

ХМЕЛЬНИЦЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет економіки і управління
Кафедра фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку
Рівень вищої освіти бакалавр
Галузь знань 07 «Управління та адміністрування»
Шифр і найменування
Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
Шифр і найменування
Освітня програма «Фінанси, банківська справа та страхування»

ЗАТВЕРДЖУЮ
Завідувач кафедри ФБСС
Ніла ХРУЩ *Н.Хрущ*
10.02 2025

ЗАВДАННЯ
НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ

Шмадя Бориса Павловича
Прохання, ім'я, по батькові студента

1 Тема роботи: Кредитний портфель банків: поняття, особливості формування та оцінка якості за матеріалами АТ КБ «ПриватБанк»

Керівник роботи Квасницька Раїса Степанівна, д-р. екон. наук, професор
Прохання, ім'я, по батькові, науковий ступінь, учасне звання

Затверджено наказом ректора університету від 07.02.2025 № 23 (додаток № 5)

2 Строк подання студентом роботи на кафедру до 07.06.2025

3 Вихідні дані до роботи законодавчі та нормативні акти; спеціальна методична та наукова література (вітчизини та зарубіжні видання); періодичні видання за темою дослідження; фінансова звітність АТ КБ «ПриватБанк»

- 4 Зміст пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розробити)
1 Теоретичні засади формування кредитного портфеля банківських установ.
2 Аналітичні аспекти формування кредитного портфеля банками України.

- 5 Перелік графічного матеріалу (із зазначенням обов'язкових креслень)
Ключові характеристики та зміст банківського кредитного портфеля
Типи кредитних портфелів банку
Класифікація факторів кредитних ризиків банків
Критерії якості кредитного портфеля банку
Методи оцінки якості кредитного портфеля
Динаміка та структура кредитного портфеля банківської системи України протягом 2022-2024 років
Динаміка показників діяльності АТ КБ «ПриватБанк» у 2024-2024 рр.
Динаміка складових та структури активів, капіталу, зобов'язань та фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк» у 2022-2024 рр.
Динаміка обсягу загальної суми кредитного портфеля АТ КБ «ПриватБанк» та його складових за 2022-2024 рр.
Аналіз якості кредитного портфеля АТ «ПриватБанк» за 2022-2024 роки

6 Консультанти розділів кваліфікаційної роботи

Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видан	завдання прийом

7 Дата видачі завдання 10 лютого 2025 року

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

Назва розділів (етапів) кваліфікаційної роботи	Строк виконання	Примітка
1 Затвердження плану кваліфікаційної роботи	до 10.04.2025	виконано
2 Аналіз, систематизація економічної літератури, збір та обробка статистичних матеріалів, фінансової звітності за темою кваліфікаційної роботи	до 25.04.2025	виконано
3 Написання текстової частини кваліфікаційної роботи	до 25.05.2025	виконано
4 Підготовка ілюстративних матеріалів та оформлення кваліфікаційної роботи	до 01.06.2025	виконано
5 Попередній захист кваліфікаційної роботи	до 14.06.2025	виконано
6 Захист кваліфікаційної роботи	з 18.06.2025	виконано

Студент


Борис ШМАЛЬ
ІМ'Я, ПРІЗВИЩО

Керівник кваліфікаційної роботи


Райса КВАСНИЦЬКА
ІМ'Я, ПРІЗВИЩО

АНОТАЦІЯ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ

Студент Шмаль Борис Павлович, IV курс, група ФБС-21-1

Прізвище, ім'я, по батькові, курс, група

Керівник Квасницька Раїса Степанівна, д-р екон. наук, професор

Прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання

Тема роботи: Кредитний портфель банків: поняття, особливості формування та оцінка якості за матеріалами АТ КБ «ПриватБанк»

Ключові слова: кредит, кредитний портфель, кредитний ризик, якість кредитного портфеля.

Мета роботи дослідження теоретико-методологічних засад формування кредитного портфеля банку, оцінки його якості та визначення напрямів її підвищення.

Предмет дослідження теоретико-методичні засади формування кредитного портфеля комерційними банками України та оцінки їх якості.

Об'єкт дослідження формування кредитного портфеля АТ КБ «ПриватБанк».

За результатами дослідження сформульовані такі висновки. Здійснення активних операцій банками є головним джерелом отримання прибутку, оскільки саме ці операції приносять банку переважну більшість загального доходу. Переважну частину активних операцій банківського портфеля становлять кредитні операції, які є цілісним об'єктом управління, що характеризується його специфічними особливостями. В залежності від мети банківська установа формує кредитний портфель певного типу, який являє собою його характеристику, що базується на співвідношенні прибутку і ризику. Такими типами кредитних портфелів є: портфель доходу; портфель ризику та збалансований портфель. Ефективність роботи банків визначається не лише виконанням нормативів, встановлених центральним банком, але й здатністю сформувати кредитний портфель, який забезпечить максимальну дохідність і водночас збереже оптимальний рівень ліквідності. Якісна структура кредитного портфеля забезпечує одночасну реалізацію інтересів власників (акціонерів) банку та створює передумови для ефективного виконання зобов'язань перед вкладниками й кредиторами. Неякісний кредитний портфель, навпаки, спричиняє чимало негативних наслідків, які суттєво позначаються як на роботі самих банківських установ, так і на функціонуванні всієї банківської системи. Об'єктом дослідження кваліфікаційної роботи є формування кредитного портфеля та оцінка його якості на прикладі АТ КБ «ПриватБанк», який є універсальним банком, основний фокус якого зосереджено на роздрібному банкінгу. Він активно обслуговує підприємців малого та середнього бізнесу, а також вибірково співпрацює з корпоративними клієнтами. Банк функціонує відповідно до ліцензії, виданої Національним банком України ще у березні 1992 року. Станом на 01.01.2025 року, установа перебуває на другому місці за кількістю структурних підрозділів – 1107 відділень, ще 68 тимчасово призупинено. Попри те, що у 2021 році ці показники були вищими (1132 відділень), АТ КБ «ПриватБанк» зберігає широку інфраструктурну мережу, до якої входять також банкомати та термінали самообслуговування.

Визначені такі перспективи (шляхи) розвитку. При організації та здійсненні кредитного процесу метою зусиль комерційного банку є уникнення або, принаймні, мінімізація можливих втрат, спричинених невиконанням позичальником своїх зобов'язань за умовами кредитного договору. І всі дії співробітників банку на всіх етапах кредитної операції спрямовані на досягнення цієї мети. Тому кредитний моніторинг є невід'ємним і необхідним елементом кредитного процесу банку, який проявляється в безперервному спостереженні за якістю окремих кредитних операцій і кредитного портфеля в цілому. Правильно організований моніторинг кредитного процесу не тільки суттєво допомагає знизити кредитний ризик, але й спрогнозувати його величину в короткостроковій перспективі. Зі збільшенням кількості боржників та

підвищенням ефективності роботи ці групи набувають статусу філій, відділів, департаментів, які можуть бути підпорядковані різним підрозділам організації. Безпеки, кредитному відділу або безпосередньо одному з керівників організації. Пошук нових аспектів створення спеціалізованого структурного підрозділу з використанням кредитів полягають насамперед у створенні спеціалізованого за підвищення ефективності управління зборгованості, а також такої чіткості визначають суперечки між різними підрозділами щодо розподілу функцій та оцінки ефективності роботи. Створення спеціального підрозділу з використанням кредитів преразом, прозупитим та керуванням, а також надасть можливість стандартизувати та планувати діяльність з управління проблемою простроченої зборгованості. Поява спеціального підрозділу дозволить бачити зв'язки між відомості між різними департаментами, яка не завжди є успішною, і дозволить системного підходу до роботи з проблемною зборгованістю.

Структура та обсяг кваліфікаційної роботи. Кваліфікаційна робота складається з вступу, 2 розділів, висновків, списку використаних джерел, додатків. Загальний обсяг роботи 66 сторінок, в тому числі 12 таблиць і 12 рисунків. Робота містить 1 додаток. Список використаних джерел містить 32 найменування.

Дата виконання кваліфікаційної роботи 18.08.2025

Дата захвсту кваліфікаційної роботи 24.08.2025

Студент Борис ШМАЛЬ
№ 1, група 1



Зміст

	С.
Вступ	5
1 Теоретичні засади формування кредитного портфеля банківських установ	8
1.1 Кредитний портфель банку: сутнісна характеристика, особливості формування та фактори впливу	8
1.2 Фактори кредитних ризиків, критерії та методи оцінки якості кредитного портфеля банку	16
2 Аналітичні аспекти формування кредитного портфеля банками України	29
2.1 Аналіз обсягу, складу та якості кредитного портфеля банків України та фінансово-господарської діяльності АТ КБ «ПриватБанк» за 2022-2024 роки	29
2.2 Дослідження складу кредитного портфеля АТ КБ «ПриватБанк», його якості та напрямів її підвищення	45
Висновки	57
Список використаних джерел	61
Додатки	65

ВСТУП

Актуальність теми. Глобалізація світових фінансових ринків призводить до реструктуризації банківської системи через впровадження інноваційних технологій, збільшення кількості злиттів банків, підвищення концентрації їх капіталу та надання банками нових послуг. Однак про ефективне функціонування країни в цілому свідчить стабільність банківської системи, тобто стан, за якого її функції виконуються в повному обсязі та ефективно, а також здатність підтримувати рівновагу та відновлюватися після посилення зовнішніх шоків чи дисбалансів, або будь-яких відхилень у параметрах безпеки, спричинених кризовими явищами.

Основним джерелом доходів банку є прибуток від кредитних операцій, а оскільки управління кредитною діяльністю банків не обмежується кожною окремою кредитною операцією, а включає також суму всіх виданих банком кредитів, які є взаємопов'язаними та взаємозалежними, тобто кредитний портфель банку, то одним з основних завдань, що стоять сьогодні перед банківським менеджментом, є ефективне управління кредитними портфелями комерційних організацій. Тому одним з основних завдань, що стоять сьогодні перед банківським менеджментом, є ефективне формування кредитного портфеля комерційних організацій. Неefективне формування кредитного портфеля може призвести до підвищення ризику кредитних операцій, що, в свою чергу, може призвести до втрати та розмивання інвестиційних ресурсів. Крім того, слід зазначити, що кредитування є найважливішою сферою активних банківських операцій. У структурі балансу банку кредитний портфель розглядається як єдине ціле, що є невід'ємною частиною активів банку і має власну прибутковість та рівень ризику. Тому для забезпечення успішного кредитування, тобто забезпечення повернення кредитів та підвищення прибутковості кредитних операцій, банки повинні впроваджувати ефективну та гнучку систему управління якістю кредитного портфеля. Таким чином, одним з

найважливіших завдань ефективного здійснення кредитної діяльності в сучасних економічних умовах в Україні є оцінка якості кредитних портфелів комерційних банків.

Аналіз останніх досліджень та публікацій. Багатогранне питання управління якістю кредитного портфеля комерційних банків досліджувалося як у вітчизняній, так і в зарубіжній літературі. Теоретичні аспекти управління якістю кредитного портфеля відображені в працях видатних вчених у галузі вітчизняної банківської справи, теорії кредиту, банківського менеджменту, аналізу кредитних ризиків та кредитного портфеля, теорії економічних ризиків: Т. Горбунова, Л. Калініченко, О. Колодізев, М. Микитин, А. Пономарьов, Є. Рясних, К. Степаненко, О. Хмеленко та ін. Однак вирішення основної проблеми формування якісного кредитного портфеля банку є неоднозначним і дискусійним, а тому потребує додаткових досліджень.

Метою кваліфікаційної роботи є дослідження теоретико-методологічних засад формування кредитного портфеля банку, оцінки його якості та визначення напрямів її підвищення. Для досягнення поставленої мети необхідно вирішити такі конкретні завдання:

- дати сутнісну характеристику кредитного портфеля банку;
- визначити особливості формування кредитного портфеля банку та фактори впливу на нього;
- конкретизувати фактори кредитних ризиків, критерії та методи оцінки якості кредитного портфеля банку;
- здійснити аналіз обсягу, складу та якості кредитного портфеля банків України та фінансово-господарської діяльності АТ КБ «ПриватБанк» за 2022-2024 роки;
- дослідити склад кредитного портфеля АТ КБ «ПриватБанк», його якості та напрями її підвищення.

Предметом кваліфікаційної роботи є теоретико-методичні засади формування кредитного портфеля комерційними банками України та оцінки їх якості.

Об'єктом кваліфікаційної роботи є формування кредитного портфеля АТ КБ «ПриватБанк».

Методологічною основою кваліфікаційної роботи є діалектичний і системний підходи, а також основні положення банківської, фінансової та управлінської теорії. Відповідно до мети і завдань кваліфікаційної роботи в процесі дослідження використовувалися такі методи пізнання та аналізу економічних процесів: метод теоретичного узагальнення; методи аналізу і синтезу, узагальнення і дедукції, порівняння; економіко-статистичні методи; табличний і графічний методи.

Інформаційною базою дослідження є законодавчі та нормативно-правові акти, що визначають умови формування кредитного портфеля банківських установ та здійснення ними кредитної діяльності, аналітичні дані Національного банку України, фінансова звітність АТ КБ "ПриватБанк". У дослідженні широко використано наукові праці вітчизняних і зарубіжних економістів з проблем кредитної діяльності банків, особливості формування й оцінки якості їх кредитних портфелів.

1 Теоретичні засади формування кредитного портфеля банківських установ

1.1 Кредитний портфель банку: сутнісна характеристика, особливості формування та фактори впливу

Банківська діяльність в сучасному світі – це одна зі найбільш конкурентних, а тому успіх та життєдіяльність банку істотно визначається системою його менеджменту.

Специфічною особливістю діяльності банків є те, що вони працюють переважно із чужими грошима, які тимчасово акумулюються на їх рахунках. А тому надійність окремого банку і банківської системи загалом розглядається як необхідна умова забезпечення їх діяльності.

«Банківський портфель» в економічній літературі позиціонується «як сукупність активів і пасивів банку, що відповідно складається з портфеля активних та портфеля пасивних операцій банку» [26]. Здійснення активних операцій банками є головним джерелом отримання прибутку, оскільки саме ці операції приносять банку переважну більшість загального доходу. Переважну частину активних операцій банківського портфеля становлять кредитні операції, які є цілісним об'єктом управління, що характеризується його специфічними особливостями. З метою глибшого розуміння ролі кредитного портфеля в діяльності банківської установи доцільно дослідити сутнісне визнання цього поняття в наукових школах.

Демчук Н.І. вважає, що кредитний портфель – це «сукупність усіх позик, наданих банком з метою одержання прибутку, розмір якого оцінюється за балансовою вартістю всіх кредитів банку, зокрема прострочених, пролонгованих, сумнівних» [6].

Бугель Ю. визначає кредитний портфель як «набір кредитних інструментів для досягнення встановлених цілей» [4].

Рясних Є.Г., Пономарьов А.А., Микитин М.О. трактують сутність кредитного портфелю банк як «сукупність кредитів, наданих банком на певну дату для одержання доходу у вигляді відсотків» [23].

Шалигіна І. визначає кредитний портфель як «сукупність всіх позик банку, які згруповані за певними параметрами» [31].

Розглянуті наукові підходи щодо трактування сутності кредитного портфеля банку взаємодоповнюють один одного, однак найбільш повне його визначення, на нашу думку, дає Степаненко К.Р., яка формулює його комплексне визначення: «кредитний портфель – це інструмент управління активними операціями банку, метою здійснення яких є підвищення прибутку, ефективності діяльності, що досягається шляхом надання позичок за різними напрямками кредитування з урахуванням вимог кредитної політики банку та органів банківського нагляду» [25].

Завданнями формування кредитного портфеля банку є:

- високий темп очікуваного доходу в довготривалій перспективі;
- мінімізація рівня ризиків кредитного портфеля;
- дотримання високої ліквідності кредитного портфеля;
- досягнення високого рівня доходу в поточному періоді.

В структурі балансу банку кредитний портфель є єдиним цілим та складовою частиною активів банку, відповідно до чого можна стверджувати, що характеристиками кредитного портфеля є дохідність, ризик та ліквідність (рисунок 1.1).

До складу кредитного портфелю входять кредитні операції банку, які за економічним змістом можна поділити на чотири основні групи:

- кредити надані;
- кошти, що розміщені в НБУ та інших банках;
- усі види гарантій;
- зобов'язання з кредитування.

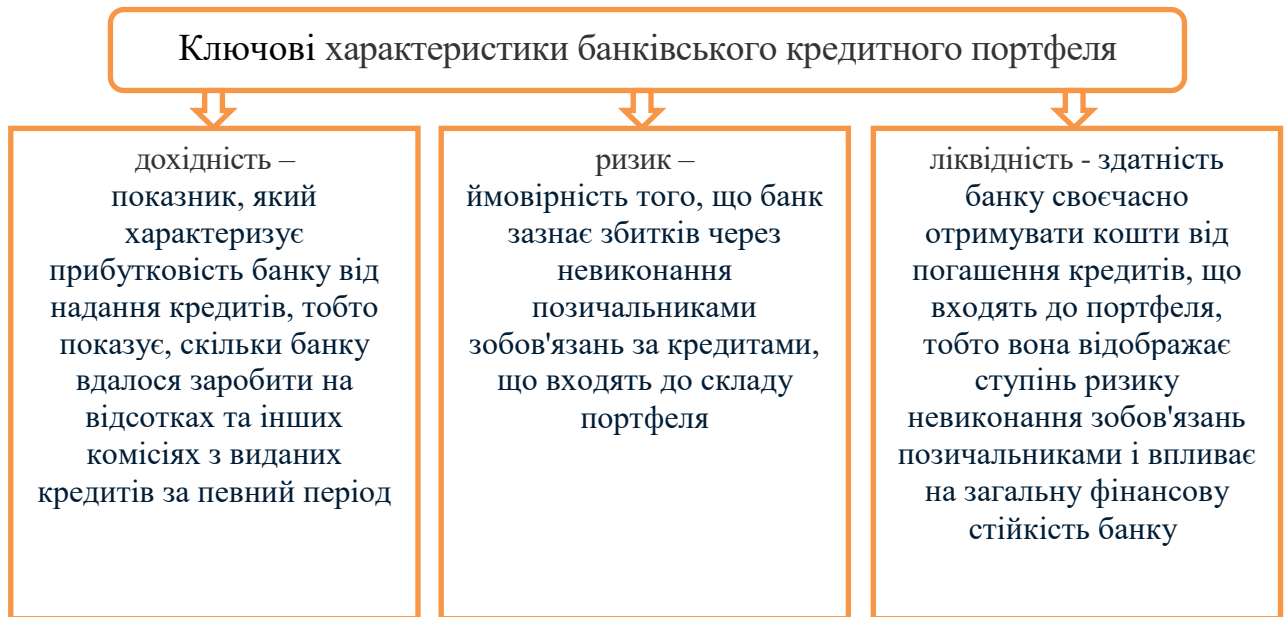


Рисунок 1.1 – Ключові характеристики банківського кредитного портфеля
Джерело: складено за матеріалами [13]

Зміст кредитного портфеля банку розкривається через його складові, які подано на рисунку 1.2.

Суб'єкти кредитного портфеля включають кредитодавця і позичальника. Кредитодавцем може бути банк чи інша кредитна установа, а позичальником - юридична чи фізична особа.

Об'єкт кредитного портфеля – це конкретне майно або ресурси, які фінансуються за рахунок кредиту.

Предмет кредитного портфеля – процеси надання послуг та проведення операцій.

Кредитні операції банку є важливою частиною його діяльності, оскільки дозволяють банкам заробляти кошти на різниці між відсотками за залученими коштами і відсотками за кредитами. Крім того, вони сприяють розвитку економіки, забезпечуючи юридичних осіб та громадян необхідними фінансовими ресурсами з метою реалізації їх цілей.

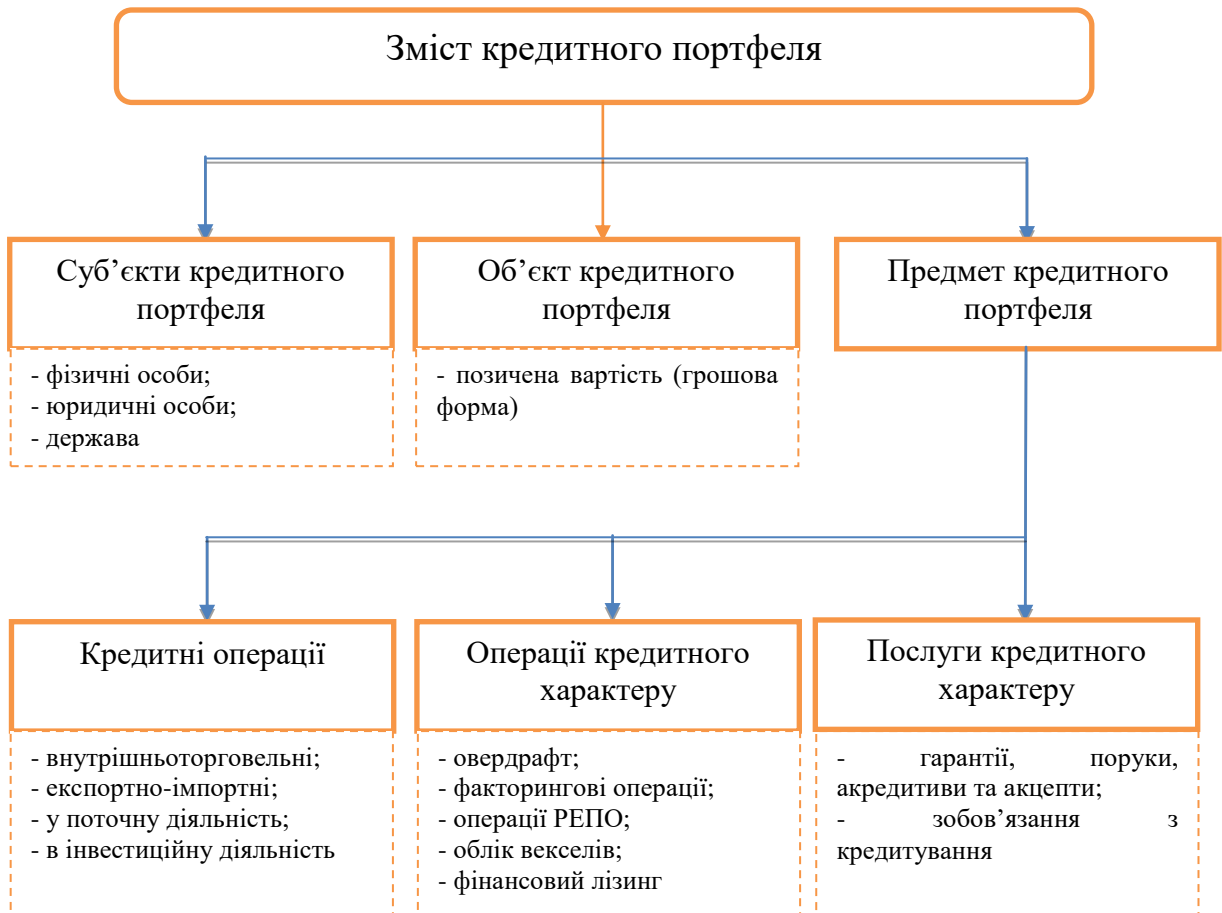


Рисунок 1.2 – Зміст кредитного портфеля банку

Джерело: складено за матеріалами [2]

До операцій кредитного характеру належать овердрафт, факторингові операції, операції РЕПО, облік векселів, фінансовий лізинг. Послуги кредитного характеру включають видачу гарантій і поручительств, відкриття кредитних ліній, підтвердження акредитивів тощо.

До параметрів, які впливають на розмір та структуру кредитного портфеля банку включають:

- розмір капіталу банку;
- правила регулювання банківської діяльності (вимоги та обмеження НБУ);
- офіційна кредитна політика банку;
- досвід та кваліфікація менеджерів;
- рівень дохідності різних напрямів розміщення коштів;
- розмір та вартість кредитних ресурсів;

- рівень кредитного ризику.

В залежності від мети банківська установа формує кредитний портфель певного типу, який являє собою його характеристику, що базується на співвідношенні прибутку і ризику. Основні типи кредитних портфельів наведені на рисунку 1.3.

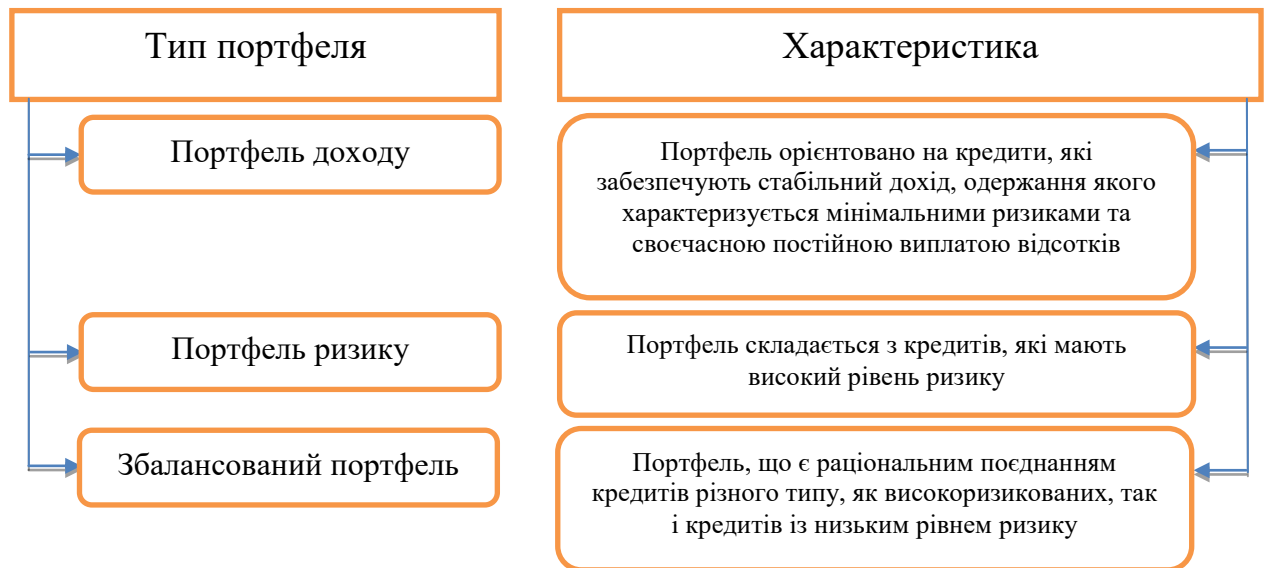


Рисунок 1.3 – Типи кредитних портфельів банку

Джерело: складено за матеріалами [26]

Найоптимальнішим варіантом, як для банку, так і для позичальників є участь в збалансованому портфелі, оскільки він передбачає помірний ризик для банку та прийнятні умови для позичальника. Збалансованого портфеля дотримуються найбільші гравці на ринку банківських послуг, а описаний підхід ілюструє зважену кредитну політику

Кожен із типів кредитного портфеля визначається кредитною політикою банку, а також системою принципів, на яких базується:

- «вибору пріоритетних напрямів кредитування, які визначають сферу інтересів банку з метою окреслення першочергових вкладень кредитних ресурсів;
- географічного аспекту пріоритетів в кредитному бізнесі банку;
- визначення пріоритетних об'єктів позик кредитування;

- прогнозування рівня великих кредитів, проблемних та прострочених;
- вибору оптимальної структури за категоріями кредитів, їх строкам та видам валют» [15].

Процес формування кредитного портфеля банківською установою включає наступні етапи:

- аналіз факторів, які впливають на попит на кредити – передбачає оцінку економічної ситуації в країні і світі, аналіз ринкових трендів, конкурентного середовища, демографічних факторів й інших чинників, які можуть впливати на потребу в кредитах;
- розробка кредитної політики – передбачає визначення цілей та стандартів кредитування, порядку збирання й аналізу інформації, вимог щодо забезпечення кредитів, процедур оцінки кредитоспроможності позичальників й інших аспектів кредитного процесу;
- аналіз кредитоспроможності позичальників – передбачає оцінку фінансового стану, кредитної історії, ділової репутації й інших факторів, які впливають на здатність позичальника повернути кредит;
- укладання кредитної угоди – передбачає фіксацію умов кредитування, включаючи суму кредиту, відсоткову ставку, термін кредитування, графік погашення та вимоги щодо забезпечення, та інші умови;
- видача кредиту – процес передачі коштів позичальнику після укладання кредитної угоди і виконання усіх необхідних умов;
- моніторинг та управління кредитним портфелем – передбачає регулярний аналіз виконання як умов самої кредитної угоди, так і контроль за сплатою відсотків і погашенням кредиту, вжиття заходів щодо стягнення простроченої заборгованості, оптимізацію структури кредитного портфеля;
- формування резервів на покриття можливих збитків – передбачає створення резервів на можливі неповернення кредитів, що сприяє зменшенню фінансових ризиків банку;

- реструктуризація кредитів - зміна умов кредитної угоди в випадках, коли позичальник стикнувся із фінансовими труднощами, щоб уникнути прострочення і неповернення кредиту;

- стягнення простроченої заборгованості – передбачає вжиття заходів щодо повернення кредиту в випадку невиконання позичальником своїх зобов'язань, включаючи як судові процедури так і продаж застави.

Важливо, щоб банк мав чітку кредитну політику та ефективні процедури управління кредитним ризиком на кожному з цих етапів, що дозволить забезпечити надійність та прибутковість кредитного портфеля. Структура кредитного портфеля значно залежить від тих параметрів, які встановлені НБУ (зокрема, норм обов'язкового резервування і миттєвої ліквідності). При визначенні структури кредитного портфеля важлива увага приділяється прогнозуванню попиту на кредитні ресурси банків із врахуванням ділових очікувань економічних суб'єктів і досліджень інфляційних очікувань із точки зору оцінки забезпечення кредиту.

Фактори, які впливають на кредитний портфель банку, поділяються на зовнішні та внутрішні.

Зовнішні фактори - включають економічну ситуацію в країні і світі, політичну стабільність, зміни в чинному законодавстві й відсоткові ставки, а також конкуренцію на ринку. Внутрішні фактори - охоплюють кредитну політику банку, диверсифікацію кредитного портфеля, якість оцінки кредитоспроможності позичальників, ефективність управління ризиками.

До зовнішніх факторів належать:

- економічна ситуація - загальний стан економіки, безробіття та економічне зростання, рівень інфляції впливають на платоспроможність позичальників й, відповідно, на ризик неповернення кредитів;

- політична стабільність - політичні кризи і нестабільність можуть негативно впливати на інвестиційний клімат, а це призводить до зменшення кредитування і підвищення ризиків;

- зміни в законодавстві - нові закони і нормативні акти, які стосуються банківської діяльності та кредитування, можуть впливати на умови надання та обслуговування кредитів;

- відсоткові ставки - зміни в відсоткових ставках впливають на вартість кредитів для позичальників і дохідність банку, а також на обсяги кредитування;

- конкуренція на ринку - конкуренція між банками за їх клієнтів та кредити може призвести до пом'якшення умов кредитування і збільшення ризиків.

До внутрішніх факторів належать:

- кредитна політика банку - чітка та ефективна кредитна політика, яка визначає принципи, умови і процедури кредитування, є досить важливою для управління ризиками;

- якість оцінки кредитоспроможності - ґрунтовна оцінка кредитоспроможності позичальників дозволяє банківським установам мінімізувати ризики неповернення кредитів;

- диверсифікація кредитного портфеля - розподіл кредитів між різними секторами економіки, галузями і типами позичальників сприяє зниженню ризику концентрації;

- ефективність управління ризиками - система управління ризиками, яка включає виявлення, оцінку і контроль ризиків, є досить важливою для забезпечення стабільності кредитного портфеля;

- кваліфікація персоналу - досвід і кваліфікація співробітників, які займаються кредитуванням, значно впливають на якість прийняття рішень і управління ризиками.

Таким чином, фактори зовнішнього і внутрішнього впливу на кредитний портфель банку можуть мати як позитивний, так і негативний вплив на фінансову діяльність банку, зокрема вони можуть знизити якість і обсяги кредитного портфеля, спричинити втрату доходів за кредитами, втрату репутації банку, що призведе до відтоку клієнтів. А тому менеджменту банку необхідно проводити комплексний аналіз якості кредитного портфеля із

врахуванням зовнішнього та внутрішнього середовища, у якому він формується. Такий аналіз повинен базуватися на достовірній, своєчасній та зрозумілій інформації, яка забезпечує ефективність управління банком.

1.2 Фактори кредитних ризиків, критерії та методи оцінки якості кредитного портфеля банку

Беручи до уваги те, що кредитна діяльність відіграє ключову роль у структурі активних операцій банків, а також забезпечує значну частину їхнього доходу, стає актуальним дослідження якості формування кредитного портфеля. Це включає аналіз негативних наслідків, які можуть виникати від неякісного кредитного портфеля як для окремого банку, так і для всієї фінансової системи загалом. Окрім того, важливо окреслити чинники, що сьогодні впливають на виникнення ризиків у сфері кредитної діяльності.

Ефективність роботи банків визначається не лише виконанням нормативів, встановлених центральним банком, але й здатністю сформувати кредитний портфель, який забезпечить максимальну дохідність і водночас збереже оптимальний рівень ліквідності.

Якісна структура кредитного портфеля забезпечує одночасну реалізацію інтересів власників (акціонерів) банку та створює передумови для ефективного виконання зобов'язань перед вкладниками й кредиторами.

Неякісний кредитний портфель, навпаки, спричиняє чимало негативних наслідків, які суттєво позначаються як на роботі самих банківських установ, так і на функціонуванні всієї банківської системи. Неконтрольоване зростання обсягу проблемних кредитів у портфелях банків призводить до низки негативних явищ, зокрема: зменшення обсягів кредитної діяльності, погіршення якості кредитного портфеля, втрати фінансових ресурсів за основним боргом і процентами, збільшення витрат на управління проблемними

активами, втрати довіри та репутації, скорочення капіталу і необхідності підвищення резервування [30, с. 56-57].

Залежно від мети, банк формує певний тип кредитного портфеля, який визначається співвідношенням прибутку і ризику. К. Р. Степаненко наводить наступні типи банківських кредитних портфелів: портфель прибутку, портфель ризику та збалансований портфель. Портфель прибутку характеризується наданням кредитів, які забезпечують стабільний дохід. Водночас такі кредити супроводжуються мінімальними ризиками та гарантують своєчасне надходження відсоткових платежів. Портфель ризику включає кредити з підвищеним рівнем ризику, проте він також надає можливість отримувати вищі прибутки [25].

Збалансований кредитний портфель відзначається оптимальним поєднанням різних класів кредитів, які варіюються за рівнем ризику – від високого до низького. Такий підхід дозволяє банку здійснювати ефективне управління ризиками, де кредити з нижчим ступенем ризику компенсують потенційні втрати від більш ризикованих інвестицій. Це сприяє мінімізації фінансових збитків, забезпечуючи стійкість банківської діяльності навіть у разі підвищеної волатильності або непередбачуваності ринку.

У деяких наукових джерелах пропонуються альтернативні підходи до класифікації, зокрема поділ на такі типи, як ризик-нейтральний, оптимальний і збалансований [19, с. 116]. Так, серйозною проблемою банків під час формування кредитного портфеля є кредитні ризики, що виникають залежно від зовнішніх і внутрішніх факторів, які представлені у таблиці 1.1.

Основним показником, що відображає якість організації кредитного процесу, є стан кредитного портфеля. Як зазначає І.А. Нечаєва, під якістю цього портфеля можна розуміти таку структуру, яка здатна забезпечити максимальну прибутковість, зберігаючи при цьому допустимий рівень кредитних ризиків і ліквідність балансу [19, с. 115].

Таблиця 1.1 – Класифікація факторів кредитних ризиків банків

Група	Види факторів
1. Фактори зовнішнього середовища	<ul style="list-style-type: none"> –рівень санітарно-епідемічної ситуації (включаючи обмеження в умовах пандемії та наслідків військових дій); –рівень захисту економічних інтересів банківського сектору; –чинна податкова політика та рівень оподаткування в Україні; –нормативно-правове регулювання кредитного портфеля банку; –економічний і політичний стан у країні; –розвиток ринку банківських послуг і конкуренція між фінансовими установами; –співвідношення попиту і пропозиції фінансових ресурсів на ринку; –природні та кліматичні умови.
2. Фактори внутрішнього середовища	<ul style="list-style-type: none"> –відсутність або недостовірність інформації про позичальника; –недостатньо опрацьована та чітко сформульована кредитна політика банку; висока концентрація кредитного портфеля; –недостатній рівень диверсифікації кредитного портфеля; –неефективність методів оцінки та моніторингу кредитних ризиків; –низька кваліфікація співробітників банку.

Джерело: систематизовано автором на основі [30]

Основні критерії якості кредитного портфеля банку зображені на рисунку 1.4.

З метою забезпечення належної якості кредитного портфеля банку необхідно впровадити систему його ефективного управління. Як зазначає Л.І. Бровко, управління кредитним портфелем банку слід визначати як цілеспрямований процес, що забезпечує оптимальний баланс між дохідністю та надійністю портфеля [3, с. 86].

За переконанням Ж.М. Довгань, ключовими складовими системи управління кредитним портфелем можна визнати: організаційну структуру управління кредитним портфелем; формування стратегії та тактики кредитної політики; наявність внутрішніх нормативних документів, що регламентують

кредитну діяльність; проведення аналізу кредитного портфеля для вдосконалення його якісних та кількісних параметрів [8, с. 257].



Рисунок 1.4 – Критерії якості кредитного портфеля банку

Джерело: сформовано автором на основі [19, с. 115]

Для досягнення максимальної ефективності кредитної політики банку необхідно впровадити комплексний методичний підхід до аналізу якості кредитного портфеля. У цьому процесі зазвичай застосовуються перевірені на практиці методи оцінювання. Основна відмінність між ними полягає у використанні різних підходів та варіантів організації аналізу.

Методи щодо здійснення оцінювання якості кредитного портфеля банку доцільно згрупувати у наступні групи (рисунок 1.5): експертні, статистичні й аналітичні.

До експертних методів належать рейтинговий підхід, метод «Дерево рішень» і коефіцієнтний аналіз. Статистичні методи охоплюють підхід «Монте Карло» (метод імітації), кредитний скоринг (Score), кореляційно-регресійний аналіз та ранговий (таксономічний аналіз). Щодо аналітичних методів, вони переважно включають процедури стрес-тестування.

Доцільно зосередитися на детальнішому аналізі зазначених методів оцінки якості кредитного портфеля, згрупованих на рисунку 1.5.

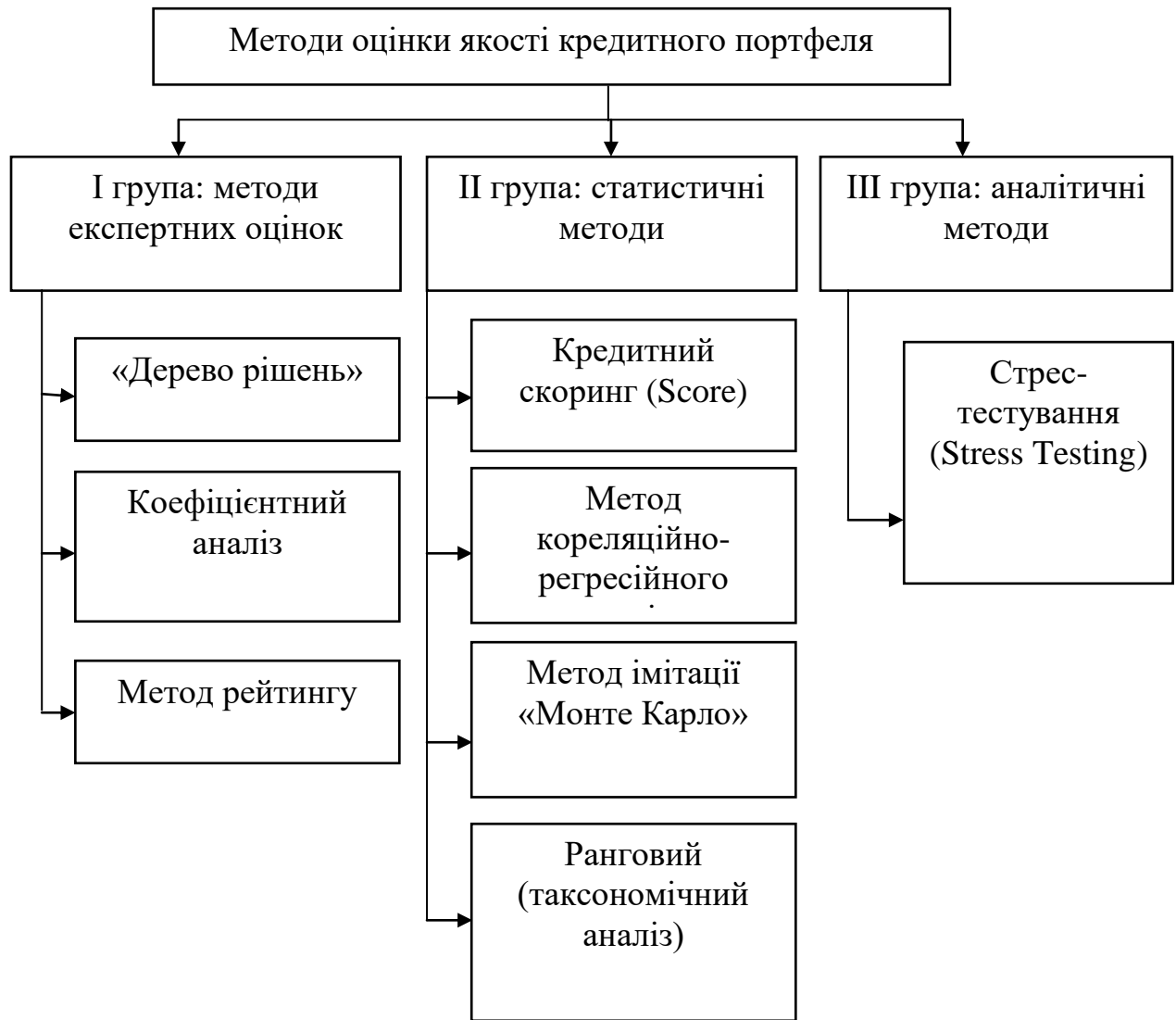


Рисунок 1.5 – Методи оцінки якості кредитного портфеля

Джерело: сформовано автором на основі [27]

На думку Ю.С. Тисячної, метод експертного оцінювання базується на аналізі висновків, сформульованих досвідченими фахівцями, і передбачає розробку узагальнених висновків на основі їхніх оцінок [27].

Рейтинговий метод у банківській сфері є способом всебічної оцінки діяльності банківської установи на основі визначеної шкали. Завдяки цьому методу можна встановити позицію банку, враховуючи його ключові характеристики, такі як фінансовий стан або рівень дотримання економічних нормативів.

У розвинених банківських системах метод рейтингу традиційно використовується для оцінювання кредитного ризику. Серед найвідоміших

міжнародних організацій, що займаються рейтингуванням комерційних та державних установ, можна відзначити Standard & Poor's, Moody's Investors Service та Fitch Ratings. В Україні аналогічну діяльність здійснюють «Кредит-Рейтинг», «Експерт Рейтинг», «ІВІ-Рейтинг» і Національне рейтингове агентство «Рюрик». Окрім того, в Україні достатньо популярними є методики, розроблені В. С. Кромонівим і О. Б. Ширинською, а також рейтинги, складені Асоціацією українських банків та Національним банком України. Відповідно до Рішення Правління Національного банку України «Про схвалення процедур інспектування» від 1 листопада 2016 року № 393-рш, визначення рейтингової оцінки українських банків відбувається за рейтинговою системою CAMELSO. Ця система базується на оцінці ризиків, властивих банківській діяльності, і передбачає визначення рейтингових показників за такими ключовими компонентами: капітал, якість активів, менеджмент і корпоративне управління, доходи, ліквідність, чутливість до ринкових ризиків і операційний ризик [7].

Комплексна рейтингова оцінка формується на основі сукупних рейтингів за кожним із визначених компонентів, які оцінюються за чотирибальною шкалою. У цій шкалі оцінка «1» вказує на найвищий результат, тоді як «4» відповідає найнижчому показнику [7]. Серед ключових переваг рейтингового підходу можна виділити такі аспекти: він дозволяє інтегрувати різноманітні аспекти діяльності банку для визначення загального рангу на основі сумарної позиції; аналіз базується виключно на даних з офіційної публічної звітності банків, що забезпечує прозорість і доступність для зовнішніх аналітиків; цей підхід не потребує розробки або використання складного програмного забезпечення.

Метод має певні недоліки, які варто враховувати. Зокрема, рейтинг позичальника відображає лише ймовірність його банкрутства, переважно оцінюючи індивідуальні позики, при цьому він не характеризує сукупний ризик кредитного портфеля. Жодна з існуючих методик не є універсальною для всіх можливих ситуацій, а єдина переконлива рейтингова система для оцінки надійності банків України поки що не розроблена. Рейтинги, які встановлюють

міжнародні агентства щодо українських банків, здебільшого охоплюють лише найбільші фінансові установи. Менші банки, що не працюють на міжнародних ринках капіталу, часто залишаються поза увагою таких агентств.

Дерево рішень являє собою візуальне відображення ланцюга рішень та ситуацій, які можуть виникнути, із зазначенням відповідних ймовірностей та можливих вигід для кожної можливої комбінації альтернатив і станів середовища [30].

На думку Н.М. Тарасюк, процес ухвалення рішень із застосуванням дерева рішень загалом охоплює п'ять основних етапів. Спершу визначається завдання, що потребує вирішення. Далі здійснюється побудова дерева рішень. Наступним кроком є оцінка ймовірностей можливих станів середовища, тобто визначення шансів для кожної конкретної події. Потім встановлюються виграші або програші (розглядаючи програш як виграш із негативним знаком) для кожної можливої комбінації альтернативних дій і станів середовища. Завершальним етапом є безпосереднє розв'язання завдання [30].

Серед ключових переваг методу дерев рішень можна виокремити наступні аспекти: здатність встановлювати взаємозв'язок між поточними діями і майбутніми цілями; простота у засвоєнні і використанні; придатність для застосування у сферах, де формалізація знань є утрудненою. Разом із тим, істотним недоліком цього підходу слід вважати його високу трудомісткість.

Метод коефіцієнтів спирається на впровадження Національним банком України обов'язкових нормативів, покликаних здійснювати оцінку кредитного ризику банків (Н7, Н8, Н9). Основною метою цих нормативів є забезпечення стабільності банківської системи України, що досягається шляхом зниження рівня кредитного ризику кожного окремого банку через підтримання визначених показників на встановленому рівні. Виконання цих нормативних вимог є обов'язковим для всіх фінансових установ, що функціонують у межах банківського сектору країни.

Методи статистичної оцінки якості кредитного портфеля банку базуються на припущенні, що вплив ризиків безпосередньо позначається на

його якості. У загальному вигляді статистичний підхід до розрахунку та оцінки кредитного ризику портфеля передбачає використання таких показників, як дисперсія, коефіцієнт варіації, стандартне відхилення, варіація та асиметрія. Зазначені інструменти дозволяють проводити комплексний аналіз і робити висновки щодо ефективності управління кредитним портфелем банку [32].

Метод Монте-Карло є підходом імітаційного моделювання, який використовується для приблизного відтворення реальних процесів і явищ. Цей метод об'єднує аналіз чутливості системи до зміни вхідних змінних зі статистичним аналізом розподілу ймовірностей зазначених змінних. Завдяки його застосуванню стає можливим побудувати модель зі зведенням до мінімуму початкових даних, одночасно максимально використовуючи доступні вихідні параметри для забезпечення точності моделювання. Процес створення моделі розпочинається з формулювання функціональних залежностей, що відображають ключові взаємозв'язки в реальній системі. Подальше застосування теорії ймовірностей та випадкових чисел дозволяє отримати кількісний розв'язок конкретної задачі [12].

Серед основних переваг цього методу можна виділити такі: він добре взаємодіє з іншими економіко-статистичними методами; забезпечує простоту розрахунків завдяки нескладним схемам обчислювального механізму; дозволяє ефективно аналізувати і оцінювати різні сценарії впровадження кредитної політики, враховуючи ряд факторів ризику в межах єдиного підходу. Водночас метод має й певні недоліки, серед яких виділяються: потреба у використанні таблиць випадкових чисел; складність у створенні несуперечливої системи; а також обмеженість у вирішенні окремих задач.

Один із важливих методів оцінки клієнтів у банківській сфері – це скоринг. Він являє собою систему, засновану на використанні статистичних методів для визначення кредитоспроможності позичальника. Здебільшого скоринг реалізується через спеціалізоване програмне забезпечення, куди вносяться ключові дані про потенційного клієнта. На основі цих даних

програма аналізує ситуацію і надає банківському співробітнику рекомендацію щодо можливості або недоцільності видачі позики [24].

Існує декілька основних видів скорингу: оцінка кредитоспроможності, прогноз якості обслуговування клієнтом боргових зобов'язань, аналіз запитів, а також визначення ймовірності шахрайських дій. Основою скорингового процесу є ідея про те, що особи зі схожими соціальними характеристиками демонструють подібну поведінку. На цьому принципі базується створення скорингових карт.

Найпростіші скорингові моделі, як правило, представлені у вигляді таблиці, що складається з трьох основних стовпців. У першому стовпці зазначається конкретний показник, у другому – його можливі значення або діапазони, а в третьому – відповідні числові бали. Наприклад, якщо показником виступає рівень освіти, то такі його варіанти, як середня, середня спеціальна, неповна вища та вища освіта оцінюються у 22, 28, 30 і 40 балів відповідно. Статистичні результати, отримані за допомогою таких таблиць, застосовуються для обчислення підсумкових скорингових балів [12].

У сучасному банківському секторі широко застосовуються складні скорингові карти, які включають сотні позицій і підлягають регулярному оновленню та модифікації. Скорингові моделі розробляються кожною фінансовою установою індивідуально та зберігаються як конфіденційна інформація. Серед основних переваг скорингових систем виділяються такі аспекти: вони не вимагають від персоналу спеціалізованих навичок і дозволяють обробляти необмежену кількість заявок у короткі терміни. Водночас існує низка суттєвих недоліків. Розробка ефективної скорингової моделі є складним, багаторівневим процесом, що вимагає значних ресурсів. Крім того, створення нових моделей є доволі витратним, а з міркувань безпеки та для мінімізації ризиків шахрайства банки ніколи не розголошують клієнтам результати аналізу або причини відхилення кредитних запитів.

Одним із ключових методів аналізу є кореляційно-регресійний підхід, який дозволяє здійснювати кількісну оцінку взаємозалежності між статичними

характеристиками, що описують різні соціально-економічні явища та процеси. Зокрема, цей метод є ефективним інструментом для дослідження таких аспектів, як якість кредитного портфеля банку. Статистична залежність виявляється через зміну середнього значення однієї змінної внаслідок варіації іншої, що дає підстави говорити про кореляційний характер зазначеного зв'язку [27, с. 281].

Основною перевагою цього методу є те, що розрахунки, виконані на його основі, сприяють підвищенню точності аналізу. Ба більше, вони часом дозволяють виявити недоліки попереднього дослідження. Проте метод має певні недоліки: кореляція демонструє лише лінійну залежність між величинами, залишаючи поза увагою їх функціональну взаємозв'язок. Іншими словами, кореляція не свідчить про причинно-наслідковий зв'язок. Щодо регресійного аналізу, основною проблемою тут є те, що більшість реальних моделей не піддаються формалізації у рамках лінійної регресії.

Таксономічний аналіз є дієвим засобом для визначення прихованих характеристик в економіці. У найзагальнішому вигляді він дає змогу структурувати багатовимірні об'єкти чи процеси, базуючись на заданому еталонному векторі, виконуючи їх впорядкування.

Для оцінки кредитної діяльності банків використовують безліч коефіцієнтів і нормативів. Їхнє одночасне застосування робить аналіз більш складним. Це створює потребу в розрахунку інтегрального показника, що представлятиме синтетичну величину, яка об'єднує всі показники. Таким індикатором може бути таксономічний показник рівня розвитку.

Варто відзначити, що таксономічний аналіз відрізняється простотою у використанні, хоча одним з його основних недоліків є статичність отриманого показника.

Аналітичний підхід орієнтований на виявлення внутрішніх тенденцій та потенціалу об'єкта дослідження, зокрема на оцінку ймовірних втрат або рівня ризику, пов'язаного з діяльністю банку.

Стрес-тестування є методом кількісної оцінки ризиків, що передбачає визначення обсягу невідповідної позиції, яка створює загрозу для банку, а також аналіз величини змін зовнішніх факторів, які можуть мати шоківий вплив. До таких факторів належать, зокрема, валютний курс, процентна ставка та інші макроекономічні індикатори. Цей підхід активно застосовується для аналізу та оцінювання різних видів ризиків, зокрема кредитного ризику, ризику ліквідності, валютного ризику, а також ризиків коливання процентних ставок і вартості активів (на основі роботи [27, с. 282]).

Ключова перевага цього методу полягає в здатності прогнозувати потенційні зміни в системі на початкових, передкризових етапах, що дозволяє запобігти виникненню стресових ситуацій. Водночас основними недоліками виступають відсутність розроблених детальних методик і алгоритмів для здійснення стрес-тестування в українських банківських установах, а також недосконалість вибору сценаріїв, які банки застосовують у процесі аналізу.

З метою ідентифікації резервів для підвищення рівня ефективності кредитної діяльності при забезпеченні заданого рівня прибутковості й допустимого ризику, банки здійснюють комплексний аналіз кредитного портфеля, що реалізується у двох основних напрямках:

- детальний аналіз структури та динаміки кредитного портфеля;
- ґрунтовний якісний аналіз складу кредитного портфеля [12, с. 138].

Структура та динаміка кредитного портфеля аналізується із застосуванням методів горизонтального та вертикального аналізу, які враховують різні параметри, такі як тривалість кредитування чи ступінь ризику.

Горизонтальний аналіз дозволяє досліджувати динаміку розвитку кредитного портфеля банку як у цілому, так і на рівні його окремих складових. У межах цього методу обчислюють абсолютний приріст, визначають темпи зростання окремих статей за кілька періодів та виявляють ключові тенденції їхнього розвитку.

Вертикальний аналіз передбачає структурне дослідження кредитного портфеля, зокрема визначення частки кожної окремої статті в його загальному

обсязі. У межах такого аналізу, розглядаючи кредитний портфель за строками кредитування, особливий акцент роблять на частках прострочених, пролонгованих і сумнівних кредитів [5].

Наступним етапом є проведення аналізу якості кредитного портфеля. На початковому етапі здійснюється обчислення необхідних коефіцієнтів, після чого проводиться їхній поглиблений аналіз у динаміці. Зокрема, досліджується тенденція до зростання чи зниження відповідних коефіцієнтів, що дозволяє оцінити зміни у структурі та ефективності кредитного портфеля.

У науково-економічній літературі якість кредитного портфеля банку оцінюється за допомогою двох основних груп показників: перша група охоплює індикатори, пов'язані з рівнем ризику кредитного портфеля, а друга – зосереджується на показниках, які характеризують дохідність кредитних операцій [12, с. 139].

Показники ризику кредитного портфеля включають такі: рівень покриття кредитного портфеля власним капіталом банку, показник якості кредитного портфеля, коефіцієнт покриття класифікованих кредитів власним капіталом банку та частка проблемних кредитів.

До показників, що характеризують дохідність кредитних операцій, належать такі: коефіцієнт дохідності кредитного портфеля, частка відсоткових доходів у сукупних доходах банку, співвідношення між відсотковими доходами та витратами, пов'язаними із залученням ресурсів, коефіцієнт прибутковості кредитних операцій та чистий середній дохід. Після детального аналізу цих показників формуються висновки щодо рівня ризику й прибутковості кредитного портфеля банку. Також визначаються відповідні заходи, спрямовані на підвищення загальної ефективності діяльності банківської установи.

Запропоновані методи оцінки якості кредитного портфеля доцільно застосовувати в комплексі, оскільки окремі з них зосереджуються на аналізі внутрішніх факторів, тоді як інші враховують вплив зовнішніх обставин. Проте на сучасному етапі функціонування банківської системи України спостерігається обмежене використання повного спектру аналітичних

інструментів. Кредитні установи переважно віддають перевагу обраним методикам, які регулярно застосовуються для аналізу стану кредитного портфеля. З огляду на це, задля забезпечення ефективного управління кредитним портфелем, необхідно впровадити систематичний моніторинг його якості. Це дозволить своєчасно ідентифікувати кредитні ризики, вжити заходів для їх попередження, а також оперативно реагувати на можливі погіршення показників прибутковості.

2 Аналітичні аспекти формування кредитного портфеля банками України

2.1 Аналіз обсягу, складу та якості кредитного портфеля банків України та фінансово-господарської діяльності АТ КБ «ПриватБанк» за 2022-2024 роки

Кредитна діяльність є ключовим напрямом функціонування комерційних банків, оскільки її ефективність безпосередньо впливає на прибутковість і фінансову стабільність банківської установи. Надання позик має істотне значення для забезпечення фінансування в умовах ринкової економіки, адже дозволяє підприємствам покривати тимчасову нестачу коштів за рахунок наявного надлишку у інших суб'єктів.

Поняття кредитного портфеля охоплює всі кредити, які банк надає з метою отримання прибутку. Його обсяг визначається на підставі балансової вартості кредитів, включно з тими, що є проблемними: простроченими, продовженими або сумнівними. У балансі банку кредитний портфель належить до активів і оцінюється з погляду прибутковості та рівня ризику, який він несе.

Кредитний портфель відіграє ключову роль як основне джерело прибутків банку, водночас саме він є джерелом найбільших фінансових ризиків. Він охоплює всі видані банком кредити, згруповані за визначеними критеріями. Від якості та збалансованості цього портфеля, а також від ефективності системи управління кредитними ризиками, напряду залежать фінансові показники банку — його прибутковість, ліквідність, стабільність, ділова репутація та загальна надійність.

Упродовж 2022–2024 років система кредитування в Україні зазнала помітних трансформацій, що торкнулися обсягів, структури та якості банківського кредитного портфеля (таблиця 2.1).

Таблиця 2.1 – Динаміка та структура кредитного портфеля банківської системи України протягом 2022-2024 років

Показники	Роки			Приріст, %	
	2022	2023	2024	2023/2022	2024/2023
Активи, млн грн	2 351 678	2 945 030	3 422 600	+25,2	+16,2
Кредитний портфель, млн грн	686 872	686 635	823 534	+0,1	+19,9
у т.ч. кредити та заборгованість юридичних осіб	552 609	527 159	601 179	-4,6	+14,0
резерви під знецінення кредитів та заборгованості юридичних осіб	(273 661)	(274 930)	(262 580)	+0,5	-4,5
частка непрацюючих кредитів, %	42,87	44,12	38,96	+2,9	-11,7
у т.ч. кредити та заборгованість фізичних осіб	134 263	159 476	222 354	+18,8	+39,4
резерви під знецінення кредитів та заборгованості фізичних осіб	(75 680)	(63 114)	(51 922)	-16,6	-17,7
частка непрацюючих кредитів, %	30,44	23,52	15,49	-22,7	-34,1
Частка кредитного портфеля в активах, %	29,2	23,3	24,1	-20,2	+3,2
Частка кредитів та заборгованість юридичних осіб у кредитному портфелі, %	80,5	76,8	73,0	-4,6	-4,9
Частка кредитів та заборгованість фізичних осіб у кредитному портфелі, %	19,5	23,2	27,0	+18,8	+16,3
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, млн грн	(349 341)	(338 044)	(314 502)	-3,2	-7,0
Питома вага резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів в активах, %	14,9	11,5	9,2	-22,7	-19,9

Джерело: складено на основі [18]

З даних таблиці 2.1 бачимо позитивну динаміку зростання кредитного портфеля банківської системи України, і хоча у 2023 році приріст склав лише 0,1%, то у 2024 році він становив вже 19,9%.

На рисунку 2.1 зображено динаміка активів, кредитного портфеля та резервів під знецінення кредитів банківської системи України протягом 2022-2024 років.

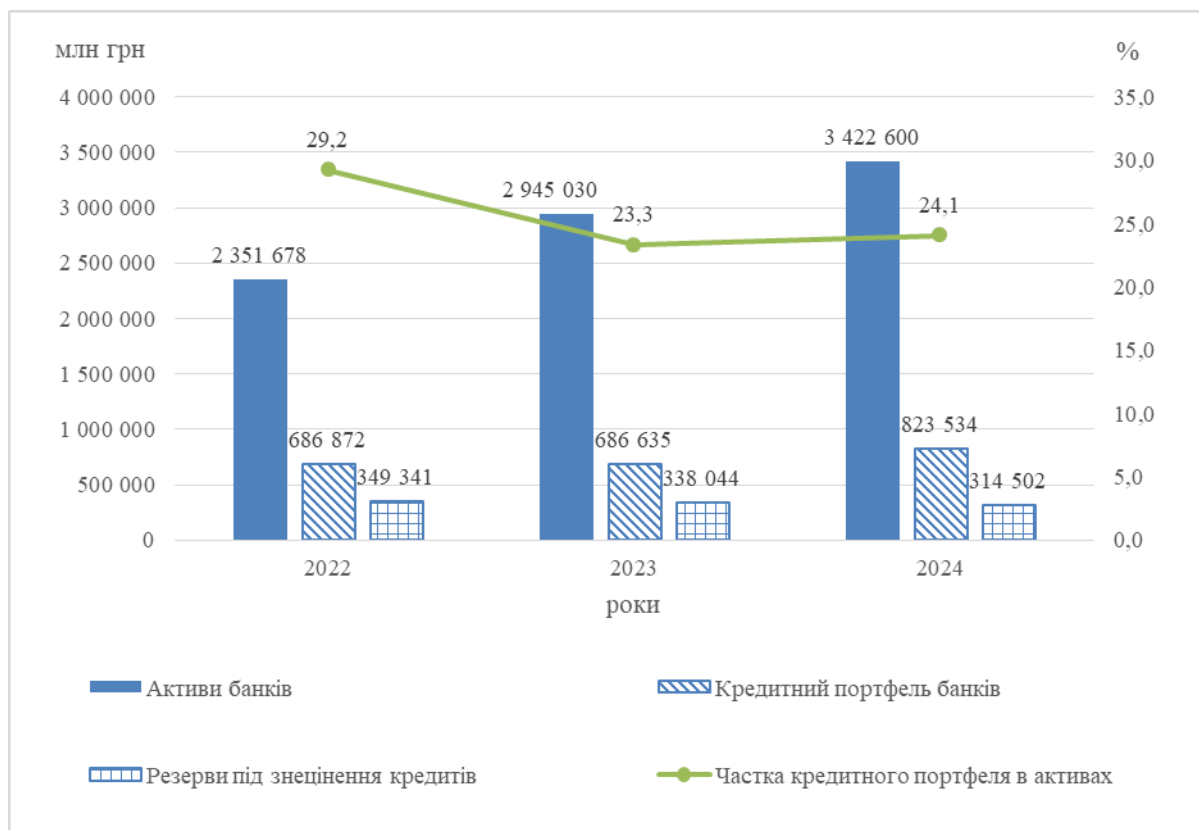


Рисунок 2.1 – Динаміка кредитного портфеля банківської системи України протягом 2022-2024 років

Відмічаємо скорочення питомої ваги кредитного портфеля в активах банківської системи: з 29,2% у 2022 р. до 23,3% у 2023 р., проте у 2024 р. вона дещо зросла до 24,1%. Однак, в цілому відбулось скорочення частки на 5,1%.

На рисунку 2.2 зображено структуру кредитного портфеля в розрізі статусу клієнтів банківської системи.

У кредитному портфелі банків переважають кредити, надані юридичним особам, проте частка їх скорочується: з 80,5% у 2022 р. до 76,8% у 2023 р. та до

73,0% у 2024 р. В той же час обсяг споживчих кредитів, який зменшився у 2022 році, почав поступово зростати у 2023 та 2024 роках. Питома вага кредитів, наданих фізичним особам зростає: з 19,5% у 2022 р. до 23,3% у 2023 р. та до 27,0% у 2024 р.

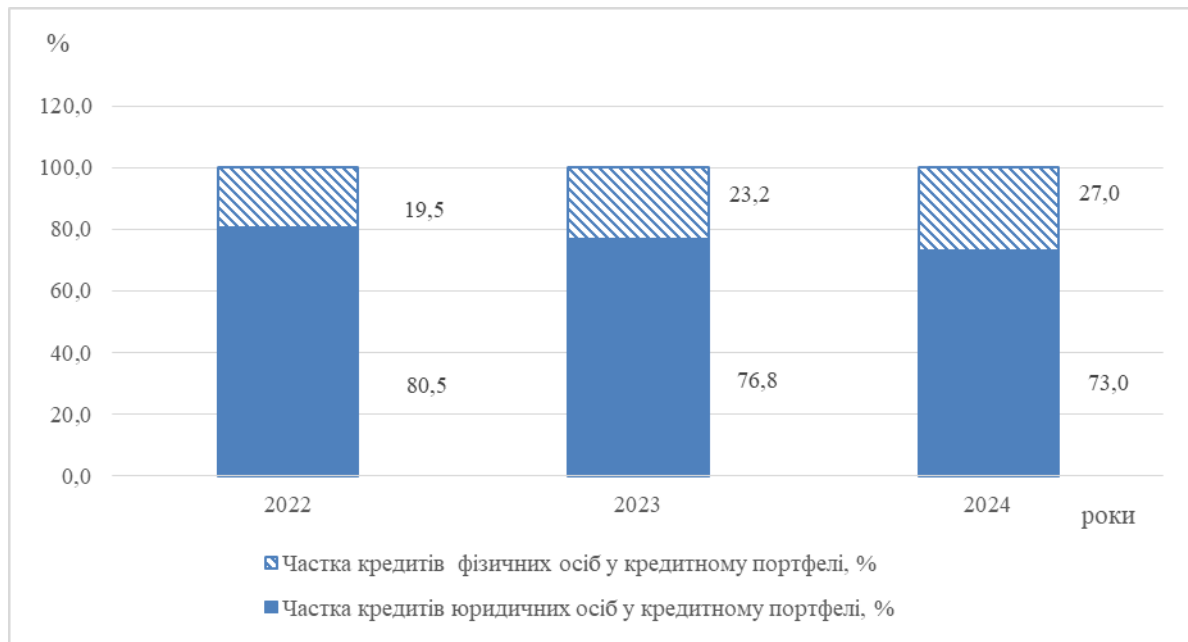


Рисунок 2.2 – Динаміка кредитного портфеля банківської системи України в розрізі клієнтів протягом 2022-2024 років

Кредитний портфель банку відображає реальний стан економіки країни. Більшість клієнтів – як фізичних, так і юридичних осіб – зазвичай не мають великих заощаджень і розраховують переважно на регулярні щомісячні надходження. Тому при погіршенні економічної ситуації фінансові установи стикаються з проблемою несвоєчасного погашення виданих кредитів. Як бачимо з таблиці 2.1 частка непрацюючих кредитів (NPL) у кредитному портфелі скоротилася за період 2022-2024 рр. Проте відмітимо стрімке зростання непрацюючих кредитів (NPL) у 2022 році на фоні початку повномасштабного вторгнення на нашу територію: на 6,77% зросли NPL юридичних осіб та на 13,58% зросли NPL фізичних осіб.

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів також поступово скорочуються протягом дослідженого періоду, в цілому скорочення склало 34 839 млн грн, а частка їх в чистих активах системи скоротилась з

14,9% у 2022 році до 9,2% у 2024 році, що також свідчить про зростання якості кредитного портфеля банківської системи України.

Далі проаналізуємо діяльність окремої банківської установи та специфіку її кредитних операцій, розглянувши приклад АТ КБ «ПриватБанк». Це фінансова установа, що є найбільшим банком України та відіграє ключову роль у забезпеченні економічної стабільності держави. У складних сучасних умовах АТ КБ «ПриватБанк» демонструє стійкість і виступає надійною опорою для своїх клієнтів. Йому довіряють понад 19 мільйонів осіб та організацій, і щодня банк працює над зміцненням цієї довіри шляхом покращення сервісу та інновацій.

АТ КБ «ПриватБанк» є універсальним банком, основний фокус якого зосереджено на роздрібному банкінгу. Він активно обслуговує підприємців малого та середнього бізнесу, а також вибірково співпрацює з корпоративними клієнтами. Банк функціонує відповідно до ліцензії, виданої Національним банком України ще у березні 1992 року. Станом на 01.01.2025 року, установа перебуває на другому місці за кількістю структурних підрозділів – 1107 відділень, ще 68 тимчасово призупинено. Попри те, що у 2021 році ці показники були вищими (1132 відділень), АТ КБ «ПриватБанк» зберігає широку інфраструктурну мережу, до якої входять також банкомати та термінали самообслуговування.

На сьогоднішній день усіма акціями АТ КБ «ПриватБанк» володіє держава, яка є його єдиним акціонером. Управління державними корпоративними правами в банку покладено на Кабінет Міністрів України, що виконує роль найвищого керівного органу цієї фінансової установи. Посаду Голови Правління банку обіймає Герхард Бьош. Основним стратегічним пріоритетом банку є розбудова якісного кредитного портфеля у сегменті фізичних осіб та підприємств малого і середнього бізнесу. Значну роль у його роботі відіграє цифрова платформа «Приват24», що дозволяє ефективно управляти рахунками клієнтів і приносить значні доходи від комісій. Крім того, завдяки системі PrivatMoney, банк забезпечує високий рівень технологічності

при обслуговуванні виплат міжнародної допомоги. Серед партнерів – Червоний Хрест, УВКБ ООН, «Людина в Біді» та інші гуманітарні організації. Співпраця з ними сприяє оперативному та прозорому наданню допомоги громадянам України в непростих обставинах.

Актуальні кредитні рейтинги АТ КБ «ПриватБанк» наведені в таблиці 2.2.

Таблиця 2.2 – Актуальні рейтинги АТ КБ «ПриватБанк»

№ з.п.	Вид	Значення
	Standard Rating	
1	Довгостроковий рейтинг за національною шкалою	uaAA
2	Короткостроковий кредитний рейтинг	uaK1
3	Рейтинг депозитів	ua.1
	Fitch Ratings	
4	Довгостроковий рейтинг за національною шкалою	AA (ukr)/Stable
5	Рейтинг стійкості	ccc-
6	Довгостроковий рейтинг РДЕ в іноземній валюті	CCC-
7	Довгостроковий рейтинг РДЕ в національній валюті	CCC
8	Короткостроковий рейтинг РДЕ в іноземній валюті	C
9	Рейтинг підтримки	WD
10	Рівень підтримки довгострокового РДЕ	WD
	Moody's (рейтинги визначаються на основі публічної інформації)	
11	Базова оцінка кредитоспроможності (BCA)	ca
12	Скоригована базова оцінка кредитоспроможності (Adjusted BCA)	ca
13	Довгострокові депозити (іноземна валюта)	Сaa3
14	Довгострокові депозити (національна валюта)	Сaa3
15	Довгострокова оцінка ризику контрагента	Сaa3(cr)
16	Довгостроковий рейтинг ризику контрагента (іноземна валюта)	Сaa3
17	Довгостроковий рейтинг ризику контрагента (національна валюта)	Сaa3

Джерело: складено на основі [1]

АТ КБ «ПриватБанк» входить до складу об'єктів критичної інфраструктури країни та має визначальне значення для української економіки. Він виступає одним із найактивніших кредиторів, а також одним із провідних платників податків і дивідендів до державного бюджету. Банк активно фінансує підприємства, сприяє продовольчій безпеці та бере участь у процесах економічного відновлення. Завдяки поєднанню розвиненої цифрової інфраструктури та розгалуженої мережі фізичних відділень, банк надає стабільні фінансові послуги, сприяючи підтримці макрофінансової стабільності

України. Обслуговуючи щоденні платіжні операції як підприємців, так і населення, АТ КБ «ПриватБанк» формує широку базу доходів і залишає за собою позицію стратегічного економічного опорного інституту. Водночас банк продовжує впроваджувати новітні технології, і завдяки цьому обсяг оплат за допомогою смартфонів стрімко зростає по всій країні.

У таблиці 2.3 подано основні показники діяльності банку за 2022-2024 рр.

Таблиця 2.3 – Динаміка показників діяльності АТ КБ «ПриватБанк» у 2022-2024 рр.

Показники	Роки			Абсолютне відхилення		Відносне відхилення	
	2022	2023	2024	2023/ 2022	2024/ 2023	2023/ 2022	2024/ 2023
Чисті активи, млн грн	549 739	685 063	771 835	+135 324	+86 772	+24,62	+12,67
Кредити надані, млн грн	71 416	95 638	116 999	+24 221	+21 361	+33,92	+22,34
Кошти клієнтів, млн грн	464 872	549 687	611 566	+84 815	+61 879	+18,24	+11,26
Власний капітал, млн грн	57 843	83 294	99 144	+25 451	+15 850	+44,00	+19,03
Зобов'язання, млн грн	491 895	601 769	672 691	+109 873	+70 923	+22,34	+11,79
Чистий прибуток, млн грн	30 252	37 765	40 141	+7 512	+2 376	+24,83	+6,29
ROE, %	52,30	45,34	40,49	-6,96	-4,85	-13,31	-10,70
ROA, %	5,50	5,51	5,20	+0,01	-0,31	+0,17	-5,66
Мультиплікатор капіталу	9,50	8,22	7,79	-1,28	-0,44	-13,46	-5,35
Чистий процентний спред, %	8,46	10,30	10,34	+1,84	+0,04	+21,77	+0,43

Джерело: складено на основі [18]

Досліджений період функціонування банку повністю весь проходив в умовах дії воєнного стану, відповідно сам факт того, що банк не збанкрутував вже є позитивним. Як бачимо з показників у таблиці 2.3 АТ КБ «ПриватБанк» не

те, що не збанкрутував, а навпаки нарощує обсяги активів, власного капіталу та отримує позитивний фінансовий результат – прибуток.

Позитивними також є якісні показники роботи банку, такі як рентабельність активів та капіталу, хоча вони дещо скоротились на кінець дослідженого періоду. Мультиплікатор капіталу, навпаки, скорочується протягом усього періоду А от чистий процентний спред демонструє чітку тенденцію зростання, що свідчить про підвищення ефективності процентної політики банку.

З метою аналізу діяльності АТ КБ «ПриватБанк» сформуємо таблиці на основі даних наглядової статистики НБУ [18] та річної фінансової звітності банку (Додатки А, Б, В, Г) та проведемо аналіз динаміки та структури активів, зобов'язань та власного капіталу банку (таблиці 2.4 – 2.8).

Таблиця 2.4 – Склад та структура статей активів АТ КБ «ПриватБанк» у 2022-2024 рр.

Активи	Роки					
	2022		2023		2024	
	млн грн	%	млн грн	%	млн грн	%
1	2	3	4	5	6	7
Грошові кошти та їх еквіваленти	40 567	7,38	79 648	11,63	91 122	11,81
у т.ч. готівкові кошти	25 070	4,56	25 841	3,77	36 122	4,68
у т.ч. кошти в НБУ	15 947	2,90	54 314	7,93	55 498	7,19
Фінансові активи, що обліковуються через прибуток або збиток	95 716	17,41	100 376	14,65	110 707	14,34
у т.ч. що рефінансуються НБУ	95 716	17,41	100 376	14,65	110 699	14,34
Кошти в інших банках	60 234	10,96	75 061	10,96	72 151	9,35
Кредити та заборгованість клієнтів	71 416	12,99	95 638	13,96	116 999	15,16
Кредити та заборгованість юридичних осіб	28 194	5,13	35 491	5,18	37 163	4,81
Кредити та заборгованість фізичних осіб	43 222	7,86	60 147	8,78	79 837	10,34
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю	143 920	26,18	171 471	25,03	204 240	26,46
у т.ч. що рефінансуються НБУ	143 918	26,18	171 468	25,03	204 237	26,46
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	100 242	18,23	133 798	19,53	138 684	17,97
у т.ч. що рефінансуються НБУ	100 126	18,21	133 798	19,53	138 684	17,97

Кінець таблиці 2.4

1	2	3	4	5	6	7
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	30	0,01	30	0,01	30	0
Інвестиційна нерухомість	2 155	0,39	2 340	0,34	2 005	0,26
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	12 051	2,19	4	-	4	-
Відстрочений податковий актив	1 100	0,20	401	0,06	1 629	0,21
Основні засоби та нематеріальні активи	6 617	1,20	6 690	0,98	7 145	0,93
Інші фінансові активи	14 097	2,56	18 192	2,66	22 716	2,94
Інші активи	1 593	0,29	1 415	0,21	4 404	0,57
Чисті активи, усього	549 739	100	685 063	100	771 835	100

Джерело: складено на основі Додатка А

З таблиці 2.4 бачимо, що активи банку за досліджений період постійно зростали і значно зросли в цілому за період: на 222 096 млн грн або на 40,4%. Динаміка активів банку представлена на рисунку 2.3.

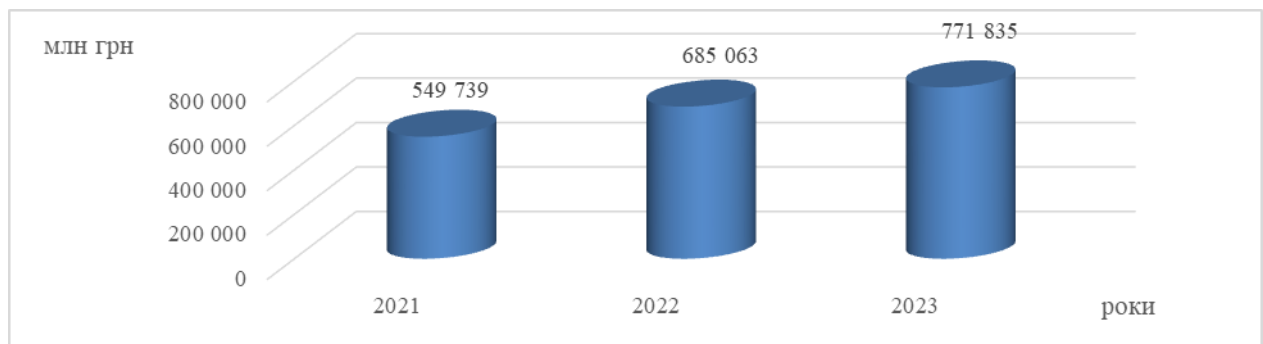


Рисунок 2.3 – Динаміка активів АТ КБ «ПриватБанк» за 2022-2024 рр.

У структурі активів АТ КБ «ПриватБанк» найбільшу питому вагу протягом дослідженого періоду займають інвестиції в цінні папери. Сукупний портфель цінних паперів банку за всіма їх групами становив: у 2022 р. – 61,83%, у 2023 р. – 59,21%, у 2024 р. – 58,77%. Кредитний портфель банку був суттєво меншим та складав: у 2022 р. – 12,99%, у 2023 р. – 13,96%, у 2024 р. – 15,16%. Проте відмітимо поступове зростання його частки в активах банку, в той час як частка інвестицій в цінні папери скорочується. Далі за розміром питомої ваги йдуть кошти в інших банках та грошові кошти та їх еквіваленти.

Частки цих статей коливаються по роках навколо 10%, слід відмітити зростання частки грошових коштів та їх еквівалентів на кінець досліджуваного періоду, а натомість кошти в інших банках на кінець досліджуваного періоду дещо скоротились.

Динаміка змін складових та структури активів АТ КБ «ПриватБанк» наведена в таблиці 2.5.

Таблиця 2.5 – Динаміка складових та структури активів АТ КБ «ПриватБанк» у 2022-2024 рр.

Активи	Абсолютне відхилення, млн грн		Відносне відхилення, %		Зміна в структурі, %	
	2023/ 2022	2024/ 2023	2023/ 2022	2024/ 2023	2023/ 2022	2024/ 2023
Грошові кошти та їх еквіваленти	+39 081	+11 474	+96,3	+14,4	+4,25	+0,18
у т.ч. готівкові кошти	+771	+10 281	+3,1	+39,8	-0,79	+0,91
у т.ч. кошти в НБУ	+38 367	+1 184	+240,6	+2,2	+5,03	-0,74
Фінансові активи, що обліковуються через прибуток або збиток	+4 660	+10 330	+4,9	+10,3	-2,76	-0,31
у т.ч. що рефінансуються НБУ	+4 660	+10 323	+4,9	+10,3	-2,76	-0,31
Кошти в інших банках	+14 828	-2 911	+24,6	-3,9	0	-1,61
Кредити та заборгованість клієнтів	+24 221	+21 361	+33,9	+22,3	+0,97	+1,20
Кредити та заборгованість юр. осіб	+7 297	+1 671	+25,9	+4,7	+0,05	-0,37
Кредити та заборгованість фіз. осіб	+16 925	+19 690	+39,2	+32,7	+0,92	+1,56
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	+27 551	+32 769	+19,1	+19,1	-1,15	+1,43
у т.ч. що рефінансуються НБУ	+27 550	+32 769	+19,1	+19,1	-1,15	+1,43
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	+33 556	+4 886	+33,5	+3,7	+1,30	-1,56
у т.ч. що рефінансуються НБУ	+33 672	+4 886	+33,6	+3,7	+1,32	-1,56
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0	0	0
Інвестиційна нерухомість	+185	-335	+8,6	-14,3	-0,05	-0,08
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-12 048	0	-100	0	-2,19	0
Відстрочений податковий актив	-699	+1 228	-63,6	306,4	-0,14	+0,15
Основні засоби та нематеріальні активи	+72	+456	+1,1	6,8	-0,23	-0,05
Інші фінансові активи	+4 094	+4 524	+29,0	24,9	+0,09	+0,29
Інші активи	-178	+2 989	-11,2	211,3	-0,08	+0,36
Чисті активи, усього	+135 324	+86 772	+24,6	12,7	0	0

Джерело: складено на основі Додатка А

Відповідно до головного тренду усіх активів банку практично усі складові активів зростали. Зменшувались у 2023 р. лише такі статті: дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток на 12 048 млн грн або на 20,8%; відстрочений податковий актив на 699 млн грн або на 63,6%; інші активи на 178 млн грн або на 11,2%. У 2024 ж році зменшувались такі статті: кошти в інших банках на 2911 млн грн або на 3,9% та інвестиційна нерухомість на 335 млн грн або на 14,3%. Найбільших змін у структурі активів зазнали частки таких активів як: грошові кошти та їх еквіваленти, частка яких зросла у 2023 р. на 4,25%, за рахунок такої її складової як кошти в НБУ на 5,03% у 2023 р.; фінансові активи, що обліковуються через прибуток або збиток, частка яких скоротилась у 2023 р. на 2,76%; а також дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток, частка яких скоротилась у 2023 р. на 2,19%. В 2024 ж році коливання питомої ваги активів були доволі незначні, в межах 1-2%: найбільше зросла частка кредитів та заборгованості фізичних осіб на 1,56% а найбільше скоротилась частка коштів в інших банках на 1,61%. Далі проаналізуємо динаміку зобов'язань АТ КБ «ПриватБанк», що позиковими джерелами формування ресурсів банку (таблиця 2.6).

Таблиця 2.6 – Склад та структура статей зобов'язань АТ КБ «ПриватБанк» у 2022-2024 рр.

Активи	Роки					
	2022		2023		2024	
	млн грн	%	млн грн	%	млн грн	%
1	2	3	4	5	6	7
Кошти банків	0,3	0,0001	0,5	0,0001	5,6	0,0007
Кошти клієнтів	464 872	84,56	549 687	80,24	611 566	79,24
у т.ч. кошти юридичних осіб	130 327	23,71	157 329	22,97	172 267	22,32
у т.ч. кошти на вимогу	116 118	21,12	144 633	21,11	157 553	20,41
у т.ч. кошти фізичних осіб	333 937	60,74	391 514	57,15	438 047	56,75
у т.ч. кошти на вимогу	243 427	44,28	314 202	45,86	357 314	46,29
Боргові цінні папери	2,5	0,0005	2,6	0,0004	2,7	0,0003
Інші залучені кошти	568	0,10	3 088	0,45	6705	0,87
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2 982	0,54	25 790	3,76	21553	2,79

Кінець таблиці 2.6

1	2	3	4	5	6	7
Резерви за зобов'язаннями	5 803	1,06	5 438	0,79	6013	0,78
Інші фінансові зобов'язання	13 222	2,41	13 064	1,91	21651	2,81
Інші зобов'язання	4 140	0,75	4 383	0,64	4844	0,63
Субординований борг	305	0,06	317	0,05	350	0,05
Усього зобов'язань	491 895	89,48	601 769	87,84	672691	87,15
Усього пасивів	549 739	100	685 063	100	771 835	100

Джерело: складено на основі Додатка В

У зобов'язаннях бачимо той самий тренд, що й в активах: зобов'язання зростали в цілому за період: на 180 796 млн грн або +36,75%. Динаміка зобов'язань наведена на рисунку 2.4.

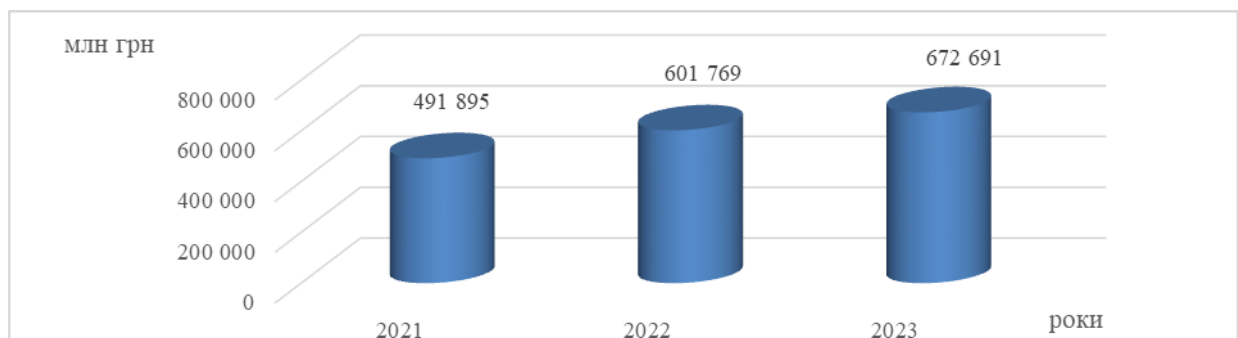


Рисунок 2.4 – Динаміка зобов'язань АТ КБ «ПриватБанк» за 2022-2024 рр.

Загалом питома вага зобов'язань банку (таблиця 2.6) становить 87-89% усіх пасивів, і слід відмітити, що вона скоротилась в цілому за період з 89,48% у 2022 р. до 87,84% у 2023 р. та знову дещо скоротилась до 87,15% у 2024 р.

Відповідно до головного тренду усіх зобов'язань банку практично усі складові зобов'язань зростали. Зменшувались у 2022 р. лише такі статті: кошти банків на 2,2 млн грн або на 87%; відстрочені податкові зобов'язання на 159 млн грн або на 100%. Зменшувались у 2023 р. лише такі статті: резерви за зобов'язаннями на 366 млн грн або на %; відстрочений податковий актив на 699 млн грн або на 63,6%; інші фінансові зобов'язання на 159 млн грн або на 1,2%.

Таблиця 2.7 – Динаміка складових та структури зобов'язань АТ КБ «ПриватБанк» у 2022-2024 рр.

Активи	Абсолютне відхилення, млн грн		Відносне відхилення, %		Зміна в структурі, %	
	2023/ 2022	2024/ 2023	2023/ 2022	2024/ 2023	2023/ 2022	2024/ 2023
Кошти банків	+0,2	+5,1	+47,7	+1046,2	0	+0,0006
Кошти клієнтів	+84 815	+61 879	+18,2	+11,3	-4,32	-1,00
у т.ч. кошти юридичних осіб	+27 002	+14 938	+20,7	+9,5	-0,74	-0,65
у т.ч. кошти на вимогу	+28 514	+12 920	+24,6	+8,9	-0,01	-0,70
у т.ч. кошти фізичних осіб	+57 577	+46 533	+17,2	+11,9	-3,59	-0,40
у т.ч. кошти на вимогу	+70 774	+43 113	+29,1	+13,7	+1,58	+0,43
Боргові цінні папери	+0,1	+0,0	+4,0	+1,5	-0,0001	-0,0001
Інші залучені кошти	+2 520	+3 618	+443,8	+117,2	+0,35	+0,42
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	+22 808	-4 237	+764,8	-16,4	+3,22	-0,97
Резерви за зобов'язаннями	-366	+576	-6,3	+10,6	-0,26	-0,01
Інші фінансові зобов'язання	-159	+8 587	-1,2	+65,7	-0,50	+0,90
Інші зобов'язання	+243	+461	+5,9	+10,5	-0,11	-0,01
Субординований борг	+12	+34	+3,9	+10,7	-0,01	0
Усього зобов'язань	+109 873	+70 923	+22,3	+11,8	-1,64	-0,69
Усього пасивів	+135 324	+86 772	+24,6	+12,7	0	0

Джерело: складено на основі Додатка В

У структурі зобов'язань АТ КБ «ПриватБанк» (рисунок 2.5) найбільшу частку займають кошти клієнтів, в складі яких протягом усього періоду переважали кошти фізичних осіб відповідно до стратегічної мети діяльності даного банку. Найбільших змін у структурі зобов'язань зазнали кошти клієнтів, частка яких у 2023 р. скоротилась на 4,32%, та знову скоротилась у 2024 р. на 1%.

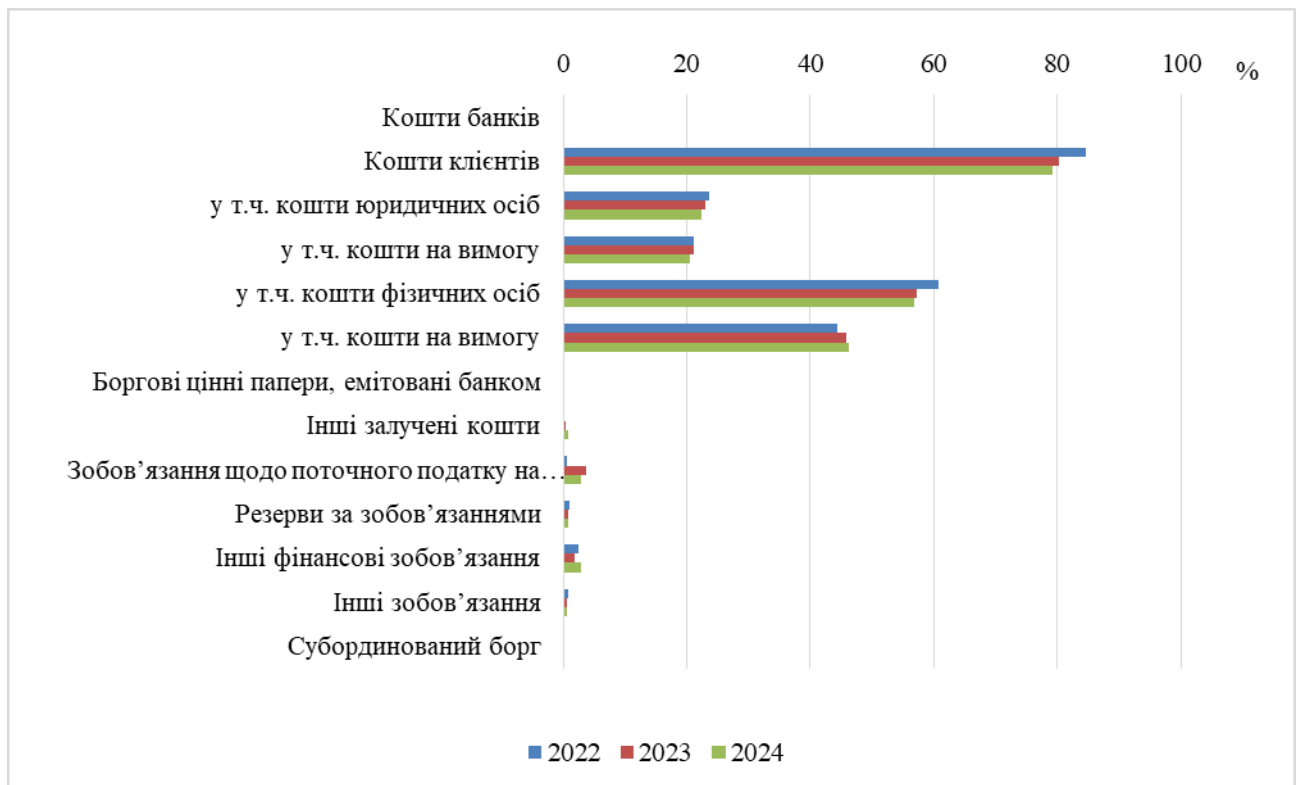


Рисунок 2.5 – Динаміка питомої ваги зобов'язань у загальних пасивах АТ КБ «ПриватБанк» у 2022-2024 рр.

Далі розглянемо склад та структуру власного капіталу АТ КБ «ПриватБанк» (таблиця 2.8 та рисунок 2.6).

Таблиця 2.8 – Динаміка власного капіталу АТ КБ «ПриватБанк» за 2022-2024 рр.

Власний капітал	Роки, млн грн			Абсолютне відхилення, млн грн		Відносне відхилення, %	
	2022	2023	2024	2023/2022	2024/2023	2023/2022	2024/2023
Статутний капітал	206 060	206 060	206 060	0	0	0	0
Емісійні різниці	23	23	23	0	0	0	0
Резервні та інші фонди	11 449	12 958	14 847	+1 510	+1 888	+13,2	+14,6
Резерви переоцінки	(2 994)	8 882	14 732	+11 876	+5 851	+396,7	+65,9
Непокритий збиток	(156 694)	(144 629)	(136 518)	-12 065	-8 111	-7,7	-5,6
Усього власного капіталу	57 843	83 294	99 144	+25 451	+15 850	+44,0	+19,0

Джерело: складено на основі Додатка Б

З таблиці 2.8 бачимо, що власний капітал банку в цілому за період зріс: на 41 301 млн грн або 71,4%. Негативним явищем є наявність у складі власного капіталу непокритого збитку, що зменшує загальну капіталізацію АТ КБ «ПриватБанк». Позитивом є те, що сума непокритого збитку скорочується протягом усього періоду: на 12 065 млн грн або ж на 7,7% у 2023 р., та на 8 111 млн грн або ж на 5,6%.

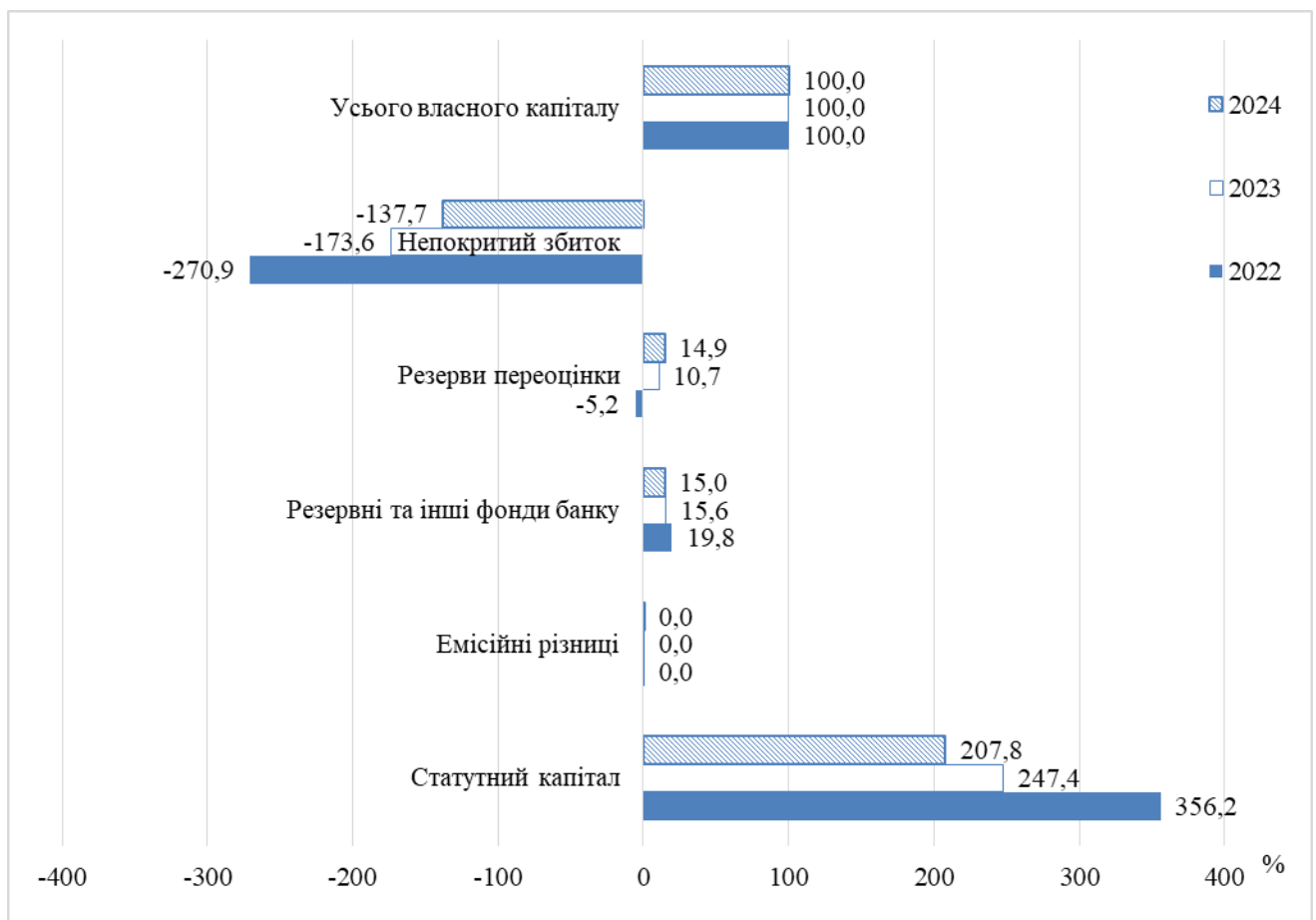


Рисунок 2.6 – Динаміка структури власного капіталу АТ КБ «ПриватБанк» у 2022-2024 рр.

Як видно з рисунка 2.6, розмір непокритого збитку становить майже дві третини статутного капіталу, що свідчить про несприятливий стан капіталізації банку. Водночас позитивною тенденцією є поступове скорочення як абсолютного значення, так і питомої ваги цього збитку в структурі власного капіталу банку. Згідно зі статутом АТ КБ «ПриватБанк», його основною метою

є отримання прибутку, тому проаналізуємо динаміку фінансових результатів банку за останні три роки (таблиця 2.9 та рисунок 2.7).

Таблиця 2.9 – Динаміка доходів, витрат та фінансових результатів АТ КБ «ПриватБанк» за 2022-2024 рр.

Показник, млн грн	Роки			Абсолютне відхилення, млн грн		Відносне відхилення, %	
	2022	2023	2024	2023/ 2022	2024/ 2023	2023/ 2022	2024/ 2023
Чистий процентний дохід	39 917	59 621	66 887	+19 704	+7 266	+49,4	+12,2
Чистий комісійний дохід	20 440	24 439	27 768	+3 999	+3 329	+19,6	+13,6
Торговий результат	9 505	13 756	12 608	+4 251	-1 148	+44,7	-8,3
Інші операційні доходи	2 759	3 075	2 609	+316	-466	+11,5	-15,2
Інші доходи	612	746	636	+135	-110	+22,0	-14,7
Всього доходів	73 233	101 638	110 509	+28 404	+8 871	+38,8	+8,7
Відрахування до резервів	16 266	4 500	2 815	-11 767	-1 684	-72,3	-37,4
Адміністративні та інші операційні витрати	22 230	24 373	26 689	+2 142	+2 317	+9,6	+9,5
Всього витрат	38 497	28 872	29 505	-9 624	+632	-25,0	+2,2
Прибуток/(збиток) до оподаткування	34 737	72 765	81 004	+38 029	+8 239	+109,5	+11,3
Витрати на податок на прибуток	4 484	35 001	40 863	+30 516	+5 863	+680,5	+16,8
Чистий прибуток	30 252	37 765	40 141	+7 512	+2 376	+24,8	+6,3

Джерело: складено на основі Додатка Г

Відмітимо позитивну динаміку зростання доходів банку: на 38,8% у 2023 р. та лише на 8,7% у 2024 р. Натомість витрати банку коливались: у 2023 р. вони скоротились на 25,0% та вже у 2024 р. зросли на 2,2%. Незважаючи на зростання витрат банк зміг отримати та наростити додатній фінансовий результат – прибуток. Динаміка чистого прибутку банку демонструє його стабільне зростання: у 2023 р. на 7 512 млн грн або на 24,8% та на 2 376 млн грн або на 6,3%, що обумовлено суттєвим скороченням обсягу витрат.

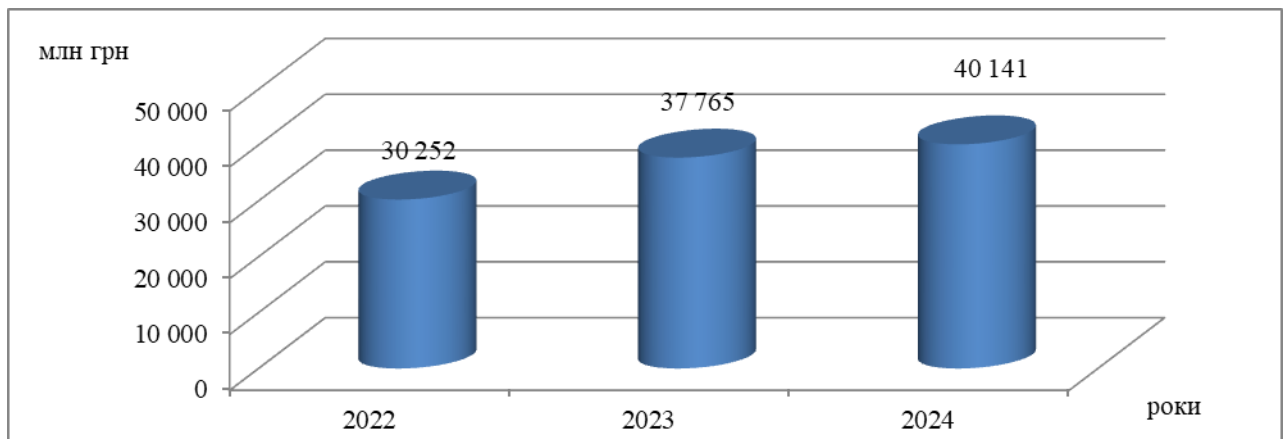


Рисунок 2.7 – Динаміка чистого прибутку АТ КБ «ПриватБанк» у 2022-2024 рр.

Зазначимо, що прибуток банку до оподаткування у 2023 р. склав 72,8 млрд грн, що вдвічі перевищує результат 2022 р., і становить 46% від усього прибутку системи за 2023 р. Після сплати податку за підвищеною ставкою (в 50%) чистий прибуток, як зображено на рисунку 2.7, склав 37,8 млрд грн. Прибуток банку до оподаткування у 2024 р. склав 81 млрд грн, тобто зростання склало 11,3%.

Проведений аналіз показав, що АТ КБ «ПриватБанк» продовжував адаптуватися до викликів економічного середовища, демонструючи поступове зростання основних фінансових показників. Незважаючи на складну макроекономічну ситуацію, динаміка зростання прибутковості свідчить про стабілізацію фінансово-господарської діяльності банку в досліджуваний період.

2.2 Дослідження складу кредитного портфеля АТ КБ «ПриватБанк», його якості та напрямів її підвищення

Структуру та динаміку кредитного портфеля АТ «ПриватБанк» найкраще аналізувати за допомогою горизонтального та вертикального аналізу. Так, горизонтальний аналіз досліджує динаміку кредитного портфеля банку в

цілому та його окремих статей, а вертикальний аналіз базується на структурному дослідженні кредитного портфеля.

Кількісний та структурний аналіз кредитного портфеля АТ «ПриватБанк» базується на даних його річних звітів за 2022-2024 роки [Річні звіти] (таблиця 2.10).

Таблиця 2.10 – Динаміка обсягу загальної суми кредитного портфеля АТ КБ «ПриватБанк» та його складових за 2022-2024 рр.

Показники	2022 рік	2023 рік	2024 рік	Відхилення (+,-), млн грн		Відхилення (+,-), %	
				2023 р. / 2022 р.	2024 р. / 2023 р.	2023 р. / 2022 р.	2024 р. / 2023 р.
1	2	3	4	5	6	7	8
Кредити, що управляються як окремий портфель	167931	170 042	162 410	2 111	-7 632	+1,26	-4,49
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	5 340	6 386	9 112	1 046	2 726	+19,59	+42,69
Кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО	0	1 459	160	1 459	-1 299	+100,0	-89,03
Кредити фізичним особам – кредитні картки	46 593	54 500	62 703	7 907	8 203	+16,97	+15,05
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	3 880	9 764	12 738	5 884	2 974	+151,65	+30,46
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	3 912	5 618	8 559	1 706	2 941	+43,61	+52,35
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	328	885	2 675	557	1 790	+169,82	+202,26
Кредити фізичним особам – інші кредити	26	13	0	-13	-13	-50,00	-100,0
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	21 311	25 454	23 606	4 143	-1 848	+19,44	-7,26
Загальна сума кредитів	249321	274121	281963	24 800	7 842	+9,95	+2,86
Резерв під очікувані кредитні збитки	182412	182898	171037	486	-11 861	+0,27	-6,49
Всього кредитів	66909	91223	110926	24 314	19 703	+36,34	+21,60

Джерело: складено на основі [1]

Дані таблиці 2.10 свідчать про те, що загальна сума кредитів (до вирахування резервів) зростала протягом усього періоду: +9,95% у 2023 році (+24800 млн грн) та +2,86% у 2024 році (+7842 млн грн). Хоча темпи зростання у 2024 році сповільнилися, загальний обсяг кредитування продовжує збільшуватися. Незважаючи на коливання в окремих сегментах, загальна сума кредитів (після вирахування резервів) демонструє впевнене зростання протягом 2022-2024 років, що свідчить про розширення кредитної діяльності АТ КБ «ПриватБанк». Так, чистий кредитний портфель (загальна сума кредитів мінус резерви) демонструє стійке та значне зростання: +36,34% у 2023 році (+24314 млн грн) та +21,60% у 2024 році (+19703 млн грн), що є ключовим показником «здоров'я» кредитного портфеля та ефективності управління кредитними ризиками в банку. При цьому, за результатами аналізу кредитного портфеля АТ КБ «ПриватБанк» можна виокремити такі пропозиції щодо подальшого поліпшення складу та обсягу кредитного портфеля банку:

- здійснювати подальший моніторинг якості портфеля (хоча резерви зменшилися, важливо продовжувати моніторинг якості зростаючого кредитного портфеля, особливо в сегментах високого зростання (споживчі, автокредити), щоб запобігти накопиченню потенційних проблемних активів);

- провести аналіз причин зниження кредитування ММБ (провести детальний аналіз причин зниження кредитування мікро та малого бізнесу у 2024 році. Це може включати дослідження факторів попиту (зменшення потреби бізнесу) та пропозиції (зміна кредитної політики або ризикованості сегмента));

- розширення використання потенціалу іпотеки та автокредитів (враховуючи значне зростання іпотечного та автокредитування, слід розглянути можливість для подальшого розширення цих програм, можливо, шляхом впровадження нових, більш гнучких умов);

- здійснити оптимізацію використання операцій РЕПО (для більш ефективного використання операцій РЕПО, можливо, варто розробити чіткіші

внутрішні рекомендації або стратегії, що враховують їх волатильність та короткостроковий характер);

- продовжити розвиток цифрових каналів для споживчих кредитів (з огляду на стабільне зростання кредитних карток та споживчих кредитів, інвестування у цифрові платформи та спрощення процедур онлайн-кредитування може ще більше посилити позиції на цьому ринку).

Аналіз якості кредитного портфеля здійснюється за допомогою коефіцієнтного методу на основі розрахунку відповідних кількісних показників та трендового аналізу. В економічній літературі показники оцінки якості кредитних портфелів банків поділяють на дві групи: показники ризику кредитного портфеля та показники прибутковості кредитних операцій. До групи показників, що оцінюють ризик кредитного портфеля, належать:

- коефіцієнт покриття кредитного портфеля власним капіталом банку ($KП_{КП}$) характеризує якість кредитного портфеля з точки зору ступеня його покриття власним капіталом:

$$KП_{КП} = ВКб : КрПб, \quad (2.1)$$

де, ВКб – власний капітал банку;

КрПб – кредитний портфель банку;

- коефіцієнт якості кредитного портфеля ($КЯ_{КП}$), який характеризує якість кредитного портфеля з точки зору рівня його ризиковості:

$$КЯ_{КП} = РПВ_{КО} : КрПб, \quad (2.2)$$

де, РПВ_{КО} – резерв покриття можливих втрат від кредитних операцій;

КрПб – кредитний портфель банку;

- коефіцієнт покриття класифікованих кредитів власним капіталом банку ($KП_{КК/ВК}$), який характеризує якість кредитного портфеля банку з точки зору того, наскільки добре він захищений власними коштами банку:

$$КП_{КК/ВК} = РПВ_{КО} : КрПб, \quad (2.3)$$

де, РПВ_{КО} – резерв покриття можливих втрат від кредитних операцій;

ВКб – власний капітал банку;

- коефіцієнт непрацюючих кредитів (К_{НПК}), який відображає частку непрацюючих кредитів у загальному кредитному портфелі:

$$К_{НПК} = НПКб : КПб, \quad (2.4)$$

де, НПКб – непрацюючі кредити банку;

КПб – кредитний портфель банку.

Показники, які можуть бути використані для оцінки дохідності кредитних операцій, а отже й до дохідності кредитного портфеля банку, включають:

- коефіцієнт дохідності кредитного портфеля (КД_{КП}), що вказує на прибутковість складових кредитного портфеля та показує, скільки доходу банк отримує з кожної гривні виданого кредиту:

$$КД_{КП} = ПрДб : КПб, \quad (2.5)$$

де, ПрДб – процентний дохід банку;

КПб – кредитний портфель банку;

- коефіцієнт співвідношення процентних доходів до загальних доходів банку (К_{ПрДб/ЗДб}), який показує частку доходів банку від кредитів у загальних доходах банку від іншої активної діяльності:

$$К_{ПрДб/ЗДб} = ПрДб : ЗДб, \quad (2.6)$$

де, ПрДб – процентний дохід банку;

ЗДб – загальні доходи банку;

- коефіцієнт відношення процентних доходів до процентних витрат банку, що пов'язані із залученням ресурсів ($K_{\text{ПрДб/ПрВб}}$), який характеризує прибутковість процентної політики банку:

$$K_{\text{ПрДб/ПрВб}} = \text{ПрДб} : \text{ПрВб} , \quad (2.7)$$

де, ПрДб – процентний дохід банку;

ПрВб – процентні витрати банку загальні доходи банку;

- коефіцієнт прибутковості кредитних операцій ($K_{\text{ПрКрО}}$), який показує процентний дохід, отриманий на гривню включених до кредитного портфеля ресурсів:

$$K_{\text{ПрКрО}} = \text{ЧПрДб} : \text{КрПб} , \quad (2.8)$$

де, ЧПрДб – чистий процентний дохід банку;

КрПб – кредитний портфель банку.

Результати розрахунків за наведеними показниками дозволяють зробити висновки щодо ризикованості та дохідності кредитного портфеля банку та розробити заходи, спрямовані на підвищення ефективності кредитної політики банку. Отже, розрахунок коефіцієнтів якості кредитного портфеля АТ КБ «ПриватБанк» та його динаміка у 2022-2024 роках наведені в таблиці 2.11.

За даними таблиці 2.11 можна зробити такі висновки щодо показників, що оцінюють ризик кредитного портфеля:

- коефіцієнт покриття кредитного портфеля власним капіталом банку, нормативне значення якого в ідеалі має бути більше за 1, що означає повне покриття, демонструє зростання з 0,81 у 2022 році до 0,87 у 2023 році, що є позитивним сигналом – власний капітал краще покриває кредити. Проте, у 2024 році він дещо знизився до 0,85. Загалом, показник залишається нижчим за 1, що вказує на залежність від залучених коштів для фінансування кредитів;

Таблиця 2.11 - Аналіз якості кредитного портфеля АТ «ПриватБанк» за 2022-2024 роки

Показники	Роки					
	2022	2023	2024	Відхилення (+,-)		
				2023 / 2022	2024 / 2023	2024 / 2022
1	2	3	4	5	6	7
Показники, що оцінюють ризик кредитного портфеля						
коефіцієнт покриття кредитного портфеля власним капіталом банку	0,81	0,87	0,85	0,06	-0,02	0,04
коефіцієнт якості кредитного портфеля	2,56	1,91	1,46	-0,64	-0,45	-1,10
коефіцієнт покриття класифікованих кредитів власним капіталом банку	3,16	2,20	1,73	-0,96	-0,47	-1,43
коефіцієнт непрацюючих кредитів	2,35	1,78	1,39	-0,58	-0,39	-0,97
Показники, які характеризують дохідність кредитних операцій (дохідність кредитного портфеля банку)						
коефіцієнт дохідності кредитного портфеля	0,61	0,69	0,66	0,08	-0,03	0,05
коефіцієнт співвідношення процентних доходів до загальних доходів банку	0,55	0,59	0,61	0,04	0,02	0,06
коефіцієнт відношення процентних доходів до процентних витрат банку	10,59	9,01	6,25	-1,58	-2,76	-4,35
коефіцієнт прибутковості кредитних операцій	0,56	0,62	0,57	0,06	-0,05	0,01

Джерело: складено на основі [1; Додатків А, Б, Г]

- коефіцієнт якості кредитного портфеля, як правило, чим нижчий, тим краще, стабільно знижується протягом усього періоду: з 2,56 у 2022 році до

1,46 у 2024 році, що свідчить про значне покращення якості кредитного портфеля, зменшення частки проблемних кредитів. Це дуже позитивна тенденція;

- коефіцієнт покриття класифікованих кредитів власним капіталом банку, як правило, чим вищий, тим краще, демонструє зниження з 3,16 у 2022 році до 1,73 у 2024 році. Таке зниження, при одночасному покращенні загальної якості портфеля (зменшенні коефіцієнта якості), може означати, що хоча проблемних кредитів стало менше, їхнє покриття власним капіталом дещо погіршилося або зменшилася частка високоризикових кредитів у портфелі, які раніше вимагали більшого покриття;

- коефіцієнт непрацюючих кредитів, який є одним з найважливіших індикаторів якості портфеля, показуючи частку кредитів, за якими не відбувається регулярних платежів (чим нижчий показник, тим краще). Відмічається послідовне зниження з 2,35 у 2022 році до 1,39 у 2024 році. Це є дуже позитивним свідченням покращення якості активів та ефективності роботи з простроченою заборгованістю.

Щодо показників, що характеризують дохідність кредитних операцій (дохідність кредитного портфеля) АТ КБ «ПриватБанк», можна зробити такі висновки:

- коефіцієнт дохідності кредитного портфеля зріс з 0,61 у 2022 році до 0,69 у 2023 році, що свідчить про підвищення ефективності отримання доходу з кредитів. У 2024 році дещо знизився до 0,66, але все ще залишається вищим за рівень 2022 року. Це може бути пов'язано зі зміною структури портфеля (наприклад, збільшенням частки менш дохідних, але менш ризикових кредитів) або зниженням середніх процентних ставок;

- коефіцієнт співвідношення процентних доходів до загальних доходів банку стабільно зростає: з 0,55 у 2022 році до 0,61 у 2024 році. Це означає, що банк все більше залежить від процентних доходів (тобто, кредитної діяльності) як основного джерела прибутку;

- коефіцієнт відношення процентних доходів до процентних витрат банку як правило, чим вищий, тим ефективніше банк управляє своєю процентною маржею. Спостерігається значне та послідовне зниження: з 10,59 у 2022 році до 6,25 у 2024 році. Це є тривожним сигналом. Таке падіння може бути спричинене зростанням вартості залучених коштів (вищі процентні витрати за депозитами) або зниженням дохідності кредитів (нижчі процентні доходи);

- коефіцієнт прибутковості кредитних операцій зріс з 0,56 у 2022 році до 0,62 у 2023 році, що є позитивним. Проте, у 2024 році знизився до 0,57, повернувшись майже на рівень 2022 року. Це відповідає динаміці коефіцієнта дохідності кредитного портфеля та коефіцієнта співвідношення процентних доходів до процентних витрат, вказуючи на зменшення прибутковості у 2024 році.

Варто зазначити, що кредитний ризик не лише негативно впливає на прибутковість та платоспроможність банків, але й породжує інші загрози, які можуть мати масштабні наслідки в майбутньому. Існуюча методологія оцінки кредитного ризику не є досконалою, що свідчить про складність її практичного застосування та необхідність подальшого вдосконалення.

Фактори, що визначають ефективність зусиль банку щодо врегулювання ситуації дефолту, можна поділити на зовнішні та внутрішні. До зовнішніх факторів можна віднести нормативно-правову базу та ступінь розвитку інфраструктури ринку дефолтів, а до внутрішніх - організацію роботи банку, зокрема структурних підрозділів, відповідальних за управління дефолтами. Питання ефективності такої діяльності є багатограним і потребує комплексного аналізу [17].

Враховуючи мінливість зовнішнього середовища, зростаючі вимоги ринку банківських послуг до кредитних установ, посилення конкуренції та безперервний розвиток технологій, потребу банків у вдосконаленні різних сфер своєї діяльності з метою оптимізації бізнес-процесів важко переоцінити. Оптимізація бізнес-процесів, яка повністю охоплює кредитний процес

банківської установи, може здійснюватися з різною інтенсивністю і в різні терміни, передбачаючи окремі зміни або повну реконструкцію всього процесу обслуговування клієнтів [18].

При організації та здійсненні кредитного процесу метою зусиль комерційного банку є уникнення або, принаймні, мінімізація можливих втрат, спричинених невиконанням позичальником своїх зобов'язань за умовами кредитного договору. І всі дії співробітників банку на всіх етапах кредитної операції спрямовані на досягнення цієї мети. Тому кредитний моніторинг є невід'ємним і необхідним елементом кредитного процесу банку, який проявляється в безперервному спостереженні за якістю окремих кредитних операцій і кредитного портфеля в цілому. Правильно організований моніторинг кредитного процесу не тільки суттєво допомагає знизити кредитний ризик, але й спрогнозувати його величину в короткостроковій перспективі.

У формуванні комплексної системи моніторингу кредитних операцій можна виокремити такі елементи:

- моніторинг кредитної політики банку;
- моніторинг ризиків кредитних операцій;
- моніторинг якості кредитного портфеля;
- моніторинг змін у підходах до управління ризиками кредитного портфеля.

Враховуючи специфіку загального моніторингу кредитного портфеля, пропонується виділити ще один напрям - проблемно-орієнтований моніторинг, який базується на виявленні індикаторів погіршення стану кредитного портфеля у звітному періоді та динаміці. Показники, наведені в таблиці Д.1 Додатку Д, можуть бути використані як комплексний звіт про проблемно-орієнтований моніторинг якості кредитного портфеля. Для здійснення проблемно-орієнтованого моніторингу в організаційній структурі банку має бути створений спеціалізований підрозділ (або окрема штатна одиниця). Створення структурованого спеціалізованого підрозділу з функціями проблемно-орієнтованого моніторингу та управління непрацюючими

кредитами є природною реакцією на появу великої кількості простроченої заборгованості, яка потребує погашення. Як правило, банки спочатку створюють своєрідну робочу групу, до складу якої входять співробітники традиційних відділів (наприклад, кредитного управління, юридичного відділу та відділу безпеки). Зі збільшенням кількості боржників та підвищенням ефективності роботи ці групи набувають статусу філій, відділень та департаментів, які можуть бути підпорядковані різним підрозділам організації (службі безпеки, юридичному відділу або безпосередньо одному з керівників організації).

Позитивні аспекти створення спеціалізованого структурного підрозділу з управління непрацюючими кредитами полягають насамперед у створенні підрозділу, відповідального за підвищення ефективності стягнення заборгованості, а за відсутності такої чіткості виникають суперечки між різними підрозділами щодо розподілу функцій та оцінки ефективності роботи. Створення спеціального підрозділу зробить процес врегулювання непрацюючих кредитів прозорим, зрозумілим та керованим, а також надасть можливість стандартизувати та планувати діяльність з вирішення проблеми простроченої заборгованості. Поява спеціального підрозділу дозволить банкам відійти від взаємодії між різними департаментами, яка не завжди є успішною, і перейти до системного підходу до роботи з проблемною заборгованістю.

Завданням підрозділу є проведення проблемно-орієнтованого моніторингу та вжиття комплексу правових заходів щодо врегулювання проблемної заборгованості за кредитним бізнесом банку та/або мінімізації втрат кредитного бізнесу банку, в тому числі із залученням фахівців відповідного підрозділу, та зменшення кількості проблемної заборгованості банку. Якщо банк зацікавлений в ефективній роботі цього підрозділу, він також має бути зацікавлений у підвищенні кваліфікації його працівників шляхом організації обміну досвідом, проведення конференцій та семінарів з працівниками відділень, які займаються поверненням проблемної заборгованості. Іншим важливим завданням є аналіз та узагальнення на

постійній основі інформації про стан роботи з проблемною заборгованістю в банківській системі.

Основним джерелом доходів банку є його кредитна діяльність, а оскільки процес управління передбачає управління не лише кожною окремою кредитною операцією, а й сукупністю всіх виданих банком кредитів, які взаємодіють і залежать один від одного, то одним з основних завдань, що стоять перед менеджментом сучасних банків, є ефективне управління кредитним портфелем банку. Неefективне управління кредитним портфелем призводить до підвищення ризикованості кредитних операцій, що, в свою чергу, призводить до збитків та втрати інвестиційних ресурсів.

Тому, зважаючи на поточну кризу у фінансовому секторі, важливість наявності добре структурованої та незалежної системи ризик-менеджменту в банку не потребує особливого обґрунтування. Відсутність ефективної системи управління кредитним ризиком може в кінцевому підсумку призвести до серйозних проблем для банку. Однак слід визнати, що повністю уникнути ризику в банківському секторі неможливо, і тому метою процесу управління кредитним ризиком у банку є не повне уникнення ризику, а обмеження та мінімізація його впливу.

Висновки

В кваліфікаційній роботі було проведено дослідження поняття, особливостей формування та оцінки якості кредитного портфеля банків. За результатами проведеного кваліфікаційного дослідження виокремлено такі висновки.

Здійснення активних операцій банками є головним джерелом отримання прибутку, оскільки саме ці операції приносять банку переважну більшість загального доходу. Переважну частину активних операцій банківського портфеля становлять кредитні операції, які є цілісним об'єктом управління, що характеризується його специфічними особливостями. Завданнями формування кредитного портфеля банку є:

- високий темп очікуваного доходу в довготривалій перспективі;
- мінімізація рівня ризиків кредитного портфеля;
- дотримання високої ліквідності кредитного портфеля;
- досягнення високого рівня доходу в поточному періоді.

Кредитні операції банку є важливою частиною його діяльності, оскільки дозволяють банкам заробляти кошти на різниці між відсотками за залученими коштами і відсотками за кредитами. Крім того, вони сприяють розвитку економіки, забезпечуючи юридичних осіб та громадян необхідними фінансовими ресурсами з метою реалізації їх цілей.

В залежності від мети банківська установа формує кредитний портфель певного типу, який являє собою його характеристику, що базується на співвідношенні прибутку і ризику. Такими типами кредитних портфелів є: портфель доходу; портфель ризику та збалансований портфель.

Фактори, які впливають на кредитний портфель банку, поділяються на зовнішні та внутрішні. Зовнішні фактори - включають економічну ситуацію в країні і світі, політичну стабільність, зміни в чинному законодавстві й відсоткові ставки, а також конкуренцію на ринку. Внутрішні фактори -

охоплюють кредитну політику банку, диверсифікацію кредитного портфеля, якість оцінки кредитоспроможності позичальників, ефективність управління ризиками.

Ефективність роботи банків визначається не лише виконанням нормативів, встановлених центральним банком, але й здатністю сформувати кредитний портфель, який забезпечить максимальну дохідність і водночас збереже оптимальний рівень ліквідності. Якісна структура кредитного портфеля забезпечує одночасну реалізацію інтересів власників (акціонерів) банку та створює передумови для ефективного виконання зобов'язань перед вкладниками й кредиторами. Неякісний кредитний портфель, навпаки, спричиняє чимало негативних наслідків, які суттєво позначаються як на роботі самих банківських установ, так і на функціонуванні всієї банківської системи. Неконтрольоване зростання обсягу проблемних кредитів у портфелях банків призводить до низки негативних явищ, зокрема: зменшення обсягів кредитної діяльності, погіршення якості кредитного портфеля, втрати фінансових ресурсів за основним боргом і процентами, збільшення витрат на управління проблемними активами, втрати довіри та репутації, скорочення капіталу і необхідності підвищення резервування.

Для досягнення максимальної ефективності кредитної політики банку необхідно впровадити комплексний методичний підхід до аналізу якості кредитного портфеля. У цьому процесі зазвичай застосовуються перевірені на практиці методи оцінювання. Основна відмінність між ними полягає у використанні різних підходів та варіантів організації аналізу. Методи щодо здійснення оцінювання якості кредитного портфеля банку доцільно згрупувати у наступні групи: експертні, статистичні й аналітичні.

Упродовж 2022–2024 років система кредитування в Україні зазнала помітних трансформацій, що торкнулися обсягів, структури та якості банківського кредитного портфеля. Так, позитивну динаміку зростання кредитного портфеля банківської системи України, і хоча у 2023 році приріст склав лише 0,1%, то у 2024 році він становив вже 19,9%.

Об'єктом дослідження кваліфікаційної роботи є формування кредитного портфеля та оцінка його якості на прикладі АТ КБ «ПриватБанк», який є універсальним банком, основний фокус якого зосереджено на роздрібному банкінгу. Він активно обслуговує підприємців малого та середнього бізнесу, а також вибірково співпрацює з корпоративними клієнтами. Банк функціонує відповідно до ліцензії, виданої Національним банком України ще у березні 1992 року. Станом на 01.01.2025 року, установа перебуває на другому місці за кількістю структурних підрозділів – 1107 відділень, ще 68 тимчасово призупинено. Попри те, що у 2021 році ці показники були вищими (1132 відділень), АТ КБ «ПриватБанк» зберігає широку інфраструктурну мережу, до якої входять також банкомати та термінали самообслуговування.

Досліджений період функціонування банку повністю весь проходив в умовах дії воєнного стану, відповідно сам факт того, що банк не збанкрутував вже є позитивним. Загальна сума кредитів (до вирахування резервів) зростала протягом усього періоду: +9,95% у 2023 році (+24800 млн грн) та +2,86% у 2024 році (+7842 млн грн). Хоча темпи зростання у 2024 році сповільнилися, загальний обсяг кредитування продовжує збільшуватися. Незважаючи на коливання в окремих сегментах, загальна сума кредитів (після вирахування резервів) демонструє впевнене зростання протягом 2022-2024 років, що свідчить про розширення кредитної діяльності АТ КБ «ПриватБанк».

Аналіз якості кредитного портфеля здійснюється за допомогою коефіцієнтного методу на основі розрахунку відповідних кількісних показників та трендового аналізу. В економічній літературі показники оцінки якості кредитних портфелів банків поділяють на дві групи: показники ризику кредитного портфеля та показники прибутковості кредитних операцій. Варто зазначити, що кредитний ризик не лише негативно впливає на прибутковість та платоспроможність банків, але й породжує інші загрози, які можуть мати масштабні наслідки в майбутньому. Існуюча методологія оцінки кредитного ризику не є досконалою, що свідчить про складність її практичного застосування та необхідність подальшого вдосконалення.

При організації та здійсненні кредитного процесу метою зусиль комерційного банку є уникнення або, принаймні, мінімізація можливих втрат, спричинених невиконанням позичальником своїх зобов'язань за умовами кредитного договору. І всі дії співробітників банку на всіх етапах кредитної операції спрямовані на досягнення цієї мети. Тому кредитний моніторинг є невід'ємним і необхідним елементом кредитного процесу банку, який проявляється в безперервному спостереженні за якістю окремих кредитних операцій і кредитного портфеля в цілому. Правильно організований моніторинг кредитного процесу не тільки суттєво допомагає знизити кредитний ризик, але й спрогнозувати його величину в короткостроковій перспективі. Зі збільшенням кількості боржників та підвищенням ефективності роботи ці групи набувають статусу філій, відділень та департаментів, які можуть бути підпорядковані різним підрозділам організації (службі безпеки, юридичному відділу або безпосередньо одному з керівників організації).

Позитивні аспекти створення спеціалізованого структурного підрозділу з управління непрацюючими кредитами полягають насамперед у створенні підрозділу, відповідального за підвищення ефективності стягнення заборгованості, а за відсутності такої чіткості виникають суперечки між різними підрозділами щодо розподілу функцій та оцінки ефективності роботи. Створення спеціального підрозділу зробить процес врегулювання непрацюючих кредитів прозорим, зрозумілим та керованим, а також надасть можливість стандартизувати та планувати діяльність з вирішення проблеми простроченої заборгованості. Поява спеціального підрозділу дозволить банкам відійти від взаємодії між різними департаментами, яка не завжди є успішною, і перейти до системного підходу до роботи з проблемною заборгованістю.

Список використаних джерел

1. АТ КБ «ПриватБанк». – Офіційний сайт [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://privatbank.ua> (дата звернення 10.04.2025)
2. 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.
3. Бровко Л. І. Аналіз кредитного портфеля комерційних банків України в сучасних умовах / Л. І. Бровко, Ю. В. Сорока, Є. І. Бровко // Економіка та держава. – 2018. – № 11. – С. 85-89.
4. Бугель Ю. Аналіз якості структури кредитного портфеля комерційних банків в ринкових умовах господарювання / Ю. Бугель // Українська наука: минуле, сучасне, майбутнє : збірник наукових праць. – Тернопіль : Економічна думка, 2011. – Вип. 11. – С. 51–57.
5. Гергель А. Ю. Напрями аналізу якості кредитного портфеля банку / А. Ю. Гергель // Управління розвитком. – 2014. – № 3(166). – С. 92-94.
6. Демчук Н.І., Коваль А.Н. Менеджмент кредитного портфеля банку / Н.І. Демчук, А.Н. Коваль // Науковий вісник Херсонського державного університету. – 2021. - № 23, Частина 1. – С. 154-157. - Електронний ресурс. – Режим доступу: http://www.ej.kherson.ua/journal/economic_23/1/37.pdf (дата звернення 04.04.2025)
7. Джолос А. В. Публічна система рейтингової оцінки банків України: призначення та інформаційна модель. / А. В. Джолос, Т. Г. Савченко // Економіка і суспільство. – 2017. – № 13. – С. 1347-1352.
8. Довгань Ж. М. Менеджмент у банку : підручник. Тернопіль : Економічна думка, 2017. – 512 с.
9. Жукова Н. К. Сучасний стан та проблеми управління кредитним портфелем комерційних банків / Н. К. Жукова // Н. В. Зражевська // Економічний часопис-XXI. – 2013. – № 1. – С. 70-72.

10. Затворницький К. С. Критерії оцінки якості кредитного портфеля банку / К. С. Затворницький // Фінансовий простір. – 2018. – № 4(32). – С. 99-106.
11. Калініченко Л. Теоретичні аспекти формування кредитного портфеля банків / Л. Калініченко, Т. Горбунова // Глобальні та національні проблеми економіки. – 2015. – Випуск 6. – С. 695-698.
12. Колодізев О. М., Хмеленко О. В. Кредитний менеджмент: навч. посіб. для студентів спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування». Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2015. – 164 с.
13. Крючко Л.С. Управління кредитним портфелем комерційного банку / Л.С. Крючко, А.В. Сидоренко // ЕКОНОМІКА І СУСПІЛЬСТВО. – 2017. - № 13. - С. 1139-1142. - Електронний ресурс. – Режим доступу: http://www.visnyk-https://economyandsociety.in.ua/journals/13_ukr/191.pdf (дата звернення 04.05.2025)
14. Манжос С. Б. Управління якістю кредитного портфеля банку в умовах посткризового розвитку економіки / С. Б. Манжор, Ю. С. Клименко // Економіка і регіон. – 2012. –№ 5 (36). – С. 105-109.
15. Мороз Н.В. Сутність, причини виникнення та класифікація кредитного ризику банку / Н.В.Мороз, Т.О. Селецька // БІЗНЕСІНФОРМ. - 2019. - № 7. - С. 272-278. Електронний ресурс. – Режим доступу: <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2019-7-272-278> (дата звернення 21.04.2025)
16. Нагорний П.Д. ВПЛИВ СТРУКТУРИ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ НА ЕФЕКТИВНІСТЬ КРЕДИТНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ / П.Д. Нагорний, В.В. Смаль // Трансформаційна економіка. - 2024. - № 1 (06). – С. 43-47. - Електронний ресурс. – Режим доступу: DOI: <https://doi.org/10.32782/2786-8141/2024-6-8> (дата звернення 13.05.2025)
17. Науменкова С.В. Вдосконалення управління проблемними кредитами банків / С.В. Науменкова, І.Ю. Тарануха // Банківська система України в умовах глобалізації фінансових ринків. Тези доповідей міжнародної науково-практичної конференції. - Черкаси. - 2020. - с.159-160.

18. Національний банк України. – Офіційний сайт [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://bank.gov.ua> (дата звернення 11.05.2025)

19. Нечаєва І. А. Теоретичні основи управління якістю кредитного портфеля / І. А. Начаєв, Ю. О. Каплан // Бізнес Інформ. – 2011. – № 6. – С. 115-118.

20. Основні показники діяльності банків України (2020-2024 рр.) [Електронний ресурс]. – Офіційний сайт Національного банку України. – Режим доступу : <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist> (дата звернення: 15.05.2025).

21. Розподіл кредитів, наданих суб'єктам господарювання в національній та іноземній валютах за видами економічної діяльності, що класифікуються за розділами, з них непрацюючих у визначенні, наведеному в Положенні № 351 станом на 01.01.2023-01.01.2025 рр. – Офіційний сайт Національного банку України. – Режим доступу : <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist> (дата звернення: 15.05.2025).

22. Розподіл кредитів, наданих фізичним та юридичним особам у національній та іноземній валютах, та розміру кредитного ризику за класами боржника відповідно до Положення № 351, із них непрацюючих відповідно до Положення № 97 станом на 01.01.2023-01.01.2025 рр. – Офіційний сайт Національного банку України. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist> (дата звернення: 15.05.2025).

23. Рясних Є.Г. Система управління кредитним портфелем у комерційному банку / Є.Г. Рясних, А.А. Пономарьов, М.О. Микитин // Вісник Хмельницького національного університету. - 2011. - № 2. - С. 146–149.

24. Сокиринська І. Г., Журавльова Т.О. Фінансовий менеджмент у банку: навч. посіб. Дніпропетровськ: Пороги, 2016. – 192 с.

25. Степаненко К.Р. Особливості формування кредитного портфеля банку / К.Р. Степаненко // Науковий вісник Ужгородського національного університету. – 2017. - №7. С.111-114. - Електронний ресурс. – Режим доступу:

http://www.visnyk-econom.uzhnu.uz.ua/archive/7_3_2016ua/30.pdf (дата звернення 06.05.2025)

26. Степаненко С.В. Методи вдосконалення управління кредитним портфелем банку в сучасних умовах / С.В. Степаненко, О.Г. Римар, О.І. Гулюк // Наукове фахове видання «Ефективна економіка». 2021. - № 2 (3). - С. 80–88. - Електронний ресурс. – Режим доступу: http://www.economy.nauka.com.ua/pdf/3_2021/90.pdf (дата звернення 07.05.2025)

27. Тисячна Ю. С. Методичні підходи до оцінки якості кредитного портфеля банку / Ю. С. Тисячна // Проблеми економіки. – 2014. – № 1. – С. 278-283.

28. Україна. Закони. Про банки і банківську діяльність [Електронний ресурс] : закон : [прийнято Верх. Радою 07 грудня 2000 р. : станом на 27 квітня 2024 р.]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#top> (дата звернення: 10.05.2025).

29. Україна. НБУ. Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану [Електронний ресурс] : постанова : [прийнята Правлінням НБУ від 24 лютого 2022 р.] : станом на 10 травня 2025 р.]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0018500-22#Text> (дата звернення: 12.05.2025).

30. Харченко А. М. Кредитний портфель банків України: аналіз, фактори, тенденції / А. М. Харченко // Вісник університету банківської справи. – 2020. – С. 54-60.

31. Шалигіна І. Кредитний портфель українських банків під час війни: ефективне формування та мінімізація ризиків / І. Шалигіна // Сталій розвиток економіки. - 2024. - № 2(49). – С. 186-194. - Електронний ресурс. – Режим доступу: <https://doi.org/10.32782/2308-1988/2024-49-29> (дата звернення 12.05.2025)

32. Щербатих Д. В. Сучасні методи стрес-тестування банківської системи України / Д. В. Щербатих // Економіка і суспільство. – 2018. – № 19. – С. 1210-1218.

Додатки

Показники фінансової діяльності (Активи банків України)

За даними статистичної звітності з файлів АХХ "Дані про корисну діяльність за результатами звітного періоду, року та залишки на рахунках"

		За всіма валютами		Активи																				
		01.01.2023																						
№ з/п	ПКВ	Банк	Грошові кошти та їх еквіваленти	у тому числі готівкові кошти	у тому числі банківські метали	у тому числі резерви за готівковими коштами та банківськими металами, наявність яких є невід'явленою	у тому числі кошти в НБУ	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Ут.ч. що рефінансуються НБУ	Кошти в інших банках	резерви під знецінені кошти в інших банках	Кредити та заборгованість клієнтів	у тому числі кредити та заборгованість юридичних осіб	у тому числі резерви під знецінені кредити та заборгованість юридичних осіб	у тому числі кредити та заборгованість фізичних осіб	у тому числі резерви під знецінені кредити та заборгованість фізичних осіб	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	ут.ч. що рефінансуються НБУ	резерви під знецінені цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	резерви під знецінені цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	ут.ч. що рефінансуються НБУ	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	
																								1
Банки з державною часткою																								
1	48	АТ КБ "Промісбанк"	40 588 774	25 089 958	24 344	-474 678	15 947 150	95 716 216	95 716 216	80 233 748	-20 425	71 355 251	26 133 252	-170 582 398	43 221 999	-11 951 135	143 919 800	143 917 791	-3 453 278	100 242 085	-186 937	100 126 027		30 24
2	6	АТ "Ощадбанк"	16 303 348	12 080 595	30 010	-106 909	4 299 651	54 588 678	54 588 678	12 361 263	-21 428	83 215 595	71 740 948	-20 047 299	11 474 648	-4 858 059	8 819 985	8 101 070	-179 540	79 981 913	-488 328	78 887 391		24 80
3	2	АТ "Укрсиббанк"	9 314 939	1 886 485	0	-44 237	7 482 712	30 174 994	27 850 372	80 823 212	-61 881	83 097 440	82 985 849	-19 073 990	111 591	-1 518 778	12 543 679	12 521 500	-288 128	34 107 780	-398 475	33 792 754		1
4	274	АБ "УКРГАЗБАНК"	7 833 472	3 107 840	18 956	-83 428	4 770 104	14 973	0	22 987 048	-7 470	84 759 128	80 844 883	-11 082 711	3 914 285	-1 800 785	23 217 149	21 761 011	-1 098 588	7 013 233	0	7 013 233		1
Усього по банках з державною часткою																								
			74 018 533	42 124 857	73 310	-689 250	32 509 617	180 472 861	178 133 286	156 205 270	-111 205	302 427 413	243 704 912	-220 786 358	58 722 501	-20 126 737	188 500 613	186 301 372	-5 019 510	221 345 011	-1 071 741	219 799 405		55 04
Банки іноземних банківських груп																								
5	38	АТ "Райффайзен Банк"	19 707 236	8 148 888	0	-29 558	11 590 124	8 387 982	3 588 707	21 888 807	-171	61 821 553	57 370 488	-7 272 283	4 451 088	-2 336 210	0	0	0	49 503 481	-987 731	39 736 883		49 15
6	36	АТ "УКРСИББАНК"	7 978 283	2 701 826	0	-5 964	5 282 421	288 449	0	34 819 748	-135 388	16 315 948	14 508 072	-888 437	1 807 877	-3 219 290	0	0	0	45 427 980	-104 245	41 911 880		18
7	298	АТ "ОТП БАНК"	4 749 280	942 892	0	0	3 806 588	3 248	0	21 720 582	-193 001	29 882 900	25 832 213	-5 901 380	4 280 887	-3 204 242	2 808 594	2 802 431	-85 924	30 245 995	-1 389	28 435 781		139 14
8	272	АТ "СЕНС БАНК"	5 094 427	2 157 145	0	0	2 937 282	20 343	0	9 288 778	-177 421	42 882 922	29 483 327	-5 988 352	13 199 595	-13 998 509	3 877 023	3 848 957	-40 381	8 520 442	-409 315	8 010 079		7 00
9	171	АТ "КРЕДИТКОЛЬ БАНК"	2 805 294	1 285 648	0	0	1 519 645	0	0	12 900 035	-8 582	27 458 170	24 405 187	-4 898 932	3 052 983	-1 375 810	5 278 503	2 411 470	-48 839	23 028 988	0	23 028 988		1
10	297	АТ "СІТІБАНК"	1 913 588	0	0	0	1 913 588	0	0	14 347 830	-24 517	6 904 219	6 880 939	-847 588	20 290	-1 023	2 087 050	2 087 050	-104 380	26 032 787	0	26 032 787		1
11	88	АТ "КРЕДИТБАНК"	8 672 839	1 124 987	328	-1 082	5 548 408	0	0	5 241 270	-1 839	12 505 802	7 471 930	-980 421	5 033 672	-1 482 243	3 337 982	3 337 972	-193 855	9 671 233	-74	4 005 041		10 00
12	280	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	1 427 104	214 737	0	0	1 212 387	0	0	8 091 124	-80 705	19 341 399	19 058 997	-3 495 509	284 402	-43 051	893	0	0	3 204 033	0	3 204 033		1
13	295	АТ "ІНГ Банк Україна"	583 210	0	0	0	583 210	5 400	0	1 728 559	-154	7 173 522	7 173 522	-883 587	0	0	0	0	0	5 707 184	0	5 707 184		1
14	153	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	438 775	152 188	948	-2 187	287 829	0	0	2 103 932	-80	3 894 851	2 424 989	-171 187	1 289 883	-158 909	3	0	0	3 344 208	0	3 344 208		1
15	251	АТ "ПІРЕУС БАНК МІС"	388 130	65 324	0	-2 012	324 818	0	0	1 234 906	-2 174	2 101 049	2 098 236	-315 304	2 813	-4 340	34 882	34 882	0	2 079 478	0	2 079 478		1
16	255	АТ "СББ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	427 447	5 491	0	0	421 957	0	0	728 893	-14 887	398 070	398 070	-910	0	0	0	0	0	3 704 883	0	3 704 883		0
17	207	АТ "Даніа Банк ДБУ"	183 248	47 912	0	0	115 334	0	0	1 222 321	-538	898 384	898 384	-144	0	0	0	0	0	3 204 032	0	3 204 032		0
18	225	АТ "БАНК ФОРВАРД"	43 587	30 470	0	-142	13 240	0	0	30 373	-4 495	1 328 433	99 788	-28	1 228 885	-504 882	0	0	0	25 031	0	25 031		0
19	231	АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	55 008	20 172	0	0	34 836	0	0	361 079	-2 280	1 108 800	1 098 847	-45 254	9 953	-209	0	0	0	558 703	0	558 703		0
20	229	АТ "КРЕДИТ СВРОПА БАНК"	5 305	716	0	0	4 580	0	0	97 085	-3 712	91 540	91 540	-147 937	0	-3 985	0	0	0	800 007	0	800 007		0
Усього по банках іноземних банківських груп																								
			52 452 519	16 895 334	1 275	-40 304	35 596 214	6 685 420	3 588 707	135 561 108	-627 885	233 455 343	198 872 468	-31 371 211	34 622 875	-26 330 711	17 622 929	14 120 782	-471 339	215 058 184	-1 502 734	193 788 537		205 487

Показники фінансової діяльності (Активи банків України)
За даними статистичної звітності з файла А4Х "Дані про коригу

За всіма валютами

тис. грн

		01.01.2023													
№ з/п	NKB	Банк	Інвестиційна нерухомість	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	Відстрочений податковий актив	Основні засоби та нематеріальні активи	Інші фінансові активи	резерви під інші фінансові активи	Інші активи	резерви під інші активи	Чисті активи, усього	Усього резервів	Загальні активи, усього	Довідково: ОВДП	
1	2	3	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	
Банки з державною часткою															
1	46	АТ КБ "ПриватБанк"	2 154 747	12 051 312	1 100 185	6 617 191	14 097 277	-1 015 313	1 589 198	-55 716	549 674 027	-187 739 877	737 413 904	235 870 992	
2	6	АТ "Ощадбанк"	626 789	470 943	225 013	8 627 706	3 659 955	-256 717	3 286 049	0	272 190 036	-25 956 240	298 146 276	89 831 760	
3	2	АТ "Укрексімбанк"	667 496	1 859 912	1 154 743	2 050 722	391 108	-213 020	442 756	-73 063	236 428 821	-21 669 573	258 098 394	47 747 705	
4	274	АБ "УКРГАЗБАНК"	156 366	2 690 423	30 136	1 400 138	750 656	-841 394	813 225	-10 886	131 645 949	-14 705 219	146 351 168	21 969 395	
Усього по банках з державною часткою			3 605 398	17 072 589	2 510 079	18 695 758	18 898 996	-2 126 443	6 131 267	-139 665	1 189 938 833	-250 070 909	1 440 009 742	395 419 851	
Банки іноземних банківських груп															
5	36	АТ "Райффайзен Банк"	70 780	113 291	116 447	4 348 454	12 623 391	-115 297	142 179	-66	176 548 737	-10 741 294	187 290 030	14 380 163	
6	136	АТ "УКРСИББАНК"	0	8	110 380	2 196 960	466 634	-277 840	870 523	-8 722	108 455 080	-4 617 896	113 072 947	3 749 630	
7	296	АТ "ОТП БАНК"	24 634	5	65 407	1 164 768	326 313	-25 453	66 682	0	91 005 538	-9 411 349	100 416 888	2 629 935	
8	272	АТ "СЕНС БАНК"	542 714	1 964	583 168	3 927 484	405 834	-305 832	453 387	-2	75 165 482	-20 897 794	96 063 276	3 644 854	
9	171	АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	3 515	104 320	34 189	1 183 696	19 617	-9 822	-247 207	-340 146	72 569 120	-6 676 109	79 245 229	2 408 087	
10	297	АТ "СІТІБАНК"	0	0	0	103 113	9 007	-229	23 200	-2	51 420 775	-777 718	52 198 493	2 101 697	
11	88	АТ "КРЕДОБАНК"	8 138	4 544	41 212	1 060 496	278 063	-9 657	139 327	0	38 970 507	-2 849 151	41 619 657	3 356 486	
12	298	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	0	0	385 575	291 305	175 257	-4 882	-17 672	-49 244	32 899 018	-3 653 392	36 552 410	0	
13	235	АТ "ІНГ Банк Україна"	0	0	10 915	124 626	1 439	-49	4 254	0	15 339 106	-683 790	16 022 896	0	
14	153	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	6 831	29	0	548 918	46 270	-5 712	32 234	0	10 216 052	-336 035	10 552 087	0	
15	251	АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	1 741	5 758	65 506	181 556	5 317	-682	13 173	0	6 111 495	-324 511	6 436 005	71 569	
16	455	АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	0	0	661	41 394	136	0	4 589	0	5 303 653	-15 797	5 319 450	0	
17	407	АТ "Дойче Банк ДЕУ"	0	0	2 539	19 387	-488	-540	4 946	0	5 314 349	-1 222	5 315 571	0	
18	325	АТ "БАНК ФОРВАРД"	0	9 427	0	383 688	8 217	-5 533	21 994	0	1 848 710	-615 088	2 363 798	0	
19	331	АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	95 239	1 898	2 230	24 845	2 246	-237	17 197	0	2 227 246	-47 980	2 275 226	0	
20	329	АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	0	1 520	180	10 910	0	-49	12 366	0	1 018 912	-155 683	1 174 594	0	
Усього по банках іноземних банківських груп			753 592	242 763	1 418 408	15 609 584	14 367 256	-761 814	1 541 189	-398 182	694 413 781	-61 504 778	755 918 559	32 342 422	

Показники фінансової діяльності (Активи банків України)
За всіма валютами

01.01.2024		АКТИВИ																				
НКВ	Банк	Грошові кошти та їх еквіваленти	у тому числі готівкові кошти	у тому числі банківські метали	у тому числі резерви за готівковими коштами та банківськими металами, наявністю яких є несподівана	у тому числі кошти в НБУ	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	У т.ч. що рефінансується НБУ	Кошти в інших банках	резерви під знецінені кошти в інших банках	Кредити та заборгованість клієнтів	у тому числі кредити та заборгованість юридичних осіб	у тому числі резерви під знецінені кредити та заборгованість юридичних осіб	у тому числі кредити та заборгованість фізичних осіб	у тому числі резерви під знецінені кредити та заборгованість фізичних осіб	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	У т.ч. що рефінансується НБУ	резерви під знецінені цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	резерви під знецінені цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	У т.ч. що рефінансується НБУ	
																						2
Банки з державною часткою																						
48	АТ КБ "ПриватБанк"	79 648 102	25 640 712	6 405	-513 018	54 314 004	100 378 470	100 378 470	75 081 458	-8 820	95 637 763	35 491 125	-172 175 548	60 148 838	-10 815 138	171 470 847	171 488 048	-9 138 705	133 798 041		0	133 798 041
6	АТ "Ощадбанк"	35 644 445	12 540 683	24 236	-93 412	23 372 938	48 989 137	48 989 137	27 234 593	-96 490	89 109 019	74 148 512	-20 131 420	14 980 507	-4 582 835	9 530 103	8 614 777	-17 706	114 948 481		-1 009 067	113 948 951
2	АТ "Укрсінбанк"	17 147 712	1 277 972	0	-45 980	15 915 730	23 802 418	22 950 189	57 810 508	-47 895	75 804 400	75 484 404	-18 134 173	119 996	-1 521 481	27 592 940	27 572 598	680 574	55 720 927		-1 040 237	55 402 858
274	АБ "УКРГАЗБАНК"	13 531 581	3 155 877	1 023	-27	10 374 688	33	0	22 833 792	-7 524	63 332 947	58 048 514	-11 000 385	5 288 433	-1 479 898	46 857 558	45 558 456	-1 405 189	23 889 802		0	23 889 802
272	АТ "СЕНС БАНК"	8 629 723	2 678 288	0	-4 776	5 956 212	892 850	892 850	13 495 037	-144 842	33 858 086	24 912 170	-6 178 832	8 943 896	-15 380 820	17 858 555	17 823 901	-436 611	28 428 772		-10 252	28 242 625
	Усього по банках з державною часткою	155 081 543	45 693 531	31 664	-457 223	105 933 571	173 640 907	172 988 626	196 235 387	-305 570	357 540 195	268 082 725	-227 618 359	89 457 470	-33 759 752	273 307 801	271 035 779	-11 650 785	358 783 824		-2 859 596	355 180 078
Банки іноземних банківських груп																						
36	АТ "Райффайзен Банк"	28 258 001	14 342 099	0	-33 100	13 947 002	7 534 360	4 712 941	10 882 132	-109	52 801 719	48 298 517	-9 447 280	4 305 202	-2 049 389	14 282 705	0	-310	67 345 495		-2 785 018	53 844 163
138	АТ "УКРСИББАНК"	14 348 450	2 451 907	0	-2 483	11 899 006	413 885	49 428	28 532 855	-112 438	12 427 249	11 208 984	-900 365	1 220 285	-2 239 401	0	0	0	82 600 350		-758 672	53 597 108
171	АТ "КРЕДИТ РІКОЛЬ БАНК"	8 088 152	1 325 723	0	0	6 740 430	0	0	23 052 971	-34 996	20 722 238	17 887 012	-6 422 180	2 855 227	-918 418	10 216 847	4 620 911	-82 888	40 217 305		-28 046	40 217 305
298	АТ "ОТП БАНК"	10 828 489	831 399	0	0	9 997 070	0	0	21 490 894	-385 961	24 861 899	21 908 479	-5 638 807	2 953 420	-2 440 343	9 361 058	9 358 824	-498 435	33 999 241		-1 164	29 378 490
297	АТ "СПІБАНК"	3 847 472	0	0	0	3 847 472	492 326	490 152	13 009 886	-20 806	2 788 424	2 788 744	-311	19 881	-930	8 307 428	7 547 875	-303 230	40 049 315		0	40 049 315
88	АТ "КРЕДОБАНК"	8 411 283	1 375 498	0	-1 082	7 036 847	0	0	3 811 023	-1 229	12 468 094	9 674 169	-729 614	2 793 925	-1 309 898	8 065 477	8 065 477	-638 771	21 365 341		0	7 491 371
298	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	3 701 108	212 525	0	0	3 488 584	0	0	9 025 085	-21 538	18 216 821	18 010 904	-2 714 747	205 917	-33 888	948	0	0	6 184 914		-17 950	5 749 989
295	АТ "ІНГ Банк Україна"	3 751 613	0	0	0	3 751 613	0	0	7 438 235	-151	8 001 095	8 001 095	-422 010	0	0	0	0	0	9 453 415		-41 129	8 907 889
153	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	1 699 851	131 528	1 086	-1 348	1 588 604	0	0	1 853 731	-855	2 028 390	1 053 898	-128 537	972 492	-132 628	2 013 918	1 224 904	-14	2 603 205		0	2 603 205
251	АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	816 515	124 628	0	-2 104	693 982	0	0	1 657 289	-9 586	1 577 271	1 574 882	-342 787	2 408	-2 585	0	0	0	3 728 737		0	3 728 737
455	АТ "СББ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	152 757	5 583	0	0	147 174	628 842	503 707	1 582 595	-12 365	18 007	18 007	-41	0	0	0	0	0	5 858 988		0	5 858 988
407	АТ "Даніе Банк ДБУ"	444 041	88 808	0	0	375 433	0	0	1 012 837	-355	200 106	200 106	-105	0	0	335 979	335 979	-19 220	4 505 548		0	4 505 548
331	АТ "КРЕДИТ ВЕСТ БАНК"	105 115	11 347	0	0	93 767	339	0	221 544	-13 084	1 017 045	1 018 994	-9 381	51	-1	83 094	0	0	1 078 311		0	1 078 311
329	АТ "КРЕДИТ СВОПА БАНК"	23 497	3 358	0	0	20 142	0	0	138 252	-3 433	54 807	54 807	-61 174	0	-2 030	123 596	123 596	-3 834	831 023		0	831 023
	Усього по банках іноземних банківських груп	84 452 328	20 884 201	1 086	-40 075	63 607 135	9 069 542	5 756 228	123 684 710	-596 885	154 980 987	139 652 358	-26 813 319	15 328 609	-8 129 308	52 780 847	31 275 587	-1 542 502	319 597 166		-3 627 979	257 435 200

Показники фінансової діяльності (Активи банків)

За всіма валютами

тис. грн

01.01.2024															
NKB	Банк	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	Інвестиційна нерухомість	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	Відстрочений податковий актив	Основні засоби та нематеріальні активи	Інші фінансові активи	резерви під інші фінансові активи	Інші активи	резерви під інші активи	Чисті активи, усього	Усього резервів	Загальні активи, усього	Довідково: ОВДП	
2	3	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	
Банки з державною часткою															
46	АТ КБ "ПриватБанк"	30 246	2 339 768	3 618	400 929	6 689 505	18 191 597	-534 708	1 414 749	-2 874	685 062 888	-193 186 810	878 249 699	255 668 013	
6	АТ "Ощадбанк"	24 800	628 861	431	200 864	11 641 478	1 946 359	-277 808	3 381 309	0	343 457 881	-28 190 536	369 648 417	107 447 267	
2	АТ "Укрексімбанк"	0	731 444	1 003 027	1 414 884	2 125 756	512 239	-164 935	645 168	-89 933	283 711 422	-21 705 198	285 416 820	57 868 732	
274	АБ "УКРГАЗБАНК"	0	154 269	1 070 155	0	1 364 416	1 557 920	-564 952	1 220 684	-11 943	175 812 933	-14 469 699	190 282 831	42 758 093	
272	АТ "СЕНС БАНК"	7 000	545 091	2 018	583 168	3 697 704	458 171	-183 011	412 096	-1	108 880 252	-22 339 185	131 199 438	17 985 600	
Усього по банках з державною часткою		62 046	4 397 431	2 079 247	2 599 845	25 518 858	22 664 286	-1 725 411	7 074 007	-104 752	1 576 905 377	-277 891 428	1 854 796 805	481 725 753	
Банки іноземних банківських груп															
36	АТ "Райффайзен Банк"	49 155	66 079	88	161 043	5 047 684	2 640 673	-110 008	249 783	-86	189 126 904	-14 425 281	203 552 185	25 261 096	
136	АТ "УКРСИББАНК"	189	340	0	215 996	2 812 390	373 756	-629 420	729 300	-7 631	142 454 549	-4 648 389	147 102 939	18 046 735	
171	АТ "КРЕДИ АГРИКОЛЬ БАНК"	0	3 669	0	67 289	1 113 802	28 854	-13 941	90 356	-8 464	103 579 285	-7 506 734	111 088 019	5 595 744	
296	АТ "ОТП БАНК"	139 143	24 634	40	0	1 171 690	108 122	-26 988	58 501	0	102 043 482	-8 967 698	111 011 181	8 799 977	
297	АТ "СІПІБАНК"	0	0	0	0	109 935	1 308	-20	14 790	0	68 620 681	-325 297	68 945 978	7 636 753	
88	АТ "КРЕДОБАНК"	35 000	8 863	203 276	104 132	1 128 473	332 000	-14 214	193 158	0	56 126 120	-2 692 588	58 818 708	7 990 812	
298	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	0	0	0	487 250	254 971	78 595	-7 010	-82 233	-168 834	37 847 438	-2 963 964	40 811 402	398 000	
295	АТ "ІНГ Банк Україна"	0	0	0	3 008	96 243	1 244	-46	13 158	0	26 756 011	-463 337	27 219 347	900 330	
153	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	0	5 353	29	0	612 078	77 340	-4 020	70 878	0	10 962 774	-265 397	11 228 171	200 000	
251	АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	0	132	0	64 782	202 791	14 257	-1 588	32 157	0	8 093 931	-358 630	8 452 561	0	
455	АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	0	0	0	1 148	26 022	115	-8	3 444	0	8 049 896	-12 414	8 062 311	469 614	
407	АТ "Дойче Банк ДБУ"	0	0	0	3 895	35 359	-297	-329	5 319	0	6 542 586	-20 009	6 562 594	300 000	
331	АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	0	74 203	0	2 888	18 506	3 705	-40	10 631	0	2 593 381	-22 485	2 615 866	125 000	
329	АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	0	0	1 520	180	13 089	0	-1	8 910	0	1 192 675	-70 472	1 263 147	120 000	
Усього по банках іноземних банківських груп		223 487	183 273	204 950	1 111 609	12 643 012	3 659 673	-807 633	1 398 151	-184 995	763 989 715	-42 742 695	806 732 411	125 844 091	

Показники фінансової діяльності (Активи банків України)

За всіма валютами

01.01.2025		Активи																		
NKB	Банк	Грошові кошти та їх еквіваленти	у тому числі готівкові кошти	у тому числі банківські метали	у тому числі резерви за готівковими коштами та банківськими металами, наявність	у тому числі кошти в НБУ	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	У т.ч. що рефінансуються НБУ	Кошти в інших банках	резерви під знецінення коштів в інших банках	Кредити та заборгованість клієнтів	у тому числі кредити та заборгованість юридичних осіб	у тому числі резерви під знецінення кредитів та заборгованості юридичних осіб	у тому числі кредити та заборгованість фізичних осіб	у тому числі резерви під знецінення кредитів та заборгованості фізичних осіб	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	у т.ч. що рефінансуються НБУ	резерви під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	резерви під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
Банки з державною часткою																				
46	АТ КБ "ПриватБанк"	91 121 687	38 122 134	15 014	-513 836	55 498 374	110 706 561	110 699 180	72 150 851	-10 511	116 999 204	37 162 573	-164 151 266	79 836 631	-6 949 163	204 240 124	204 236 589	-10 348 235	138 683 783	-2 266 544
6	АТ "Ощадбанк"	45 503 290	20 770 972	80 529	-95 574	24 747 363	22 088 961	22 088 961	23 145 445	-8 845	111 082 518	90 004 245	-18 840 494	21 078 273	-4 581 645	446 949	0	0	205 122 059	-2 192 596
2	АТ "Укркрембанк"	13 225 741	1 386 249	0	-49 840	11 889 332	25 004 453	24 944 675	58 316 092	-43 988	78 635 359	78 424 968	-19 688 848	210 391	-1 365 850	35 047 307	35 027 257	-1 436 475	78 336 446	-831 023
274	АБ "УКРГАЗБАНК"	17 759 719	3 704 074	38 781	-27	14 016 891	0	0	32 973 684	-5 951	67 533 347	59 660 331	-12 030 135	7 883 016	-431 537	59 491 216	58 031 097	-1 956 518	18 006 639	0
272	АТ "СЕНС БАНК"	9 944 694	3 164 443	0	-4 325	6 784 576	961 077	979 304	13 192 543	-144 036	42 574 029	32 874 035	-8 177 405	9 699 993	-14 028 577	29 549 638	29 517 460	-481 577	21 795 702	-3 614
381	АТ "МОТОР-БАНК"	78 833	72 842	363	0	5 629	0	0	35 998	-9 280	37 634	37 335	-35 152	300	-506	0	0	0	336 323	0
290	АТ "ПЕРШИЙ"	45 549	37 736	0	-1 087	8 900	0	0	25 205	-105	3 204	2 537	0	668	-1 024	69	0	0	223 912	0
Усього по банках з		177 679 513	65 258 450	134 687	-664 688	112 951 064	158 781 053	158 712 119	199 839 817	-222 716	416 865 295	298 156 023	-220 923 301	118 709 271	-27 358 303	328 775 303	326 812 402	-14 222 805	460 504 864	-5 293 777
Банки іноземних банківських																				
36	АТ "Райффайзен Банк"	34 337 339	17 736 388	0	-46 559	16 647 510	5 317 877	5 248 592	53 406 684	-240	59 464 379	53 897 665	-10 344 857	5 566 714	-1 802 112	32 390 314	13 845 130	-2 307 360	25 965 659	-1 837 462
136	АТ "УКРСИББАНК"	14 744 425	2 664 639	0	-16	12 079 802	481 825	2 631	40 769 743	-104 060	13 857 246	11 702 432	-246 553	2 154 814	-1 023 159	0	0	0	94 593 436	-1 034 052
171	АТ "КРЕДИ АГРИКОЛЬ БАНК"	14 085 577	2 515 326	0	0	11 570 250	0	0	28 045 037	-32 474	22 985 590	18 991 625	-4 614 596	3 993 965	-568 790	11 289 402	5 188 648	-201 119	39 274 357	-163 061
296	АТ "ОТП БАНК"	7 789 195	1 030 200	0	0	6 758 995	11 003	0	10 799 370	-321 062	31 274 810	27 096 336	-4 566 178	4 178 472	-1 448 749	16 574 280	16 574 267	-649 111	45 799 812	-3 216
297	АТ "СПІВБАНК"	7 891 051	0	0	0	7 891 051	48	0	17 234 139	-20 613	3 477 584	3 461 919	-20 962	15 666	-513	9 968 439	7 870 643	-344 786	46 717 225	0
89	АТ "КРЕДОБАНК"	7 024 547	2 438 475	0	-1 062	4 587 134	0	0	3 518 743	-1 006	11 992 518	10 282 181	-1 255 555	1 710 336	-971 451	12 907 434	12 907 434	-849 414	24 975 686	0
298	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	6 447 574	205 702	0	0	6 241 872	0	0	7 529 883	-19 939	20 069 445	19 902 626	-2 243 878	156 819	-21 628	2 016	0	0	8 119 836	-20 067
295	АТ "ІНГ Банк Україна"	3 818 475	0	0	0	3 818 475	0	0	10 745 364	-171	4 515 500	4 515 500	-787	0	0	0	0	0	11 652 228	-92 010
153	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	1 095 685	175 926	0	-1 379	921 136	0	0	974 348	-782	2 234 693	1 429 793	-138 882	804 900	-96 135	5 247 837	3 566 747	-11 578	1 850 682	0
455	АТ "СББ КОРПОРАТИВНИЙ"	951 789	3 761	0	0	948 028	685 206	467 983	1 306 927	-11 443	10 001	10 001	-23	0	0	0	0	0	8 802 508	0
251	АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	527 912	71 979	0	-2 237	458 170	0	0	1 453 165	-9 064	1 462 677	1 461 734	-339 856	943	-3 093	752 706	0	0	4 805 637	-21 459
407	АТ "Дойче Банк ДБУ"	628 650	965	0	0	627 685	0	0	772 208	-276	401 039	401 039	-71	0	0	797 583	504 564	-41 135	6 102 250	0
331	АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	185 534	27 508	0	0	158 026	237	0	168 887	-15 168	1 220 860	1 218 330	-11 631	2 530	-117	21 881	0	0	853 922	0
329	АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	179 675	1 288	0	0	178 387	0	0	170 354	-4 129	49 675	49 675	-16 393	0	-1 366	309 395	297 017	-9 066	650 240	0
Усього по банках іноземних		99 707 426	26 872 159	0	-51 253	72 886 520	6 496 195	5 719 206	176 894 852	-540 428	173 006 016	154 420 858	-23 800 223	18 585 159	-5 927 113	90 281 289	60 734 451	-4 413 571	318 063 681	-3 171 330

Показники фінансової діяльності (А)

За всіма валютами

тис. грн

01.01.2025															
NKB	Банк	у т.ч. що рефінансується НБУ	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	Інвестиційна нерухомість	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	Відстрочений податковий актив	Основні засоби та нематеріальні активи	Інші фінансові активи	резерви під інші фінансові активи	Інші активи	резерви під інші активи	Чисті активи, усього	Усього резервів	Загальні активи, усього	Довідково: ОВДП
2	3	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
	Банки з державною часткою														
46	АТ КБ "ПриватБанк"	138 683 783	30 246	2 005 133	3 763	1 629 261	7 145 195	22 715 579	-638 983	4 403 644	-601	771 835 030	-184 879 140	956 714 170	339 927 696
6	АТ "Ощадбанк"	203 395 949	24 800	559 117	5 000 456	297 295	14 559 325	2 740 979	-418 331	5 851 785	0	436 422 978	-26 137 485	462 560 464	180 239 876
2	АТ "Укрексімбанк"	59 726 311	0	607 139	915 724	1 635 256	1 925 206	101 881	-152 809	229 983	0	291 980 587	-23 568 833	315 549 419	65 787 378
274	АБ "УКРГАЗБАНК"	18 006 639	0	346 362	0	0	1 328 050	812 272	-860 136	379 168	-6 110	198 630 458	-15 090 413	213 720 871	53 749 029
272	АТ "СЕНС БАНК"	21 708 004	8 000	1 188 923	572 850	68 494	3 461 015	351 380	-140 940	474 472	-2	124 160 829	-20 980 477	145 141 306	28 680 344
381	АТ "МОТОР-БАНК"	335 323	0	20	1 306	755	39 858	-18	-275	2 235	-36	532 944	-45 249	578 193	40 061
290	АТ "ПЕРШИЙ"	223 912	0	0	0	0	84 815	2 153	-595	9 549	-393	394 454	-3 204	397 658	158 727
	Усього по банках з	442 081 921	63 046	4 706 694	6 494 109	3 629 061	28 543 464	26 724 226	-2 012 068	11 350 836	-7 143	1 823 957 280	-270 704 801	2 094 662 081	668 583 111
	Банки іноземних банківських														
36	АТ "Райффайзен Банк"	25 965 659	49 155	73 010	66	170 671	5 419 919	2 979 290	-118 186	284 893	-1 494	219 659 276	-16 458 270	236 317 546	33 558 313
138	АТ "УКРСИББАНК"	62 496 391	189	321	1 000 000	209 299	3 301 166	455 693	-563 302	914 044	-7 013	170 327 385	-2 978 156	173 305 541	23 700 922
171	АТ "КРЕДИТ АГРИКОЛЬ БАНК"	39 274 357	0	2 435	0	52 562	1 047 191	55 047	-14 624	149 026	0	116 988 224	-5 584 566	122 570 790	7 739 549
296	АТ "ОТП БАНК"	32 944 695	0	24 634	64	0	1 303 031	173 814	-21 233	60 750	0	113 810 764	-7 009 552	120 820 317	15 697 244
297	АТ "СПІВБАНК"	46 717 225	0	0	0	8 462	101 522	1 639	-17	18 441	0	85 438 549	-366 893	85 625 442	7 329 346
88	АТ "КРЕДОБАНК"	10 691 323	35 000	8 851	0	51 504	1 248 359	267 172	-19 643	248 317	-13	62 278 330	-3 098 344	65 378 674	12 273 919
298	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	5 484 652	0	0	0	465 878	282 181	164 137	-11 459	32 394	-7 428	43 103 346	-2 324 399	45 427 745	828 000
295	АТ "ІНГ Банк Україна"	9 028 987	0	0	0	3 153	61 132	1 878	-398	11 069	0	30 708 800	-93 365	30 802 165	1 000 000
153	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	1 850 662	0	8 621	29	0	614 073	28 269	-2 638	78 483	0	12 132 920	-251 395	12 384 315	2 200 000
455	АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ"	8 802 508	0	0	0	1 135	29 759	18	-8	3 756	0	9 791 098	-11 474	9 802 572	430 000
251	АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	4 805 637	0	276	0	63 951	290 925	979	-1 508	44 309	0	9 402 539	-377 217	9 779 756	640 000
407	АТ "Дойче Банк ДБУ"	6 102 250	0	0	0	9 345	25 692	-7	-62	1 562	0	8 738 322	-41 545	8 779 867	450 000
331	АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	853 922	0	37 117	0	3 095	26 422	1 142	-115	12 406	0	2 531 504	-27 032	2 558 535	168 260
329	АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	650 240	0	0	2 020	236	8 656	0	-1	7 550	0	1 377 999	-30 955	1 408 954	283 280
	Усього по банках іноземних	253 668 529	84 344	155 465	1 002 198	1 039 292	13 760 229	4 129 069	-753 296	1 866 999	-15 949	886 487 056	-38 673 163	925 160 219	106 298 833

Фінансові показники діяльності (Власний капітал банків України)

За даними статистичної звітності з файла А4Х "Дані про коригуючі обороти за результатами звітного періоду, року та залишки на рахунках"

За всіма валютами			тис. грн							
01.01.2023			Капітал							
№ з/п	NKB	Банк	Статутний капітал	Емісійні різниці	Незарєстрований статутний капітал	Інший додатковий капітал	Резервні та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Банки з державною часткою										
1	46	АТ КБ "ПриватБанк"	206 059 744	22 690	0	0	11 448 539	-2 993 739	-156 748 415	57 788 819
2	6	АТ "Ощадбанк"	49 472 840	0	0	0	474 335	2 900 470	-30 684 347	22 163 298
3	2	АТ "Укресімбанк"	45 570 041	0	0	0	0	-826 162	-40 484 358	4 259 521
4	274	АБ "УКРГАЗБАНК"	13 318 561	135 942	0	-627 037	967 777	-1 339 708	-5 539 413	6 916 122
Усього по банках з державною часткою			314 421 186	158 632	0	-627 037	12 890 651	-2 259 139	-233 456 533	91 127 760
Банки іноземних банківських груп										
5	36	АТ "Райффайзен Банк"	6 154 516	3 033 598	0	0	5 576 573	710 164	1 580 196	17 055 048
6	136	АТ "УКРСИББАНК"	5 069 262	811 229	0	0	3 658 499	6 368	3 558 746	13 104 103
7	296	АТ "ОТП БАНК"	6 186 023	405 075	0	0	1 060 625	30 850	3 948 094	11 630 668
8	272	АТ "СЕНС БАНК"	28 726 248	2 367 571	0	0	1 868 398	347 559	-27 192 745	6 117 031
9	171	АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	1 222 929	0	0	0	4 834 870	-6 558	31 220	6 082 460
10	297	АТ "СІТБАНК"	200 000	253 091	0	1 875	592 725	39 322	4 480 311	5 567 325
11	88	АТ "КРЕДОБАНК"	2 248 969	38	0	0	1 476 852	161 920	150 158	4 037 938
12	298	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	1 571 978	114 845	0	0	2 324 349	0	-1 772 508	2 238 665
13	295	АТ "ІНГ Банк Україна"	731 298	46 278	0	0	1 017 037	0	2 466 297	4 260 910
14	153	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	979 090	4 600 449	0	0	1 332	267 861	-4 748 031	АТ 100 701 Пер... 587 470
15	251	АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	2 531 347	0	0	0	72 205	8 894	-2 024 976	836 092
16	455	АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	300 000	0	0	-98	21 866	0	514 324	836 092

Фінансові показники діяльності (Власний капітал банків України)

За всіма валютами

тис. грн

01.01.2024			Капітал							
№ з/п	NKB	Банк	Статутний капітал	Емісійні різниці	Незарєстрований статутний капітал	Інший додатковий капітал	Резервні та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Банки з державною часткою										
1	46	АТ КБ "ПриватБанк"	206 059 744	22 690	0	0	12 958 438	8 881 971	-144 628 594	83 294 249
2	6	АТ "Ощадбанк"	49 472 840	0	0	0	506 325	3 065 644	-26 152 398	26 892 411
3	2	АТ "Укресімбанк"	45 570 041	0	0	0	0	1 082 220	-37 475 264	9 176 996
4	274	АБ "УКРГАЗБАНК"	13 318 561	135 942	0	-627 037	967 777	720 837	-3 602 601	10 913 479
5	272	АТ "СЕНС БАНК"	28 726 248	2 367 571	0	0	1 868 398	636 634	-22 153 396	11 445 455
Усього по банках з державною часткою			343 147 433	2 526 203	0	-627 037	16 300 938	14 387 306	-234 012 254	141 722 590
Банки іноземних банківських груп										
6	36	АТ "Райффайзен Банк"	6 154 516	3 033 598	0	0	7 148 672	658 168	4 839 616	21 834 570
7	136	АТ "УКРСИББАНК"	5 069 262	811 229	0	0	3 658 499	6 366	7 899 719	17 445 074
8	171	АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	1 222 929	0	0	0	4 866 090	99 227	2 793 034	8 981 278
9	296	АТ "ОТП БАНК"	6 186 023	405 075	0	0	1 090 481	506 897	7 630 546	15 819 021
10	297	АТ "СПІБАНК"	200 000	253 091	0	1 875	592 725	261 635	8 065 614	9 374 939
11	88	АТ "КРЕДОБАНК"	2 248 969	38	0	0	1 627 010	770 949	1 221 715	5 868 681
12	298	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	1 571 978	114 845	0	0	551 841	0	702 024	2 940 688
13	295	АТ "ІНГ Банк Україна"	731 298	46 278	0	0	1 017 037	0	3 383 390	5 178 004
14	153	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	979 090	4 600 449	0	0	1 332	311 904	-4 840 691	1 052 084
15	251	АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	2 531 347	0	0	0	72 205	11 849	-1 953 075	662 327
16	455	АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	300 000	0	0	-98	29 351	0	693 059	1 022 312
17	407	АТ "Дойче Банк ДБУ"	301 839	0	0	0	35 426	21 075	306 388	664 728
18	331	АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	364 410	2 902	4 086	0	46 103	-54	43 948	461 395
19	329	АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	252 500	0	0	0	37 060	4 839	142 366	436 766
Усього по банках іноземних банківських груп			28 114 161	9 267 506	4 086	1 777	20 773 832	2 652 854	30 927 652	91 741 868

Фінансові показники діяльності (Власний капітал банків України)

За всіма валютами

тис. грн

01.01.2025			Капітал							
№ з/п	NKB	Банк	Статутний капітал	Емісійні різниці	Незарєстований статутний капітал	Інший додатковий капітал	Резервні та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Банки з державною часткою										
1	46	АТ КБ "ПриватБанк"	206 059 744	22 690	0	0	14 846 672	14 732 494	-136 517 747	99 143 853
2	6	АТ "Ощадбанк"	49 472 840	0	0	0	841 277	2 597 840	-10 892 562	42 019 394
3	2	АТ "Укресімбанк"	45 570 041	0	0	0	0	2 298 532	-33 689 694	14 178 880
4	274	АБ "УКРГАЗБАНК"	13 318 561	135 942	0	-627 037	1 161 419	2 583 777	-867 807	15 704 855
5	272	АТ "СЕНС БАНК"	28 726 248	2 367 571	0	0	1 868 398	731 005	-20 675 734	13 017 488
6	381	АТ "МОТОР-БАНК"	200 000	39 012	0	0	8 793	0	-42 108	205 696
7	290	АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	338 100	17 924	0	0	15 059	2 659	-199 726	174 016
Усього по банках з державною часткою			343 685 533	2 583 139	0	-627 037	18 741 617	22 946 307	-202 885 378	184 444 182
Банки іноземних банківських груп										
8	36	АТ "Райффайзен Банк"	6 154 516	3 033 598	0	0	9 597 315	2 504 572	6 697 742	27 987 742
9	136	АТ "УКРСИББАНК"	5 069 262	811 229	0	0	3 658 499	6 357	11 854 433	21 399 779
10	171	АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	1 222 929	0	0	0	7 659 123	212 963	4 090 949	13 185 964
11	296	АТ "ОТП БАНК"	6 186 023	405 075	0	0	1 276 096	577 938	12 164 140	20 609 273
12	297	АТ "СПБАНК"	200 000	253 091	0	1 875	592 725	334 292	11 412 387	12 794 370
13	88	АТ "КРЕДОБАНК"	2 248 969	38	0	0	2 848 725	1 081 800	939 864	7 119 395
14	298	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	1 571 978	114 845	876 896	0	1 400 407	781	896 248	4 861 155
15	295	АТ "ІНГ Банк Україна"	731 298	46 278	0	0	1 017 037	0	3 981 382	5 775 996
16	153	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	1 254 155	5 425 321	0	0	1 332	369 465	-5 057 833	1 992 439
17	455	АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	300 000	0	0	-98	38 662	0	871 578	1 210 142
18	251	АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	2 531 347	0	0	0	79 123	14 121	-1 956 934	667 657
19	407	АТ "Дойче Банк ДБУ"	301 839	0	0	0	41 611	44 653	389 300	777 403
20	331	АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	364 410	2 902	4 086	0	46 643	-11	56 919	474 949
21	329	АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	252 500	0	0	0	39 731	7 904	196 433	496 568

За даними статистичної звітності з файла А4Х "Дані про коригуючі обороти за результатами звітного періоду, року та залишки на рахунках"

За всіма валютами		тис. грн																	
01.01.2023		Зобов'язання																	
NKB	Банк	Кошти отримані від НБУ	Кошти банків	Кошти клієнтів	у тому числі кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ	у тому числі кошти на вимогу	у тому числі кошти фізичних осіб	у тому числі кошти на вимогу	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Боргові цінні папери, емітовані банком	Інші залучені кошти	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	Відстрочені податкові зобов'язання	Резерви за зобов'язаннями	Інші фінансові зобов'язання	Інші зобов'язання	Субординований борг	Усього зобов'язань	
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
Банки з державною часткою																			
46	АТ КБ "ПриватБанк"	0	329	484 871 501	130 327 371	118 118 269	333 937 113	243 427 296	0	2 528	567 788	2 972 075	0	5 803 423	13 222 380	4 140 466	304 719	491 885 208	
8	АТ "Ощадбанк"	0	2 678 614	231 297 543	62 415 495	54 304 521	168 734 768	95 900 780	0	0	6 582 399	44	323 426	1 179 977	5 581 898	1 668 398	716 442	250 026 738	
2	АТ "Укресімбанк"	18 488 854	3 643 689	175 616 649	92 224 615	68 171 189	32 899 911	11 380 342	9 810	0	27 301 358	143	0	580 092	2 171 010	342 249	4 055 444	232 189 300	
274	АБ "УКРГАЗБАНК"	998 957	5 588 589	112 755 404	79 628 000	54 207 891	32 128 063	16 774 482	334	0	3 385 859	0	0	698 805	685 889	638 012	0	124 729 827	
Усього по банках з державною часткою		19 467 811	11 891 201	984 541 096	364 595 480	290 801 850	565 499 855	367 482 900	10 144	2 528	37 837 404	2 972 262	323 426	8 242 296	21 661 175	6 785 125	5 076 604	1 098 811 072	
Банки іноземних банківських груп																			
36	АТ "Райффайзен Банк"	0	2 376 078	143 520 873	85 598 345	79 399 703	57 247 771	47 315 635	21 019	0	0	0	64 981	582 849	11 800 195	1 127 729	0	159 493 704	
138	АТ "УКРСИББАНК"	0	0	92 671 303	58 928 958	54 294 488	35 735 612	34 993 033	1 603	0	1 784	287 985	0	392 740	1 542 581	452 977	0	95 350 978	
298	АТ "ОТП БАНК"	0	231	77 619 625	52 491 095	50 101 625	25 128 430	19 403 689	9 233	0	159	119 500	0	301 653	392 805	931 985	0	79 374 870	
272	АТ "СЕНС БАНК"	3 279 437	32 398	61 187 897	18 180 378	17 083 018	42 981 711	16 430 475	833 781	1 812	0	112	0	198 928	740 814	832 253	1 961 440	89 048 451	
171	АТ "КРЕДИТ АГРИКОЛЬ БАНК"	0	4 743	63 492 065	48 893 581	32 107 843	14 598 454	12 473 551	0	0	729 319	0	1 395	118 531	748 925	342 518	1 049 167	86 488 860	
297	АТ "СІТІБАНК"	0	545 470	44 768 088	44 768 088	44 768 088	0	0	3 295	0	0	272 793	2 080	1 357	20 888	239 501	0	45 853 450	
88	АТ "КРЕДОБАНК"	0	971 550	32 820 625	20 682 671	17 466 955	12 137 944	8 031 695	0	0	102 303	12 877	0	33 785	725 080	268 388	0	34 932 589	
298	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	620 000	0	24 024 956	14 371 263	12 758 208	9 653 693	5 845 713	0	0	4 931 766	200	0	37 676	159 503	81 336	804 918	30 680 353	
295	АТ "ІНГ Банк Україна"	0	67	10 799 372	10 799 372	4 149 330	0	0	882	0	0	63 509	0	41 882	13 202	159 283	0	11 078 198	
153	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	0	4 010	8 210 873	5 158 874	3 899 723	3 051 991	2 817 392	0	0	449 191	0	31 475	157 935	82 473	179 394	0	9 115 352	
251	АТ "ПІРЕУС БАНК МББ"	0	397 203	4 615 018	3 323 575	2 418 239	1 291 439	949 371	0	0	365 187	0	0	4 294	38 546	105 779	0	5 524 025	
455	АТ "СББ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	0	2 820	4 387 108	4 385 065	2 477 536	22 044	22 044	0	0	0	12 938	0	1	14 354	50 340	0	4 467 561	
407	АТ "Доиче Банк ДБУ"	0	0	4 734 289	4 734 289	2 464 433	0	0	0	0	0	19 047	0	587	3 222	37 245	0	4 794 391	
325	АТ "БАНК ФОРВАРД"	0	2	1 578 922	2 684	2 684	1 578 239	305 339	0	0	0	0	0	0	17 488	25 317	0	1 621 730	
331	АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	0	0	1 181 585	949 449	470 292	232 136	40 030	0	0	567 140	0	0	0	1 016	25 686	0	1 776 408	
329	АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	0	47 250	617 518	583 920	535 878	33 598	13 366	0	0	0	0	0	1 389	88	9 812	0	678 058	
Усього по банках іноземних банківських		3 899 437	4 381 823	576 209 818	371 829 605	324 196 038	203 691 063	148 641 234	869 793	1 812	7 146 849	788 966	99 891	1 873 585	16 298 759	4 868 501	3 815 525	620 254 758	

Показники фінансової діяльності (Зобов'язання банків України)

За всіма валютами

тис. грн

НКВ	Банк	Зобов'язання																	
		01.01.2024	Кошти отримані від НБУ	Кошти банків	Кошти клієнтів	у тому числі кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ	у тому числі кошти на вимогу	у тому числі кошти фізичних осіб	у тому числі кошти на вимогу	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Боргові цінні папери, емітовані банком	Інші залучені кошти	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	Відстрочені податкові зобов'язання	Резерви за зобов'язаннями	Інші фінансові зобов'язання	Інші зобов'язання	Субординований борг	Усього зобов'язань
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
Банки з державною часткою																			
46	АТ КБ "ПриватБанк"	0	486	549 888 644	157 329 253	144 832 730	391 513 964	314 201 681	0	2 628	3 087 581	25 790 403	0	5 437 546	13 083 856	4 383 015	318 500	601 768 639	
6	АТ "Ощадбанк"	0	1 641 460	298 989 807	108 892 828	92 035 092	188 332 627	104 515 358	0	0	7 022 396	3 040 000	327 996	914 078	2 633 711	1 785 406	250 816	318 585 470	
2	АТ "Укрексімбанк"	0	6 335 656	212 988 687	149 635 774	93 238 351	37 849 725	10 833 211	1 377	0	28 730 787	0	0	246 439	1 946 161	481 437	3 805 882	254 534 426	
274	АБ "УКРГАЗБАНК"	0	2 794 956	154 079 932	119 651 307	91 601 833	33 586 566	18 144 378	19 430	0	5 579 937	0	277 724	830 487	587 434	749 554	0	164 899 454	
272	АТ "СЕНС БАНК"	0	24 577	95 143 899	47 342 788	39 224 863	47 797 518	14 437 474	265	0	6 771	137	0	324 181	937 396	977 571	0	97 414 798	
Усього по банках з державною часткою		0	10 797 135	1 310 866 770	582 851 950	460 732 869	699 080 399	461 932 101	21 072	2 628	44 427 452	28 830 540	605 720	7 752 731	19 148 559	8 356 983	4 373 198	1 435 182 787	
Банки іноземних банківських груп																			
36	АТ "Райффайзен Банк"	0	239 680	158 530 648	98 018 121	78 074 088	59 923 897	45 897 182	45 104	0	0	3 646 685	88 180	768 758	2 654 670	1 320 610	0	167 292 334	
136	АТ "УКРСИББАНК"	0	0	119 186 501	77 296 585	56 362 959	41 882 223	33 649 252	89 856	0	1 448	3 086 666	0	568 460	1 644 538	434 005	0	125 009 475	
171	АТ "КРЕДИТ АГРИКОЛЬ БАНК"	0	5 197	90 042 077	72 179 307	39 907 501	17 862 770	11 889 622	0	0	567 016	2 140 163	33 076	217 101	484 405	383 314	745 657	94 598 006	
296	АТ "ОТП БАНК"	0	15 211	81 744 544	55 872 935	49 895 276	25 671 610	16 659 944	22 758	0	53	2 683 009	76 907	247 232	395 264	1 049 481	0	86 224 461	
297	АТ "СІТІБАНК"	0	21 579	56 125 221	56 125 221	55 446 984	0	0	0	0	0	2 683 692	83 824	6 227	192 544	132 756	0	59 245 742	
88	АТ "КРЕДОБАНК"	0	1 745 849	46 441 051	30 425 002	23 880 698	16 018 050	9 770 386	0	0	100 752	1 007 198	0	33 786	557 162	371 661	0	50 257 440	
298	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	0	0	29 784 997	18 734 395	15 237 187	11 050 602	4 252 146	0	0	2 980 037	744 787	0	114 020	306 885	91 612	884 411	34 908 750	
295	АТ "ІНГ Банк Україна"	0	67	20 710 731	20 710 731	7 410 308	0	0	65 282	0	0	665 847	0	4 638	12 108	119 334	0	21 578 007	
153	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	0	3 869	9 124 257	5 884 013	3 222 331	3 240 236	1 984 202	0	0	432 431	0	67 526	6 652	91 096	184 859	0	9 910 639	
251	АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	0	401 896	6 567 183	4 948 771	1 953 980	1 618 412	808 220	0	0	244 256	76 235	0	884	35 452	105 700	0	7 431 605	
455	АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИИ БАНК"	0	3 034	6 817 788	6 801 750	3 173 165	16 038	16 038	0	0	0	134 105	0	1	36 912	35 746	0	7 027 585	
407	АТ "Доиче Банк ДБУ"	0	0	5 690 717	5 690 717	2 573 272	0	0	0	0	0	123 167	618	3	4 254	59 098	0	5 877 857	
331	АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	0	40 077	1 667 571	1 331 747	940 455	335 824	37 961	2 159	0	391 799	5 184	0	118	926	24 152	0	2 131 986	
329	АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	0	49 207	678 913	658 988	398 906	19 925	7 751	0	0	0	0	0	731	461	26 596	0	755 909	
Усього по банках іноземних банківських		0	2 525 665	633 112 199	454 678 283	338 457 089	177 837 585	124 972 705	225 160	0	4 717 793	16 996 638	350 130	1 964 592	6 386 677	4 338 925	1 630 069	672 247 847	

Показники фінансової діяльності (Зобов'язання банків України)

За всіма валютами

тис. грн

№ з/п	НКВ	Банк	Зобов'язання																
			01.01.2025	Кошти отримані від НБУ	Кошти банків	Кошти клієнтів	у тому числі кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ	у тому числі кошти на вимогу	у тому числі кошти фізичних осіб	у тому числі кошти на вимогу	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Боргові цінні папери, емітовані банком	Інші залучені кошти	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	Відстрочені податкові зобов'язання	Резерви за зобов'язаннями	Інші фінансові зобов'язання	Інші зобов'язання	Субординований борг
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Банки з державною часткою																			
1	46	АТ КБ "ПриватБанк"	0	5 570	611 566 108	172 267 169	157 552 513	438 047 392	357 314 483	0	2 668	6 705 137	21 552 956	0	8 013 144	21 651 327	4 843 987	350 303	672 691 177
2	6	АТ "Ощадбанк"	0	431 848	374 329 879	161 718 675	135 888 119	210 188 016	120 875 787	0	0	9 744 127	328 810	638 381	1 284 526	5 119 543	2 526 471	0	394 403 585
3	2	АТ "Укресімбанк"	0	2 266 088	243 548 589	170 029 061	116 462 352	40 245 457	12 217 588	383	0	25 413 350	0	0	44 748	1 539 301	687 088	4 302 222	277 801 707
4	274	АБ "УКРГАЗБАНК"	0	3 495 409	166 457 002	128 668 199	95 368 247	33 900 196	19 268 949	0	0	8 452 594	897 281	245 181	687 897	1 450 161	1 240 078	0	182 925 603
5	272	АТ "СЕНС БАНК"	0	35 503	107 962 603	60 681 642	53 389 946	47 277 044	18 090 801	756	0	662 827	242	0	479 512	689 072	1 312 826	0	111 143 341
6	381	АТ "МОТОР-БАНК"	0	0	310 472	240 923	240 820	69 549	33 670	0	0	0	0	0	285	3 617	12 873	0	327 247
7	290	АТ ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	0	0	157 808	105 743	72 233	52 064	28 846	0	0	0	0	202	8	5 724	16 329	40 368	220 438
Усього по банках з державною часткою			0	6 234 397	1 504 332 458	693 711 413	558 974 229	769 777 718	527 830 085	1 119	2 668	50 978 036	22 779 286	883 763	8 510 121	30 458 745	10 639 610	4 692 893	1 639 513 098
Банки іноземних банківських груп																			
8	38	АТ "Раифайзен Банк"	0	304 776	181 807 030	110 771 457	99 138 157	70 735 781	53 372 874	39 387	0	0	2 748 873	722 634	1 392 539	3 544 062	1 312 232	0	191 871 533
9	38	АТ "УКРСИББАНК"	0	0	143 466 988	95 373 862	63 102 652	48 080 187	37 445 748	19 613	0	1 173	2 439 902	0	558 549	1 949 700	491 882	0	148 927 606
10	71	АТ "КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК"	0	5 892	99 663 748	78 736 061	39 846 212	20 927 687	13 512 926	0	0	311 487	2 145 550	70 988	157 851	627 853	396 031	421 062	103 800 260
11	296	АТ "ОТП БАНК"	0	442	90 463 237	62 046 864	57 569 284	28 416 373	19 204 343	1 333	0	46	934 535	104 620	253 087	252 673	1 191 518	0	93 201 492
12	297	АТ "СІПБАНК"	0	29 044	70 319 699	70 319 699	62 093 034	0	0	0	0	0	2 120 646	0	9 605	20 014	145 171	0	72 644 179
13	88	АТ "КРЕДОБАНК"	0	1 175 024	52 153 878	33 626 552	28 036 611	18 527 326	11 436 370	0	0	103 161	438 507	10 818	115 522	708 565	452 660	0	55 158 934
14	298	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	0	0	35 232 579	22 519 275	18 793 035	12 713 304	4 685 793	0	0	1 849 041	797 239	0	76 691	187 086	99 555	0	38 242 191
15	295	АТ "ІНГ Банк Україна"	0	67	24 445 757	24 445 757	8 667 790	0	0	38 619	0	0	221 779	0	3 566	6 359	216 658	0	24 932 804
16	153	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	0	2 545	9 478 408	5 569 379	3 274 771	3 909 019	2 036 569	0	0	372 966	0	88 732	14 014	33 435	152 383	0	10 140 480
17	455	АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	0	3 146	8 462 148	8 444 395	4 092 208	17 753	17 753	0	0	0	88 152	0	0	8 272	19 239	0	8 580 957
18	251	АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	0	428 745	7 961 143	6 133 516	2 859 868	1 827 628	689 474	0	0	122 271	12 883	0	1 229	101 916	106 694	0	8 734 882
19	407	АТ "Дойче Банк ДБУ"	0	0	7 809 835	7 809 835	4 819 164	0	0	0	0	0	91 242	5 714	11	3 634	50 483	0	7 960 919
20	331	АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	0	3	1 642 864	1 244 993	776 578	397 870	31 203	512	0	381 359	6 938	0	633	1 104	23 142	0	2 056 555
21	329	АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	0	54 344	813 794	795 652	225 595	15 142	7 061	0	0	0	0	1 210	0	450	11 634	0	881 431
Усього по банках іноземних			0	2 003 828	733 721 102	527 837 297	393 314 957	205 571 048	142 440 132	99 463	0	3 141 524	12 046 647	1 002 716	2 583 697	7 445 123	4 669 063	421 062	767 134 224

Показники про фінансові результати банків України

За даними статистичної звітності з файлу ААХ "Дані про корисуючі обороти за результатами звітного періоду, року та залишки на рахунках"

За всіма валютами

01.01.2023			Фінансові результати																						
НКВ	Банк	Процентні доходи	доходи від операцій з юридичними особами	доходи від операцій з фізичними особами	доходи від операцій з цінними паперами	Процентні витрати	витрати від операцій з юридичними особами	витрати від операцій з фізичними особами	інші процентні витрати	Чистий процентний дохід(Чисті процентні витрати)	Комісійні доходи	Комісійні витрати	Чистий комісійний дохід(Чисті комісійні витрати)	Торговий результат	результат від перекрестки	результат від операцій з купівлі-продажу	результат від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями	інші операційні доходи	інші доходи	Всього доходів	Відраховування до резервів:	чисте збільшення(зменшення) резервів під заборгованість кредитів та коштів в інших банках	чисте збільшення(зменшення) резервів під заборгованість кредитними клієнтами		
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25		
Банки з державною часткою																									
46	АТ КБ "ПочтаБанк"	43 885 504	3 900 938	15 755 855	24 028 713	3 788 088	435 758	3 332 229	101	39 917 417	32 944 818	12 504 780	20 439 858	9 504 922	-7 588 057	14 485 200	2 607 778	2 759 288	6 111 809	73 233 272	16 327 500	1 398	10 589 009		
8	АТ "Ощадбанк"	22 442 299	9 440 970	1 790 848	11 210 882	7 557 921	4 083 541	3 433 299	61 081	14 884 378	9 388 803	3 454 371	5 932 232	6 080 431	-3 588 782	1 233 617	8 415 597	473 582	113 348	27 483 970	11 471 681	12 624	10 513 321		
2	АТ "УкрСиббанк"	14 883 041	8 875 991	28 419	5 900 832	10 797 823	9 705 538	690 319	397 965	4 085 219	1 477 110	338 931	1 138 180	975 190	-4 950 613	2 233 798	3 682 007	351 396	378 078	6 928 083	10 624 805	22 788	9 720 810		
274	АБ "УКРГАЗБАНК"	11 586 183	7 139 655	585 341	3 961 187	6 571 939	5 802 788	789 153	0	4 994 244	2 327 461	908 837	1 420 824	702 005	1 241 424	547 883	8 484	347 893	53 614	7 518 580	7 223 918	728	6 389 219		
Усього по банках з державною часткою		92 577 028	29 357 552	18 138 263	45 081 213	28 695 769	20 011 622	8 225 000	459 147	63 881 258	46 135 792	17 204 698	28 931 094	17 242 548	-14 866 028	17 384 730	14 723 846	3 932 137	1 156 847	115 143 885	45 647 903	37 516	37 192 353		
Банки іноземних банківських груп																									
38	АТ "Райффайзен Банк"	15 271 135	7 308 825	2 392 451	5 589 859	2 441 416	1 822 040	809 858	9 518	12 829 719	5 105 585	2 345 158	2 780 430	3 128 812	695 472	2 332 742	100 599	615 152	53 144	19 387 257	9 505 680	89	7 980 884		
38	АТ "УКРСИББАНК"	9 082 319	2 527 012	1 912 895	4 642 412	309 154	238 928	72 228	0	8 773 188	2 334 538	815 889	1 518 849	1 853 821	318 183	1 251 057	288 401	152 892	278 120	12 574 447	3 238 994	178 055	3 027 390		
296	АТ "ОТП БАНК"	8 787 830	3 588 598	2 313 737	2 907 497	1 958 212	1 583 786	382 427	0	6 831 617	1 789 908	675 793	1 094 115	809 925	55 885	828 942	-74 882	205 527	48 934	8 990 119	5 883 722	120 873	5 579 916		
272	АТ "СЕНС БАНК"	11 739 892	3 518 270	8 784 977	1 458 844	4 887 040	2 487 028	2 009 610	210 404	7 052 851	4 318 792	1 478 378	2 842 418	2 583 148	1 728 572	809 792	24 784	1 248 192	208 497	13 913 104	12 878 278	197 854	11 887 989		
171	АТ "КРЕДИ АГРИКОЛЬ БАНК"	7 047 687	3 332 458	939 867	2 775 585	1 755 787	1 575 742	132 957	47 087	5 291 899	940 587	270 619	889 948	600 798	120 411	480 388	0	43 471	14 077	8 620 194	4 431 804	2 983	4 181 198		
297	АТ "СІБІАНК"	4 797 352	1 012 935	741	3 783 876	680 388	680 354	0	15	4 118 984	232 591	42 103	190 488	575 730	299 912	291 503	-15 732	-15 741	770	4 888 231	693 877	21 788	648 826		
68	АТ "КРЕДОБАНК"	3 082 659	1 098 513	1 128 389	847 757	868 882	822 240	208 088	38 355	2 195 977	739 150	224 849	514 501	659 713	104 736	588 528	-11 549	94 951	32 279	3 497 420	1 729 072	1 200	1 688 773		
298	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	3 002 210	2 897 422	45 138	259 851	1 503 241	1 172 897	308 870	21 474	1 498 989	313 712	70 258	243 454	47 797	-4 905	57 803	5 101	28 096	23 828	1 840 142	2 984 500	104 207	2 882 271		
295	АТ "ІНГ Банк Україна"	1 782 616	992 237	0	770 379	413 005	413 005	0	0	1 349 610	88 988	22 340	48 647	170 800	109 108	67 086	-5 592	9 086	64	1 576 007	644 322	134	542 291		
153	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	932 482	255 800	218 488	428 178	382 395	334 113	28 282	0	540 087	138 830	57 903	78 927	75 300	-2 298	77 985	-386	8 821	11 622	712 537	300 879	14	287 785		
251	АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	580 889	342 121	1 843	218 705	215 827	181 987	33 880	0	344 842	108 883	33 480	75 202	35 275	2 559	32 884	51	14 912	7 042	477 274	241 219	1 345	241 489		
255	АТ "СББ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	383 120	83 832	0	299 288	107 750	107 750	0	0	255 389	13 089	1 008	12 081	32 023	7 350	25 034	-382	5 324	285	305 082	14 981	14 887	94		
207	АТ "Даніа Банк ДБУ"	585 853	219 388	0	378 485	250 873	250 843	30	0	344 980	20 878	10 711	10 188	48 948	5 028	43 923	0	230	0	404 324	482	-308	50		
225	АТ "БАНК ФОРВАРД"	753 280	3 674	737 848	11 958	147 082	1 820	145 442	0	808 218	110 381	97 781	12 800	1 818	1 203	613	0	19 878	9 734	650 245	328 822	3 935	324 287		
331	АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	177 589	140 892	1 872	35 225	101 058	95 817	5 240	0	78 531	32 808	9 282	23 527	8 508	-4 001	12 539	0	11 004	5 171	124 740	27 058	1 358	26 438		
329	АТ "КРЕДИТ СВРОПА БАНК"	98 191	21 785	289	78 137	16 903	16 031	889	0	81 291	5 274	2 720	2 554	8 488	7 188	1 279	0	949	1 779	95 041	128 242	2 208	122 940		
Усього по банках іноземних банківських груп		68 004 862	27 089 539	16 457 933	24 457 390	15 814 771	11 542 158	3 945 761	328 853	52 190 091	16 251 734	6 156 048	10 095 698	10 620 482	3 442 359	6 879 892	298 231	2 438 543	491 343	76 036 145	42 609 920	648 618	39 380 403		
Банки з приватними капіталами																									

Показники про фінансові результати банків

За даними статистичної звітності з файлу А4Х "Дані про

За всіма валютами

тис. грн

01.01.2023																	
NKB	Банк	чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення за дебіторською заборгованістю банку	чисте (збільшення) зменшення резервів під банківські резерви на покриття ризиків і втрат	чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів	Адміністра тивні та інші операційні і витрати	заробітна плата персоналу	нарахову вання на фонд заробітної плати	інші витрати на персонал	витрати на утримання основних засобів	експлуата ційні та господарські витрати	витрати на рекламу і маркетинг	витрати на оренду	інші адміністра тивні та операційні витрати	Всього витрат	Прибуток/(збиток) до оподаткув ання	Витрати на податок на прибуток	Прибуток /(збиток) після оподатку вання
2	3	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41
Банки з державною часткою																	
48	АТ КБ "ПриватБанк"	86 187	2 200 412	3 470 514	22 233 788	7 574 843	1 591 840	929 492	3 159 542	857 158	47 907	217 578	7 855 429	38 581 288	34 671 985	4 474 017	30 197 968
6	АТ "Ощадбанк"	26 844	405 375	513 517	15 355 499	5 824 672	1 388 477	916 715	3 382 757	662 059	30 219	39 538	3 111 063	26 827 180	638 789	-2 036	638 825
2	АТ "Укрексімбанк"	108 653	157 871	616 704	3 149 673	1 231 928	279 997	272 158	206 837	169 315	3 159	9 972	976 308	13 774 478	-6 848 415	3 842	-6 850 257
274	АБ "УКРГАЗБАНК"	11 583	72 623	749 789	4 293 803	1 961 084	379 179	195 584	482 703	171 886	22 674	66 040	1 014 653	11 517 719	-3 995 139	-137 626	-3 857 513
Усього по банках з державною часткою		231 228	2 836 281	5 350 524	45 032 761	16 592 526	3 639 492	2 313 950	7 231 838	1 860 415	103 959	333 127	12 957 453	90 680 663	24 463 221	4 338 197	20 125 024
Банки іноземних банківських груп																	
38	АТ "Райффайзен Банк"	-158	580 858	943 988	7 867 317	2 813 300	508 709	254 834	1 589 731	340 705	45 305	66 757	2 249 977	17 372 977	2 014 280	441 481	1 572 799
138	АТ "УКРСИББАНК"	89 275	5 870	-39 597	4 999 759	1 985 128	418 441	320 310	733 503	202 122	20 112	100 234	1 221 910	8 238 753	4 335 694	777 011	3 558 683
298	АТ "ОТП БАНК"	-7 585	-8 058	-21 428	2 599 988	1 021 020	219 449	167 703	455 849	155 910	9 631	8 160	582 284	8 283 708	728 411	129 305	597 106
272	АТ "СЕНС БАНК"	288 612	-138 340	482 181	8 143 432	2 310 201	443 750	59 746	1 087 491	284 284	68 431	48 194	3 841 335	20 821 707	-6 908 604	201 560	-7 110 163
171	АТ "КРЕДИТ АГРИКОЛЬ БАНК"	315 773	-83 405	-4 744	2 149 980	937 245	181 891	39 996	499 064	89 557	6 258	5 039	391 110	6 581 785	38 429	7 209	31 220
297	АТ "СІТБАНК"	337	863	24 263	855 915	216 263	44 830	170 745	45 108	17 969	194	1 680	359 348	1 549 792	3 318 438	597 750	2 720 689
89	АТ "КРЕДОБАНК"	4 014	2 975	52 110	1 594 004	550 187	118 073	24 438	358 189	89 582	7 648	4 017	445 872	3 323 078	174 344	31 928	142 416
298	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	2 279	-4 257	0	1 000 880	212 924	44 130	8 038	285 019	11 384	9 057	1 738	428 592	3 985 381	-2 145 239	-372 731	-1 772 508
285	АТ "ІНГ Банк Україна"	23	101 874	0	439 980	133 587	15 422	3 404	49 108	13 338	0	1 978	223 145	1 084 302	491 705	88 557	403 148
153	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	1 998	31 157	-53	813 095	281 305	58 000	38 720	278 011	34 951	3 538	1 229	141 343	1 113 974	-401 437	13 789	-415 208
251	АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	-280	-1 335	0	347 798	188 539	30 093	5 438	85 165	18 578	3 673	280	38 054	589 016	-111 743	0	-111 743
455	АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	0	0	0	107 504	46 728	7 735	965	24 202	9 879	0	1 682	16 334	122 485	182 577	32 889	149 709
407	АТ "Дойче Банк ДБУ"	174	576	0	188 448	82 310	7 540	9 340	15 778	917	0	1 514	71 050	188 941	235 384	49 755	185 629
325	АТ "БАНК ФОРВАРД"	599	0	0	487 477	178 888	37 457	1 278	34 258	40 464	2 895	2 096	190 142	816 298	-168 053	81 000	-247 053
331	АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	101	0	-838	107 145	58 488	11 121	118	10 429	11 890	200	324	14 777	134 204	-9 483	-1 704	-7 759
329	АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	18	1 078	0	53 683	28 882	4 130	1 672	8 428	2 359	2	30	8 181	179 928	154 884	-173	-84 711
Усього по банках іноземних банківських		653 178	511 856	1 415 866	31 736 385	10 984 990	2 142 371	1 106 746	5 555 331	1 321 686	176 939	244 889	10 203 432	74 346 305	1 689 840	2 077 586	-387 745

Показники про фінансові результати банків України
За всіма валютами

		01.01.2024																		Фінансові	
НКВ	Банк	Процентні доходи	доходи від операцій з юридичним і особами	доходи від операцій з фізичними особами	доходи від операцій з цінними паперами	Процентні витрати	витрати від операцій з юридичним і особами	витрати від операцій з фізичними особами	інші процентні витрати	Чистий процентний дохід/(Чисті і процентні витрати)	Комісійні доходи	Комісійні витрати	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)	Торговий результат	результат від переоцінки	результат від операцій з купівлі-продажу	результат від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями	Інші операційні доходи	Інші доходи	Всього доходів	
																					2
Банки з державною часткою																					
46	АТ КБ "ПриватБанк"	66 237 277	8 149 998	20 292 141	37 795 139	6 618 309	310 302	6 305 907	100	59 620 969	41 588 600	17 149 834	24 438 766	13 756 206	-1 063 700	10 166 766	4 653 140	3 075 279	746 313	101 637 532	
8	АТ "Ощадбанк"	32 646 276	12 263 564	2 567 421	17 795 291	13 880 246	6 538 968	7 276 704	44 556	18 786 030	12 024 735	5 287 272	6 737 463	-2 654 042	108 275	937 821	-3 700 138	254 763	235 783	23 359 997	
2	АТ "Укрсінкбанк"	21 835 798	11 344 889	28 313	10 462 596	17 188 851	15 307 999	1 465 415	395 438	4 666 946	1 707 882	524 134	1 183 748	645 876	-2 782 220	2 043 916	1 384 180	298 881	1 112 476	7 907 926	
274	АБ "УКРГАЗБАНК"	17 369 734	8 149 321	563 156	8 657 257	10 690 068	8 988 568	1 701 501	0	6 679 666	2 260 965	964 194	1 296 771	1 109 887	240 829	560 069	308 988	32 984	93 965	9 213 272	
272	АТ "СЕНС БАНК"	11 183 388	3 230 372	3 865 535	4 087 480	5 643 878	2 595 553	2 939 019	109 306	5 539 510	4 699 775	2 347 664	2 352 110	1 482 715	848 765	531 191	102 759	3 336 622	209 653	12 920 609	
Усього по банках з державною		149 272 473	43 158 144	27 316 566	78 797 763	53 979 353	33 741 407	19 688 545	549 401	95 293 121	62 281 956	26 273 098	36 008 858	14 340 642	-2 648 051	14 239 762	2 748 931	6 998 528	2 398 190	155 039 338	
Банки іноземних банківських груп																					
36	АТ "Раифайзен Банк"	20 480 312	8 216 698	1 724 884	10 538 730	3 853 896	3 018 917	833 771	1 210	16 626 414	7 012 491	4 051 755	2 960 736	2 423 326	-259 997	2 146 955	536 369	487 638	89 133	22 587 248	
136	АТ "УКРСИББАНК"	13 003 711	3 187 968	1 059 040	8 756 713	1 006 632	800 587	206 045	0	11 997 079	2 599 516	978 390	1 621 126	1 381 218	147 430	1 131 082	102 706	162 913	251 928	15 414 264	
171	АТ "КРЕДИ АГРИКОЛЬ БАНК"	10 813 222	3 931 812	382 371	6 499 039	2 924 807	2 595 872	241 157	87 777	7 888 415	1 085 813	333 562	752 252	354 180	-61 980	394 427	21 733	30 565	16 272	9 041 683	
296	АТ "ОТП БАНК"	12 121 527	4 053 946	1 249 275	6 818 306	3 480 819	2 694 308	766 510	0	8 640 706	1 869 671	736 078	1 133 594	459 966	190 112	292 401	-22 548	101 909	46 691	10 384 868	
297	АТ "СІПБАНК"	8 598 638	1 192 134	742	7 405 762	1 373 266	1 373 266	0	0	7 225 372	241 176	28 211	212 967	733 448	-55 063	690 236	98 273	-76	21	8 171 731	
88	АТ "КРЕДОБАНК"	5 113 309	1 454 974	739 121	2 919 214	1 878 379	1 423 941	454 433	5	3 234 930	816 262	302 010	514 252	476 213	40 628	434 966	616	76 022	39 998	4 341 415	
298	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	4 328 592	3 363 737	43 603	921 251	2 109 189	1 529 054	495 931	84 184	2 219 423	344 217	78 214	266 002	31 734	-2 694	34 628	-201	14 098	79 001	2 610 258	
295	АТ "ІНГ Банк Україна"	2 669 168	1 364 296	0	1 324 670	811 866	811 866	0	0	1 877 302	86 007	6 392	79 615	134 871	10 653	124 217	0	95	225	2 092 107	
153	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	1 110 360	269 135	152 398	688 827	595 692	536 226	57 464	0	514 668	151 575	66 907	84 668	62 977	21 877	41 100	0	3 502	6 883	672 698	
251	АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	884 115	393 955	838	489 323	480 088	407 064	53 024	0	424 027	172 118	40 880	131 237	13 546	-5 224	18 718	52	4 833	4 664	578 307	
455	АТ "СББ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	892 524	53 230	0	839 294	466 780	466 780	0	0	435 743	13 621	1 286	12 334	29 292	1 317	15 738	12 237	6 600	409	484 379	
407	АТ "Джиче Банк ДБУ"	814 604	157 975	0	656 629	357 743	357 696	45	0	466 861	22 858	8 944	13 914	23 306	220	23 086	0	54	0	494 136	
331	АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	243 910	132 660	842	110 408	135 147	123 314	11 833	0	108 763	47 514	9 232	38 282	11 992	-231	12 222	1	1 600	7 755	168 392	
329	АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	198 558	25 039	239	173 281	66 700	66 417	1 263	0	131 858	1 924	2 112	-188	9 566	8 477	1 109	0	5 194	1 542	147 994	
Усього по банках іноземних		81 292 547	27 797 549	5 353 353	48 141 645	19 510 984	16 196 311	3 141 497	173 176	61 781 563	14 464 766	6 643 975	7 820 791	6 145 654	35 525	5 360 892	749 238	894 946	546 522	77 189 477	

Показники про фінансові результати банків
За всіма валютами

тис. грн

		результати																		
01.01.2024																				
NKB	Банк	Відрахування до резервів:	чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та коштів в інших	чисте (збільшення) зменшення резервів під заборгованість за наданими кредитами клієнтам	чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення за дебіторською заборговою	чисте (збільшення) зменшення резервів під банківські резерви на покриття ризиків і втрат	чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів	Адміністративні та інші операційні витрати	заробітна плата персоналу	нараховання на фонд заробітної плати	інші витрати на персонал	витрати на утримання основних засобів	експлуатаційні та господарські витрати	витрати на рекламу і маркетинг	витрати на оренду	інші адміністративні та операційні витрати	Всього витрат	Прибуток/ (збиток) до оподаткування	Витрати на податок на прибуток	Прибуток/ (збиток) після оподаткування
2	3	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41
Банки з державною часткою																				
46	АТ КБ "ПриватБанк"	4 499 783	-68 949	-1 798 069	295 863	-198 422	6 287 340	24 372 510	8 000 829	1 690 883	860 009	3 726 018	880 613	107 791	285 588	8 820 800	28 872 273	72 785 259	35 000 574	37 764 685
6	АТ "Ощадбанк"	-1 475 195	75 896	-1 792 678	25 337	-137 135	353 384	15 334 682	5 606 083	1 214 773	331 655	4 149 509	683 872	47 790	40 104	3 260 896	13 859 488	9 500 509	4 748 246	4 752 263
2	АТ "Укрексимбанк"	-851 984	1 000	-1 530 251	-50 664	-285 548	1 013 497	3 542 419	1 550 861	287 431	79 914	249 313	192 358	6 881	11 110	1 164 770	2 890 455	5 217 473	0	5 217 473
274	АБ "УКРГАЗБАНК"	86 282	76	-502 779	37 119	245 065	306 800	4 466 087	2 361 274	434 861	145 908	618 924	181 505	15 842	74 261	833 513	4 562 370	4 660 902	2 724 477	1 936 425
272	АТ "СЕНС БАНК"	1 322 884	-5 986	1 228 454	-119 214	144 476	77 134	6 833 962	2 187 585	389 108	75 683	1 003 130	272 813	33 621	53 235	2 818 808	8 158 848	4 783 764	-275 585	5 039 349
Усього по банках з державною		3 581 771	2 058	-4 395 322	188 441	-231 561	8 018 155	54 549 660	19 706 432	4 017 037	1 493 149	9 746 894	2 211 160	211 905	464 296	16 698 786	58 131 431	96 907 907	42 197 713	54 710 194
Банки іноземних банківських груп																				
36	АТ "Раифайзен Банк"	3 706 644	-149	1 690 803	15 568	202 848	1 797 575	9 145 104	3 020 648	546 745	190 673	2 327 022	361 505	81 945	30 766	2 585 800	12 851 748	9 735 500	4 954 263	4 781 247
136	АТ "УКРСИББАНК"	648 619	346	-391 463	350 670	36 541	652 515	8 174 946	2 399 618	466 804	361 135	920 866	228 190	52 789	104 883	1 640 702	6 823 585	8 590 699	4 249 727	4 340 972
171	АТ "КРЕДИ АГРІКОЛЬ БАНК"	995 327	28 242	1 104 607	-325 716	97 190	91 003	2 628 241	1 135 498	211 144	47 355	637 561	108 343	11 183	5 950	473 207	3 623 588	5 418 115	2 625 081	2 793 034
296	АТ "ОТП БАНК"	-109 496	176 825	-642 363	3 688	-58 108	410 283	3 071 526	1 258 946	234 165	186 323	467 360	141 650	20 317	5 720	757 045	2 962 029	7 422 838	3 710 531	3 712 307
297	АТ "СІТІБАНК"	-212 109	-3 711	-412 000	-139	4 670	198 870	1 189 023	258 684	51 648	152 942	52 347	16 942	0	1 956	654 504	976 914	7 194 817	3 609 514	3 585 302
88	АТ "КРЕДОБАНК"	233 476	-545	-214 095	5 672	-578	442 821	1 821 687	716 107	146 064	21 204	355 626	100 953	14 518	5 212	461 802	2 055 183	2 288 252	1 074 752	1 211 500
298	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	305 452	85 075	124 847	3 155	74 425	17 949	934 085	237 332	47 241	16 010	333 012	12 835	25 926	1 658	258 071	1 239 537	1 370 721	668 697	702 024
295	АТ "ІНГ Банк Україна"	-295 457	-3	-334 706	8	-1 885	41 129	576 062	189 740	21 622	3 569	52 976	24 631	0	2 783	280 761	280 605	1 811 502	894 409	917 093
153	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	-205 560	918	-79 373	-1 795	-125 324	14	965 149	290 734	52 634	55 186	348 066	36 021	1 994	1 547	178 977	759 589	-86 692	5 996	-92 690
251	АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	10 968	7 289	5 432	961	-2 734	0	413 579	185 620	32 805	7 024	108 270	20 016	5 173	353	54 319	424 548	153 759	81 993	71 766
455	АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	-3 382	-2 522	-869	8	0	0	116 669	42 984	8 981	786	28 104	11 173	0	1 852	22 790	113 287	371 092	184 872	186 220
407	АТ "Доиче Банк ДБУ"	18 203	-183	-38	-212	-584	19 220	182 066	66 340	7 873	6 956	18 049	940	0	1 770	80 140	200 272	293 864	170 169	123 695
331	АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	14 930	10 444	4 577	-90	0	0	133 542	83 626	11 420	80	11 070	14 518	580	354	31 894	148 472	19 920	9 308	10 612
329	АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	-16 439	-267	-19 299	-46	-658	3 834	70 759	42 810	4 185	9	10 089	3 201	0	21	10 444	54 321	93 673	4 600	89 072
Усього по банках іноземних		5 091 176	301 759	836 070	52 148	226 005	3 675 194	27 422 442	9 908 688	1 843 330	1 051 253	5 670 605	1 078 916	214 405	164 785	7 490 458	32 513 617	44 675 859	22 243 904	22 431 955

Показники про фінансові результати банків України

За всіма валютами

		01.01.2025																			Фінансові
NKB	Банк	Процентні доходи	доходи від операцій з юридичними особами	доходи від операцій з фізичними особами	доходи від операцій з цінними паперами	Процентні витрати	витрати від операцій з юридичними особами	витрати від операцій з фізичними особами	інші процентні витрати	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	Комісійні доходи	Комісійні витрати	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)	Торговий результат	результат від переоцінки	результат від операцій з купівлі-продажу	результат від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями	Інші операційні доходи	Інші доходи	Всього доходів	
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
Банки з державною часткою																					
46	АТ КБ "ПриватБанк"	77 593 516	9 265 514	26 810 733	41 717 269	10 708 232	487 833	10 218 358	40	66 887 284	46 601 889	18 834 027	27 767 863	12 608 131	-3 070 391	5 380 167	10 298 356	2 609 200	636 289	110 508 767	
8	АТ "Ощадбанк"	43 956 805	14 036 324	3 518 334	26 401 147	19 634 134	11 067 764	8 564 725	1 645	24 321 671	12 872 636	5 816 674	7 055 962	4 665 875	-77 421	1 222 481	3 520 815	624 433	237 274	36 905 216	
2	АТ "Укрексимбанк"	23 716 479	11 125 780	38 421	12 562 298	15 598 111	13 449 542	1 633 472	515 097	8 118 368	1 949 636	660 850	1 288 785	874 505	-2 772 057	1 277 158	2 369 405	302 308	508 714	11 092 681	
274	АБ "УКРГАЗБАНК"	20 756 717	8 633 912	725 267	11 397 539	10 625 247	8 922 604	1 702 643	0	10 131 469	2 312 281	948 789	1 363 493	1 211 529	19 532	317 290	874 707	-222 138	93 094	12 571 446	
272	АТ "СЕНС БАНК"	14 664 508	4 174 775	3 359 515	7 130 214	7 343 611	4 647 274	2 662 362	33 955	7 320 896	4 525 000	2 359 055	2 166 945	913 503	30 545	516 397	366 561	474 526	188 509	11 063 579	
381	АТ "МОТОР-БАНК"	62 913	21 171	216	41 526	24 821	18 234	6 588	0	38 091	28 485	17 745	10 740	21 448	1 346	20 103	0	658	463	71 400	
290	АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	35 352	1 166	96	34 090	11 442	4 907	2 210	4 324	23 910	27 321	7 584	19 737	1 397	311	1 086	0	131	1 718	46 891	
Усього по банках з державною часткою		180 785 289	47 258 621	34 252 585	99 274 083	63 943 599	38 598 158	24 790 378	555 062	116 841 691	68 317 249	28 644 724	39 672 525	20 296 389	-5 868 136	8 734 681	17 429 844	3 789 118	1 666 060	182 265 782	
Банки іноземних банківських груп																					
36	АТ "Райффайзен Банк"	21 153 543	8 178 046	1 891 935	11 083 582	4 134 297	3 159 001	975 280	16	17 019 246	7 409 466	4 581 405	2 828 061	1 784 464	-83 227	1 593 190	254 500	218 555	59 637	21 909 962	
136	АТ "УКРСИББАНК"	14 036 288	2 870 394	971 283	10 194 811	2 171 506	1 794 815	376 691	0	11 864 782	2 903 117	1 172 593	1 730 524	1 082 169	9 121	936 441	136 608	282 968	311 804	15 272 247	
171	АТ "КРЕДИТ АГРИКОЛЬ БАНК"	11 184 331	3 951 516	487 219	6 745 596	2 998 597	2 545 692	386 876	66 029	8 185 734	1 205 568	482 169	723 399	536 344	-38 805	569 924	5 225	22 420	41 954	9 509 851	
296	АТ "ОТП БАНК"	11 851 748	4 669 882	1 218 298	5 973 568	3 262 122	2 520 605	741 517	0	8 589 626	1 897 741	901 127	996 614	542 251	-365 077	882 472	24 855	161 737	51 070	10 341 297	
297	АТ "СІПІБАНК"	8 497 831	1 195 028	559	7 302 244	2 313 889	2 313 889	0	0	6 183 942	274 107	24 877	249 230	1 358 817	574	1 343 402	14 841	1 563	55	7 793 607	
88	АТ "КРЕДОБАНК"	6 011 806	1 879 756	530 286	3 601 765	2 192 583	1 537 546	655 037	0	3 819 223	855 830	438 607	417 223	471 846	48 598	423 190	60	100 766	53 739	4 862 801	
298	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	4 429 241	3 309 427	34 400	1 085 415	1 983 286	1 165 409	720 244	97 633	2 445 955	368 062	112 273	255 789	25 665	-6 073	31 656	-118	2 524	44 679	2 774 613	
295	АТ "ІНГ Банк Україна"	2 566 537	1 332 297	0	1 254 240	1 203 764	1 203 764	0	0	1 382 773	103 040	8 012	95 029	437 643	485 661	-48 017	0	98	323	1 915 866	
153	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	1 058 107	240 441	123 229	694 437	469 196	381 212	107 985	0	588 911	171 170	74 037	97 133	18 254	-12 488	30 742	0	17 513	6 569	728 380	
455	АТ "СББ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	904 050	59 002	0	845 048	426 569	426 569	0	0	477 481	17 930	1 222	16 708	21 559	-17	22 298	-722	7 010	258	523 015	
251	АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	913 451	337 621	445	575 365	489 191	383 093	106 098	0	424 280	139 213	48 368	90 846	23 242	-4 017	27 156	103	1 558	4 450	544 356	
407	АТ "Доиче Банк ДБУ"	811 456	104 812	0	706 644	351 231	351 204	27	0	460 225	29 339	13 977	15 362	13 371	-1 836	15 207	0	-897	0	488 062	
331	АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	271 789	146 604	79	125 106	141 574	110 405	31 169	0	130 215	35 297	17 190	18 107	40 381	1 560	38 820	0	3 069	7 328	199 100	
329	АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	165 738	11 161	245	154 332	54 260	52 756	1 504	0	111 477	3 253	2 808	444	5 527	4 801	726	0	0	1 870	119 318	
Усього по банках іноземних		83 875 915	28 275 986	5 257 977	50 341 952	22 192 065	17 925 959	4 102 429	163 677	61 683 850	15 413 134	7 878 665	7 534 469	6 361 535	58 776	5 867 406	435 353	818 886	583 736	76 982 476	

Показники про фінансові результати банків
За всіма валютами

тис. грн

01.01.2025		результати																		
NKB	Банк	Відрахування до резервів:	чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та коштів в інших	чисте (збільшення) зменшення резервів під заборгованість за наданими кредитами клієнтам	чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення за дебіторською заборгован	чисте (збільшення) зменшення резервів під банківські резерви на покриття ризиків і втрат	чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів	Адміністративні та інші операційні витрати	заробітна плата персоналу	нарахування на фонд заробітної плати	інші витрати на персонал	витрати на утримання основних засобів	експлуатаційні та господарські витрати	витрати на рекламу і маркетинг	витрати на оренду	інші адміністративні та операційні витрати	Всього витрат	Прибуток/(збиток) до оподаткування	Витрати на податок на прибуток	Прибуток/(збиток) після оподаткування
2	3	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41
Банки з державною часткою																				
46	АТ КБ "ПриватБанк"	2 815 349	2 710	-1 248 458	104 884	882 182	3 072 052	26 689 284	9 348 471	1 979 653	1 157 388	4 559 024	1 065 610	137 159	326 699	8 117 280	29 504 633	81 004 134	40 863 279	40 140 855
6	АТ "Ощадбанк"	-2 295 383	-91 344	-3 813 758	147 525	317 178	1 145 017	20 086 622	6 471 213	1 487 243	1 010 429	5 333 232	775 347	77 951	41 327	4 889 880	17 771 240	19 133 977	4 301 575	14 832 401
2	АТ "Укрексімбанк"	1 333 289	-7 982	712 868	-833	-213 106	842 322	3 993 849	1 691 874	344 384	288 543	304 534	222 200	7 205	41 440	1 093 671	5 327 138	5 785 543	204 751	5 580 792
274	АБ "УКРГАЗБАНК"	1 150 290	-8 213	667 952	92 103	-151 752	550 200	5 563 294	3 092 186	517 893	148 428	733 686	180 429	20 822	72 712	797 138	6 713 584	5 863 862	2 952 424	2 911 438
272	АТ "СЕНС БАНК"	11 201	8 886	-307 229	-26 500	76 148	269 916	7 205 755	2 620 247	485 127	114 830	1 054 110	335 586	79 239	35 568	2 481 048	7 216 956	3 846 423	34 269	3 812 154
381	АТ "МОТОР-БАНК"	-5 597	-1 577	-4 138	-54	170	0	96 347	45 634	9 916	2 888	19 664	4 267	0	941	13 036	90 750	-19 350	511	-19 861
290	АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	-5 687	51	-5 651	-87	-1	0	102 113	47 155	9 835	262	24 723	6 331	0	1 244	12 563	96 426	-49 535	22	-49 557
Усього по банках з державною часткою		3 003 463	-97 470	-3 996 412	317 019	910 820	5 869 506	63 717 264	23 314 780	4 834 050	2 722 769	12 028 973	2 589 769	322 375	519 932	17 384 616	66 720 727	115 545 055	48 356 832	67 188 223
Банки іноземних банківських груп																				
36	АТ "Райффайзен Банк"	2 624 815	1 508	641 459	11 468	610 801	1 359 581	10 089 588	3 546 538	652 941	209 816	2 793 174	365 599	160 440	31 312	2 329 788	12 714 401	9 195 581	4 919 184	4 276 377
136	АТ "УКРСІМБАНК"	24 119	-85	-146 849	-71 772	-34 537	277 363	7 011 017	2 775 456	557 044	341 670	1 144 673	269 604	92 660	124 576	1 705 334	7 035 136	8 237 111	4 161 744	4 075 367
171	АТ "КРЕДИ АГРІКОЛЬ БАНК"	-1 571 496	71	-1 755 273	-7 650	-67 038	258 394	2 926 945	1 242 810	231 075	57 361	675 120	109 021	20 693	6 867	583 996	1 355 449	8 154 402	4 063 453	4 090 949
296	АТ "ОТП БАНК"	-549 469	-45 265	-688 398	-1 682	2 033	163 842	3 341 974	1 480 761	295 364	221 947	569 530	134 190	26 817	5 731	627 633	2 792 505	7 548 793	3 428 713	4 120 080
297	АТ "СІТІБАНК"	65 047	-193	20 234	70	3 378	41 558	1 034 037	244 295	52 731	132 996	65 094	12 905	12	1 096	524 909	1 099 084	6 694 523	3 351 768	3 342 755
68	АТ "КРЕДОБАНК"	419 556	-234	107 558	13 844	85 748	212 643	2 354 196	958 400	190 021	25 197	465 838	117 829	20 483	11 769	564 659	2 773 752	2 089 049	1 152 655	936 394
298	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	-220 171	-14 865	-174 242	7 879	-41 060	2 116	1 189 821	302 336	60 928	31 971	458 522	14 750	56 910	1 935	262 470	969 650	1 804 963	908 715	896 248
295	АТ "ІНГ Банк Україна"	-16 170	20	-87 392	353	-30	50 881	711 517	191 158	26 921	42 288	53 464	27 438	0	720	369 533	695 348	1 220 518	617 638	602 880
153	АТ "ПРАВЕКО БАНК"	-24 114	-17	-42 869	-88	7 297	11 564	959 825	298 271	56 687	7 125	364 597	35 436	5 623	1 671	190 414	935 711	-207 331	10 075	-217 406
455	АТ "СББ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	-941	-922	-18	0	-1	0	147 746	51 639	10 680	7 843	28 030	13 028	0	2 092	34 434	148 805	376 211	188 381	187 830
251	АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	-1 365	-765	-22 494	89	346	21 459	527 414	242 156	41 429	8 134	131 583	22 796	7 841	4 432	69 044	526 049	18 307	12 883	5 423
407	АТ "Дойче Банк ДБУ"	21 544	-78	-34	-266	8	21 915	228 583	72 164	9 183	7 159	22 181	1 082	0	1 905	114 909	250 128	237 934	148 837	89 097
331	АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	4 638	2 014	2 542	82	0	0	161 424	80 956	14 175	119	12 944	20 335	698	568	31 630	166 063	33 037	19 725	13 313
329	АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	-38 249	464	-43 945	0	0	5 232	61 360	33 115	4 683	37	9 722	4 497	15	1	9 288	23 111	96 208	3 616	92 391
Усього по банках іноземних		737 746	-58 350	-2 149 723	-47 673	566 945	2 426 547	30 745 444	11 500 049	2 203 864	1 093 661	6 794 472	1 148 511	392 191	194 676	7 418 021	31 483 190	45 499 286	22 987 587	22 511 697

Додаток Д

Таблиця Д.1 – Система показників для формування зведеної звітності щодо якості кредитного портфеля банку

Критерій	Фінансові (кількісні) показники	Бажане
1	2	3
Ступінь ризику (П1)	(Загальна сума кредитного портфелю – Сума фактично сформованого резерву під можливі втрати за кредитними операціями) / Загальна сума кредитного портфелю	П1→1
Ступінь ризику непогашення кредитів (П2)	Загальний обсяг простроченої заборгованості / Загальний обсяг кредитного портфелю	П2≤0,1
Ступінь ризику забезпечення кредитних операцій (П3)	Загальна сума кредитного портфелю / Сума забезпечення	П3 ≤ 0,9
Ступінь ризику диверсифікації кредитних вкладень (П4)	Кредити, надані окремій галузі / Загальна сума кредитного портфелю	П4 ≤ 0,4
Ступінь покриття прострочених кредитів резервами (П5)	Прострочена заборгованість за кредитними операціями / Резерв на можливі втрати за кредитними операціями	П5≤ 0,3
Ступінь захисту банку від ризику (П6)	Сформований фактичний резерв на покриття можливих збитків за кредитними операціями / Частина кредитного портфелю, яка не приносить дохід	П6≥ 1,5
Дохідність за кредитними операціями (П7)	Процентні витрати банку / Процентні доходи банку по кредитному портфелю	П7≤ 0,7
Дохідність за кредитними операціями (П8)	Процентні доходи по кредитному портфелю / Залишки кредитної заборгованості	П8 повинен мати тенденцію до ↑
Дохідність за кредитними операціями (П9)	Процентні доходи по кредитному портфелю / Кредитні операції, що приносять дохід	П9 повинен мати тенденцію до ↑
Дохідність за кредитними операціями (П10)	Кредитні операції, що не приносять дохід / Активи банку	П10→0
Дохідність за кредитними операціями (П11)	Заборгованість за простроченими нарахованими ^ доходами по кредитних операціях / Кредитні операції, що не приносять дохід	П11→0

Продовження Додатку Д

Продовження таблиці Д.1

1	2	3
Окремі показники, які варто оцінювати на основі динаміки		
(П12)	Сума безнадійних кредитів, списаних за рахунок резерву / Залишки кредитної заборгованості	П12→0
(П13)	Прострочена заборгованість за кредитними операціями / Залишки кредитної заборгованості за такими операціями	П13→0
(П14)	Недосформований резерв / Частина кредитного портфелю, яка не приносить дохід	П14→0
(П15)	Сформований фактичний резерв на покриття можливих збитків за кредитними операціями / Розрахунковий резерв	П15→1
(П16)	Збитки за кредитними операціями / Загальна сума кредитного портфелю	П16→0
(П17)	Непрацюючі кредитні активи / Загальна сума кредитного портфелю	П16→0