бізнес Інформ*. 2021. № 5. С. 327–333. DOI: <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2021-5-327-333>
15. Онищенко С.В., Маслій О.А. Ризики та загрози в умовах цифровізації: безпековий аспект. II International 223 Scientific Conference Development of Socio-Economic Systems in a Global Competitive Environment: Conference Proceedings, May 24th, 2019. Le Mans, France. P.54-56.
16. Гаряга Л.О., Куліш Р.Р. Фінансова безпека банківської діяльності в умовах цифровізації. *Проблеми економіки*. 2019. № 4 (42). С. 163–171.
17. Барилюк М.-М. Аналіз чинників впливу на забезпечення фінансової безпеки комерційного банку. *Фінансовий простір*. 2017. № 1 (25). С. 8–17.
18. Онищенко С.В., Маслій О.А. Міжнародні індексні системи оцінки бізнес-середовища в Україні. *Фінансовий простір*. 2021. №3 (39). С. 168-179. URL: <https://fp.cibs.ubs.edu.ua/index.php/fp/article/view/784/923>
19. Любунь О., Денисенко М. Бізнес-планування у банку: навч. посібник. Київ: Атіка, 2006. 288 с.
20. Перехрест Л. М. Вплив ризиків та загроз на фінансову безпеку банків. *Соц. екон. пробл. сучас. періоду України*. 2008. Вип. 1. С. 271–279.
21. Ларіонова К. Л., Безвух С. В. Механізм формування власного капіталу банку. *Вісник Хмельницького національного університету*. 2017. № 6. Т. 2. С. 152–159. URL: <http://elar.khmnmu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/6268/1/14.pdf>
22. Мордань Є. Ю., Журавка О. С., Діденко К. В., Кравченко Я. І. Фінансова безпека банків: сутність та оцінка. *Бізнес-інформ*. 2021. С. 243–251.
23. Фінансова безпека підприємств і банківських установ : монографія / Єпіфанов А. О., Пластун О. Л., Домбровський В. С. та ін. ; за заг. редакцією

д-ра екон. наук, проф. А. О. Єпіфанова. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2009. 295 с.

24. Коваленко В. В. Фінансова безпека банків: реалії та перспективи забезпечення. *Економічний форум*. 2022. № 2. С. 141–151. DOI: <https://doi.org/10.36910/6775-2308-8559-2022-2-18>

25. Onyshchenko S., Maslii O., Kivshyk O., Cherviak A. The impact of the insurance market on the financial security of Ukraine. *Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice*. 2023. № 1(48). С. 268-281. DOI: <https://doi.org/10.55643/fcaptr.1.48.2023.3976>

26. Барановський О.І. Банківська безпека: проблема виміру. *Економіка і прогнозування*. 2006. № 1. С. 7-25.

27. Вінниченко О. В. Фінансова безпека банку: аналіз теоретичних основ та оцінка факторів впливу. *Управління інноваційним розвитком соціально-економічних систем : колективна монографія / під заг. ред. Храпкіної В. В., Піччик К. В. ; Національний університет «Києво-Могилянська академія»*. Київ : Видавничий дім «Києво-Могилянська академія», 2024. С. 464–487.

28. Голобородько Ю. О. Теоретичні підходи до розкриття сутності та складових фінансової безпеки банківських установ. *Науковий вісник НЛТУ України*. 2012. Вип. 22. № 12. С. 194–198.

29. Британ В. В. Розвиток теоретичних засад сутності фінансової безпеки банківської системи. *Науковий погляд: економіка та управління*. 2024. № 3 (87). С. 60-66. DOI: <https://doi.org/10.32782/2521-666X/2024-87-10>

30. Прокопенко Н.С., Виклюк М.І. Складові безпеки банківської діяльності. *Науковий вісник НЛТУ України*. 2014. Т. 24. № 1. С. 302–308.

31. Зачосова Н.В. Особливості забезпечення фінансової безпеки комерційних банків в Україні. *Фінанси, банки, інвестиції*. 2011. № 4. С. 74–78.

32. Болгар Т.М. Фінансова безпека банків в умовах ринкової трансформації економіки України : Автореферат... к. економічних наук,

спец.: 08.00.08 - гроші, фінанси і кредит. Суми : ДВНЗ «Укр. акад. банківської спра-ви НБУ», 2009. 21 с.

33. Kudinova A., Maslii O., Smokvina V., Tsyhanenko K. The impact of digitalization on the financial institutions' economic security in the face of growing cyber threats. *Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice*. 2025. Vol. 4, № 63. P. 466–483. DOI: <https://doi.org/10.55643/fcaptr.4.63.2025.4790>

34. Самура Ю., Кульчицька Н. Формування системи безпеки в банківських установах. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2017. Вип. 15. URL: [global-national.in.ua/issue-17-2017](http://global-national.in.ua/issue-17-2017).

35. Мойсенко І. П., Козій І. С. Аналіз формування та використання банківського капіталу. *Соціально-правові студії*. 2020. Вип. 3. С. 154–161. URL: <http://dspace.lvduvs.edu.ua/bitstream/1234567890/3250/1/23.pdf>

36. Єгоричева С. Інноваційна діяльність комерційних банків: стратегічні аспекти: монографія. Полтава: ТОВ «АСМІ», 2010. 348 с.

37. Мулик Т. О., Мулик Я. І. Оцінка достатності капіталу вітчизняних банків як запорука їх надійності. *Ефективна економіка*. 2021. № 7. DOI: 10.32702/2307-2105-2021.7.73

38. Основні показники діяльності банків України / Національний банк України. 2024. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist>

39. Маслій О. А., Максименко А. П. Ризики та загрози економічній безпеці України у цифровій сфері в умовах війни. *Ринкова економіка: сучасна теорія і практика управління*. 2023. Том 21, № 3(52). С. 179–199.

40. Фінансова звітність. Офіційний сайт АТ КБ «ПриватБанк»: <https://privatbank.ua/about/finansovaja-otchetnost>

41. Кришталь Г. О. Фінансова безпека банківської системи України в умовах воєнного стану: класифікація можливих загроз. *Менеджмент та підприємництво: тренди розвитку*. 2023. Вип. № 4(26). С. 39–47. URL: <https://management-journal.org.ua/index.php/journal/article/view/469/244>

42. Азаренков С. Г. Теоретичні засади визначення економічної сутності поняття «фінансова безпека банків» і формування системи її

забезпечення. *Науковий вісник Одеського національного економічного університету*. 2024. № 12 (325). С. 36–44. DOI: <https://doi.org/10.32680/2409-9260-2024-12-325-36-44>

43. Onyshchenko S., Maslii O., Maksymenko A. The threats of Ukraine financial security: identification and systemization. *Economics and Region*. 2019. №2 (73). С. 73–80.

44. Барановський О., Путінцева Т. Формування комплексної програми забезпечення фінансової безпеки комерційних банків. *Світ фінансів*. 2021. № 3 (68). С. 65–79.

45. Васильчишин О.Б. Аналіз наявних моделей оцінки фінансової безпеки банків і банківської системи і напрями їх удосконалення. *Регіональна економіка*. 2016. № 2. С. 156–164.

46. Педченко Н.С., Дячек С.М. Розвиток методичних підходів до оцінки рівня фінансової безпеки банківської системи України. *Економіка, управління та адміністрування*. 2020. № 1(91). С. 133–145.

47. Maslii O., Maksymenko A. Digital transformation and economic deindustrialisation: impact on state financial security. *Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice*. 2025. № 1 (60). Pp. 401–414. DOI: <https://doi.org/10.55643/fcaptr.1.60.2025.4599>

48. Губарева І.О., Штаєр О.М. Забезпечення управління економічною безпекою банку : монографія. Харків : Інжек, 2013. 309 с.

49. Дмитров С.О. Управління фінансовою безпекою комерційного банку. *Фінансовий простір*. 2012. № 2 (6). С. 11–15.

50. Фімяр С. В., Сімаков С. Г. Теоретичні основи забезпечення економічної безпеки банківських установ. *Таврійський науковий вісник. Серія: Економіка*. 2024. Вип. 21. С. 127-132. DOI: <https://doi.org/10.32782/2708-0366/2024.21.13>

51. Гірман Ю. В. Передумови створення оптимальної моделі забезпечення фінансової безпеки банку на базі світового досвіду. *Інвестиції: практика та досвід*. 2018 № 2. С. 49–53.

52. Коваленко В. В., Крухмаль О. В., Торяник Ж. І. Проблеми капіталізації та оцінювання достатності капіталу банку. *Актуальні проблеми економіки*. 2017. № 8. С. 276–285. URL: [https://essuir.sumdu.edu.ua/bitstream-download/123456789/57128/7/Kovalenko\\_Problemy\\_kapitalizatsii.pdf](https://essuir.sumdu.edu.ua/bitstream-download/123456789/57128/7/Kovalenko_Problemy_kapitalizatsii.pdf)
53. Карчева Г., Карчева І. Теоретичні та практичні аспекти управління фінансово-економічною безпекою банків. *Економічний аналіз*. 2022. № 1. Т. 32. С. 168–198. URL: <https://www.econa.org.ua/index.php/econa/article/view/2018/6565657073>
54. Реверчук С. К., Григорук М. О. Проблеми і перспективи розвитку власного капіталу банків в Україні. *Економічні студії*. 2018. № 2. С. 41–44. URL: [http://www.lef.lviv.ua/files/archive/journal/2018/2\(20\)\\_2018.pdf#page=41](http://www.lef.lviv.ua/files/archive/journal/2018/2(20)_2018.pdf#page=41)
55. Онищенко С.В., Маслій О.А., Пантась В.В. Ділова активність бізнесу в Україні: цифрова трансформація та сталий розвиток. *Економіка і регіон*. 2024. № 1 (92). С. 136–146. DOI: [https://doi.org/10.26906/EiR.2024.1\(92\).3321](https://doi.org/10.26906/EiR.2024.1(92).3321)
56. Слобода Л. Я., Фостяк В. В. Управління власним капіталом банків за економічної нестабільності: досвід України та зарубіжних країн. *Інвестиції: практика та досвід*. 2011. № 21. С. 25–31. URL: [http://www.investplan.com.ua/pdf/21\\_2011/9.pdf](http://www.investplan.com.ua/pdf/21_2011/9.pdf)
57. Вовчак О. Розвиток стратегічного управління та його особливості в банках з іноземним капіталом. *Технологічний аудит і резерви виробництва*. 2016. № 30. С. 36–41.
58. Лісняк А. Є. Формування стратегії забезпечення фінансової безпеки банку. *Науковий вісник Ужгородського національного університету*. 2018. № 22(2). С. 72–77.

## **Додатки**

## Додаток А

Таблиця А.1

Характеристичні значення індикаторів фінансової безпеки банку

Назва індикатора	Характеристичні значення індикаторів									
	$X^L_{\text{крит}}$	$X^L_{\text{небезп}}$	$X^L_{\text{нездв}}$	$X^L_{\text{зав}}$	$X^L_{\text{опт}}$	$X^R_{\text{опт}}$	$X^R_{\text{зав}}$	$X^R_{\text{нездв}}$	$X^R_{\text{небезп}}$	$X^R_{\text{крит}}$
Співвідношення наданих кредитів та залучених коштів в іноземній валюті ( $K_K$ ), %	50	70	80	85	90	110	130	140	160	180
Норматив миттєвої ліквідності (Н4), %	0	10	15	18	20					
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), %						0	10	15	20	25
Рентабельність активів (ROA), %	-1	0	0,5	1	1,5					
Рентабельність капіталу (ROE), %	-1	0	5	10	15					
Рівень міжбанківських кредитів у зобов'язаннях ( $K_{\text{МБК}}$ ), %						0	10	15	25	40
Коефіцієнт надійності ( $K_{\text{над}}$ ), %	5	15	20	25	30	40	45	50	55	65

## Додаток Б

### Ключові результати діяльності

#### Клієнти та бізнес

##### Активні клієнти

**18,2 млн** фізичних осіб

**918 тис.** бізнес-клієнтів

#### Кредитування

**80 млрд грн (+33%)**

роздрібний кредитний портфель (нетто)

**33 млрд грн (+9%)**

кредитний бізнес-банкінг (нетто)

### Ключові результати діяльності

#### Частка ринку

**36,0%**  
координаційне кредитування

**35,9%**  
роздрібне кредитування

**51,4%**  
платіжі

**68%**  
обслуговування ФОП

**62%**  
обслуговування зарплатних осіб

#### Нові продукти

##### Конверти

**965 тис.**  
Конвертів

**7,5 млрд грн**  
сума позичень на конверти

##### Програма лояльності «Привіт»

**3,5 млн**  
активних користувачів за 6 міс.

##### Картка «Національний кешбек»

**5,4 млн** карток

**4,1 млрд грн**  
виплачено Національного кешбеку по Завесві «Підтримки»

##### Застосунок «Термінал»

**27,1 тис.**

активних користувачів, що відвідали офіс устаткованої мережі банкоматів ПриватБанку  
**1 млрд грн** досягли доведеного об'єму по «Терміналу»

**55,45%**  
в об'ємах

оказанні

**21,5%**  
в об'ємах

Інтернет-оказанні

**55%**  
в об'ємах

застосунок «Термінал»

#### Мережа та інфраструктура

**1163**  
відділень

**6858**  
банкоматів

**10 420**  
терміналів самообслуговування

**316 078**  
POS-терміналів

### Ключові результати діяльності

#### Фінансові результати

**81 млрд грн**  
прибуток до оподаткування

**40,1 млрд грн**  
чистий прибуток

**40,9 млрд грн**  
податок на прибуток

**32,1 млрд грн**  
рента державі

#### Співробітники

**17,1 тис.**  
працівників

понад **60%**  
жінок на керівних посадах усіх рівнів

#### Корпоративна соціальна відповідальність

**247,2 млн грн**  
вкладність 

**10** відділень підвищеної доступності в 6 областях 

**100%**  
відділень, пройшли аудит на відповідність державним вимогам доступності 

PrivatBank | Приват Банк 2024

Рис. Б.1. Ключові результати діяльності АТ КБ «ПриватБанк» за 2024 рік

**Додаток В**  
**Фінансова звітність АТ КБ «ПриватБанк» за 2022 рік**

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

У мільйонах українських гривень	Прим.	31 грудня 2022	31 грудня 2021
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	96 380	62 835
Кредити та аванси банкам	7	103 837	26 243
Кредити та аванси клієнтам	8	58 084	66 218
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:		239 752	222 277
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	56 716	83 056
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	143 920	128 074
- за амортизованою собівартістю	9	116	107
Повноцінні податкові активи	25	9 079	9 978
Відстрочені податкові активи	25	1 100	-
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства		30	30
Інвестиційна нерухомість	10	2 155	1 989
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	11	1 389	1 288
Основи засоби	11	5 228	6 074
Інші фінансові активи	12	4 309	2 644
Інші нефінансові активи	13	9 189	9 713
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		64	7
<b>Загальна сума активів</b>		<b>540 596</b>	<b>401 296</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банку		-	3
Кошти клієнтів	14	471 970	325 303
Інші залучені кошти	15	128	-
Відстрочені податкові зобов'язання	25	-	159
Інші фінансові зобов'язання	16	2 634	3 770
Забезпечення, у т.ч.:	17	5 034	3 651
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрастами фінансової гарантії		1 280	373
- інше забезпечення		4 624	3 278
Інші нефінансові зобов'язання	18	2 271	1 795
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>482 807</b>	<b>334 681</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	8, 11	(15 168)	(4 091)
Резерви та інші фонди банку	19	11 449	9 696
Накопичений дефіцит		(156 748)	(157 247)
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>57 789</b>	<b>66 615</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>540 596</b>	<b>401 296</b>

Затверджено до випуску та підписано 18 квітня 2023 року.

Г. Бьош  
Голова Правління

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

В. В. Ярмоленко  
Головний бухгалтер

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**

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

У мільйонах українських гривень	Прим.	2022 рік	2021 рік
Процентні доходи в т.ч.:		43 685	35 854
- процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	20	38 905	30 870
- інші процентні доходи	20	4 781	4 984
Процентні витрати	20	(3 788)	(6 537)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>39 918</b>	<b>29 317</b>
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ В	21	(15 396)	(656)
<b>Чисті процентні доходи після врахування резерву на зменшення корисності</b>		<b>24 522</b>	<b>28 661</b>
Квиткові доходи	22	32 945	35 057
Квиткові витрати	22	(12 505)	(11 840)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		14 655	3 226
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		(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	(7 608)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з об'єктами інвестиційної нерухомості		267	(873)
Витрати на виплати працівникам		(10 096)	(8 904)
Амортизаційні витрати	11	(1 870)	(2 183)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	23	(10 473)	(2 348)
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	17, 23	(885)	8 464
- адміністративні та операційні витрати	23	(9 588)	(6 812)
Інші доходи	24	2 815	1 286
Інші прибуток (збиток) - збиток від недифікації 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>34 672</b>	<b>35 067</b>
(Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	25	(4 474)	(17)
<b>Прибуток за рік</b>		<b>30 198</b>	<b>35 050</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

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**  
**Окремий звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року**

У мільйонах українських гривень	2022 рік	2021 рік
Прибуток за рік	30 198	35 050
<b>Інший сукупний дохід</b>		
Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:		
Фінансові інструменти, що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:		
- Прибуток (збиток) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(14 139)	(1 750)
- Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(1 119)	(32)
- Зміни у резерві під очікувані кредитні збитки	3 453	-
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	(207)	(2)
Статті, які не будуть рекласифіковані у прибуток чи збиток:		
Будівлі та земля:		
- Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибуток (збиток) від переоцінки	34	(32)
- Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці у складі іншого сукупного доходу	(6)	6
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу</b>	<b>(10 984)</b>	<b>(1 818)</b>
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>	<b>19 214</b>	<b>33 232</b>

Затверджено до вилучення та підписано 18 квітня 2023 року.

Г. Бьощ  
Голова Правління

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

В. В. Ярмопанко  
Головний бухгалтер

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**  
**Окремий звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року**

	Прим.	Статутний капітал	Емісійний дохід	Інші резерви		Всього Інші резерви	Результат від операцій з акціонерами	Резерви та Інші фонди банку	Накопичений дефіцит	Загально сума власного капіталу
				Резерв переціночки будівель	Резерв під прибуток та збитки за фінансовими величинами, сійніми за справедливою вартістю через Інший сукупний дохід					
У мілійонах українських гривень										
Власний капітал на 1 січня 2021		206 866	23	689	(2 937)	(2 248)	12 174	9 481	(171 865)	52 025
Прибуток за рік Інший сукупний дохід		-	-	(26)	(1 792)	(1 818)	-	-	35 050	35 050 (1 818)
Сукупний дохід		-	-	(26)	(1 792)	(1 818)	-	-	35 050	33 232
Збільшення (зменшення) через Інші зміни, власний капітал:										
- перерахунок (амортизація) резерву переціночки будівель до нерозподіленого прибутку		-	-	(25)	-	(25)	-	-	35	-
Розподіл прибутку:								1 215	(1 215)	-
- перерахунок до резервного фонду	15	-	-	-	-	-	-	-	(10 442)	(10 442)
- дивіденди, сплачені як розподілені між власниками	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний капітал на 31 грудня 2021		206 090	23	638	(4 729)	(4 091)	12 174	9 696	(157 247)	66 615
Власний капітал на 1 січня 2022		206 090	23	638	(4 729)	(4 091)	12 174	9 696	(157 247)	66 615
Прибуток за рік Інший сукупний дохід		-	-	26	(11 012)	(10 986)	-	-	30 198	30 198 (10 986)
Сукупний дохід		-	-	26	(11 012)	(10 986)	-	-	30 198	19 214
Збільшення (зменшення) через Інші зміни, власний капітал:										
- вибуття будівель		-	-	(71)	-	(71)	-	-	71	-
- перерахунок (амортизація) резерву переціночки будівель до нерозподіленого прибутку		-	-	(22)	-	(22)	-	-	22	-
Розподіл прибутку:								1 753	(1 753)	-
- перерахунок до резервного фонду	19	-	-	-	-	-	-	-	(26 040)	(26 040)
- дивіденди, сплачені як розподілені між власниками	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний капітал на 31 грудня 2022		206 060	23	570	(15 741)	(15 168)	12 174	11 449	(156 748)	57 788

Затверджено до випуску та підписано 18 квітня 2023 року.

Г. Бюш  
Голова Правління

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

В. В. Ярмоленко  
Головний бухгалтер

Примітки, подані на сторінках 6-96 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**
**Окремий звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року**

У мільйонах українських гривень	Прим.	2022 рік	2021 рік
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		40 071	36 915
Проценти сплачені		(3 800)	(6 755)
Комісійні доходи, що отримані		32 945	35 057
Комісійні витрати, що сплачені		(12 505)	(11 840)
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з інвалюною валютою		14 655	3 225
Виплати графікам		(9 775)	(9 176)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(9 439)	(8 900)
Інші доходи		2 917	1 701
Повернення податків на прибуток (сплата)		(5 030)	(3 318)
<b>Грошові потоки, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>50 036</b>	<b>36 910</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банкам		(77 584)	(1 179)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		(9 198)	(15 000)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(704)	753
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		332	(105)
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		37	35
Чисте збільшення/зменшення коштів банків		(2)	-
Чисте збільшення/зменшення коштів клієнтів		117 642	17 718
Чисте збільшення/зменшення інших нефінансових зобов'язань		1	64
Чисте збільшення/зменшення інших фінансових зобов'язань		(978)	(27)
<b>Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності</b>		<b>79 585</b>	<b>39 169</b>
<b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від продажу основних засобів		3	85
Придбання основних засобів		(392)	(1 122)
Придбання нематеріальних активів		(675)	(627)
Придбання цінних паперів в т.ч.:		(130 058)	(83 625)
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(130 058)	(83 625)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів в т.ч.:		112 778	71 122
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		112 778	69 622
- за амортизованою собівартістю		-	1 500
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		77	-
<b>Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності</b>		<b>(18 267)</b>	<b>(14 167)</b>
<b>Грошові потоки від фінансової діяльності</b>			
Виплати за середньмір зобов'язаннями		(653)	(735)
Дивіденди сплачені		(28 040)	(19 442)
Отримання інших залучених коштів		127	-
<b>Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності</b>	<b>34</b>	<b>(28 566)</b>	<b>(20 176)</b>
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		10 664	(1 683)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(453)	(1)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		42 983	3 140
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	<b>6</b>	51 208	48 068
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	<b>6</b>	<b>94 191</b>	<b>51 208</b>

Затверджено до видруку та підписано 18 квітня 2023 року

 Г. Бюш  
Голова Правління

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

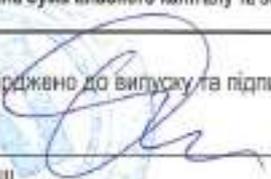
  
В. В. Ярмоленко  
Головний бухгалтер

**Додаток Г**  
**Фінансова звітність АТ КБ «ПриватБанк» за 2023 рік**

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

	Прим.	31 грудня 2023	31 грудня 2022 (як перераховано)
У відсотках українських гривень			
<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.:		271 947	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 амортизованню собівартістю	9	-	116
Поточні податкові активи	25	4	9 079
Інвестиційна нерухомість	10	2 340	2 155
Основи засоби	11	5 127	5 228
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	11	1 953	1 389
Відстрочені податкові активи	25	1 952	1 100
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства		30	30
Інші фінансові активи	12	9 493	8 498
Інші нефінансові активи	13	9 094	9 189
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		20	64
<b>Загальна сума активів</b>		<b>680 008</b>	<b>540 596</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	14	555 525	471 970
Інші залучені кошти	15	2 630	128
Поточні податкові зобов'язання	25	25 790	-
Інші фінансові зобов'язання	16	3 038	2 634
Забезпечення у т.ч.:	17	5 438	5 804
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		1 111	1 260
- інше забезпечення		4 327	4 524
Інші нефінансові зобов'язання	18	2 741	2 271
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>595 162</b>	<b>482 807</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	19	206 050	206 050
Емісійний дохід		23	23
Інші резерви	9, 11	(1 741)	(15 168)
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174
Резерви та інші фонди банку	19	12 959	11 449
Накопичений дефіцит		(144 629)	(156 749)
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>84 846</b>	<b>57 789</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>680 008</b>	<b>540 596</b>

Затверджено до випуску та підписано 15 березня 2024 року.

  
**Г. Бюш**  
 Голова Правління

  
**В. В. Ярмоленко**  
 Головний бухгалтер

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

У вільних українських гривнях	Прим.	2023 рік	2022 рік
Процентні доходи в т.ч.:		66 238	43 685
- процентні довід. обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	20	61 614	38 905
- інші процентні доходи	20	4 624	4 781
Процентні витрати	20	(6 616)	(3 768)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>59 622</b>	<b>39 918</b>
Прибуток від зменшення корисності та сторикування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), згідно з МСФЗ 9	21	(4 588)	(15 366)
<b>Чисті процентні доходи після вирашування резерву на зменшення корисності</b>		<b>55 034</b>	<b>24 522</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 операцій з нерезидентною іноземною валютою		(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 нерезидентних об'єктів інвестиційної нерухоності		185	267
Витрати на виплати працівникам		(10 552)	(10 096)
Амортизаційні витрати	11	(2 175)	(1 970)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:		(10 946)	(10 473)
- розформування (витрати на створення) резерву під кредитні ризики	17, 23	194	(885)
- адміністративні та операційні витрати	23	(11 140)	(9 588)
Інші доходи	24	2 173	2 815
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів		(407)	(458)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(1)	(1)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		4	4
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>72 766</b>	<b>34 672</b>
(Витрати на оплату податку) доходи від повернення податку	25	(35 001)	(4 474)
<b>Прибуток за рік</b>		<b>37 765</b>	<b>30 198</b>

Затверджено до випуску та підписано 15 березня 2024 року.

Г. Бьох  
Голова Правління

В. В. Ярошенко  
Головний бухгалтер

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**  
**Окремий звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

У мільйонах українських гривень	Прим.	2023 рік	2022 рік
<b>Прибуток за рік</b>		<b>37 765</b>	<b>30 198</b>
<b>Інший сукупний дохід</b>			
Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:			
Фінансові інструменти що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:			
- Прибуток (збиток) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	9	7 904	(14 139)
- Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування		(1 266)	(119)
- Зміни у резерві під очікувані кредитні збитки	9	6 562	3 453
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	25	215	(207)
Статті, які не будуть рекласифіковані у прибуток чи збиток:			
Будівлі та земля:			
- Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки	11	65	34
- Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці у складі іншого сукупного доходу	25	(30)	(6)
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу</b>		<b>13 458</b>	<b>(10 984)</b>
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>		<b>51 215</b>	<b>19 214</b>

Затверджено до випуску та підписано 15 березня 2024 року.



Г. Бюш  
Голова Правління

  
 В. В. Ярмоленко  
Головний бухгалтер

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**

**Окремий звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

	Статутний капітал	Емісійний дохід	Інші резерви		Всього інші резерви	Результат від операцій з акціонером	Резерви та інші фонди банку	Накопичений дефіцит	Загальна сума власного капіталу
			Резерв перецінки будівель	Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інші сукупний дохід					
<i>У млн. доларів українського грошів</i>									
	Прим.								
Власний капітал на 1 січня 2022	206 060	23	638	(4 729)	(4 091)	12 174	9 696	(157 247)	66 615
Прибуток за рік	-	-	-	-	-	-	-	30 193	30 196
Інші сукупний дохід	-	-	28	(11 012)	(10 984)	-	-	-	(10 966)
Сукупний дохід	-	-	28	(11 012)	(10 984)	-	-	30 193	19 214
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал:									
- вибуття будівель	-	-	(71)	-	(71)	-	-	71	-
- переведення (амортизація) резерву перецінки будівель до нерозподіленого прибутку	-	-	(22)	-	(22)	-	-	22	-
Розподіл прибутку:									
- переведення до резервного фонду	19	-	-	-	-	-	1 753	(1 753)	-
- дивіденди, визначені як розподілені між власниками	19	-	-	-	-	-	-	(28 040)	(28 040)
Власний капітал на 31 грудня 2022	206 060	23	573	(15 741)	(15 168)	12 174	11 449	(158 749)	57 789
Власний капітал на 1 січня 2023	206 060	23	573	(15 741)	(15 168)	12 174	11 449	(158 749)	57 789
Прибуток за рік	-	-	-	-	-	-	-	37 765	37 765
Інші сукупний дохід	-	-	35	13 415	13 450	-	-	-	13 450
Сукупний дохід	-	-	35	13 415	13 450	-	-	37 765	51 215
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал:									
- переведення (амортизація) резерву перецінки будівель до нерозподіленого прибутку	-	-	(23)	-	(23)	-	-	23	-
Розподіл прибутку:									
- переведення до резервного фонду	19	-	-	-	-	-	1 510	(1 510)	-
- дивіденди, визначені як розподілені між власниками	19	-	-	-	-	-	-	(24 158)	(24 158)
Власний капітал на 31 грудня 2023	206 060	23	585	(2 326)	(1 741)	12 174	12 959	(144 628)	84 848

Затверджено до випуску та підписано 15 березня 2024 року.

Г. Бьох  
Голова Правління

  
В. В. Яромленко  
Головний бухгалтер

Примітки, подані на сторінках 6-104 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**  
**Окремий звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

У мільйонах українських гривень	Прим.	2023 рік	2022 рік
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		61 373	46 071
Проценти сплачені		(6 212)	(3 800)
Комісійні доходи, що отримані		41 589	32 945
Комісійні витрати, що сплачені		(16 603)	(12 505)
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою		10 174	14 855
Виплати працівникам		(10 421)	(9 775)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(12 254)	(9 439)
Інші доходи		2 260	2 917
Повернення податків на прибуток (сплата)		(803)	(5 030)
<b>Грошові потоки, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>69 103</b>	<b>56 039</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банкам		(29 430)	(77 584)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		(22 583)	(9 198)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(262)	(704)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		875	332
Інші надходження (вибутті) грошових коштів		33	37
Чисте збільшення(зменшення) коштів банків		-	(2)
Чисте збільшення(зменшення) коштів клієнтів		73 801	117 842
Чисте збільшення(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		(8)	1
Чисте збільшення(зменшення) інших фінансових зобов'язань		590	(978)
<b>Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності</b>		<b>92 121</b>	<b>79 585</b>
<b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від продажу основних засобів		6	3
Придбання основних засобів	11	(1 158)	(392)
Придбання нематеріальних активів	11	(731)	(675)
Придбання цінних паперів - в т.ч.:			
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(185 971)	(130 058)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів в т.ч.:			
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		152 448	112 778
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		152 448	112 778
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		1	77
<b>Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності</b>		<b>(15 405)</b>	<b>(18 267)</b>
<b>Грошові потоки від фінансової діяльності</b>			
Виплати за орендними зобов'язаннями		(713)	(653)
Дивіденди сплачені	19	(24 158)	(28 040)
Повернення інших залучених коштів		(33)	-
Отримання інших залучених коштів	15	2 530	127
<b>Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності</b>	<b>34</b>	<b>(22 374)</b>	<b>(28 566)</b>
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		3 768	10 654
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(19)	(453)
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>58 891</b>	<b>42 983</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	94 191	51 208
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	<b>6</b>	<b>152 282</b>	<b>94 191</b>

Затверджено до випуску та підписано 15 березня 2024 року.

Г. Бьод  
Голова Правління

В. В. Ярмаленко  
Головний бухгалтер

**Додаток Г**  
**Фінансова звітність АТ КБ «ПриватБанк» за 2024 рік**

**ГРУПА "ПРИВАТБАНК"**

**Консолідований звіт про фінансовий стан станом за 31 грудня 2024 року**

У мільйонах українських гривень	Прим.	31 грудня 2024	31 грудня 2023
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	151 768	152 282
Кредити та зв'язки банкам	7	86 589	134 237
Кредити та зв'язки клієнтам	8	112 761	92 019
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:		375 094	271 847
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	110 699	100 376
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	204 240	171 471
- за амортизованою собівартістю	9	60 155	-
Поточні податкові активи	26	5	4
Інвестиційна нерухомість	10	2 005	2 340
Основні засоби	11	5 243	5 202
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	11	1 975	1 566
Відстрочені податкові активи	26	1 629	1 952
Інші фінансові активи	12	13 520	9 504
Інші нефінансові активи	13	9 833	9 085
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	14	1 008	26
<b>Загальна сума активів</b>		<b>781 530</b>	<b>680 968</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	15	621 397	555 371
Інші залучені кошти	16	6 199	2 630
Поточні податкові зобов'язання	26	21 560	26 791
Інші фінансові зобов'язання	17	4 104	3 056
Забезпечення у т.ч.:	18	6 013	5 438
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		1 048	1 111
- інші забезпечення		4 967	4 327
Інші нефінансові зобов'язання	19	2 657	2 750
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>662 160</b>	<b>585 036</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	20	206 060	206 060
Емісійний дохід		23	23
Інші резерви	9, 11	2 585	(1 714)
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174
Резерви та інші фонди банку	20	14 647	12 959
Накопичений дефіцит		(136 322)	(144 472)
<b>Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського Банку</b>		<b>99 367</b>	<b>85 030</b>
Частки участі, що не забезпечують контролю		3	2
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>99 370</b>	<b>85 032</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>781 530</b>	<b>680 968</b>

Затверджено до випуску та підписано 18 березня 2025 року.

Карл Мікаель Бьєркенст  
Голова Правління

Л. П. Чернишова  
Заступник Голови Правління (з питань фінансів)

Л. П. Чапістрак  
В. о. Головного бухгалтера



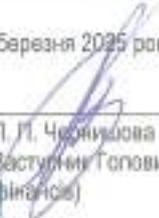
**ГРУПА "ПРИВАТБАНК"**

**Консолідований звіт про прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

У мільйонах українських гривень	Прим.	2024 рік	2023 рік
Процентні доходи в т.ч.:		77 594	66 237
- процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	21	72 893	61 613
- інші процентні доходи	21	4 701	4 624
Процентні витрати	21	(10 766)	(6 617)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>66 888</b>	<b>59 628</b>
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	22	(2 072)	(4 588)
<b>Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності</b>		<b>64 816</b>	<b>55 032</b>
Курсові доходи	23	46 602	41 589
Курсові витрати	23	(18 834)	(17 150)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		5 497	10 174
Чистий прибуток (збиток) від операцій з нерухомими інвестиціями		(3 202)	(1 076)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	1 093	1 268
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9	10 298	4 648
Чистий прибуток (збиток) від операцій з об'єктами інвестиційної нерухоomości		41	185
Витрати на виплати працівникам		(12 526)	(10 585)
Амортизаційні витрати	11	(2 738)	(2 181)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	24	(11 429)	(10 983)
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	18, 24	(609)	194
- адміністративні та операційні витрати	24	(10 820)	(11 182)
Інші доходи	25	1 918	2 367
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів		(376)	(407)
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 вимання фінансових активів, оціненого за амортизованого собівартістю		4	4
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>81 185</b>	<b>72 677</b>
(Витрати на оплату податку) доходи від повернення податку	26	(40 892)	(35 020)
<b>Прибуток за рік</b>		<b>40 273</b>	<b>37 657</b>
Прибуток, що відноситься до:			
- власників материнського Банку		40 273	37 657
- часток учасні, що не забезпечують контролю		1	-
<b>Прибуток за рік</b>		<b>40 274</b>	<b>37 657</b>

Затверджено до виходу та підписано 18 березня 2025 року.

  
Карл Мікаель Бьоркнерт  
Голова Правління

  
Л. П. Чорникова  
Заступниця Голови Правління (з питань фінансів)

  
Л. П. Чорністрек  
В. о. Головного бухгалтера



**ГРУПА "ПРИВАТБАНК"**

**Консолідований звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

У мільйонах українських гривень	Прим.	2024 рік	2023 рік
<b>Прибуток за рік</b>		<b>40 273</b>	<b>37 857</b>
<b>Інший сукупний дохід</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>			
- Прибуток (збиток) від фінансових акцій, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	9	4 811	7 904
- Коригування перекласифікації фінансових акцій, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування		(1 093)	(1 256)
- Зміна у резерві під очікувані кредитні збитки	9	1 210	6 582
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових акцій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	26	(543)	215
<i>Статті, які не будуть рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
<i>Будівлі та земля:</i>			
- Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибуток (збиток) від переоцінки	11	(21)	65
- Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці у складі іншого сукупного доходу	26	5	(30)
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу</b>		<b>4 369</b>	<b>13 450</b>
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>		<b>44 642</b>	<b>51 307</b>
<i>Сукупний дохід, що відноситься до:</i>			
- власників материнського Банку		44 642	51 307
- часток учасії, що не забезпечують контролю		1	-
<b>Всього сукупний дохід</b>		<b>44 643</b>	<b>51 307</b>

Затверджено до випуску та підписано 18 березня 2025 року.

  
Карл Мікхель, Бюрократ  
Голова Правління



  
Л. П. Чернишова,  
Заступник Голови Правління (з питань  
фінансів)

  
Л. П. Чалистрак  
В. о. Головного бухгалтера

	Прим.	Наказати акціонери Банку											
		Статутний капітал	Емісійний дохід	Резерв перецінки валют	Резерв перецінки бюджету	Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінені за справедливою вартістю через зміни сукупний дохід	Всього інші резерви	Результат від операцій з акціонерами	Резерви та інші фонди банку	Навсичкений дефіцит	Всього	Частка участі, що не забезпечують контроль	Всього капіталу
У відповідності українського права													
Власний капітал на 1 січня 2023		206 090	25	27	573	(15 741)	(15 141)	12 174	11 449	(156 626)	57 937	2	57 939
Прибуток за рік		-	-	-	-	-	-	-	-	37 857	37 857	-	37 857
Інші сукупний дохід		-	-	-	35	13 415	13 458	-	-	-	13 490	-	13 490
Сукупний дохід		-	-	-	35	13 415	13 458	-	-	37 857	51 307	-	51 307
Збільшення (зменшення) через інші зміни власний капітал													
- переведення (амортизація) резерву перецінки бюджету до нерозподіленого прибутку		-	-	-	(23)	-	(23)	-	-	23	-	-	-
Розподіл прибутку													
- переведення до резервного фонду	20	-	-	-	-	-	-	-	1 510	(1 510)	-	-	-
- дивіденди, виплати та розподілені між власниками	20	-	-	-	-	-	-	-	-	(24 214)	(24 214)	-	(24 214)
Власний капітал на 31 грудня 2023		206 090	25	27	385	(2 326)	(1 714)	12 174	12 959	(144 472)	85 030	2	85 032
Власний капітал на 1 січня 2024		206 090	23	27	585	(2 326)	(1 714)	12 174	12 959	(144 472)	85 030	2	85 032
Прибуток за рік		-	-	-	-	-	-	-	-	40 272	40 272	1	40 273
Інші сукупний дохід		-	-	-	(16)	4 385	4 389	-	-	-	4 393	-	4 393
Сукупний дохід		-	-	-	(16)	4 385	4 389	-	-	40 272	44 641	1	44 642
Збільшення (зменшення) через інші зміни власний капітал													
- переведення (амортизація) резерву перецінки бюджету до нерозподіленого прибутку		-	-	-	(70)	-	(70)	-	-	70	-	-	-
Розподіл прибутку													
- переведення до резервного фонду	20	-	-	-	-	-	-	-	1 888	(1 888)	-	-	-
- дивіденди, виплати та розподілені між власниками	20	-	-	-	-	-	-	-	-	(30 304)	(30 304)	-	(30 304)
Власний капітал на 31 грудня 2024		206 090	23	27	499	2 059	2 585	12 174	14 847	(136 322)	89 367	3	89 370

Затверджено до вилучення та підписано 26 березня 2025 року.


  
Карл Мікаель Бьорнерот  
Голова Правління


  
Л. П. Черникова  
Заступник Голови Правління (з питань фінансів)


  
Л. П. Чагістрак  
В. о. Головного бухгалтера

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	2024 рік	2023 рік
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		77 394	61 373
Проценти сплачені		(10 723)	(6 212)
Комісійні доходи, що отримані		46 602	41 589
Комісійні витрати, що сплачені		(18 463)	(16 603)
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою		5 497	10 174
Виплати працівникам		(12 211)	(10 454)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(11 744)	(12 292)
Інші доходи		2 400	2 455
Повернення податків на прибуток (зплата)		(45 339)	(624)
<b>Грошові потоки, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>33 413</b>	<b>69 296</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банкам		48 620	(29 430)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		(20 421)	(22 583)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		398	(263)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(1 138)	875
Інші надходження (випуття) грошових коштів		37	33
Чисте збільшення/зменшення коштів клієнтів		48 805	73 753
Чисте збільшення/зменшення інших нефінансових зобов'язань		(6)	(6)
Чисте збільшення/зменшення інших фінансових зобов'язань		610	595
<b>Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності</b>		<b>108 318</b>	<b>92 180</b>
<b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від продажу основних засобів		3	8
Придбання основних засобів	11	(1 530)	(1 160)
Придбання нематеріальних активів	11	(1 109)	(732)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів в т.ч.:		147 395	152 448
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		147 395	152 448
Придбання цінних паперів в т.ч.:		(232 930)	(165 971)
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(169 652)	(165 971)
- за амортизованою собівартістю		(63 278)	-
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		-	1
<b>Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності</b>		<b>(88 171)</b>	<b>(15 468)</b>
<b>Грошові потоки від фінансової діяльності</b>			
Виплати за середньми зобов'язаннями		(765)	(713)
Дивіденди сплачені	20	(30 304)	(24 214)
Повернення інших залучених коштів		(186)	(33)
Отримання інших залучених коштів	16	3 746	2 530
<b>Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності</b>	<b>34</b>	<b>(27 509)</b>	<b>(22 430)</b>
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		7 167	3 768
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(319)	(19)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(514)	58 081
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	152 282	94 191
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	<b>6</b>	<b>151 768</b>	<b>152 262</b>

Затверджено до випуску та підписано 18 березня 2025 року

Карл Мікаель Бьорнхерт  
Голова Правління



П. П. Чернишова  
Заступник Голови Правління (з питань фінансів)

Л. П. Чепітрак  
В. о. Головного бухгалтера

**Додаток Д**  
**Нормативи капіталу АТ КБ «ПриватБанк» за 2022 рік**

**Протокол собрания учредителей общества от 02.01.2012**  
**(внесены изменения в устав общества)**  
**Инициатор собрания - директор ООО "Сибирский Энергоинвест" (ИНН 73-07-0000000)**  
**Собрание учредителей общества**  
**Инициатор собрания - директор ООО "Сибирский Энергоинвест" (ИНН 73-07-0000000)**

№ п/п	Наименование статьи	Содержание статьи в редакции (И.О.)	Перечень статей (И.О.)											
								Содержание статьи в редакции (И.О.)						
1	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34

**Протокол №001**  
**от 02.01.12**

Протокол №001 от 02.01.12											
Содержание статьи (И.О.)								Содержание статьи (И.О.)			
Содержание статьи (И.О.)	Содержание статьи (И.О.)	Содержание статьи (И.О.)	Содержание статьи (И.О.)	Содержание статьи (И.О.)	Содержание статьи (И.О.)	Содержание статьи (И.О.)	Содержание статьи (И.О.)	Содержание статьи (И.О.)	Содержание статьи (И.О.)	Содержание статьи (И.О.)	Содержание статьи (И.О.)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

**Протокол №002**  
**от 02.01.12**

Протокол №002 от 02.01.12										
Содержание статьи (И.О.)										
Содержание статьи (И.О.)	Содержание статьи (И.О.)	Содержание статьи (И.О.)	Содержание статьи (И.О.)	Содержание статьи (И.О.)	Содержание статьи (И.О.)	Содержание статьи (И.О.)	Содержание статьи (И.О.)	Содержание статьи (И.О.)	Содержание статьи (И.О.)	Содержание статьи (И.О.)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11



**Додаток Е**  
**Нормативи капіталу АТ КБ «ПриватБанк» за 2023 рік**

**Нормативи капіталу та їх складових станом на 01.01.2024**  
**(Відповідно до лінійних вимог звітна форма формується на підставі поданого файлу 01X.**  
**Фінансові показники в файлі 01X (в тому числі сума фінансового результату) надаються до проведення коригуючих**  
**проводок за попередній місяць.**  
**Остаточна сума фінансового результату буде опублікована за даними "Оборотно-сальдового балансу")**

№ з/п	Найменування банку	Загальна сума регулятивного капіталу (ПК) (Н1)	Загальна сума основного капіталу (ОК)	Загальна сума додаткового капіталу до розрахунку (ДК) [додатковий капітал не може бути більше, ніж основний капітал (ОК), тому дорівнює ОК, якщо ДК>ОК]	Загальна сума додаткового капіталу	Загальна сума відвернення (В)	Загальна сума зменшення основного капіталу	Регулятивний капітал (ПК) (тис.грн.)								
								основний капітал						операції з акціонерами (фінансова допомога акціонерів банку, на яку отримано дозвіл Національного банку України щодо включення до основного капіталу)	загальні резерви та резерви фондів, що створюються згідно з законами України	капітальний інструмент з умови списання/конверсії щодо якого отримано дозвіл НБУ
								фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	внески за незареєстрованим статутним капіталом	емісійні різниці	результат переоцінки основних засобів	нерозподілені прибутки минулих років для розрахунку ДК (5030-НКР)-0	розрахунковий прибуток поточного року (Рп/п)			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			
1	АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	64 843 346	32 436 797	32 436 797	74 865 751	-30 247	-186 604 075	206 059 744	0	22 690	0	12 958 438	0			

Продовження таблиці  
(тис.грн.)

Регулятивний капітал (ПК) (тис.грн.)											
основний капітал зменшення основного капіталу							додатковий капітал				
нематеріальні активи за мінусом суми зносу	капітальні інвестиції у нематеріальні активи	збитки минулих років	власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів	результат (прибуток/збиток) від операцій з акціонерами, що отримані після 04 червня 2016 року	розрахунковий збиток поточного року (Рп/з)	активи з права користування, базовими активами за якими є нематеріальні активи за мінусом суми зносу	сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується ОК	результат переоцінки основних засобів	нерозподілені прибутки минулих років для розрахунку ДК (5030-НКР)-0	розрахунковий прибуток поточного року (Рп/п)	субординований борг, що враховується до капіталу (СК)
15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
-1 402 513	-160 039	-182 393 279	0	0	0	0	-2 648 244	72 568	0	74 793 184	0

Продовження таблиці  
(тис.грн.)

Регулятивний капітал (ПК) до відомо										
результат (прибуток/збиток) поточного року (5999)	результати звітного року, що очікують затвердження (504АП)	результат (прибуток/збиток) від операцій з акціонерами, що отримані до 04 червня 2016 року	результат коригування вартості фінансових інструментів під час першого визнання	непокритий кредитний ризик (НКР)	прибуток минулих років (5030П)	перевищення непокритого кредитного ризику над сумою за рахунком 5030 (НКРп)	нараховані доходи, що обліковуються за даними аналітичного обліку відповідно до файлу С5, не отримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув (крім н/д за активами, уключеними до показника В) (Нд/3 )	нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув (крім нарахованих доходів за активами, уключеними до показника В) (Пнд)	фактично сформована сума резерву за нарахованими доходами Нд/3 та Пнд (Рпс)	нараховані доходи, які визнані банком під час придбання ОВДП, що емітовані в іноземній валюті, та відображені за рахунками нарахованих доходів
27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
63 862 723	0	0	12 173 821	0	0	0	-1 174 967	-25 300 773	25 231 511	869

Продовження таблиці  
(тис.грн.)

Регулятивний капітал (РК) відвернення (В)								
балансова вартість акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, що випущені банками та обліковуються за справедливою вартістю	балансова вартість інвестицій в асоційовані та дочірні компанії	балансова вартість вкладень у капітал інших установ у розмірі 10 і більше відсотків їх статутного капіталу	балансова вартість акцій (паїв) власної емісії, що прийняті в забезпечення наданих банком кредитів (інших вкладень)	балансова вартість вкладень в інші банки на умовах субординованого боргу	балансова вартість позалистингових цінних паперів (крім цінних паперів, емітованих центральними органами виконавчої влади, Національним банком України та Державною іпотечною установою та органами місцевого самоврядування), які обліковуються за справедливою вартістю	балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в обігу на фондових біржах (у тому числі торгівля яких на фондових біржах заборонена законодавством України), та які обліковуються за справедливою вартістю	балансова вартість цінних паперів недиверсифіко-ваних інвестиційних фондів	розмір перевищення сукупної суми всіх вимог банку до пов'язаних з банком осіб та суми всіх фін.зобов'язань, наданих банком щодо пов'язаних з банком осіб, над сумою, що становить 25% (20% - для спеціалізованих банків) заг.розміру ОК та ДК
38	39	40	41	42	43	44	45	46
0	-30 246	0	0	0	-1	0	0	0

Продовження таблиці  
(тис.грн.)

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та достатності основного капіталу (Н3)															
фактичне значення нормативу Н2 (нормативне значення нормативу Н2 не менше 10%)	фактичне значення нормативу Н3 (нормативне значення нормативу Н3 не менше 7%)	сумарні активи, зменшені на суму створених відповідних резервів за активними операціями, зважені на відповідний коефіцієнт ризику залежно від групи ризику (Ар)	активи, зменшені										сукупна сума відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами та банківськими металлами (Ссп)	величина непокритого кредитного ризику (НКР)	Мінімальний розмір операційного ризику (ОР)***, помножений на коефіцієнт 10, із застосуванням таких коефіцієнтів: із 31.12.2021 - 0,5, із 29.12.2023 - 1
			I група (з коефіцієнтом ризику 0%), сума	II група (з коефіцієнтом ризику 10%), сума	III група (з коефіцієнтом ризику 20%), сума	IV група (з коефіцієнтом ризику 30%), сума	V група (з коефіцієнтом ризику 35%), сума	VI група (з коефіцієнтом ризику 50%), сума	VII група (з коефіцієнтом ризику 75%), сума	VIII група (з коефіцієнтом ризику 100%), сума					
										з коефіцієнтом ризику 100%, сума	боргові цінні папери, емітовані в іноземній валюті центральними органами виконавчої влади України/місцевого самоврядування України, сума	придбані/набуті у власність до 31 березня 2021 року включно з коефіцієнтом ризику Х*, сума			
47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62
21,75	10,88	158 067 733	647 796 207	0	72 453 205	0	0	5 201 558	0	119 034 541	0	43 883 544	57 553 085	0	82 508 965

\*Значення коефіцієнту ризику Х% розраховується як добуток коефіцієнта ризику 100% на додатковий коефіцієнт 0 згідно з Інструкцією № 368, що застосовується до боргових цінних паперів, емітованих в іноземній валюті центральними органами виконавчої влади України/місцевого самоврядування України, та придбаних/набутих у власність до 31 березня 2021 року включно.

\*\*Значення коефіцієнту ризику Х1% розраховується як добуток коефіцієнта ризику 100% на додатковий коефіцієнт згідно з Інструкцією № 368, що застосовується до боргових цінних паперів, емітованих в іноземній валюті центральними органами виконавчої влади України/місцевого самоврядування України, та придбаних/набутих у власність після 31 березня 2021 року.

\*\*\* Мінімальний розмір операційного ризику визначається з урахуванням вимог пункту 92 постанови Правління НБУ "Про деякі питання діяльності банків і банківських груп" від 25.02.2022 № 23 (зі змінами).

**Додаток Є**  
**Нормативи капіталу АТ КБ «ПриватБанк» за 2024 рік**

Нормативи капіталу та їх складових станом на 01.01.2025

(Відповідно до діючих вимог, звітна форма формується на підставі зведеного файлу 01X.  
Фінансові показники в файлі 01X (в тому числі сума фінансового результату) надаються до проведення коригуючих проводок за попередній місяць.  
Остаточна сума фінансового результату буде опублікована за даними "Оборотно-сальдового балансу")

(тис.грн.)

№ з/п	Найменування банку	Регулятивний капітал	Капітал 1 рівня	Основний капітал 1 рівня (ОК1)	Складові основного капіталу 1 рівня														Позитивний результат коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами банку під час первісного визнання
					Власні інструменти ОК1	Власні інструменти ОК1, які не включаються до ОК1	Емісійні різниці (емісійний дохід), отримані за власними інструментами ОК1	Нерозподілені і прибутки минулих років	Дивіденди, передбачувані до сплати з нерозподілених прибутків минулих років	Прибуток звітного року	Виплати та дивіденди, передбачувані до сплати з прибутку звітного року	Прибуток за проміжний звітний період	Виплати та дивіденди, передбачувані до сплати з прибутку за проміжний звітний період	Поточний прибуток	Дивіденди, передбачувані до сплати з поточного прибутку	Фінансова допомога	Резервний та інші фонди		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	59 941 723	59 941 723	59 941 723	206 059 744	0	22 690	0	0	0	0	7 958 192	-38 681 538	39 790 961	-31 832 769	0	14 846 672	12 173 821	

Продовження таблиці

(тис.грн.)

Складові основного капіталу 1 рівня																				
Вирахування з основного капіталу 1-го рівня																				
Непокріті збитки минулих років	Збиток звітного року	Збиток від операцій з акціонерами	Негативний результат переоцінки боргових фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід	Негативний результат коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами банку під час первісного визнання	Негативний результат переоцінки інструментів капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід	Збиток поточного року	Нематеріальні активи, крім НМА <sub>клп</sub>	Накопичена амортизація нематеріальних активів, крім НМА <sub>клп</sub>	НМА <sub>клп</sub> (Нематеріальні активи у вигляді комп'ютерного програмного забезпечення / права на комп'ютерну програму)	Накопичена амортизація НМА <sub>клп</sub>	НМА <sub>клп</sub> , які включені до вирахувань з ОК1 за розрахунковою величиною	Гудвіл	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	Активи з права користування, базовими активами яких є нематеріальні активи	Накопичена амортизація активів з права користування, базовими активами яких є нематеріальні активи	Загальне зменшення ОК1 від відстрочених податкових активів (ВПА) та зобов'язань (ВПЗ)	довідково			
																	Відстрочені податкові активи (ВПА)	Відстрочені податкові зобов'язання (ВПЗ)	Коефіцієнт, який відображає частку валової величини ВПА <sub>гр</sub> у валовій величині ВПА <sub>(кгр)</sub>	Коефіцієнт, який відображає частку валової величини ВПА <sub>клп(п)</sub> у валовій величині ВПА <sub>(кп(п))</sub>
20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
-176 658 602	0	0	0	0	0	0	-896	489	0	0	-238 115	0	-246 052	0	0	0	-1 453 648	795 353	1	0

Продовження таблиці

(тис.грн.)

Складові основного капіталу 1 рівня																		
Вирахування з основного капіталу 1-го рівня																		
Прямі вкладення у власні інструменти ОК1	Опосередковані вкладення у власні інструменти ОК1	Синтетичні вкладення у власні інструменти ОК1	Загальне зменшення ОК1 від вкладень в інструменти фінансового сектору	Прямі вкладення в інструменти ОК1 установ фінансового сектору	Опосередковані вкладення в інструменти ОК1 установ фінансового сектору	Синтетичні вкладення в інструменти ОК1 установ фінансового сектору	Прямі вкладення в інструменти ОК1 установ фінансового сектору, які визначені незначними вкладеннями	Опосередковані вкладення в інструменти ОК1 установ фінансового сектору, які визначені незначними вкладеннями	Синтетичні вкладення в інструменти ОК1 установ фінансового сектору, які визначені незначними вкладеннями	Прямі вкладення в інструменти ОК1 установ фінансового сектору, які визначені значними вкладеннями	Опосередковані вкладення в інструменти ОК1 установ фінансового сектору, які визначені значними вкладеннями	Синтетичні вкладення в інструменти ОК1 установ фінансового сектору, які визначені значними вкладеннями	Нараховані доходи, неотримані понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув	Дооцінка/уцінка а та резерви, що відносяться до нарахованих доходів понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув	Прострочені нараховані доходи	Дооцінка/уцінка а та резерви, що відносяться до прострочених нарахованих доходів	Величина непокритого кредитного ризику	Балансова вартість непрофільних активів
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1 321 734	91 653	-22 050 619	21 941 776	0	-2 637 295

Продовження таблиці  
(тис.грн.)

Складові додаткового капіталу 1-го рівня															
Додатковий капітал 1 рівня (ДК 1)	Власні інструменти ДК1	Власні інструменти ДК1, які не включаються до ДК1	Вирахування з додаткового капіталу 1-го рівня												
			Прямі вкладення у власні інструменти ДК1	Опосередковані вкладення у власні інструменти ДК1	Синтетичні вкладення у власні інструменти ДК1	Загальне зменшення ДК1 від вкладень в інструменти фінансового сектору	довідково								
							Прямі вкладення в інструменти ДК1 установ фінансового сектору	Опосередковані вкладення в інструменти ДК1 установ фінансового сектору	Синтетичні вкладення в інструменти ДК1 установ фінансового сектору	Прямі вкладення в інструменти ДК1 установ фінансового сектору, які визначені незначними вкладеннями	Опосередковані вкладення в інструменти ДК1 установ фінансового сектору, які визначені незначними вкладеннями	Синтетичні вкладення в інструменти ДК1 установ фінансового сектору, які визначені незначними вкладеннями	Прямі вкладення в інструменти ДК1 установ фінансового сектору, які визначені значними вкладеннями	Опосередковані вкладення в інструменти ДК1 установ фінансового сектору, які визначені значними вкладеннями	Синтетичні вкладення в інструменти ДК1 установ фінансового сектору, які визначені значними вкладеннями
60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Продовження таблиці  
(тис.грн.)

Складові капіталу другого рівня																											
Капітал 2 рівня (K2)	Власні інструменти K2 у вигляді привілейованих акцій	Власні інструменти K2 у вигляді субординованого боргу	Власні інструменти K2, які не включаються до K2	Емісійні різниці (емісійний дохід), отримані за власним інструментом K2 (привілейованими акціями банку)	Власний інструмент ДК1, який включається до K2	Вирахування з капіталу 2-го рівня																			Порогова сума щодо незначних вкладень (ПСгв) (10% поріг)	Порогова сума щодо значних вкладень/ВП А*р (ПСзв/впа) (10% поріг)	Порогова сума щодо сукупної суми значних вкладень/ВП*р (ПСзв+впа) (17,65% поріг)
						Прямі вкладення у власні інструменти K2	Опосередковані вкладення у власні інструменти капіталу K2	Синтетичні вкладення у власні інструменти K2	Загальне зменшення K2 від вкладень в інструменти фінансового сектору	Прямі вкладення в інструменти K2 установ фінансового сектору	Опосередковані вкладення в інструменти K2 установ фінансового сектору	Синтетичні вкладення в інструменти K2 установ фінансового сектору	довідково									Перевіщення нормативу Н9					
													Прямі вкладення в інструменти K2 установ фінансового сектору, які визначені незначними вкладеннями	Опосередковані вкладення в інструменти K2 установ фінансового сектору, які визначені незначними вкладеннями	Синтетичні вкладення в інструменти K2 установ фінансового сектору, які визначені незначними вкладеннями	Прямі вкладення в інструменти K2 установ фінансового сектору, які визначені значними вкладеннями	Опосередковані вкладення в інструменти K2 установ фінансового сектору, які визначені значними вкладеннями	Синтетичні вкладення в інструменти K2 установ фінансового сектору, які визначені значними вкладеннями									
76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98					
0	0	0	350 303	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 391 794	6 391 794	11 165 328					

Продовження таблиці  
(тис.грн.)

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н <sub>РК</sub> ), достатності капіталу 1-го рівня (Н <sub>К1</sub> ) та достатності основного капіталу 1-го рівня (Н <sub>ОК1</sub> )																	
фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу (Н <sub>РК</sub> )	фактичне значення нормативу достатності капіталу 1 рівня (Н <sub>К1</sub> )	фактичне значення нормативу достатності основного капіталу 1 рівня (Н <sub>ОК1</sub> )	активи, зменшені на суму відповідних резервів/цінки та суму забезпечення, без зважування на коефіцієнт ризику														
			I група (з коефіцієнтом ризику 0%), сума	II група (з коефіцієнтом ризику 10%), сума	III група (з коефіцієнтом ризику 20%), сума	IV група (з коефіцієнтом ризику 30%), сума	V група (з коефіцієнтом ризику 35%), сума	VI група (з коефіцієнтом ризику 50%), сума	VII група (з коефіцієнтом ризику 75%), сума	з коефіцієнтом ризику 100%, сума	VIII група		Сукупна експозиція під ризиком				
											боргові цінні папери, емітовані в іноземній валюті центральними	придбані/набуті у власність після 31 березня 2021 року включно з коефіцієнтом ризику X*, сума	придбані/набуті у власність після 31 березня 2021 року з коефіцієнтом ризику X'+**, сума	сукупний розмір активів, зважених за ступенем кредитного ризику (КР) <sup>1</sup>	мінімальний розмір операційного ризику (ОР) <sup>2</sup> , помножений на коефіцієнт 10	мінімальний розмір ринкового ризику (РР) <sup>3</sup> , помножений на коефіцієнт 10	сукупний розмір різниць (Р) <sup>4</sup> , які виникають внаслідок переміщення інструментів до банківської/торгової книги та зменшують сукупну експозицію під ризиком
99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116
14.96	14.96	14.96	746 282 374	0	69 557 351	0	0	16 641 978	0	144 178 616	0	44 145 310	188 483 730	135 700 287	76 508 560	0	0

\*Значення коефіцієнту ризику X% розраховується як добуток коефіцієнта ризику 100% на додатковий коефіцієнт згідно з Інструкцією № 368, що застосовується до боргових цінних паперів, емітованих в іноземній валюті центральними органами виконавчої влади України/місцевого самоврядування України, та придбані/набуті у власність до 31 березня 2021 року включно.

\*\*Значення коефіцієнту ризику X' розраховується як добуток коефіцієнта ризику 100% на додатковий коефіцієнт згідно з Інструкцією № 368, що застосовується до боргових цінних паперів, емітованих в іноземній валюті центральними органами виконавчої влади України/місцевого самоврядування України, та придбані/набуті у власність після 31 березня 2021 року.

<sup>1</sup> Сукупний розмір активів, зважених за ступенем кредитного ризику, розрахований згідно з пунктом 1.2 глави 1 розділу IV Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 26.09.2001 за № 841/6032 (зі змінами) (далі - Інструкція № 368).

<sup>2</sup> Мінімальний розмір операційного ризику, розрахований відповідно до Положення про порядок визначення банками України мінімального розміру операційного ризику, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24.12.2019 № 156 (зі змінами).

<sup>3</sup> Мінімальний розмір ринкового ризику, розрахований відповідно до Положення про порядок визначення банками України мінімального розміру ринкового ризику, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.12.2021 № 162 (зі змінами).

<sup>4</sup> Сукупний розмір різниць, які виникають внаслідок переміщення інструментів до банківської/торгової книги відповідно до вимог пункту 25<sup>7</sup> глави 39 розділу V Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року № 64 (зі змінами) та зменшують сукупну експозицію під ризиком, розрахованих відповідно до пункту 1.6 глави I розділу IV Інструкції № 368.

В.о. Голови Правління Банку

Мусієнко Д.А.

Вик. Бублик О.М.