

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
ПОЛІСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет економіки та менеджменту  
Кафедра економіки, підприємництва та туризму

Кваліфікаційна робота  
на правах рукопису  
УДК 336.717.06

АЛІКСІЙЧУК КАТЕРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА

**КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА**

**ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ ПРИБУТКУ  
АТ КБ «ПРИВАТБАНК»**

Спеціальність 051 “Економіка”

Подається на здобуття освітнього ступеня “Магістр”

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

---

Керівник роботи:  
д.е.н., професор Скидан Олег Васильович

---

Житомир-2024

**Висновок кафедри економіки, підприємництва та туризму**  
за результатами попереднього захисту кваліфікаційної роботи

Протокол засідання кафедри економіки, підприємництва та туризму  
№ \_\_\_ від “ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 2024 р.

Завідувач кафедри економіки,  
підприємництва та туризму,

д. е. н., професор \_\_\_\_\_ Наталія ВАЛІНКЕВИЧ  
“ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 2024 р.

Гарант ОПП “Економіка”  
Другого (магістерського) рівня,

к. е. н., доцент \_\_\_\_\_ Марина ЯРЕМОВА  
“ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 2024 р.

**Результат захисту кваліфікаційної роботи**

Здобувачка вищої освіти Катерина АЛІКСІЙЧУК

захистила кваліфікаційну роботу з оцінкою:

сума балів за 100-бальною шкалою \_\_\_\_\_

за національною шкалою \_\_\_\_\_

Секретар ЕК

\_\_\_\_\_  
(підпис)

\_\_\_\_\_  
(ім'я та прізвище)

## АНОТАЦІЯ

Аліксійчук Катерина Олександрівна «Формування та використання прибутку АТ КБ «Приватбанк»», ОС «Магістр», 051 «Економіка», Поліський національний університет, м. Житомир, 2024 р.

Кваліфікаційна робота спрямована на обґрунтування альтернативних заходів формування та використання прибутку на АТ КБ «Приватбанк» з акцентом на застосування інноваційних цифрових інструментів.

У дослідженні встановлено, що удосконалення механізму формування та використання прибутку банківських установ сприяє їх стабільному функціонуванню та економічному розвитку у довгостроковій перспективі. Визначено, що управління формуванням і використанням прибутку АТ КБ «Приватбанк» підвищує рівень добробуту власників підприємства, гарантуючи зростання його ринкової вартості; покращує його інвестиційну привабливість, платоспроможність та знижує фінансові ризики. Обґрунтовано, що використання цифрових технологій для вдосконалення структури банківських операцій, продуктів і способу взаємодії з клієнтами, може призвести до прибуткового зростання.

Ключові слова: управління прибутком, формування і використання прибутку, банк, стійкий розвиток.

## SUMMARY

Kateryna Oleksandrivna Aliksiichuk «Formation and use of profit of JSC CB Privatbank», OS «Master», 051 «Economics», Polissia National University, m. Zhytomyr, 2024.

The qualification work is aimed at substantiating alternative measures for the formation and use of profit at JSC CB «Privatbank» with an emphasis on the use of innovative digital tools.

The study found that improving the mechanism of formation and use of banking institutions' profits contributes to their stable functioning and economic development in the long term.

It was determined that the management of the formation and use of the profit of JSC CB «Privatbank» increases the level of well-being of the owners of the enterprise, guaranteeing the growth of its market value; improves its investment attractiveness, solvency and reduces financial risks.

It is well-founded that the use of digital technologies to improve the structure of banking operations, products and the way of interaction with customers can lead to profitable growth.

Key words: profit management, formation and use of profit, bank, sustainable development.

## ЗМІСТ

ВСТУП.....	5
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ ПРИБУТКУ БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ.....	7 7
ВИСНОВКИ ДО РОЗДІЛУ 1	13
РОЗДІЛ 2 ОЦІНКА ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ ПРИБУТКУ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»	14
ВИСНОВКИ ДО РОЗДІЛУ 2	25
РОЗДІЛ 3 УДОСКОНАЛЕННЯ НАПРЯМІВ ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ ПРИБУТКУ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»	26
ВИСНОВКИ ДО РОЗДІЛУ 3	32
ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ	33
СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ	35
ДОДАТКИ	38

## ВСТУП

Результативне управління процесами формування та розподілу прибутку є основою стратегічного розвитку підприємства, підвищення його рейтингових позицій, залучення інвестиційних ресурсів і масштабування діяльності. Здійснення ефективного управління прибутком у банківських установах потребує перманентного аналізу, модернізації напрямів його формування та використання. Ефективне управління прибутком банку передбачає створення відповідних організаційно-методичних систем, знання механізмів формування прибутку, а також використання сучасних підходів до його аналізу та планування. Водночас комплексних теоретичних розробок, які б обґрунтовували механізми управління прибутком і забезпечували ефективність фінансової діяльності банку в умовах сьогодення недостатньо. Дослідження науковців переважно зосереджені на загальних аспектах банківського менеджменту, зокрема на управлінні фінансами. За таких умов актуальності набуває удосконалення механізму формування і використання прибутку банківських установ в умовах нестабільної економіки.

Особливості формування прибутковості підприємств, управління даним процесом та шляхи його оптимізації досліджувалися в наукових працях: Волкової Н.І., Гаврилко Т.О., Жаворонок А.В., Федішин М.П., Ковальчук Н.О. та інших дослідників. Водночас питання інтегрованого підходу до механізмів генерації та використання прибутку на підприємствах залишається актуальним і, з огляду на сучасні виклики, потребує подальших наукових та практичних досліджень.

Метою кваліфікаційного дослідження є розробка теоретичних і методичних положень, а також формулювання практичних рекомендацій щодо вдосконалення процесів формування та використання прибутку АТ КБ «Приватбанк».

Для досягнення поставленої мети необхідно вирішити наступні завдання: узагальнити економічний зміст поняття «прибуток» та методику оцінки основ

формування і використання прибутку на підприємстві; дослідити економічно-фінансову діяльність АТ КБ «Приватбанк»; оцінити рівень прибутковості банку та означити головні чинники, які мають позитивний або негативний вплив на процес удосконалення напрямів формування і використання прибутку; обґрунтувати напрями зростання прибутку на АТ КБ «Приватбанк».

Об'єктом дослідження є удосконалення механізму формування і використання прибутку АТ КБ «Приватбанк». Предметом дослідження є теоретичні і методичні основи та практичні рекомендації формування і використання прибутку АТ КБ «Приватбанк».

Теоретичною та методичною основою кваліфікаційного дослідження став системний підхід до аналізу фундаментальних принципів економічної науки щодо актуальних питань зростання прибутковості підприємств. У роботі було застосовано методи: порівняння – для встановлення рейтингу АТ КБ «Приватбанк» у загальній банківській системі; аналізу та синтезу для ідентифікації проблем, які сприяють зростанню прибутковості підприємства, та визначення шляхів їх вирішення; абстрактно-логічний – для формування висновків та пропозицій щодо удосконалення механізму формування і використання прибутку у банку.

Інформаційну базу дослідження встановили законодавчі та нормативні акти України, що регулюють питання прибутковості підприємств, довідково-нормативні матеріали, наукові праці за тематикою дослідження, фінансову звітність підприємства, результати авторських досліджень, а також ресурси глобальної комп'ютерної мережі Інтернет.

Практична значущість кваліфікаційного дослідження дозволяє виявити резерви для вдосконалення процесів формування та використання прибутку АТ КБ «ПриватБанк» на основі проведеного аналізу та відповідних розрахунків. Магістерська робота має прикладний характер, а запропоновані рекомендації щодо оптимізації формування та використання прибутку можуть бути впроваджені в межах стратегічної реалізації АТ КБ «Приватбанк».

Основні результати дослідження апробовані автором на наукових конференціях та розміщені у збірниках:

1) Аліксійчук К. Удосконалення системи управління прибутком банку в умовах нестабільної економіки. *Студентські наукові читання – 2024: Збірник наукових праць Науково-практичної конференції «Студентські наукові читання – 2024» за результатами I туру Всеукраїнського конкурсу студентських наукових робіт*. Житомир: Поліський національний університет, 2024. С.97-100.

2) Аліксійчук К., Шутько М., Мошонець І. Управління прибутком як умова ефективного функціонування підприємства. *Механізми управління розвитком територій: зб. наукових праць у 2 ч. Ч. 2*. Житомир: Поліський національний університет, 2023. С. 96-98.

3) Аліксійчук К., Шутько М., Мошонець І. Формування конкурентоспроможності підприємства. *Студентські наукові читання - 2023: Збірник наукових праць Науково-практичної конференції «Студентські наукові читання – 2023» за результатами I туру Всеукраїнського конкурсу студентських наукових робіт*. Житомир: Поліський національний університет, 2023. С. 350-352.

Магістерська робота складається з вступу, трьох розділів, висновків та пропозицій та списку використаної літератури. Обсяг кваліфікаційного дослідження складає 32 сторінки та включає 11 таблиць, 9 рисунків та список використаних джерел із 46 найменувань.

## РОЗДІЛ 1

### ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ ПРИБУТКУ БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ

Місією функціонування будь якого суб'єкта господарювання є задоволення суспільних потреб у високоякісній продукції або наданні послуг, що є підставою отримання позитивних результатів фінансово-господарської діяльності, зокрема для максимізації прибутку. Прибуток це економічний показник, який відображає фінансові результати діяльності підприємства за певний період часу. За своєю сутністю прибуток відображає фінансові позитивні результати діяльності підприємства і характеризує ефективність процесів на підприємстві та пов'язаний з рівнем і якістю виробленої продукції або наданими послугами, продуктивністю праці і витратами. Водночас прибуток впливає на зміцнення фінансової бази підприємства та масштабування обсягів продукування послуг або продукції за будь якої форми власності. Прибуток є не тільки джерелом задоволення внутрішньогосподарських потреб підприємств, а й джерелом фінансування місцевого і державного бюджетів.

Прибуток банківських установ є ключовим внутрішнім джерелом його розвитку, а його величина напряму визначається якістю організації фінансового менеджменту. Ефективність такого управління ґрунтується на професійній оцінці рівня ризиків, пов'язаних із здійсненням окремих банківських операцій. Це впливає на загальну результативність роботи банку, збереження капіталу від «розмивання» та мінімізацію втрат у процесі діяльності.

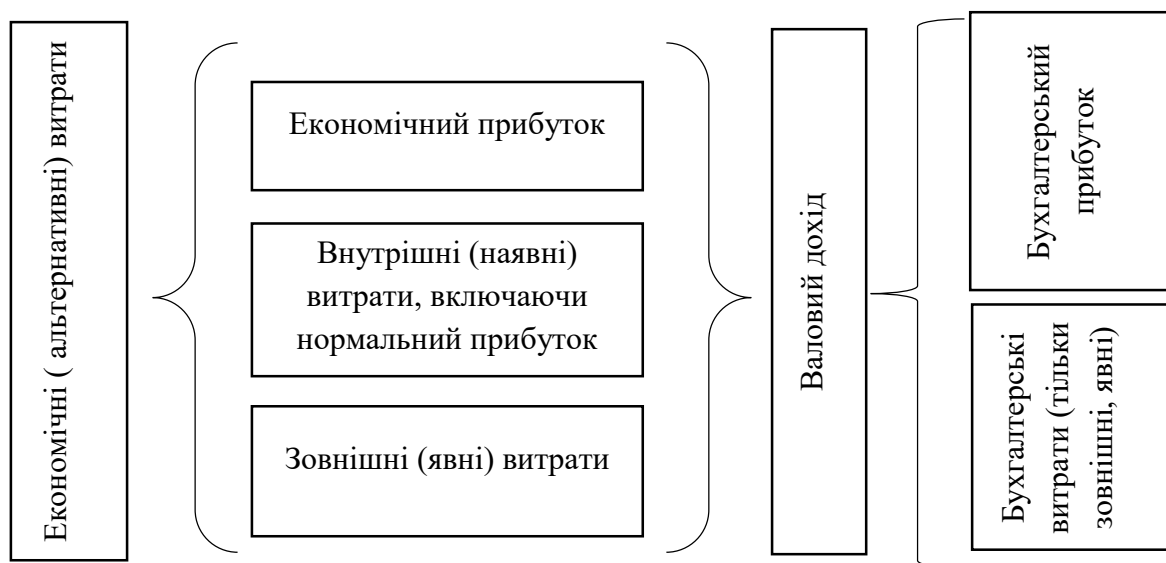
У ретроспективному аналізі розвиток теорії прибутку проходив за двома основними напрямками: компенсаторним і функціональним. Компенсаторний підхід розглядає прибуток як винагороду підприємцю чи власникам бізнесу за вкладений капітал, прийняття ризиків і успішне виконання економічних та управлінських функцій. Функціональні теорії, що належать до об'єктивних концепцій, акцентують увагу на впливі економічного середовища на формування



прибутку. Вони пояснюють його виникнення через фактори, такі як монопольне становище підприємства, ринкові умови або інституціональні аспекти.

Технологічні та інноваційні теорії доповнюють уявлення про природу і характер прибутку. Вони вказують, що прибутковість, яка перевищує середній рівень, досягається завдяки впровадженню сучасних методів виробництва та інновацій. Використання передових підходів до управління, маркетингу, фінансування й обліку сприяє зростанню обсягів нових або вдосконалених товарів та послуг. Це створює різницю між чинними цінами та витратами, зниження яких і стає джерелом прибутку [22, 30].

Аналізуючи сутність прибутку як економічної категорії, визначено, що більшість дослідників дотримуються спільного підходу. Вони визначають прибуток як «частину додаткової вартості продукту, отриманого після покриття витрат виробництва» (рис. 1.1) [38, 41].



**Рис. 1.1. Напрями формування прибутку банківських установ**

Джерело: побудовано автором за джерелом [38, 41].

У структурі вартості продукції витрати представлені в грошовому вираженні як собівартість. Додатковий продукт, у свою чергу, є результатом виробництва, що перевищує вартість необхідного продукту. Така категорія властива всім суспільно-економічним формаціям і є важливою умовою їхнього

розвитку. Прибуток є трансформованою формою додаткової вартості, яка в кількісному вираженні визначається як різниця між ціною товару та витратами капіталу на його виробництво [31].

Зазначені характеристики підкреслюють ключову роль і багатогранне значення прибутку в розвитку ринкової економіки (рис. 1.2).



**Рис. 1.2. Головні характеристики ролі прибутку банку**

Джерело: побудовано автором за джерелом [21, 31].

Прибуток не тільки забезпечує стабільну зайнятість банку, але й стимулює надання додаткових матеріальних винагород і задоволення соціальних потреб працівників. Позичальники теж опосередковано зацікавлені в рівні прибутку банку, оскільки кредитна діяльність залежить від достатності капіталу, а прибуток є основним джерелом його поповнення. Загальний рівень прибутку в банківській системі забезпечує її стабільність, гарантує безпеку вкладів та наявність ресурсів для кредитування, що є важливим для клієнтів банківських послуг.

Практика свідчить, що компанії, які реалізують інноваційну стратегію, зокрема впроваджують нові продукти та послуги у масове виробництво, можуть отримувати надприбутки. Проте переваги, які забезпечує технічний прогрес для

однієї фірми, поступово зменшуються, коли конкуренти починають виробляти аналогічну продукцію або ж надавати послуги.

Для банку прибуток є основною метою його підприємницької діяльності. Головним стимулом будь-якого бізнесу та його кінцевою метою є підвищення добробуту засновників банку. Таке зростання відображається через поточний дохід на вкладений капітал, який забезпечується отриманим прибутком та вимагає ефективного управління прибутком банку (рис. 1. 3).



**Рис. 1.3. Механізм управління прибутком банку**

Джерело: побудовано автором за джерелом [31].

Прибуток банку є важливою складовою економічного розвитку країни. Процес перерозподілу прибутку через податкову систему сприяє поповненню доходної частини бюджетів різних рівнів, як державного, так і місцевих, що дозволяє державі ефективно виконувати свої функції та реалізовувати заплановані економічні програми. Крім того, реалізація принципу «багатство

держави визначається рівнем багатства її населення» тісно пов'язана зі зростанням прибутку банку, що забезпечує підвищення доходів засновників, менеджерів і працівників. Функції управління прибутком підприємства наведено у додатку А.

Для менеджерів, які не є засновниками банку, прибуток виступає ключовим показником їхньої професійної успішності. Зростання прибутковості підвищує їхню «ринкову ціну», що позитивно впливає на рівень заробітної плати. Водночас систематичне зниження прибутку негативно позначається на кар'єрі менеджерів, їхніх доходах та перспективах працевлаштування. Для інших співробітників прибутковість банку є важливим мотиватором, особливо якщо діє програма участі найманих працівників у розподілі прибутку.

Прибуток є не тільки основним внутрішнім джерелом формування капіталу банків, але й гарантує їх розвиток. У системі джерел формування капіталу прибуток посідає чільне місце. Чим вищий рівень прибутку генерує банк у процесі своєї діяльності, тим меншу потребу він має в залученні зовнішніх джерел капіталу. При цьому, за інших рівних умов, зростатиме і рівень самофінансування розвитку банку, реалізації його стратегічних цілей та зміцнення конкурентних позицій на ринку. На відміну від інших джерел формування внутрішнього капіталу, прибуток є постійно відтворюваним ресурсом і в умовах успішного ведення бізнесу забезпечує основу для розширення бізнесу. Прибуток також є основним джерелом зростання ринкової вартості банків. Вплив чинників на процеси формування і використання прибутку на підприємстві розглянуто у додатку А1. Здатність до зростання капіталу забезпечується шляхом капіталізації частини прибутку та її спрямування на збільшення активів. Чим більший обсяг і рівень капіталізованого прибутку, тим вища вартість активів банку і, відповідно, вища його ринкова вартість, яка визначається в процесі продажу, злиття або поглинання. Таким чином, в умовах ринкової для банківських установ прибутки визначають стабільність функціонування. Прибуток необхідний для забезпечення

адекватних резервних фондів, заохочення персоналу та керівництва до розширення та вдосконалення операцій, тощо.

Прибуток виступає ключовим і єдиним джерелом формування резервного фонду комерційного банку, який слугує для покриття отриманих збитків, пов'язаних із банківською діяльністю, а також для виплати дивідендів акціонерам за привілейованими акціями.

Концепції про природу та сутність прибутковості доповнюються логічними та інноваційними теоріями. Ці теорії пов'язують вищу за середню прибутковість із сучасними методами виробництва та різноманітними інноваціями. Нові методи управління та маркетингу, а також сучасні фінансові та бухгалтерські програми допомагають збільшити продажі вдосконалених і нових продуктів. Це створює різницю між існуючими цінами та витратами, яка, в свою чергу, генерує прибуток, оскільки ця різниця зменшується. Практика підтверджує, що для підприємств, які працюють на основі інноваційної стратегії впровадження нових продуктів у масове виробництво, існує потенціал для отримання дуже високих прибутків. Однак прибутки від технологічного прогресу для окремих підприємств поступово нівелюються. Це відбувається тоді, коли конкуренти починають виробляти аналогічну продукцію.

## **ВИСНОВКИ ДО РОЗДІЛУ 1**

Таким чином, в умовах ринкової економіки забезпечення прибуткової та рентабельної діяльності має важливе значення для виживання будь-якого підприємства. Прибуток є економічним показником, який відображає фінансові результати діяльності підприємства за певний період часу. Для банківських установ прибутки визначають стабільність функціонування. Прибуток необхідний для забезпечення адекватних резервних фондів, матеріального заохочення персоналу та керівництва, вдосконалення банківських операцій за допомогою інноваційних інструментів, підвищення якості наданих послуг. Крім того, прибуток є основою для успішної подальшої емісії та збільшення капіталу, що дозволяє розширювати обсяг та якість послуг..

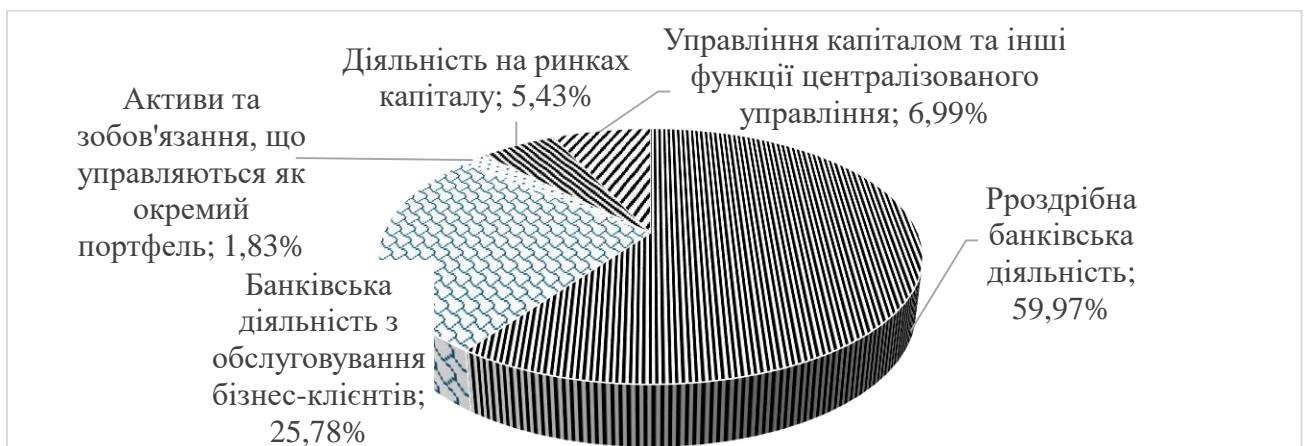
## РОЗДІЛ 2

### ОЦІНКА ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ ПРИБУТКУ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

ПриватБанк було засновано у 1992 році в Україні, в місті Дніпро. Після реформування головний офіс знаходиться у місті Київ. Особливості реформування ПриватБанку були тісно пов'язані з процесами приватизації та націоналізації. До 2016 року банк був найбільшим комерційним банком країни, який належав приватним власникам. Однак у грудні 2016 року ПриватБанк було націоналізовано урядом України через виявлені проблеми з капіталом та ризиками для фінансової системи країни. Після націоналізації ПриватБанк став державним банком, і це реформування допомогло стабілізувати його фінансовий стан та забезпечити стабільність банківської системи України. Предмет та цілі діяльності АТ КБ «Приватбанку» наведено у додатку Б. У складі організаційно-управлінської структури банку чільне місце належить Голові Наглядової Ради Нільсу Мелнгайлісу (дод. Б1).

АТ КБ «Приватбанк» надає різні фінансові послуги за рахунок яких забезпечує отримання доходів та формує прибутки.

Склад і структура послуг АТ КБ «Приватбанк» наведено на рис. 2.1.



**Рис. 2.1. Структура наданих послуг АТ КБ «Приватбанк» у середньому за 2021-2023 рр.**

Джерело: побудовано за фінансово-економічною звітністю АТ КБ «Приватбанк».

АТ КБ «Приватбанк» має достатній рівень забезпеченості необхідними ресурсами (додаток Б2). За 2021-2023 рр. загальна вартість активів АТ КБ «ПриватБанк» зросла на 158071 млн. грн. Дані зміни відбулися в основному за рахунок збільшення грошових коштів та їх еквівалентів на 46469 млн. грн., а також кредитів та авансів банкам на 78778 млн. грн. Інвестиції в дочірні підприємства залишилися незмінними на рівні 30 млн. грн. Значного зменшення на 1461 млн. грн. зазнали основні засоби (дод. Б3). Більш поглиблену оцінку діяльності банку проведемо за допомогою аналізу зобов'язань АТ КБ «ПриватБанк» у додатку Б4. Відтак, за досліджуваний період загальна вартість зобов'язань АТ КБ «ПриватБанк» зросла на 153107 млн. грн. Дані зміни відбулися в основному за рахунок зростання коштів клієнтів на 159262 млн. грн. У 2022 році у банку зникли відстрочені податкові зобов'язання, але з'явилися інші залучені кошти на суму 128 млн. грн. Значного зменшення зазнали забезпечення (це резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії; інші забезпечення) на 4883 млн. грн. За 2021-2023 рр. загальна сума власного капіталу АТ КБ «ПриватБанк» зросла на 4964 млн. грн (дод. Б5). Дані зміни відбулися за рахунок збільшення накопиченого дефіциту і резервних та інших фонди банку на 14916 млн. грн. та 2968 млн. грн. відповідно. За цей час інші резерви зменшилися на 12920 млн. грн.

Загалом статутний капітал АТ КБ «ПриватБанк» становить 206 059 743 960 грн та поділений на 735 927 657 простих іменних акцій номінальною вартістю 280 гривень кожна. Отже, діяльність АТ КБ «ПриватБанк» є доволі стабільною, навіть у нелегкий час воєнних дій.

На сучасному етапі банки як регулятори грошового обігу й посередники в акумуляції та перерозподілі грошових ресурсів відіграють важливу роль в економічних перетвореннях України. Тому доцільно розглянути прибутковість діяльності АТ КБ «ПриватБанк» у таблиці 2.1.

Таблиця 2.1

**Фінансово-економічні результати діяльності АТ КБ «ПриватБанк»,  
млн. грн.**

Показники	2021 р.	2022 р.	2023 р.	Відхилення, 2022 р. до 2020 р., +/-
Процентні доходи	33563	35854	43686	10123
Процентні витрати	11961	6537	3768	-8193
Чистий процентний дохід	21602	29317	39918	18316
Чистий процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності	19793	28461	24522	4729
Комісійні доходи	27649	35057	32945	5296
Комісійні витрати	8888	11840	12505	3617
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	3103	3226	14655	11552
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(7460)	(1076)	(7760)	-300
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами	8	32	119	111
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами	16045	7666	2608	-13437
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	256	873	267	11
Витрати на виплати працівникам	8192	8904	10096	1904
Амортизаційні витрати	1791	2183	1970	179
Інші адміністративні та операційні витрати	16681	2348	10473	-6208
Інші доходи	1200	1286	2815	1615
Інші прибутки	104	111	458	354
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів	6	164	1	-5
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів	0	77	4	4
Прибуток до оподаткування	24296	35067	34672	10376
Прибуток за рік	24302	35050	30198	5896

Джерело: розраховано за фінансово-економічною звітністю АТ КБ «ПриватБанк».

Державний АТ КБ «ПриватБанк» за підсумками 2023 р. у порівнянні з 2021 р. отримав чистий прибуток у розмірі 30,2 млн грн, що менше на 14%.



Для виявлення резервів зростання чистого прибутку АТ КБ «Приватбанк» проведемо факторний аналіз фінансового результату операційної діяльності (ФРод) банку скориставшись наступною моделлю (табл. 2.2).

Таблиця 2.2

**Модель факторного аналізу чистого прибутку АТ КБ «Приватбанк»**

Формула	Умовні позначення
$\Phi P_{од} = ЧП + IOД - АВ - ВК - IOB$	де ЧП – чистий прибуток;
	IOД – інший операційний дохід;
	АВ – адміністративні витрати;
	ВК – витрати комісійні;
	IOB – інші операційні витрати.

Джерело: побудовано на основі джерел [44, с. 159].

Модель є адаптивною, тому для факторного аналізу використовуємо спосіб абсолютних різниць:

$$\Delta \Phi P_{од} = \Delta ВП + \Delta IOД - \Delta АВ - \Delta ВЗ - \Delta IOB, \quad (2.1)$$

У таблиці 2.3 наведено методику факторного аналізу чистого прибутку від операційної діяльності АТ КБ «Приватбанк».

Таблиця 2.3

**Методика факторного аналізу прибутку від операційної діяльності АТ КБ «Приватбанк» за 2023 р.**

Показник	Позначення	2021 р.	2023 р.	Формула	Вплив факторів
Валовий прибуток	ВП	49767	52718	$\Delta ВП$	2951
Інші операційні доходи	IOД	1200	2815	$\Delta IOД$	1615
Адміністративні витрати	АВ	16681	10473	$-\Delta АВ$	-6208
Витрати комісійні	ВК	8888	12505	$-\Delta ВЗ$	3617
Інші операційні витрати	IOB	1096	2357	$-\Delta IOB$	1261
Фінансові результати від операційної діяльності (збиток)	$\Phi P_{од}$	24302	30198	$\Delta \Phi P_{од}$	5896

Джерело: розраховано за фінансово-економічною звітністю АТ КБ «Приватбанк».

Основний позитивний вплив на підвищення прибутковості АТ КБ «Приватбанк» мало зменшення адміністративних витрат на 6208 млн. грн. Сукупним результатом дії всіх факторів є зростання доходності підприємства.

Для забезпечення прибутковості АТ КБ «Приватбанк» необхідно здійснити пошук невикористаних можливостей її підвищення, тобто виявити резерви, які формуються на етапах планування та надання банківських послуг. Для прогнозування зростання рівня прибутковості АТ КБ «Приватбанк» використаємо показники: рентабельності реалізованих послуг банком, прибутковості та трансформації його капіталу. У таблиці 2.4. наведено розрахунок показника рентабельності реалізованої продукції.

Таблиця 2.4

**Розрахунок показника рентабельності наданих послуг за чистим прибутком АТ КБ «Приватбанк»**

Показник	2021 р.	2022 р.	2023 р.	2023 р. +, - до 2021 р.
Чистий прибуток, тис. грн	24302	35050	30198	5896
Чистий дохід (виручка), тис. грн	46510	66238	43686	-2824
Рентабельність реалізованої продукції (R <sub>0</sub> ), %	52,3	52,9	69,1	16,8

Джерело: розраховано за фінансово-економічною звітністю АТ КБ «Приватбанк».

На одиницю чистого доходу від реалізації надання послуг АТ КБ «Приватбанк» за 2023 р. припадає чистого прибутку на 1 грн. чистого доходу 69,1 грн., що на 16,8 грн. більше як у 2021 р.

Розрахунок коефіцієнта трансформації чистого доходу АТ КБ «Приватбанк» наведено у таблиці 2.5.

Таблиця 2.5

**Розрахунок коефіцієнта трансформації АТ КБ «Приватбанк»**

Показник	2021 р.	2022 р.	2023 р.	2023 р. +, - до 2021 р.
Чистий дохід (виручка), тис. грн	46510	66238	43686	-2824
Активи, тис. грн	382525	401296	540596	158071
Коефіцієнт трансформації (K <sub>тр</sub> ), %	12,2	16,5	8,1	-4,1

Джерело: розраховано за фінансово-економічною звітністю АТ КБ «Приватбанк».

Значення коефіцієнта трансформації за 2023 р. зменшилося на 4,1 % та вказує, що на 1 грн інвестованих коштів у активи зменшилися грошові

надходження у банку. Така ситуація є негативною та вимагає прийняття обґрунтованих рішень щодо зростання надходжень чистого АТ КБ «Приватбанк». У таблиці 2.6 наведено розрахунок показника рентабельності.

Таблиця 2.6

**Розрахунок показника рентабельності капіталу  
АТ КБ «Приватбанк»**

Показник	2021 р.	2022 р.	2023 р.	2023 р. +, - до 2021 р.
Чистий прибуток, тис. грн	24302	35050	30198	5896
Активи, тис. грн	382525	401296	540596	158071
Рентабельність капіталу (ROA), %	6,4	8,7	5,6	--0,8

Джерело: розраховано за фінансово-економічною звітністю АТ КБ «Приватбанк»

На 1 грн. вкладень в активи АТ КБ «Приватбанк», за 2023 р. припадає 5,6 грн. чистого прибутку, що на 0,8 грн. менше рівня 2021 р. Така ситуація засвідчує про зниження ефективності використання ресурсів банку.

Для оцінки рівня прибутковості АТ КБ «Приватбанк» застосовано кореляційно-регресійний аналіз, за результативний показник взято чистий прибуток підприємства ( $Y$ ), у якості факторних показників – рентабельність реалізованої продукції ( $R_0=x_1$ ), рентабельності капіталу ( $ROA = x_2$ ) та трансформації капіталу ( $K_{тр} = x_3$ ). За результатами кореляційно-регресійного аналізу отримали можливі зміни у зростанні прибутку банку (табл. 2.7)

Таблиця 2.7

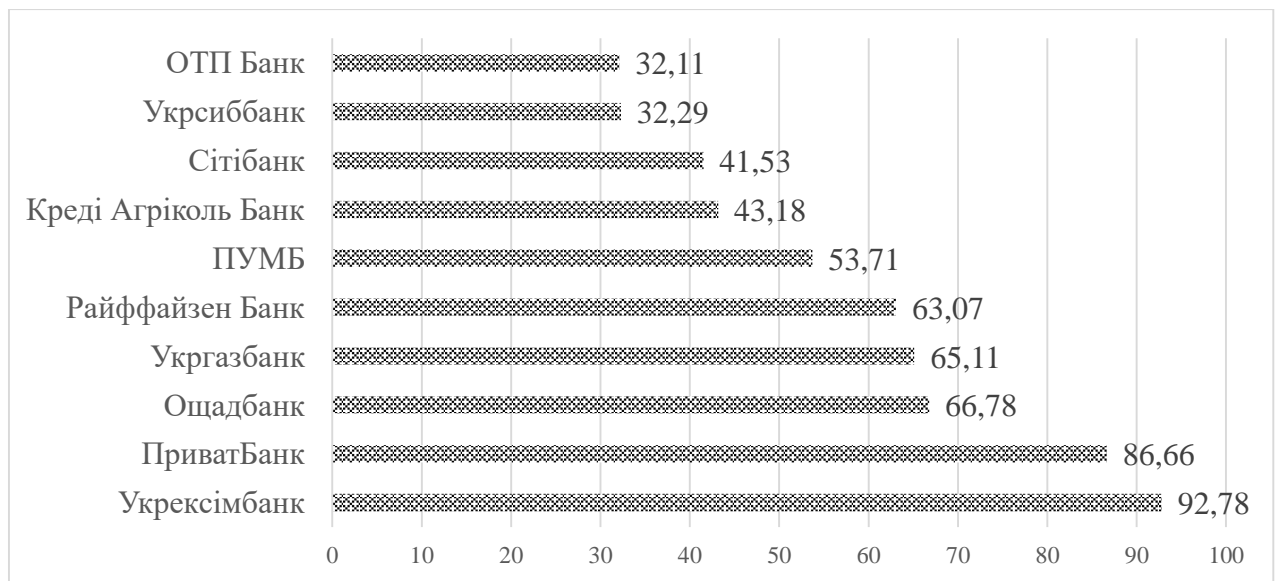
**Динаміка зміни чистого прибутку від рентабельності реалізованої продукції, прибутковості капіталу, трансформації капіталу  
ПАТ «Житомирський маслозавод» за період 2020-2023 рр.**

Рік	Чистий прибуток ( $Y$ ), млн. грн.	Рентабельність реалізованої продукції $R_0=x_1$	Прибутковість капіталу ( $ROA = x_2$ )	Трансформації капіталу $K_{тр} = x_3$
2020	23806	53,6	7,1	13,0
2021	24302	52,3	6,4	12,2
2022	35050	52,9	8,7	16,5
2023	30198	69,1	5,6	8,1

Джерело: розраховано за фінансово-економічною звітністю АТ КБ «Приватбанк».

Відтак, у перспективі головними резервами зростання прибутку АТ КБ «Приватбанк» є зростання рентабельності реалізованої продукції, прибутковості капіталу та коефіцієнта трансформації. За розрахунками збільшить дохід підприємства у 2014р. у порівнянні з 2013 р. на 1065,17 млн. грн.

Водночас, топ-10 банків за прибутком не змінюється з початку 2024 року: туди входять усі державні банки, 4 з іноземним капіталом та 1 — з приватним (рис. 2.2).



**Рис.2.2. ТОП – 10 банків за обсягом гривневих залишків бізнесу станом на 1.09.2024 р.**

Джерело: побудовано за фінансово-економічною звітністю АТ КБ «Приватбанк».

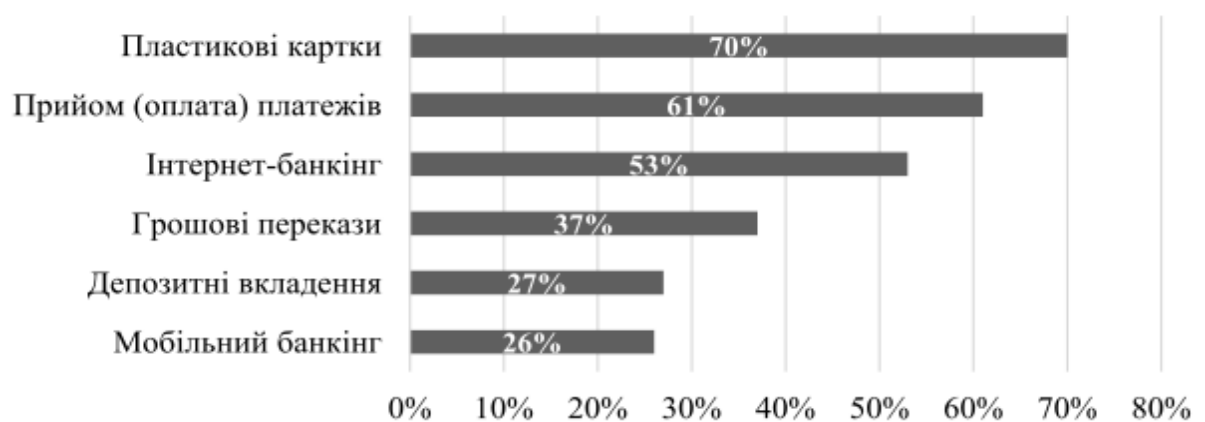
За даними рисунка 2.2 видно, що незмінним лідером топ-10 залишається АТ КБ «ПриватБанк», який за три квартали 2024 р. отримав 43,4 млрд. грн прибутку, що удвічі більше до відповідного періоду 2023 р. (дод. Б6). Банк є топ фінустановою який заробляє 87% від сумарного прибутку усіх банків в країні. Структура залишків коштів корпоративних клієнтів на рахунках банків України за 2021 -2023 рр.(дод. Б7) засвідчує про високу довіру до АТ КБ «Приватбанку», оскільки у структурі державних банків частка коштів його вкладників на депозитах залишалася незмінною і становила 42%. Доцільно відмітити, що релокація банківських відділень за 2021-2023 рр. має позитивну динаміку (дод. Б8). Відтак кількість банківських відділень із року в рік зростає, що створює

сприятливі умови для клієнтів банку.

Спектр послуг та продуктів, які пропонують банки, постійно розширюється. Така ситуація обумовлена з тим, що банки постійно намагаються покращити якість обслуговування клієнтів. Проте якість взаємодії між банками та споживачами визначається не лише широтою послуг та можливостей, а й впровадженням сучасних комп'ютерних та Інтернет-технологій, які значно спрощують процес спілкування та взаємодії, що у свою чергу, сприяє довгостроковим відносинам із клієнтами.

У конкурентному середовищі банки повинні підвищувати свою конкурентоспроможність, впроваджуючи нові послуги та розвиваючи новітні технології для задоволення потреб клієнтів (дод. Б9-Б10). Саме тому банки заохочують своїх клієнтів віддавати перевагу інтернет-банкінгу, а не традиційній касі. Інтернет-банкінг дозволяє скоротити витрати на персонал і обслуговування в одному відділенні, одночасно збільшуючи прибуток.

Основними трендами розвитку ДБО в Україні в найближчі роки будуть збільшення кількості користувачів онлайн-банкінгу, збільшення інтенсивності використання таких сервісів та необхідність в додаткових інтеграційних функціях, таких як: онлайн-транзакції, можливість користування кількома рахунками в єдиній системі онлайн банку, безпосередньо рахунків з різних банків (рис. 2.3).



**Рис. 2.3. Найбільш затребувані банківські послуги в Інтернеті**

Джерело: [6].

Згідно з аналізом, послуги Інтернет-банкінгу становлять більше половини популярних банківських послуг, що лише свідчить про їх успішне впровадження в банківські системи.

Причиною, чому банки змогли збільшити прибутки до рекордного рівня під час війни, пояснюється тим, що була можливість отримувати дохід через депозитні сертифікати НБУ – інструменти, за допомогою яких банки розміщували надлишки коштів на короткострокові депозити в Національному банку, отримуючи процентний дохід. Крім того, банки отримують значні комісійні доходи від комісій за банківські операції фінансової допомоги від різних країн світу, що вплинуло на зростання доходів банку з валютними операціями. За 2021-2023 рр. АТ КБ «Приватбанк» в боротьбі за клієнта фокусував свої можливості на якості обслуговування і цифровізації продуктів та послуг.

Таким чином, результативність роботи АТ КБ «Приватбанк» відображає ефективність, стресостійкість, гнучкість і адаптивність навіть в умовах війни. Такі результати показують довіру до клієнтів до банку. Варто зазначити, що державний Приватбанк є системно важливим банком і є основою фінансової системи України.

АТ КБ «Приватбанк» працює в умовах військового стану, коли зовнішнє середовище є мінливим. Аналіз внутрішнього і зовнішнього середовища АТ КБ «ПриватБанк», здійснювали за SWOT-аналізом (дод. Б11). На основі отриманих даних можемо стверджувати, що для банку доцільно розробити стратегії, спрямовані на підтримку та розвиток сильних сторін банку з метою реалізації можливостей у зовнішньому середовищі, таких як: ПриватБанк має найбільшу кількість партнерів і за час свого існування досяг найкращих позицій серед споживачів. Проте не зайвим було б організувати та провести низку заходів для просування банку серед молоді віком 6-17 років (користувачі Картки Юніор). Для підвищення лояльності клієнтів банку необхідно планувати більш вигідні умови, ніж у конкурентів. Це може бути реалізовано через цінові та нецінові

зміни (поле SO). Сильні сторони АТ КБ «Приватбанк» доцільно зосередити для зменшення та пом'якшення загроз із зовнішнього середовища, таких як: ПриватБанк має велику кількість профільних співробітників, але час не стоїть на місці, тому знання необхідно постійно оновлювати. Саме тому необхідно оновлювати знання та вміння співробітників для найкращого процесу обслуговування клієнтів та відпрацювань різних заперечень при надпні банківських послуг. Також необхідно підтримувати конкурентні позиції на ринку, щоб підтримувати інтерес та зацікавленість клієнтів до банку (поле ST). Можливою є стратегія подолання слабких сторін банку за рахунок можливостей у зовнішньому середовищі, а саме: розробка та впровадження ідеальної системи нематеріального стимулювання банківських працівників; надання більшого соціального пакету та інтеграція схем бонусів та інших матеріальних стимулів (поле WO). Використовуючи поле WT, доцільно передбачити стратегії подолання загроз та усунення слабких місць у банках: як видно, навіть великі банки не застраховані від усього переліку поточних і майбутніх зовнішніх загроз. Саме тому важливо мати чіткі плани та алгоритми рішень, реорганізації, перерозподілу кадрової, асортиментної та цінової політики в умовах погіршення економічної кон'юнктури та загострення економічної ситуації, особливо в умовах незавершеної світової війни з країною-агресором.

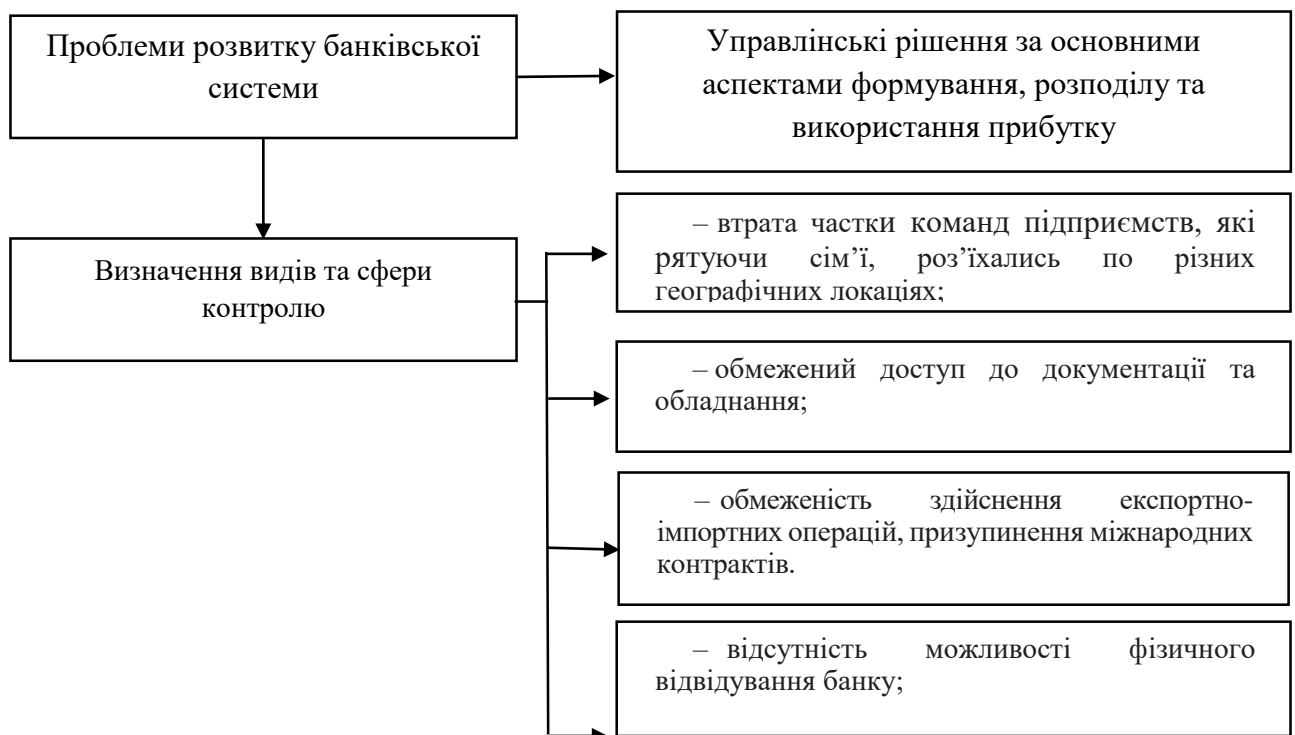
Загалом, сучасна банківська діяльність досягла досить високого рівня розвитку, і моніторинг факторів, які мають значний вплив на успішний розвиток банку, має першочергове значення. Варто зазначити, що серед усіх зовнішніх факторів, які впливають на банківську діяльність, першочергову увагу слід приділити політичним факторам, оскільки уряд може безпосередньо впливати на економічні складові країни та штучно застосовувати певні нормативні акти для підтримки певного економічного розвитку. Завдяки державному НБУ уряд може змінювати облікову ставку, контролювати кількість готівки в обігу, аналізувати рівень ВВП тощо (дод. Б12).

Колектив АТ КБ «ПриватБанк» акцентує увагу на всіх факторах

(економічних, соціальних, політичних, технічних), притаманних PEST-аналізу при здійсненні стратегічного планування та розвитку фінансового сектору. До економічних факторів належать відсоткові ставки, обмінні курси, темпи інфляції, грошова маса в обігу, рівень безробіття, ціни на енергоносії, інвестиційна політика та середній фактичний особистий дохід населення.

Крім того, PEST-аналіз банків також включає соціально-культурні фактори, такі як зміна споживчих уподобань, стилю життя різних демографічних груп, споживчої активності, демографічної структури та міграції населення. Технологічні фактори також відіграють важливу роль у визначенні довгострокових цілей і завдань у банківському секторі, оскільки їх вплив є найбільш швидким і значним.

В умовах повномасштабних військових дій на території України у бізнесу виникла низка важливих проблем (рис. 2.4).



**Рис. 2.5. Проблеми економічного розвитку банківської системи**

Джерело: розроблено на основі джерела [ 8].

Сьогодні світовий банківський сектор перебуває в розпалі цифрової трансформації, і традиційні банки, які прагнуть бути конкурентоспроможними в



цифровому майбутньому, наполегливо працюють над пошуком нових технологій цифрової трансформації, щоб динамічніше, швидше та ефективніше задовольняти потреби своїх клієнтів. Вони дуже наполегливо намагаються їх знайти.

Останні тенденції та інновації в галузі ФінТех, які можуть бути впроваджені в банківську діяльність у 2025 році, включають концепції відкритого банкінгу, гіперперсоналізацію, посилений захист великих обсягів персональних даних клієнтів для запобігання фінансовим злочинам, а також глобальний стандарт платіжних повідомлень ISO 20022, серед інших. Використовуючи вище зазначені тенденції, банки зможуть залишатися висококонкурентними та пропонувати своїм клієнтам нові можливості для отримання фінансового менеджменту та персоналізованих фінансових рішень.

## **ВИСНОВКИ ДО РОЗДІЛУ 2**

Підводячи підсумок, можна сказати, що інновації в банківській галузі є стратегічним результатом трансформації банківської галузі з використанням сучасних бізнес-моделей на основі цифрових технологій для досягнення комерційного та соціального прогресу. За результатами дослідження найбільш перспективними напрямками впровадження банківських інновацій для АТ КБ «ПриватБанк» є: розширення асортименту продуктів і послуг, підвищення якості обслуговування клієнтів, скорочення банківських витрат, віртуальне банківництво та інші.

Можна стверджувати, що цифрова трансформація фінансових і банківських послуг – це використання цифрових технологій для вдосконалення структури банківських операцій, продуктів і способу взаємодії з клієнтами, що може призвести до прибуткового зростання.

### РОЗДІЛ 3

## УДОСКОНАЛЕННЯ НАПРЯМІВ ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ ПРИБУТКУ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Нині світовий банківський сектор активно адаптується до цифрової трансформації, і вітчизняні банки, які прагнуть зберегти конкурентоспроможність у цифровому середовищі, інтенсивно впроваджують новітні технології. Це дозволяє їм стати більш динамічними, швидкими та ефективнішими за рахунок надання якісних банківських послуг та найбільшою мірою сприяти задоволенню клієнтів.

Протягом останніх десятиліть класичні фінансово-кредитні установи у світі трансформуються у високотехнологічні платформи, здатні формувати нові алгоритми прибутковості за рахунок використання штучного інтелекту та інших передових технологій. У перспективі такої платформи створено і інтегровано управляти людськими ресурсами та капіталом як єдиним комплексом можливостей. Серед ключових елементів управління прибутковістю АТ КБ «Приватбанк» особливе значення має інформаційна система, яка потребує постійного оновлення в глобальній цифровій трансформації (дод.В1).

На міжнародному рівні у фінансово-банківській сфері відбувається перехід до дистанційної взаємодії клієнтів та банківських службовців, які використовують електронні послуги, що дозволяє знизити транзакційні витрати та користуватися багатьма банківськими послугами у цілодобовому режимі незалежно від місця знаходження як банку, так і самого клієнта. Найбільш ефективні цифрові технології, що застосовуються у світовій фінансово-банківській сфері представлені у додатку В2 [41].

Враховуючи згадані вище цифрові технології, наприклад, використання технологій «Великої п'ятірки» (штучного інтелекту, який створює психотипи особистості на основі зібраних даних) у банківському секторі може принести чисту вигоду в розмірі 50 мільйонів доларів США на рік. Використання

штучного інтелекту в аналізі даних допомагає уникнути багатьох ризиків при укладанні угод, оскільки враховує такі показники клієнта, як чесність, законослухняність, старанність, емоційна стабільність і надійність. Ця технологія дозволяє зручно працювати з великими масивами даних та іншими даними [25, с. 18].

Пропонується для АТ КБ «Приватбанк» алгоритм формування та використання прибутку (табл. 3.1).

**Таблиця 3.1**

**Переваги інноваційних технологій АТ КБ «Приватбанк»**

Коротка характеристика інноваційних технологій	
Штучний інтелект – Big Five	Цифрова технологія – RegTech
<p>створює психологічний тип особистості на основі зібраних даних), здатне принести до 50 млн. доларів чистого прибутку за рік.</p> <p>Застосування штучного інтелекту під час аналізу даних дозволяє уникнути багатьох ризиків під час укладання угод, оскільки враховує такі показники клієнтів, як сумлінність, законослухняність, старанність, емоційна стійкість, надійність. При цьому застосування технологій штучного інтелекту, нейронних мереж та інших інновацій не відкидає діяльності працівників банку, а лише її оптимізує. Згідно з прогнозом експертів, застосування штучного інтелекту у фінансово-банківській сфері до 2030 року може дати додатковий дохід у розмірі 300 млрд. доларів. Штучний інтелект призвів до кардинальних змін у банківській сфері. Особливо революційною є боротьба з шахрайською діяльністю, яка є основною загрозою для клієнтів банку.</p>	<p>виконує вимоги державних регуляторів про ідентифікацію клієнта за біометричними та іншими характеристиками, про протидію шахрайським діям, про автоматизацію звітності та комплаєнс-контроль. Технологія машинного навчання (Machine Learning) – створення алгоритмічного коду, який створюється машиною за мінімальної участі людини на основі аналізу одно-типних дій. За допомогою цієї технології зручно працювати з великим обсягом даних тощо.</p>
Зростання прибутку АТ КБ «Приватбанк»	

Джерело: побудовано автором на основі [25].

Застосування штучного інтелекту буде більш ефективнішим за одночасного використання цифрової технології – RegTech.

Отже, для того, щоб планово-економічний відділ АТ КБ «Приватбанк» мав можливість обґрунтовувати шляхи удосконалення механізму залучення фінансових ресурсів, на основі використання штучного інтелекту слід встановити програму для фінансового планування та аналізу в банку. Серед відомих програм для цієї мети варто виділити продукти компанії «Про-Інвест-

IT», такі як Audit Expert, Marketing Expert, Forecast Expert. Такі програми є системою підтримки прийняття рішень, спрямованою на розроблення, аналіз та вибір оптимального плану розвитку бізнесу. Вони також забезпечують створення та аналіз фінансових планів та інвестиційних проектів для підприємства різних галузей за різними масштабами.

Зокрема, імітаційна фінансова модель, побудована з використанням Audit Expert генерує стандартні бухгалтерські процедури і звітні фінансові документи під час бізнес-операцій. Бізнес-операції визначають конкретні дії, здійснювані підприємством в ході економічної діяльності, які призводять до змін у грошових потоках. У таблиці 3.1 наведено групу учасників налагодження програми та суму коштів, необхідних для впровадження.

Таблиця 3.1

**Учасники налагодження програми Audit Expert на АТ КБ «Приватбанк» за 2025 рік**

Учасники	Відділ	Ставка (грн./день)	Об'єм робіт (днів/рік)	Витрати на навчання Тис. грн	Сума (тис. грн.)
Головний економіст	Планово-економічний	900,00	24	6,5	21,6
Головний бухгалтер	Планово-економічний	900,00	24	6,5	21,6
Головні спеціалісти	Планово-економічний	700,00	24	5,0	16,8
Головний програміст	Відділ комп'ютерних технологій	1000,00	24	-	24,0
Разом	-	-	96	18,0	84,0
Всього витрат на підготовку персоналу					102,0

Джерело: власні дослідження

Використання програми Audit Expert дозволяє визначити потреби підприємства в коштах на реалізацію проекту, обрати оптимальну схему фінансування та умови кредитування, моделювати різні варіанти фінансування та його джерела, а також підготувати обґрунтування ефективності залучення фінансових ресурсів. Впровадження програми управління прибутком АТ КБ

«Приватбанк» пов'язано з витратами для банку, тому важливо визначити економічний ефект, який може отримати підприємство від впровадження Audit Expert.

Отже, для учасників налагодження автоматизованої програми Audit Expert на АТ КБ «Приватбанк» необхідно виділити кошти в розмірі 102 тис. грн. Основні витрати припадають на головного економіста та фахівців планово-економічного відділу, оскільки вони повинні пройти навчання для оволодіння навичками роботи з новою програмою, яка є новим програмним забезпеченням.

На даний момент АТ КБ «Приватбанк» немає відповідного сучасного обладнання для впровадження програми Audit Expert, що вимагає додаткових витрат, обсяг кошторису яких представлено в таблиці 3.2.

*Таблиця 3.2*

**Витрати на необхідне обладнання для впровадження програми на АТ  
КБ «Приватбанк»**

Обладнання	Сума (тис. грн.)
Периферійні засоби	360
Програмне забезпечення на 5 роб. місць	240
Апаратне забезпечення	60
Разом	660

Джерело: власні дослідження

Отже, АТ КБ «Приватбанк» планує спрямувати 660 тис. грн. на необхідне обладнання для впровадження Audit Expert – автоматизованої системи управління фінансовими потоками. Зазначені витрати розподілені на периферійні засоби у сумі 360 тис. грн., програмне забезпечення – 240 тис. грн., апаратне забезпечення – 60 тис. грн.

Планується використовувати програми з 2025 по 2028 рік, тобто протягом 4 років. Деталі щодо капітальних та поточних витрат, доходів від впровадження програми, а також показники економічної ефективності представлені у таблиці 3.3.

Аналіз даних у таблиці 3.5 вказує на те, що прибутки від впровадження програми перевищують витрати на за 2025 р. 1,78 грн.

Метод окупності визначає часовий період, необхідний для відшкодування витрат на виробничі та капітальні вкладення і розраховується за допомогою формули:

$$T_{ок} = K_p/R_g \quad (3.1)$$

де,  $T_{ок}$  – період окупності;

$K_p$  – одноразові капіталовкладення;

$R_g$  – річний чистий дохід.

$$T_{ок} = \text{-----}/\text{-----} = 0,8 \text{ років}$$

Таблиця 3.3

**Розрахунок показників економічної ефективності програми  
АТ КБ «Приватбанк» до 2028 р.**

Показник	2025 р.	2026	2027	2028
Чистий процентний грошовий потік, тис. грн	52360	68970	81540	98360
Чистий прибуток, тис. грн	49610	61320	74510	83680
Рентабельність інвестицій, %	1,7	2,3	3,1	4,2
Коефіцієнт витрат/прибуток	15,32	14,26	13,78	12,16
Чиста приведена вартість (грн.)	1,78	2,32	2,79	3,46
Індекс прибутковості	74967	81159	89011	92154
Внутрішній коефіцієнт рентабельності, %	1,05	1,31	1,68	2,46
Період окупності, років	0,8 міс.			

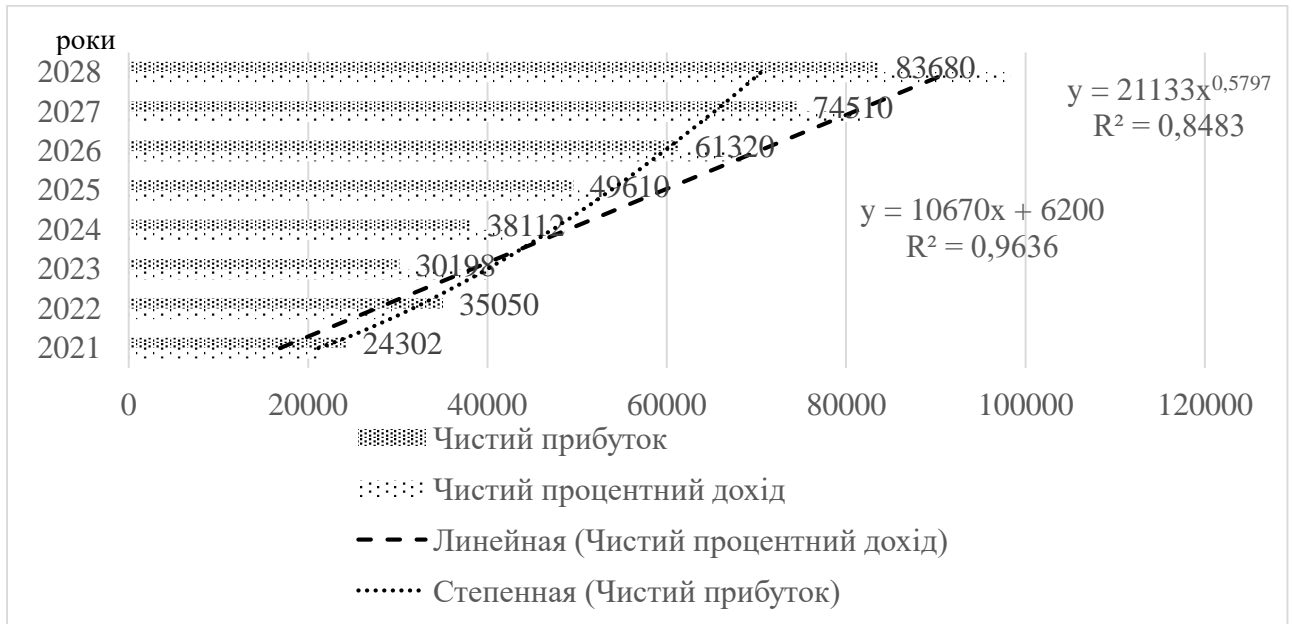
Джерело: власні дослідження.

Отже, АТ КБ «Приватбанк» поверне всі витрати, які направлені на адаптацію програми Audit Expert протягом 8 місяців. Застосування інноваційної програми Audit Expert на АТ КБ «Приватбанк», як і передбачалося сприятиме зростанню чистого доходу та чистому прибутку (рис. 3.1).

Аналізуючи рис. 3.1 видно, що чистий процентний дохід та чистий прибуток із року в рік мають зростаючу динаміку.

Для АТ КБ «Приватбанк» у контексті формування та використання прибутку головним завданням є виявлення резервів збільшення прибутку за рахунок виробничої діяльності, інвестицій та фінансових операцій; виявлення резервів зростання прибутку за рахунок оптимізації постійних і змінних витрат; обґрунтування облікової, цінової та податкової політики підприємства; оцінки рентабельності виробничої та комерційної діяльності; визначення підприємницьких ризиків; посилення конкурентоспроможності підприємства за

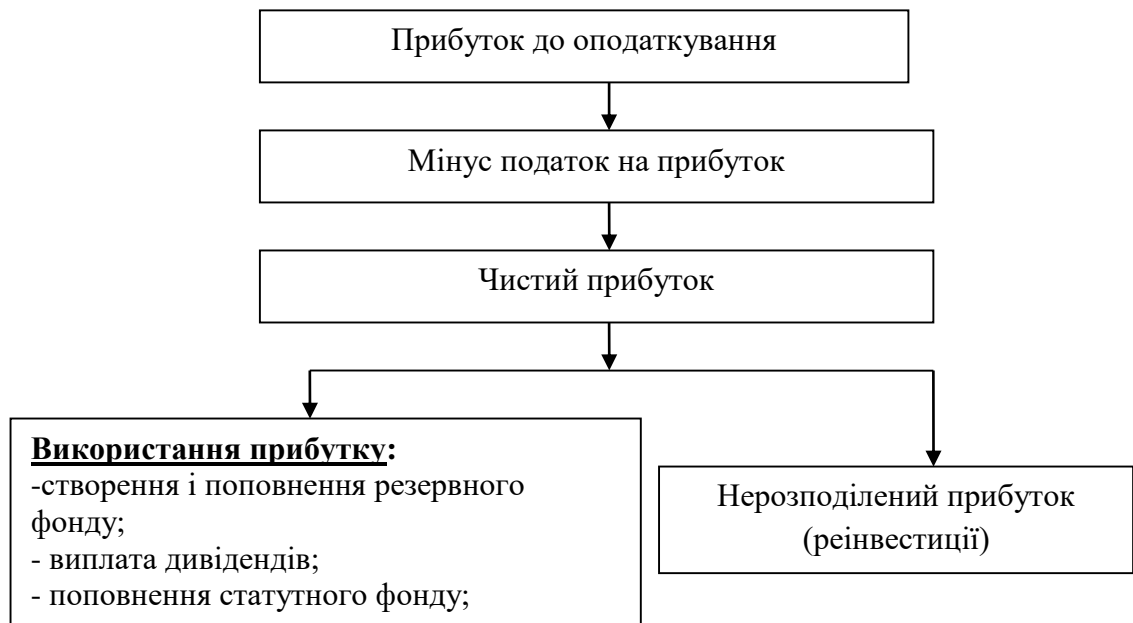
рахунок підвищення ефективності розподілу та використання прибутку (дод. В3).



**Рис. 3.1. Прогноз зростання прибутку АТ КБ «Приватбанк» до 2028 р., млн. грн**

Джерело: власні дослідження.

Схема 3.2 демонструє основні етапи розподілу і використання чистого прибутку на АТ КБ «Приватбанк» (рис. 3.2).



**Рис. 3.2. Схема розподілу й використання прибутку АТ КБ «Приватбанк»**

Джерело: розроблено на основі [31, с. 59].

Доцільно відмітити, що наведена схема щодо формування і розподілу чистого прибутку АТ КБ «Приватбанк» гармонізована до міжнародних стандартів.

Чистий прибуток використовується для фінансування розвитку підприємства, забезпечення споживчих та соціальних потреб колективу, підтримки соціально-культурних потреб працівників банку, а також сфери додаткових відрахувань до фонду оплати праці понад основну заробітну плату. Окрема частина чистого доходу може спрямовуватися на благодійні цілі, волонтерської допомоги ЗСУ, підтримку внутрішньо переміщених осіб, проведення різних благодійних заходів тощо.

Варто зазначити, що не весь обсяг чистого прибутку підприємство може використовувати за власним розсудом. Частина його спрямовується на сплату окремих зборів і податків, зокрема податку на майно підприємства та збору за право здійснення спеціальних банківських операцій. Крім того, з чистого прибутку сплачуються штрафи за порушення нормативно-правових вимог, санітарних норм, а також застосовуються фінансові санкції у випадку отримання прибутку від оподаткування чи невиконання зобов'язань щодо внесків до позабюджетних фондів та інших платежів.

Загалом, отриманий економічний капітал АТ КБ «Приватбанк» буде використовуватися на інвестиції для розвитку малого бізнесу, видачі кредитів під іпотеку, видачу споживчих кредитів та кредитних карток, а також корпоративне кредитування (дод. Б4).

### **ВИСНОВКИ ДО РОЗДІЛУ 3**

Отже, використання програми Audit Expert дозволяє визначити потреби підприємства в коштах на реалізацію проекту, обрати оптимальну схему фінансування та умови кредитування, моделювати різні варіанти фінансування та його джерела, а також підготувати обґрунтування ефективності залучення фінансових ресурсів.



## ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ

У результаті дослідження встановлено, що ефективне управління процесами формування та розподілу прибутку є основою стратегічного розвитку АТ КБ «Приватбанк», підвищення його рейтингових позицій, залучення інвестиційних ресурсів і масштабування діяльності.

Після націоналізації ПриватБанк став державним банком, і це реформування допомогло стабілізувати його фінансовий стан та забезпечити стабільність банківської системи України. АТ КБ «Приватбанк» надає різні фінансові послуги за рахунок яких забезпечує отримання доходів та формує прибутки. АТ КБ «Приватбанк» має достатній рівень забезпеченості необхідними ресурсами. За 2021-2023 рр. загальна вартість активів АТ КБ «ПриватБанк» зросла на 158071 млн. грн. Дані зміни відбулися в основному за рахунок збільшення грошових коштів та їх еквівалентів на 46469 млн. грн., а також кредитів та авансів банкам на 78778 млн. грн. Інвестиції в дочірні підприємства залишилися незмінними на рівні 30 млн. грн.

Державний АТ КБ «ПриватБанк» за підсумками 2023 р. у порівнянні з 2021 р. отримав чистий прибуток у розмірі 30,2 млн грн, що менше на 14%.

За результатами кореляційно-регресійного аналізу встановлено, що найбільш перспективними напрямками зростання прибутку є впровадження банківських інновацій для АТ КБ «ПриватБанк» а саме: розширення асортименту продуктів і послуг, підвищення якості обслуговування клієнтів, скорочення банківських витрат, віртуальне банківництво та інші послуги.

Нині світовий банківський сектор активно адаптується до цифрової трансформації, і вітчизняні банки, які прагнуть зберегти конкурентоспроможність у цифровому середовищі, інтенсивно впроваджують новітні технології. Одним із таких напрямів є застосування штучного інтелекту. Втім, для більш ефективного застосування штучного інтелекту доцільно використати програму Audit Expert, яка дозволить визначити потреби

підприємства в коштах на реалізацію проекту, обрати оптимальну схему фінансування та умови кредитування, моделювати різні варіанти фінансування та його джерела. Відтак, АТ КБ «Приватбанк» планує спрямувати 660 тис. грн. на необхідне обладнання для впровадження Audit Expert – автоматизованої системи управління фінансовими потоками та прибутки від впровадження програми перевищують витрати за 2025 р. на 1,78 грн. Отже, АТ КБ «Приватбанк» поверне всі витрати, які направлені на адаптацію програми Audit Expert протягом 8 місяців.

Загалом, отриманий економічний капітал АТ КБ «Приватбанк» буде використовуватися на інвестиції для розвитку малого бізнесу, видачі кредитів під іпотеку, видачу споживчих кредитів та кредитних карток, а також корпоративне кредитування.

## СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Аліксійчук К. Удосконалення системи управління прибутком банку в умовах нестабільної економіки. *Студентські наукові читання – 2024: Збірник наукових праць Науково-практичної конференції «Студентські наукові читання – 2024» за результатами I туру Всеукраїнського конкурсу студентських наукових робіт*. Житомир: Поліський національний університет, 2024. С.97-100.
2. Аліксійчук К., Шутько М., Мошонець І. Управління прибутком як умова ефективного функціонування підприємства. *Механізми управління розвитком територій: зб. наукових праць у 2 ч. Ч. 2*. Житомир: Поліський національний університет, 2023. С. 96-98.
3. Аліксійчук К., Шутько М., Мошонець І. Формування конкурентоспроможності підприємства. *Студентські наукові читання - 2023: Збірник наукових праць Науково-практичної конференції «Студентські наукові читання – 2023» за результатами I туру Всеукраїнського конкурсу студентських наукових робіт*. Житомир: Поліський національний університет, 2023. С. 350-352.
4. Банківська система: навчальний посібник / [Ситник Н.С., Стасишин А.В., Блащук-Девяткіна Н.З., Петик Л.О.]; за заг. ред. Н. С. Ситник.- Львів:ЛНУ імені Івана Франка, 2020. - 580 с.
5. Банківські операції: в схемах, таблицях, коментарях: навч. посібник. / уклад. О.М.Гладчук,І.Я. Ткачук, В.М. Харабара. – Чернівці: Чернівець. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2020. – 208 с.
6. Варцаба В.І., Заславська О.І. Сучасне банківництво: теорія і практика: Навч. посібник. — Ужгород: Видавництво УжНУ «Говерла», 2018. — 364 с.
7. Віблій П., Кондратюк М. Розвиток фінансових технологій в Україні в умовах війни. *Галицький економічний вісник*. 2022. № 3 (76). С. 67–73.

8. Вінценті Е., Кушнір Н. О. Сучасні тенденції ринку банківських послуг із застосуванням інформаційних технологій // Науковий вісник Ужгородського національного університету, 2022. Випуск 43. С. 32-36.
9. Волкова Н. І., Довгань Р. С. Особливості аналізу фінансових результатів комерційного банку в умовах воєнного стану // Актуальні проблеми розвитку фінансів в умовах цифровізації економіки України, 2023. С. 43-45.
10. Вядрова І.М., Єрмолаєва В.С. Основні напрями оптимізації та вдосконалення дистанційного банківського обслуговування // Таврійський науковий вісник. Серія: Економіка». Випуск 5, 2021. С. 97-103.
11. Гаврилко Т. О., Мантач А. Д. Ризики ресурсного забезпечення діяльності банківських установ // Економіка та суспільство, 2023. Випуск 53.
12. Грудзевич У. Я., Дребот Н. П. Аналіз ліквідності та прибутковості банківської системи України в умовах воєнного стану // Економіка та суспільство, 2023. Випуск 48.
13. Гуменюк В.С. Теоретичні основи управління прибутком підприємств. Інфраструктура ринку. 2018. № 20. С. 51–55.
14. Денисенко Л.О., Кучерявенко Ю.О. Шляхи поліпшення процесу управління прибутком на підприємстві. Проблеми економіки організації та управління підприємствами. Вісник КНУТД. 2014. № 1. С. 145–152.
15. Дзера О. В., Біленко М. С. Категорія «банківська послуга»: визначення і особливості // Нове українське право, 2022. Вип. 1. С. 29-34.
16. Дія. Бізнес (2022, October 21). Стан та потреби бізнесу в Україні: секторальний розріз, вересень 2022. Retrieved March 12, 2023. URL: <https://business.diia.gov.ua/cases/novini/stan-ta-potrebi-biznesu-v-ukraini-sektoralnij-rozriz-veresen>.
17. Дронова Т. С. Діагностика маркетингової діяльності в Рітейл-банку // Парадигмальні виклики сучасного розвитку: колективна монографія / за загальною редакцією Дуки А. П. Чернігів: ГО «Науково-освітній інноваційний центр суспільних трансформацій», 2022. 242 с.

18. Жаворонок, А. В., Федішин, М. П., & Ковальчук, Н. О. Трансформація банківських продуктів і послуг у сучасних умовах / А.В. Жаворонок та ін. Проблеми і перспективи економіки та управління. 2019. № 2(18). С. 202–215.
19. Казарян О. Г. Вплив цифрової економіки на діяльність банків України. Причорноморські економічні студії. 2019. Вип. 38 (2). С. 98–102.
20. Казюка Н. П., Шекета Є. Ю. Напрями та резерви повоєнного відновлення економіки України. Актуальні проблеми розвитку економіки регіону. 2022. Вип. 18(2). С. 255–264.
21. Качула С. В., Жучик М. А. Теоретико-практичний аспект дослідження прибутковості комерційного банку. Ефективна економіка. 2022. № 10.
22. Качула С. В., Коткова А. В. Підвищення ефективності функціонування комерційного банку на фінансовому ринку шляхом мінімізації банківських ризиків // Економіка та суспільство, 2023. Випуск 55.
23. Клочко А.М., Шморгун Я.О. Стан та перспективи розвитку технологій штучного інтелекту у сфері банківської діяльності в Україні // Юридичний науковий електронний журнал, 2023. № 4. С. 482-486.
24. Коверза В.С., Неізнана О.В., Шендригоренко М.Т., Іванова Н.С. Шляхи підвищення конкурентоспроможності банків в контексті інтеграції в ЄС. Ефективна економіка. 2020. № 11. с. 68-75.
25. Копилова О.В., Пічугіна Ю.В., Гончар К.О. Діджиталізація банківського сектору України – виклики та перспективи. *Економіка та суспільство*. 2023. № 50. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-50-47>.
26. Котковський В.С., Олійник Х.О. Особливості застосування PEST-аналізу на прикладі ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» // [http://www.rusnauka.com/1\\_NIO\\_2013/Economics/1\\_124320.doc.htm](http://www.rusnauka.com/1_NIO_2013/Economics/1_124320.doc.htm).
27. Кузьо Н.Є., Косар Н.С., Питуляк Н.С. Підвищення конкурентоспроможності комерційних банків України: обґрунтування напрямів

та заходів // Східна Європа: економіка, бізнес та управління. – 2023. – № 39 – С. 30-36.

28. Кушик І.Л., Мартиненко В.П. Управління процесом формування прибутковості на підприємстві. Актуальні проблеми економіки та управління: збірник наукових праць молодих вчених. 2017. Вип. 11. URL: <https://ela.kpi.ua/handle/123456789/22592>.

29. Мартиненко В.П., Григоренко О.В. Система управління прибутком промислових підприємств в сучасних умовах розвитку економіки. Формування ринкових відносин в Україні. 2023. № 2 (261). С. 57–62.

30. Мартиненко В.П., Григоренко О.В. Система управління прибутком промислових підприємств в сучасних умовах розвитку економіки. Формування ринкових відносин в Україні. 2023. № 2 (261). С. 57–62.

31. Мартиненко В.П., Кушик І.Л. Оцінка управління процесом формування прибутковості суб'єкта господарювання. Інфраструктура ринку. 2018. № 17. С. 163–168.

32. Мартинюк О.В., Демянчук О.І. Аналіз рівня фінансової безпеки комерційних банків // Modern engineering and innovative technologies, 2023. Issue 25 / Part 4. С. 53-61.

33. Марченко В.М., Прус К.В. Аналіз методів формування витрат у системі управління прибутковістю підприємства. Бізнес Інформ. 2016. № 9. С. 158–162.

34. Мірошник Р.О., Кухта І.В. Діджиталізація банківської системи України в сучасних умовах. *Економіка та суспільство*. 2023. № 49. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-49-39>.

35. Національний банк України. Статистика. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbustatistic>.

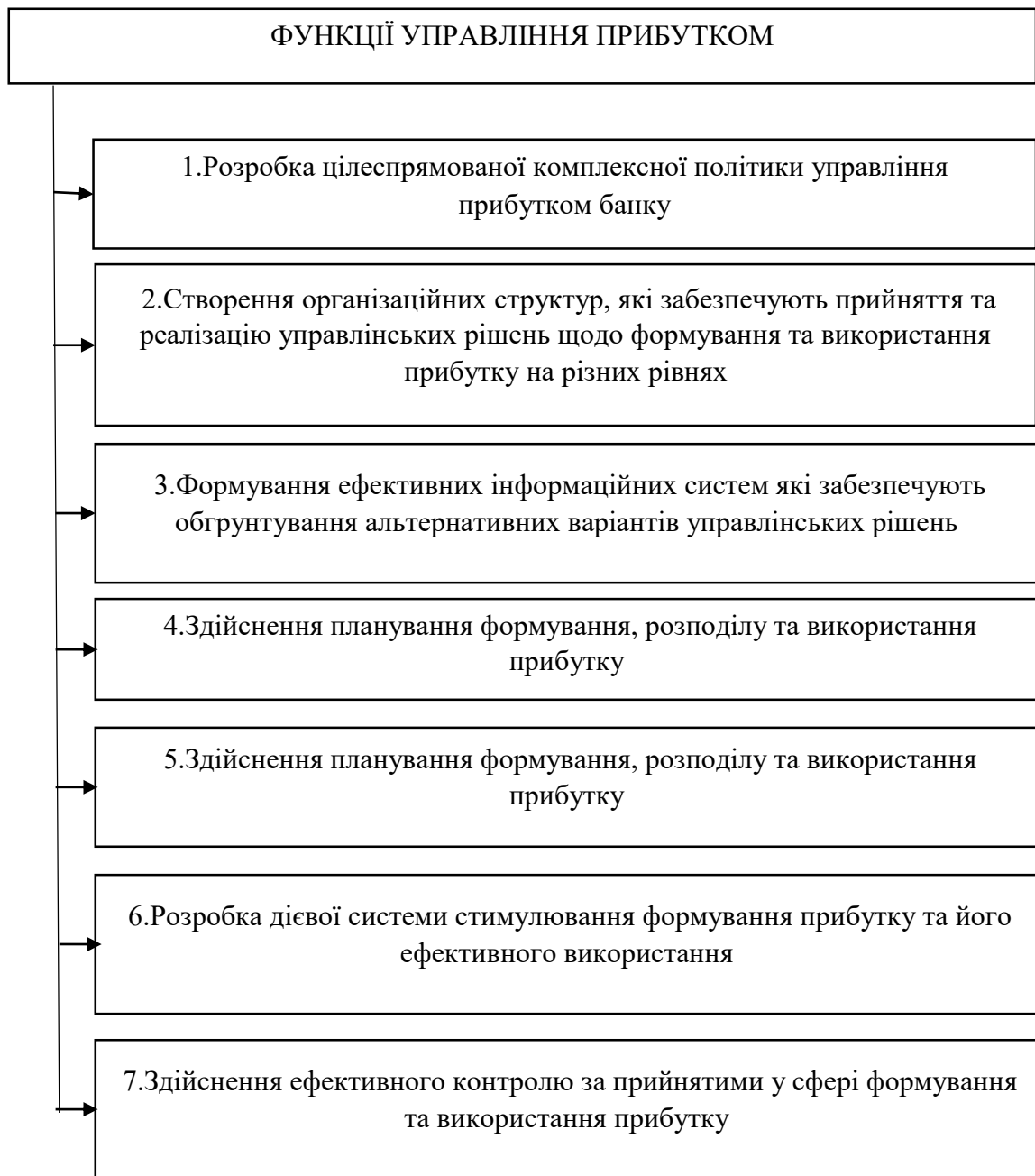
36. Офіційний сайт Приватбанку: <https://privatbank.ua/about>.

37. Підлісна О.А., Саліх Х.М.А. Управління прибутковістю підприємства. Сучасні проблеми економіки і підприємництва. 2018. № 22. С. 266–272.
38. Погребняк А.Ю., Ліннік І.М. Методичні підходи щодо оцінки ефективності діяльності підприємства. Сучасні проблеми економіки і підприємництва. Проблеми розвитку підприємництва в Україні. 2017. Вип. 19. С. 187–192.
39. Про банки та банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 № 2121-III <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>.
40. Пушак Я. Я., Шевченко Н. В. Особливості формування та управління ресурсами банків в сучасних умовах. Економічний вісник Донбасу. 2022. № 3(69). С. 36–40.
41. Реверчук С.К., Творидло О.І. Особливості розвитку та державного регулювання ринку банківських послуг України в умовах цифровізації. *Економічний простір*. 2022. № 179. С. 12–18.
42. Реверчук С.К., Творидло О.І. Цифровізація банківського бізнесу: виклики та можливості для державного регулювання. *Економіка та суспільство*. 2023. № 55. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-55-45>.
43. Рекордні прибутки під час війни: в топі державні та іноземні банки <https://www.epravda.com.ua/news/2023/11/17/706711/>.
44. Сніщенко Р.Г., Даценко Л.І., Мизєва В.І. Напрями впровадження банківських інновацій // *Трансформаційна економіка* № 2 (02), 2023. С.53-56.
45. Шишкіна О.В. Цифрові технології фінансових установ: ризики і перспективи використання // *Актуальні проблеми розвитку економіки регіону*. 2023. Вип 19. Т.2. С. 130-143.

## **ДОДАТКИ**



## Додаток А

**Рис.1. Функції управління прибутком**

Джерело: розроблено автором на основі [4].

## Додаток А1



**Рис. 2. Чинники впливу на формування і використання прибутку**

Джерело: розроблено автором на основі [21].

## Додаток Б

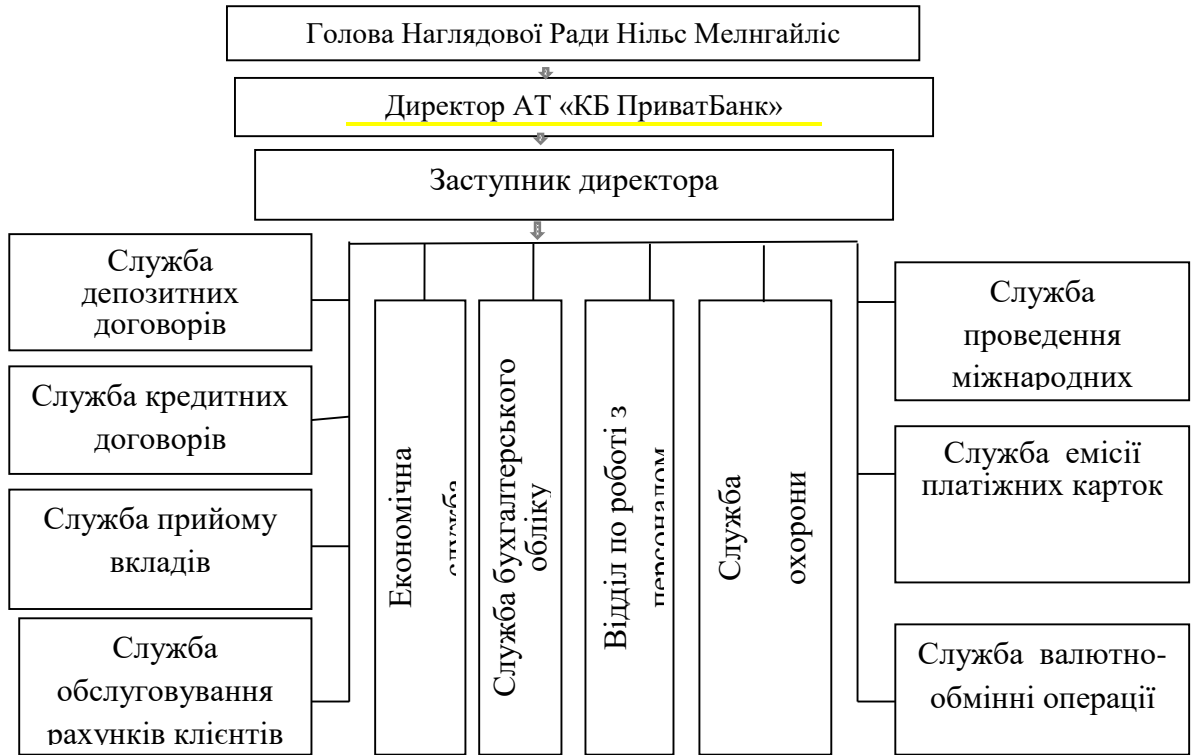
Таблиця 1

**Предмет та цілі діяльності АТ КБ «Приватбанк»**

<b>Предмет діяльності:</b>	<b>Цілі діяльності:</b>
1. Кредитування фізичних та юридичних осіб.	1. Забезпечення фінансових потреб клієнтів: ПриватБанк прагне надавати широкий спектр послуг для задоволення різних фінансових потреб фізичних та юридичних осіб.
2. Прийом вкладів.	
3. Обслуговування рахунків клієнтів.	
4. Проведення міжнародних платежів.	2. Збільшення капіталізації та прибутковості: Як фінансова установа, ПриватБанк працює для забезпечення стабільного прибутку.
5. Емісія платіжних карток.	
6. Інвестиційні та депозитарні послуги.	3. Сприяння економічному розвитку України: Забезпечення кредитування малого та середнього бізнесу, а також великих підприємств.
7. Валютно-обмінні операції.	
8. Інші банківські операції та послуги.	

Джерело: побудовано за фінансово-економічною звітністю АТ КБ «Приватбанк».

Додаток Б1



**Рис. 3. Організаційна структура АТ «КБ ПриватБанк»**

Джерело: побудовано за фінансово-економічною звітністю АТ КБ «Приватбанк».

## Додаток Б2

Таблиця 2

**Рівень забезпеченості виробничими ресурсами АТ КБ ПриватБанк**

Показник	Одиниці виміру	2021р.	2022р.	2023р.	2023 р. до 2021 р	
					+/-	%
Власний капітал	млн. грн.	66615	57789	84846	18231	127,37
Статутний капітал	млн. грн.	206060	206060	206060	-	-
Загальна вартість майна	млн. грн.	401296	540596	680008	278712	169,45
Середня вартість основних засобів	млн. грн.	6074	5228	5127	-947	84,41
Середня вартість оборотних засобів	млн. грн.	343330	404217	558366	215036	162,63
Робочий капітал	млн. грн.	66615	57789	84846	18231	127,37
Коефіцієнт зносу основних засобів	-	1,53	1,59	1,62	9,0	0,09
Середньооблікова чисельність працівників	осіб	23000	18700	20500	-2500	89,13
Фондоозброєність	млн. грн.	0.26	0.27	0.25	-0,01	98,25

Джерело: розраховано за фінансово-економічною звітністю АТ КБ «Приватбанк».

## Додаток Б3

Таблиця 3

## Аналіз активів АТ КБ «ПриватБанк», млн. грн.

Показники	2020 р.	2021 р.	2022 р.	Відхилення, 2022 р. до 2020 р., +/-
Грошові кошти та їх еквіваленти	49911	52835	96380	46469
Кредити та аванси банкам	25059	26243	103837	78778
Кредити та аванси клієнтам	55021	68218	68084	13063
Інвестиційні цінні папери	221661	222277	239753	18092
Поточні податкові активи	6660	9978	9079	2419
Відстрочені податкові активи	0	0	1100	1100
Інвестиції в дочірні підприємства	30	30	30	0
Інвестиційна нерухомість	2933	1989	2155	-778
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	953	1288	1389	436
Основні засоби	6689	6074	5228	-1461
Інші фінансові активи	3448	2644	4309	861
Інші нефінансові активи	10128	9713	9189	-939
Непоточні активи або групи вибуття	32	7	64	32
Загальна сума активів	382525	401296	540596	158071

Джерело: побудовано за фінансово-економічною звітністю АТ КБ «Приватбанк».

## Додаток Б4

Таблиця 4

## Аналіз зобов'язань АТ КБ «ПриватБанк», млн. грн.

Показники	2020 р.	2021 р.	2022 р.	Відхилення, 2022 р. до 2020 р., +/-
Кошти банків	2	3	0	-2
Кошти клієнтів	312708	325303	471970	159262
Інші залучені кошти	0	0	128	128
Відстрочені податкові зобов'язання	146	159	0	-146
Інші фінансові зобов'язання	4059	3770	2634	-1425
Забезпечення	10687	3651	5804	-4883
Інші нефінансові зобов'язання	2098	1795	2271	173
Загальна сума зобов'язань	329700	334681	482807	153107

Джерело: побудовано за фінансово-економічною звітністю АТ КБ «Приватбанк»

## Додаток Б5

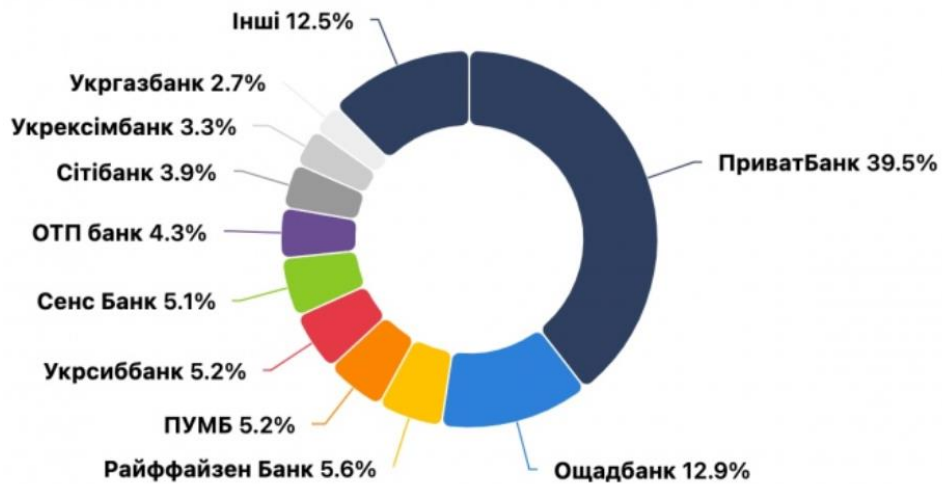
Таблиці 5

## Аналіз власного капіталу АТ КБ «ПриватБанк», млн. грн.

Показники	2020 р.	2021 р.	2022 р.	Відхилення, 2022 р. до 2020 р., +/-
Статутний капітал	206060	206060	206060	0
Емісійний дохід	23	23	23	0
Результат від операцій з акціонером	12174	12174	12171	-3
Інші резерви	-2248	-4091	-15168	-12920
Резервні та інші фонди банку	8481	9696	11449	2968
Накопичений дефіцит	-171665	-157247	-156749	14916
Загальна сума власного капіталу	52825	66615	57789	4964

Джерело: побудовано за фінансово-економічною звітністю АТ КБ «Приватбанк»

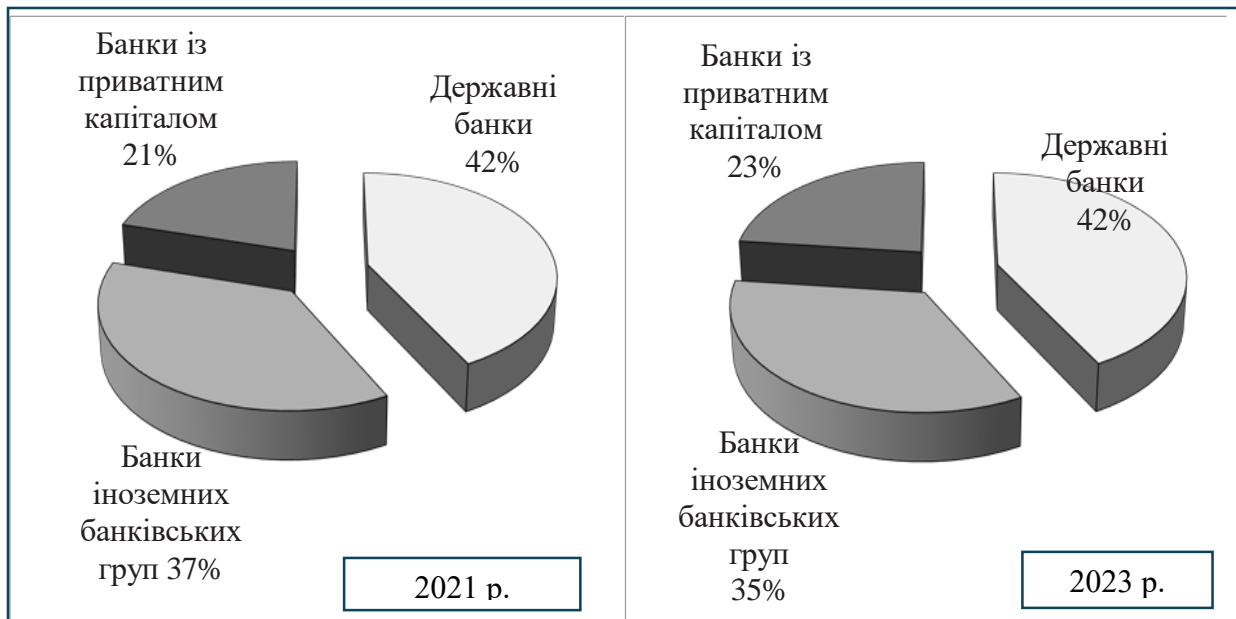
## Додаток Б6



**Рис. 4. Топ-10 банків України за прибутком за 3 квартали 2024 року**

Джерело: за даними [24]

## Додаток Б7



**Рис. 5. Структура залишків коштів корпоративних клієнтів на рахунках банків України за 2021 -2023 рр.**

Джерело: побудовано за фінансово-економічною звітністю АТ КБ «Приватбанк».



## Додаток Б8

Таблиця 6

**Кількість банківських відділень з 2008 по 2024 рік, станом на  
початок року**

<b>Банки</b>	<b>2008</b>	<b>2011</b>	<b>2014</b>	<b>2017</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>
Ощадбанк	6136	5996	5529	3648	2630	2327	1837	1602	1182	1182
ПриватБанк	2768	3182	3246	2240	2021	1928	1717	1497	1210	1132
Райффайзен банк	1186	967	828	510	503	496	396	392	350	332
Укрсиббанк	1005	731	578	378	300	284	272	251	233	223
Правекс Банк	561	438	261	97	50	45	45	45	43	40
Разом по банківській системі	21089	19449	19290	10316	8509	8002	7134	6685	5336	5138

## Додаток Б9

Таблиця 7

**Порівняльна характеристика послуг Інтернет-банкінгу**

<b>Банк</b>	<b>Можливість оформлення кредитної зая</b>	<b>Створення віртуальних карт</b>	<b>Оплата комунальних послуг</b>	<b>Зняття грошей в банкоматі без картки</b>	<b>Обмін валюти онлайн</b>
ПриватБанк	+	+	+	+	+
Альфа-Банк	+	+	+	+	+
Ощадбанк	-	+	+	+	+
Універсал Банк	+	+	+	-	+
А-Банк	+	-	+	-	+
ПУМБ	-	-	+	-	+
Райффайзен Аваль	+	-	+	-	+
Укрсиббанк	+	-	+	-	+

Джерело: [6]

## Додаток Б10

Таблиця 8

## Мобільні додатки провідних банків України

Банк	Додаток	Банк	Додаток
ПриватБанк	Приват 24 для бізнесу	ПУМБ	Digital Business
Ощадбанк	CorpLight	Креді Агріколь Банк	CORPEX
Райффайзен Банк	Raiffeisen Business Online	Сітібанк	CitiBusiness
Укресімбанк	iFOBS EXIM	Укрсиббанк	UKRSIB business
Укргазбанк	ЕКО БУМ 24/7	ОТП Банк	ОТПбізнес

## Додаток Б11

Таблиця 6

## SWOT-аналіз АТ КБ «ПриватБанк»

Сильні сторони (S)	Можливості (O)
<p>Лідируюча позиція на банківському ринку. Висококваліфікований персонал. Банківські послуги високого рівня. Досвіду роботи на ринку. Надає широкий спектр послуг. Наявність власного програмного забезпечення банку. Система підготовки персоналу. Розгалужена мережа відділень в Україні та за кордоном .</p>	<p>Збільшення сегменту ринку. Позитивні відгуки від міжнародних рейтингових агентств. Можливість тісного контакту з іншими організаціями. Використання кращих практик іноземного досвіду.</p>
Слабкі сторони (W)	Загрози (T)
<p>Висока вартість повернутих ресурсів для іпотечного кредитування і низька зацікавленість кредитуванням для населення з малим рівнем прибутку через високу ціну кредитів . Низький інтерес працівників у розвитку банку. Високий рівень плинності кадрів на нижчих посадах. Неучасть співробітників у прийнятті стратегічних рішень, постановці цілей та операційних процесах. Стресовий характер роботи. Низька лояльність працівників, негативне сприйняття певних мотиваційних факторів.</p>	<p>Розширення регіональних банків. Інфляція та зростання процентних ставок за кредитами та депозитами, посилення фінансової кризи. Високими темпами зростає не тільки сума кредиту, але й ризик цих операцій. Поліпшення позицій наших конкурентів на ринку. Зниження економічної активності споживачів банківських послуг. Платоспроможність населення низька. Зростання витрат і зниження попиту на банківські послуги. Несприятливий політичний імідж банку, участь банку в гучних скандалах і судових процесах.</p>

Джерело: власні дослідження

## Додаток Б12

Таблиця 7

**PEST-аналіз АТ КБ «ПриватБанк»**

Елемент	Фактор	Зміст
Політичне середовище	Законодавство	було суттєво змінено правову базу, що призвело до зміни роботи господарських організацій, введення воєнного ста
Економічні фактори (E)	Економічне зростання	оскільки прогнозується, що економіка вже досягла найнижчої точки падіння, ми можемо очікувати, що попит на послуги надаються, буде поступово зростати найближчим часом, значних негативних змін не очікується.
	Процентні ставки і грошово-кредитна політика	систематичний моніторинг процесу інфляції
	Податковий Кодекс	У цій сфері завжди відбуваються великі зміни. Цей показник найбільш інформативним і невизначеним для оцінки ризику
Соціальні фактори (S)	Освіта	очікується, що загальна тенденція зниження рівня освіти в країні створить постійний попит на висококваліфікованих спеціалістів.
	Демографічні показники	Зростання населення пенсійного віку призвело до збільшення податкового тиску на заробітну плату.
	Розподіл доходів	Дуже корумповані податкові закони посилюють тиск на малі та середні підприємства та можуть призвести до серйозної фрагментації, злиття та концентрації корпоративних структур.
Технологічні фактори (T)	Динаміка розвитку інформаційних технологій	Розвиток інформаційних технологій та їх зростаюча доступність передбачає, що процес їх ефективного застосування неминуче стане складним. Тому виникає потреба в фахівцях, які зможуть організувати ефективне використання в рамках існуючого бізнесу

Джерело: власні дослідження

## Додаток В1

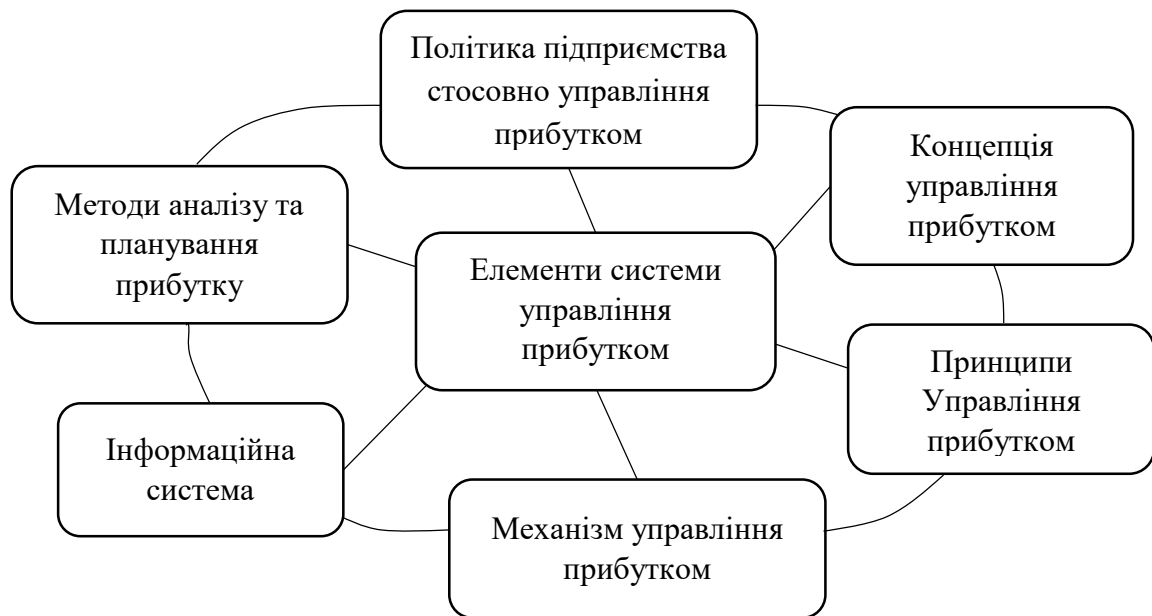


Рис. 6. Елементи управління прибутком банку

Джерело: власні дослідження.

## Додаток В2

Таблиця 8

## Цифрові технології, що застосовуються у фінансово-банківській сфері

№ з/п	Технологія	Характеристика
1	RegTech	технологія для виконання вимог регуляторів
2	Мобільні технології	мобільні програми для планшетів, телефонів та ноутбуків
3	Application Programming Interface	інтерфейс програмування додатку
4	Big Data	технологія Великих даних
5	Big Five	штучний інтелект, який замінює співробітників банку в найбільш ресурсомістких операціях
6	Internet of Things, IoT	інтернет речей, що використовується для збирання та аналізу інформації в банківській сфері
7	Machine Learning	роботизація та машинне навчання
8	Біометрія	використовується банками для ідентифікації клієнтів онлайн, як правило, за голосом та фотографії
9	Блокчейн	технологія розподіленого реєстру
10	Відкриті інтерфейси	надають доступ до ліцензійних програм

Джерело: власні дослідження.

## Додаток В3



Рис. 7. Системний підхід до управління прибутком підприємства

Джерело: власні дослідження.

## Додаток Б 4

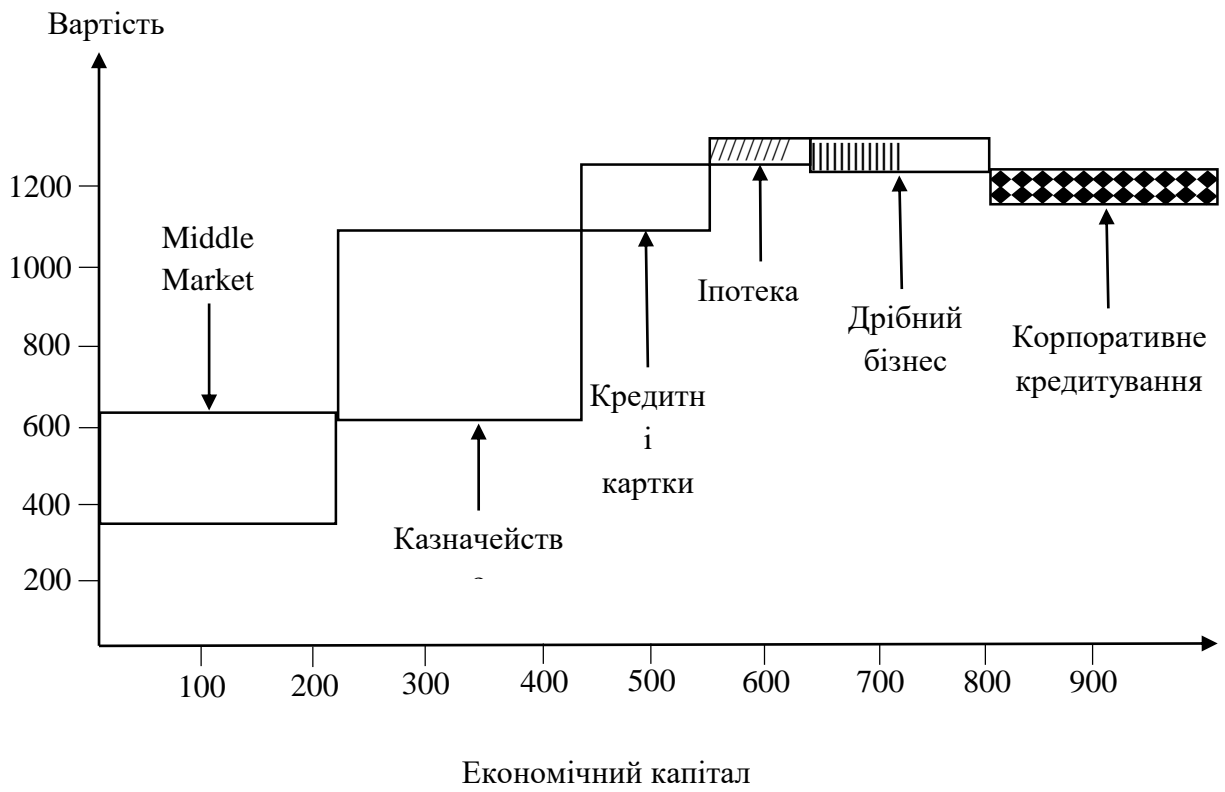


Рис. 8. Економічний капітал АТ КБ «Приватбанк»