

CHAPTER 3. IMPROVEMENT OF THE INCOME AND COST MANAGEMENT MECHANISM OF JSC CB "PRIVATBANK"

DOI: <https://doi.org/10.30525/978-9934-26-380-4-3>

3.1. Forecast of the macroeconomic and financial environment in Ukraine

In 2023 as a whole, global activity is projected to slow, with a pronounced deceleration in advanced economies and a sizable pickup in China. Inflation pressures persist, and the drag on growth from the ongoing monetary tightening to restore price stability is expected to peak in 2023 in many major economies. Recent banking sector stress will further tighten credit conditions. This will result in a substantial growth deceleration in the second half of this year [63].

It should be noted that Russia's invasion in Ukraine continues to take a heavy human and economic losses. According to the previous World Bank assessment the Ukrainian gross domestic product was anticipated to expand by 2 percent in 2023. This represents a downgrade of 1.3 percentage points since January, mostly to take account of the economic disruptions caused by the destruction of energy infrastructure in the fourth quarter of 2022. Public finances will remain under pressure despite official external support, including the recently agreed IMF financing of \$15.6 billion under the Extended Fund Facility [60]. Reconstruction and recovery costs have been estimated at 2.6 times the 2022 level of GDP and more than 8 million refugees have been recorded across Europe [61].

However, due to the more stable electricity supply, increased government spending, continued donor support, a better harvest, and a shift in some exports to the western borders, Ukraine's economy is forecast to grow by 3.5% in 2023, after falling by 29.1% in 2022 due to Russia's invasion.

Moreover, the inflation rate in Ukraine in 2024 will be 10.8%, compared to 14.7% expected in 2023. The producer price index for industrial products

should decline to 12.5%, down from 19.4% in 2023. The NBU is projecting that inflation will ease further to 8.5% in 2024 and to 6.0% in 2025. A number of factors will contribute to this. First, a gradual decrease is expected to occur in global prices, in particular for energy. Second, the end of the war should contribute to the growth in production, and a greater supply of goods should curb inflation. Third, the NBU will continue to balance the FX market and protect the attractiveness of the hryvnia. This will restrain price increases for imported goods. Investment and international financial assistance will additionally bolster the hryvnia exchange rate at the stage of Ukraine's reconstruction. At the same time, the main driver of inflation in the post-war years will likely be the gradual adjustment of utility tariffs [66].

The average monthly salary in 2024 should increase to UAH 21 852 from UAH 18 118 in 2023. According to the forecast, the unemployment rate will decline from 18.8% in 2023 to 13.4% in the following year. The unemployment rate in Ukraine is declining, but slowly so. One of the main reasons is qualification mismatches. As the war grinds on, demand has risen for some professions and decreased for others. All too often, job seekers find themselves offering a certain set of skills while employers are looking for different ones. As a result, businesses are experiencing considerable difficulties in closing open positions. New vacancies are predominantly in vocational workers, logistics, and sales. Specialists trained in healthcare and education are also being sought more actively. Staffing problems are of course compounded by the forced migration fueled by the war. However, the recovery of the economy is nonetheless contributing to the gradual revival of the labor market. Businesses are increasingly competing for workers and raising wages. This is evidenced by both tax data and job search sites data. According to surveys, companies themselves are also expecting further growth in expenses on the compensation of employees. The NBU is also projecting a gradual reduction in unemployment and an increase in wages in 2023–2025 in both nominal and real terms. The post-war rebuilding of Ukraine will create conditions for sustainable growth in employment and incomes [66].

Also, the forecast for financing the state budget for 2024 envisages a reduction in the deficit to 20.4% of GDP (27% of GDP in 2023). The state debt is planned to be repaid in the amount of UAH 606.5 billion, including

UAH 421.6 billion of domestic debt and UAH 184.9 billion of external debt. The official hryvnia exchange rate is expected to reach UAH 36.6–37.5\$ by the end of 2023, compared to the previous forecast of UAH 39\$, and a moderate depreciation to UAH 41/\$ by the end of 2024. The National Bank reserves are expected to reach \$42 billion by the end of 2023 and grow to \$47 billion by the end of 2024, the forecast confirms [62].

About 6 million Ukrainians are still abroad because of the Russian invasion. Between 1.3 million and 3.3 million may stay there permanently, depending on the optimistic or pessimistic scenario. The non-return of Ukrainians will have a significant impact on the Ukrainian economy, which could lose between 2.7% and 6.9% of GDP annually, the report says. Most of the IDPs have found a place in Poland and Germany. The majority of those who left Ukraine were women aged 35–49 and children. The non-return of migrants could have a major impact on Ukraine's demographic situation for many years to come, even after the war ends. If the state fails to implement an effective policy on the return of migrants, Ukraine will face a labour shortage of 3.1–4.5 million people by 2032.

Cumulative economic losses over the next 10 years, according to these estimates, could reach up to \$113 billion. Due to low birth rates, these losses will not be compensated for by natural population growth [64].

Economic activity in Ukraine grew strongly in the first quarter of 2023, driven by the rapid recovery of the energy system after the Russian attacks. The second factor is the relatively stable security situation, despite rocket attacks. The key aspect is that the frontline has remained almost unchanged for many months. The third component is macro stability. This includes financial assistance from partners, the strengthening of the hryvnia, slowing inflation, and the continued operation of the grain corridor (albeit with interruptions) [62].

According to the National Bank of Ukraine analysis the Ukrainian economy is recovering faster than it was expected. This has been facilitated by the absence of power outages, as well as by the further rerouting of supply chains, including through the western borders. As a result, various types of economic activity have been reviving, such as metallurgy, livestock farming, and the food industry. Domestic demand has also been more upbeat than the NBU projected. Ukrainians have begun to spend more on goods and services. This has, among other things, been driven by the improvement

in consumer sentiment amid the economic recovery and a certain uptick in the financial standing of households. Significant budget expenditures are also playing an important role. Thanks to large amounts of international aid, the government can finance social expenditures and the reconstruction of damaged infrastructure while using tax revenues to support the Armed Forces [66].

Ukraine's operating, recovery, and reconstruction needs are staggering. To support the continuation of essential government services over the last year, the World Bank has mobilized more than \$23 billion in emergency financing, including commitments and pledges, which includes grants, guarantees, and linked parallel financing from the US, UK, European countries, and Japan. This includes \$3.4 billion on the World Bank's own balance sheet, with another \$6.5 billion on the Bank balance sheet planned over the next 12 months. As of April 2, 2023, more than \$20 billion has been disbursed through World Bank projects and trust funds, as well as additional funds through parallel disbursements. About half of all the economic assistance for Ukraine has been mobilized through the World Bank. This support has reached 13 million Ukrainians, and is helping to provide wages for hospital workers, government and school employees, pensions for the elderly, salaries for public servants, and social programs for the vulnerable [65].

The Ukrainian banks have been actively raising their deposit rates in spring and summer 2023. In many financial institutions, 3–12-month hryvnia deposits come with interest rates of 15% and higher. Such a yield safeguards savings from losing its value due to inflation. It therefore is no surprise that in recent months, Ukrainians have been actively making deposits denominated in the domestic currency. Meanwhile, the demand for FX deposits has declined. All of this has been made possible by the NBU's consistent policy. Specifically, the increase in the key policy rate and other measures taken by the NBU over the past year have contributed to improving the FX market situation and strengthening confidence in the hryvnia. This achievement is important for the entire economy. Of course, interest rates on loans to businesses and households also remain high. This is primarily due to significant inflation and wartime risks. Loan rates are expected to decrease in the years ahead because of an expected easing of security risks and a further pullback in inflation [66].

3.2. Strategic management of profitability of JSC CB "PrivatBank"

We will propose several measures, the implementation of which will make it possible to eliminate the shortcomings identified during the analysis of banking activity. In order to increase the bank's profitability, it is necessary to properly manage the bank's income and expenses. The importance of managing income and expenses is to choose the best structure of income and expenses, which can be used to regulate the profitability of banking operations [31].

We will conduct a comprehensive analysis that combines:

- PEST analysis;
- SWOT analysis;
- content analysis.

Thanks to the PEST analysis, we carried out a general analysis of external factors that have an impact on banking activity. In order to characterize the structure of JSC KB "PrivatBank", we selected the parameters of the factors of the specified categories (Table 3.1).

In order to achieve the most accurate result, we also conducted a SWOT analysis. It helps to comprehensively analyze the internal stability of the bank's structure. The results of this analysis are shown in Figure 3.1.

You need to start with the strengths, the advantages of the company's operation, on which you need to focus. Strengths (S):

- has been in the market of banking services for a long time; excellent reputation of the bank;
- PrivatBank has a large number of branches, ATMs and self-service terminals in various cities of Ukraine, an extensive network of branches abroad;
- PrivatBank introduces innovations in the field of technologies and services in the banking market;
- a wide range of offered services and its uniqueness;
- a wide selection of bank cards;
- the investigated bank is open to customers;
- own site and feedback;
- the well-known corporate brand of the bank;
- rather high deposit rates;
- distinguishing services of private and legal entities;

Table 3.1

Exogenous factors influencing the activities of JSC CB "PrivatBank"

Factors	Characteristic
Political environment (P)	
Legislation	– legislative framework Ukraine often suffered significant changes, including and in the financial sphere; – change of status bank with commercial on state.
Leadership	The transfer of power from the owner Ihor Kolomoiskyi to state
Economic environment (E)	
Competitors	Analysis of competitors and their services
Tax Code	Due to the large number of changes in this segment, this one the indicator is very significant for risk assessment.
The economic situation in country and war	– General analysis with situations, forecasting rise/fall in demand for banking services, negative predictions changes – Fluctuations in GDP; – Consequences of the Russian military attack
Monetary and credit policy	– systematic inflation monitoring processes; – stability national currency exchange rate as much as possible during the war.
Social Factors (S)	
Demography	– demographic change situations, in particular as a result of the war; – growth retirement age; – passing through banks scholarships, wages and pensions; – employment of the population and its solvency; – customer activity and awareness.
Charity	Social activity of a financial institution
Workers	Creation and maintenance promotion system qualifications, motivation personnel and their protection and safety.
Education	Demand for highly qualified and competent specialists.
Technological factors (S)	
Rapid development of technologies	Through dynamic development information technologies a complication is predicted processes of their effective using. This predicts demand for specialists who are able organize them appropriately and effective use.
FinTech in the banking sector	Constant demand for new, modern banking products and potential in this area.

Source: compiled by the author based on [16; 32; 33]

- sustainable corporate culture;
- a large number of prints;
- provide information to clients in a timely manner;
- the possibility of ordering and purchasing tickets for any type of transport;
- the bank carries out charity and sponsorship activities;
- perfect incentive mechanism for bank employees, the possibility of career development;
- successfully resist a mass information attack;
- proprietary software;
- sufficient number of vacancies and jobs.

JSC CB "PrivatBank" has quite significant advantages, but it also has some disadvantages that negatively affect banking activity.

Negative sides (W):

- concerns of clients regarding the transition of the bank from a commercial form of ownership to a state one;
- explosions of ATMs and counterfeiting of branches;
- many negative rumors;
- high turnover of lower-ranking personnel in banks;
- among the public, the bank has long-standing ties with Ihor Kolomoiskyi;
- ordinary bank employees are not interested in the development of the bank;
- significant organizational structure;
- the bank's rating was downgraded compared to last year.

Also, it is worth describing the opportunities that await the bank under study. The bank's capabilities include (O):

- stable economic growth in Ukraine;
- attract additional client base;
- improve the security of bank branches;
- growth of investment activity;
- market share growth;
- improve the risk management system;
- introduction of cooperation with other enterprises;
- get new levels of international ratings;
- improving the image of the bank;

- interests of investors;
- improve the quality of program functionality.

Threat (T):

- drop in consumer confidence;
- negative attitude towards the bank on the part of its owners and media materials;
- active activity of competitors;
- unstable economic and political situation and war;
- inflationary growth;
- making changes to Ukrainian legislation that may have a negative impact on financial institutions.

On the basis of the conducted analysis and methodology, we can confidently determine that JSC CB "PrivatBank" positions itself as a reliable bank that works efficiently and harmoniously in the financial markets of our country. But it is clear that the bank is experiencing a certain crisis due to changes in management, which brings new threats to the organization.

Using the above opportunities and taking into account potential threats of an internal and external nature, it is possible to increase the efficiency of the bank's activities.

The fundamental factors of the bank's competitiveness, which are investigated, are the innovative application in the bank's structure, affordability at the price and a fairly high quality of service provision, which can also be improved from the point of view of analytical factors. Today, the technological factor is one of the most important factors of the external environment, namely innovations that improve services and increase the overall mobility of enterprises and their activities. Maintaining a good reputation and image of the company at a high level remains a very important factor during the crisis. This is especially important for banks, as the results of the credit organization directly depend on these factors. Therefore, during the crisis of 2016, when the atmosphere around JSC CB "PrivatBank" was quite tense and uncertain, given the large number of negative rumors about the future of the bank,

- retain depositors and convince them of the reliability of the bank;
- continue to provide customers with a high level of service;
- organize and implement various projects.

SO strategy	ST-strategy
<ul style="list-style-type: none"> ⇒ Distribution of participation in the market of banking services; ⇒ Expanding the client base and retaining existing clients; ⇒ Introduction of product lines and innovative services; ⇒ Increasing the volume of work with corporate and private clients; ⇒ Control of bank expenses; ⇒ The use of high-quality advertising, which will make it possible to effectively and timely distribute information about new services to existing and potential customers of the bank; ⇒ Formulation and maintenance of a positive image of the bank; 	<ul style="list-style-type: none"> ⇒ Keep existing customers from switching to other banks; ⇒ Application of the main advantages when compared with competitors: high reputation and work experience; ⇒ Reducing the riskiness of banking operations by using a large-scale customer information base; ⇒ Control of customer preferences; ⇒ Improvement of the staff motivation system and training; ⇒ Paying attention to the work of creating a reliable and attractive image.
WO-strategy	WT strategy
<ul style="list-style-type: none"> ⇒ To work more actively with informing potential clients about the bank's services; ⇒ Lowering the interest rate on an investment loan by reducing the cost of resources; ⇒ Decrease in staff turnover; ⇒ Understanding and adapting to customer needs; ⇒ Make the operation of applications easier and more understandable for the average user; ⇒ Paying attention to the image, as it is one of the most important factors for the interest, attraction and retention of customers. 	<ul style="list-style-type: none"> ⇒ Improvement of the management system, dynamism and flexibility of this system; ⇒ Attract more professional and experienced personnel; ⇒ Improvement of foreign economic activity.

Figure 3.1. Strategic alternatives for the development of JSC CB "PrivatBank"

Source: compiled by the author based on: [16; 32; 33]

Anti-crisis communications of JSC CB "PrivatBank" are unique in that they focus on the following:

- a financial institution partly depends on the attraction of funds from depositors who trust it, therefore, having lost a client, the bank immediately approaches a liquidity crisis and observes a worse situation;
- banks also depend on the image created by the media, pundits, opinion leaders, rating agencies and depositors themselves. A bank's image takes years to form, but it can be completely destroyed in just a few days;

– today's bank (JSC CB "PrivatBank") includes many channels for communication with an external audience, including a powerful economic portal channel and the institution's website;

– successful interaction of banking work with customer complaints allows to monitor satisfaction with banking services and, if necessary, to take countermeasures. Management of interest and non-interest income has its own characteristics. Interest income depends on the following main factors: the size of the bank's loan portfolio, its structure, the applied loan rate.

Banks that feel an urgent need to be profitable will follow a more aggressive lending policy than banking institutions where current financial resources are not critical. This policy is reflected in a higher proportion of term loans and consumer loans, which usually generate more income for banks than short-term loans to industrial institutions. The interest rate on the loan not only reflects the specific situation of each loan issued by the bank, but also reflects the demand and supply of loans in the loan capital market. The level of risk inherent in the loan, the amount of the loan, the term and method of repayment affect the interest rate on the loan. In addition, interest rates also depend on the level of competition between banking institutions and other sources of financing, among others.

Management of non-interest income includes creating the most appropriate combination of banking services needed by customers and establishing optimal prices and tariffs for these services. The profitability of commercial banks depends on the profit standards of the credit and investment business, the amount of service fees charged by the banks, as well as on the value and structure of assets. The most important source of total income of commercial banks is the issuance of loans. The share of operating income should reach 100%, and the growth rate should be uniform. Banks ensure active activity with the aim of obtaining profit while complying with legal norms, maintaining the necessary level of liquidity and rationally distributing risks according to certain types of operations. It is necessary to maximize the volume of business of the banking institution in order to bring the greatest income, and minimize the amount of business that does not generate income. It is also possible to expand the range of services offered by banks to find new profitable businesses. Increase the level of stable income. The importance of complying with

the requirements of banking legislation forces banks to invest part of their funds in investments that are not profitable or bring little income. Investments whose primary purpose is to support bank liquidity include account balances, bank cash, cash on hand, actively traded portfolio investments (Treasuries) and deposits with other banks (deposits). In turn, at least some of the listed investments bring some income to the bank, but the main reason remains the need to maintain the overall liquidity of the bank at the required level, and the income from them, although significant, is only a secondary factor. Banking operations for providing loans to enterprises and organizations, i.e. corporate clients, implementation of investment projects, currency operations, Leasing operations are not liquid financing by their nature. Banks carry them out precisely for the purpose of obtaining profit in the form of the interest difference between the attraction and placement of funds and reserve income from the provision of these loans [27].

Management of bank expenses is carried out from the same positions as income management. Interest and non-interest expenses have the greatest impact on the reduction of gross profit. Therefore, banks should try to reduce their share of these costs. Interest expenses depend on the structure of the deposit base, the amount of resources involved, the amount of resources involved and the average level of interest rates on the resources involved.

Improving the structure of the resource base, i.e. increasing the share of current, current and other deposit accounts of customers and reducing the share of expensive deposit products (for example, interbank loans) can contribute to reducing banks' costs.

This is explained by the fact that the main criterion for the growth of profitability and profitability of commercial banks is the growth of the bank's own capital.

First, it is one of the cheapest sources of financing for commercial banks.

Secondly, the change in the amount of equity capital of commercial banks mainly affects the adjustment of other factors of the analysis.

Thirdly, without the growth of equity capital, there cannot be significant changes in other indicators characterizing the economic results of banking activity.

Compliance with these recommendations can cause difficulties, as it is necessary to choose between the most profitable measures from the point of

view of profitability and those necessary to comply with the requirements of the Law "On Banks and Banking Activities".

In addition, it is worth noting that in the eyes of customers, a reliable bank is one that fulfills its obligations to return the invested funds within the specified period and pay income for the use of these funds, which for shareholders is equivalent to the payment of dividends and the growth of the bank's stock price. The source of such payments is profit, therefore a reliable bank is considered to be one that has received and will receive stable profits.

3.3. The main ways of increasing the effectiveness of the profit management mechanism in a commercial bank

The interpretation of the definition of the concept of "bank profit management" is still debatable, in connection with which the concept and essence of bank profit management are expressed in different ways.

In many definitions of organizations, management is given a lot of attention. This is explained by the fact that during the transition to the market, the organization of profit management has expanded significantly and is studied both from the outside (interaction of the bank with the external environment) and from the inside of the system.

The main goal of profit management is to ensure the maximum welfare of current and future shareholders and owners of the bank while fully meeting the needs of individuals and legal entities. After defining the goals, one should also define the existing tasks in the bank's profit management, which can be guaranteed to be solved by addressing the management function [42].

We believe that any management decision should be analyzed before its adoption, and this analysis should take place at all stages of the profit management process of JSC CB "PrivatBank". The largest amount in the structure of the income of the bank under study (JSC CB PrivatBank) is occupied by interest income. In addition, trading income grew rapidly as banks stepped up their trading activities in the securities and foreign exchange markets. As research has shown, interest costs are the biggest expenses for JSC CB "PrivatBank". Having analyzed the structure of income and expenses of the bank under study, it is worth noting that in order to improve the financial

activity of JSC KB "PrivatBank" it is necessary to direct the activities of the banking institution in the following priority directions:

- increase in income, as banks provide atypical financial services;
- reduce resource costs and commission costs.

The effectiveness of profit management of a commercial bank is evaluated by indicators of return on assets, net interest margin, return on capital and net interest margin.

We will describe the full structure of the concept of improving the profit management mechanism of JSC CB "PrivatBank" (Figure 3.2).

The proposed concept indicates that the following principles should be followed in order to improve the profit management mechanism:

- efficiency – develops by directing efforts to increase the efficiency of banking activity;
- reliability – creating favorable conditions for the continuation of economic activity, minimizing risks and guaranteeing safe operation of the bank in the given territory;
- systemic – means that the bank's profit management is a system consisting of many decision-making stages and a set of interrelated elements;
- Strategic alignment – indicates that every management decision should be aimed at approaching the bank's strategic goals.

The purpose of the concept of improving the profit management mechanism of commercial banks is to guarantee the maximum welfare of stakeholders and owners of the bank in the current and prospective periods while fully satisfying the needs of individuals and legal entities in the bank.

Thus, the stated principles and defined goals were reflected in the solutions of the following tasks:

- increasing the bank's profitability and profit volume;
- to observe the optimal ratio between the acceptable level of banking risk and the level of profit;
- get a quality profit;
- create conditions for the formation of equity capital and bank investor income above the average market level;

to increase the amount of authorized capital of JSC CB "PrivatBank" at the expense of profit, in accordance with development tasks for the prospective period.

- increase in the market value of banks.

According to this concept, these tasks can be implemented using a mechanism consisting of the following elements:

– government regulation and legal management of profit distribution and the problems that arise, including through regulations and laws regulating the formation and distribution of profits;

– the market system that regulates the formation and use of profit is formed through the method of calculating the bank's comprehensive profitability index, which consists of such indicators as net interest spread, profitability of bank assets, total income and income, net assets;

– an internal management system for separate aspects of the formation, use and distribution of the bank's profit, created within the bank to regulate separate and effective management decisions regarding the formation, distribution and use of the bank's profit;

– mechanisms of specific techniques and methods of managing the bank's profit, which can be achieved in the process of planning, analysis and management of the formation and use of the bank's profit.

Thus, the conducted research confirmed its theoretical significance and practical expediency as an analysis of the main and leading elements of the profit management process of JSC CB "PrivatBank" and its influence on the nature of the effectiveness of management decisions at each stage of this process. The presented concept of improving the profit management mechanisms of commercial banks can be used to identify reserves for increasing revenues, reducing costs and increasing profitability both in specific banks and in the banking system of Ukraine as a whole.

JSC CB "PrivatBank" is one of the most technological banks of Ukraine. Today, this bank sets trends and trends in the banking market and systematically implements innovations. In the conditions of rapid global digital development and the spread of variable risks, there is a need to create an optimal model for managing the bank's financial stability. The model should correspond to the purpose of the bank's activity. According to the development strategy of PrivatBank Joint Stock Company, developed in 2022, the main goal of PrivatBank in the next 5 years. (i.e. in the period from 2022 to 2027) is to become a reliable assistant for both individuals and businesses, and to support the development economy of the state in general.

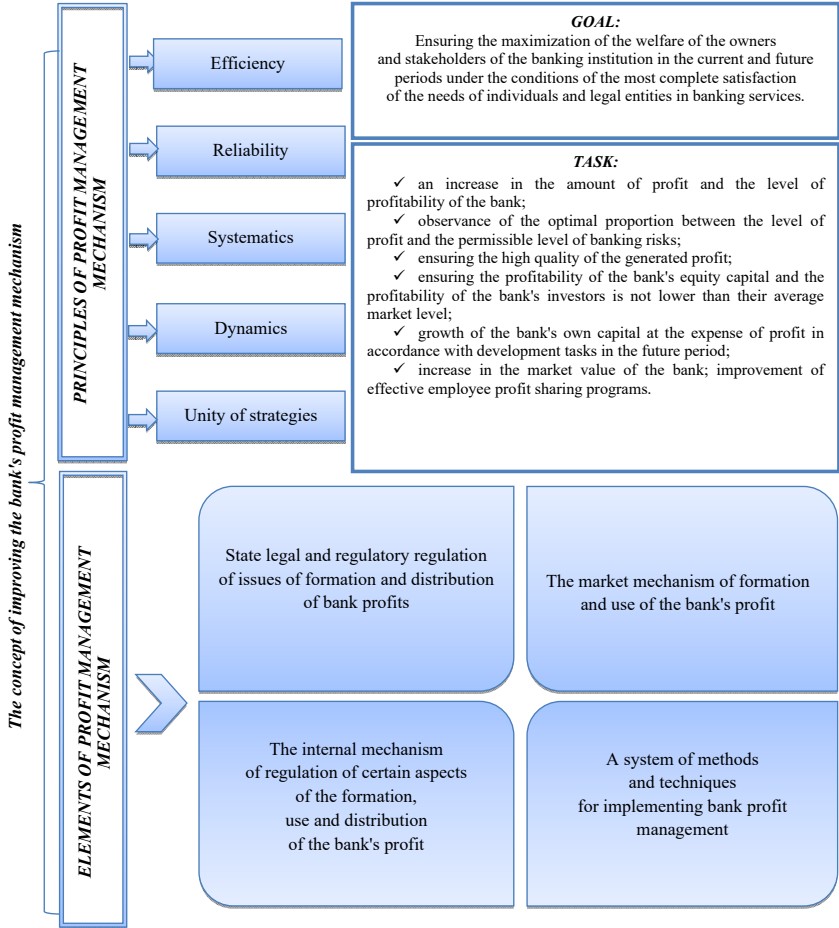


Figure 3.2. The structure of the concept of improving the profit management mechanism of JSC CB "PrivatBank"

Source: built by the author based on [31]

CONCLUSIONS

Based on the research conducted in the master's thesis, the following conclusions can be drawn:

1. The essence of the concept of income and expenses of a commercial bank is reviewed. So, income and expenses are determined by the financial nature of the bank, which determines the sequence of the bank's profit formation. First of all, a significant part of the bank's income is a source of payment of expenses related to the implementation of banking activities. Implementation of this task ensures self-sufficiency of banking activity. Therefore, bank income includes interest, commission, trading and others. Thus, the bank's income is an increase in economic benefits during the reporting period in the form of an increase in assets or a decrease in liabilities, which is a factor in the increase of capital and is not a contribution from shareholders. Actually, the bank's expenses are the total amount of monetary resources that the bank spends in the process of its activity in relation to attracting funds and other types of activities. Like income, bank expenses are divided into two main groups – interest or variable and non-interest or relatively constant.

2. The bank's income and expenses management system was studied. Income and expense management is a key tool in the management system of a banking institution. Commercial banks at their own discretion build a management system in accordance with the pre-accepted concept of development and mission, however, at the same time, state supervision of banking activities has been implemented in Ukraine, which qualitatively ensures control over the solvency of bank formations, the reliability of their reporting and compliance with current legislation. Management of the bank's income and expenses is implemented with the help of a financial mechanism. Therefore, the interaction between organizational structures, enterprises and management bodies is realized with the help of an organizational and economic mechanism. The mechanism for managing the financial results of a banking institution consists of a system of interconnected tools and methods.

3. Consider the key profitability indicators of bank activity. to investigate about main profitability indicators of bank activity. A key place in the analysis of the financial results of banking institutions is the study of

the volume and expediency of the received income, because they are the main conditions for the formation of profit. In the analytical process, it is recommended to use the economic proof grouping of income and expense analytical accounts of a commercial bank, vertical and horizontal analysis of the financial results of the institution, evaluation of dynamic series of profitability indicators by quarters and years, calculation and evaluation of the degree of dependence of profit on various factors, comparison of the obtained results with recommended in domestic and international practice. Modern international practice uses many indicators characterizing the profitability of commercial banks, such as the Dupont model, ROE, ROA and CIR.

4. They conducted an assessment of the effectiveness of the banking system of Ukraine in the structure of incomes of the domestic banking system, the largest share is occupied by interest incomes. The largest share was observed in 2018 – 68.8% of all revenues of the banking system of Ukraine. The growth of net interest income during the 2nd quarter of 2022 slightly accelerated to 20.4% p.p. As a result, income from investments in NBU certificates of deposit increased. The dynamics of the components of interest income is negative, which is characterized by depressed demand for loans, lower rates for retail loans and credit holidays. Net commission income increased compared to the beginning of 2022, but remains lower, in line with previous periods. The vast majority of commercial banks were able to maintain positive net interest and commission income. It should be noted, we observe a similar situation with income of the domestic banking system, the largest share of expenses of commercial banks falls on interest expenses. The year 2019 shows the largest share of them – 40.09%, but during the analyzed period they still tended to decrease. It is worth noting that during 2022, the banking system of Ukraine received 4.5 billion hryvnias in losses, this happened due to deductions to reserves for expected credit losses. 24 banking institutions turned out to be unprofitable, so their total loss was about UAH 10.5 billion. Three state-owned commercial banks were among unprofitable commercial banks, in contrast to the competition, the studied JSC CB "PrivatBank" generated almost half of the profit of profitable commercial banks.

5. We considered the management of income and expenses of JSC CB "PrivatBank". In 2021, a significant improvement in the

bank's financial results was due to the growth of its revenues and a decrease in costs. Net interest income in 2021 amounted to UAH 35.9 billion, it increased by almost 10% compared to 2020. In addition, JSC CB "PrivatBank" was forced to create additional reserves in order to reduce the usefulness of credit operations, as a result of the impact of the COVID 2019 pandemic on the economic activity of borrowers. The size of this reserve was UAH 1.25 billion. If you calculate the impairment reserve, it turns out that the net interest income of PrivatBank is practically stable. It is worth noting that another cost item of PrivatBank is the funds it allocates to the development of offline business, to the effectiveness and convenience of branch operations. In December 2020, the bank under study opened a branch with an innovative format – Concept Store. The net profit of the banking institution for 2021 amounted to UAH 35.05 billion, this indicator remains the maximum financial result of the entire national banking sector. Actually, it was the experience gained during the pandemic and several years of active work under quarantine restrictions that helped JSC CB "PrivatBank" to withstand the full-scale invasion of the Russian Federation and show quite good results.

6. JSC CB "PrivatBank" is currently positioned as one of the systemically important bank of Ukraine, which is confidently developing on the domestic financial market. In confirmation of this, we observe the growth of the bank's assets for the period 2017–2021: from 259061 UAH million in 2017 to 582851 UAH million in 2021. We also see an increase in profits, despite the rather difficult operating conditions caused by the Covid-19 pandemic: from UAH 22,966 million to UAH 35,050 million. In 2021, the loan portfolio of JSC KB PrivatBank grew by 19.03% to UAH 70,193 million, and its share in the banking institution's assets increased from 14.38% to 17.62%, or by 3.24 percentage points. According to the results of 2021 compared to 2020, PrivatBank significantly increased net interest income (+32.52%) and net commission income (+28.60%). The profit of the investigated bank for 2021 amounted to UAH 35,050 million, which, according to the regulator, is about 41.26% of the total profit of the domestic banking system. Also, it is worth emphasizing that PrivatBank is a strategic interest of Ukraine, that is, it provides it with a high level of external support. Analyzing the key profitability indicators of JSC CB PrivatBank, it is worth noting that in the period 2017–2021,

all indicators corresponded to the recommended values, however, in 2017, the indicators of profitability of assets, net interest margin and returns on capital are substandard. Based on the value of the return on assets indicator, it can be concluded that in 2017–2021 JSC CB "PrivatBank" used its available resources effectively, but in 2017 it was quite inefficient, because in these years the value of this indicator was lower than 1%.

7. JSC CB "PrivatBank" positions itself as a reliable bank that works efficiently and harmoniously in the financial markets of our country. But it is clear that the bank is experiencing a certain crisis due to changes in management, which brings new threats to the organization. Using the above opportunities and taking into account potential threats of an internal and external nature, it is possible to increase the efficiency of the bank's activities. The fundamental factors of the bank's competitiveness, which are investigated, are the innovative application in the bank's structure, affordability at the price and a fairly high quality of service provision, which can also be improved from the point of view of analytical factors.

8. The purpose of the concept of improving the profit management mechanism of commercial banks is to guarantee the maximum welfare of stakeholders and owners of the bank in the current and prospective periods while fully satisfying the needs of individuals and legal entities in the bank. Thus, the stated principles and defined goals were reflected in the solutions of the following tasks: increasing the bank's profitability and profit volume; to observe the optimal ratio between the acceptable level of banking risk and the level of profit; to get a quality profit; to create conditions for the formation of equity capital and bank investor income above the average market level; to increase the amount of authorized capital of JSC CB "PrivatBank" at the expense of profit, in accordance with development tasks for the prospective period; to increase in the market value of banks.

REFERENCES

1. Asauliuk S. (2019) The essence and role of strategic profit management in conditions of financial instability. *Scientific bulletin of Lesya Ukrainka Volyn National University*. No. 5. P. 87–92.
2. Bondarenko A.O. (2022) Profitability management of a commercial bank in the conditions of martial law in Ukraine/ O.V. Faichuk, A.O. Bondarenko. V International scientific and practical conference online conference of students, postgraduates and young scientists "New challenges for the agricultural sector of Ukraine in the conditions of globalization": collection of theses of reports. October 6, 2022.
3. Borisova S.E., Shvetsova I.V. (2016) Ways to increase the profitability of a commercial bank. *Scientific Bulletin of the DGMA*. No. 2. P. 144–148.
4. Borisova S.E., Shvetsova I.V. (2016) Ways to increase the profitability of a commercial bank. *Scientific Bulletin of the DDMA*. No. 2. P. 144–148.
5. Buryak A.V. (2012) The method of financial ratios as a tool for evaluating the efficiency of Ukrainian banks. *Money, finance and credit*. No. 2. P. 61–64.
6. Vasyurenko O.V., Pogorelenko N.D. (2006) Organization of management of sustainable development of a banking institution. *Bulletin of the National Bank of Ukraine*. No. 7. P. 22–24.
7. Types of profit and its classification. URL: <https://sci.house/bankovskaya-sistema-kniga-scibook/vidi-pributkubanku-yogo-20677.html>
8. Types of profit and its classification. URL: <https://sci.house/bankovskaya-sistema-kniga-scibook/vidipributku-bankuyogo-20677.html> (access date: 09/08/2022).
9. Volska S.P. (2015) Comparative characteristics of methods for assessing the financial stability of a bank. *Scientific Bulletin of Kherson State University*. No. 10. P. 178–181.
10. Kostenko D.A., Korneev V.V. (2021) The financial mechanism of managing the bank's income and expenses. XIII International scientific and practical conference of young scientists, postgraduates, applicants and students (Lutsk, December 3, 2021). P. 217–221. URL: http://oia.lntu.edu.ua/files/3_12_2021.pdf#page=217
11. Yuridychna newspaper online. Burdeina V. Over half a year of war: state and prospects of the banking sector. URL: <https://yur-gazeta.com/dumka-eksperta/ponad-piv-roku-viyni-stan-ta-perspektivi-bankivskogo-sektoru.html>
12. Haryaga L.O. (2017) Improvement of financial result management bank. *Electronic Scientific Edition of Economic Sciences "Modern Economics"*. No. 4. P. 23–34.
13. L.O. Dobryk, G.V. Zaporozhets (2014) Financial security of the bank as the basis of its stability. *Efficient economy*. No. 6. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=3116> (date appeal: 12.07.2022).
14. Economic encyclopedia. In 3 volumes. Vol. 2 / editor: S.V. Mocherny (rep. ed.) and others. Kyiv: Ed. Center "Akademiya", 2001. 848 p.
15. Encyclopaedia of banking of Ukraine: reference book / by general ed. V.S. Stelmakh. Kyiv: Molod, In Yure, 2001. 679 p.

REFERENCES

16. Zhitar M.O., Ananieva Yu.V. (2019) Peculiarities of managing the financial results of banking institutions. *Economic Bulletin of the University*. No. 40. P. 134–140.
17. A general approach to the analysis of costs of a commercial bank. URL: <http://buklib.net/books/27925/>.
18. Law of Ukraine on banks and banking activities. Information of the Verkhovna Rada of Ukraine, 2001, No. 5–6, Art. 30. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>;
19. Law of Ukraine on banks and banking activities. Information of the Verkhovna Rada of Ukraine. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text> (date of application: 07.07.2022).
20. Katan L.I., Plahotnyk M.S. (2018) Profitability of a commercial bank and its increase. *Agroworld*. No. 21. P. 3–6.
21. Klimova V.M., Semencha I.E. Ways to increase the profitability of banks in crisis conditions. URL: <http://vestnikdnu.com.ua/archive/201151/9.htm> (date of application: 01.10.2022).
22. Kolisnyk O.Yu., Khrushch N.A. (2021) Analysis of financial results of Ukrainian banks. Financial aspects of the development of the economy of Ukraine: theory, methodology, practice: a collection of scientific works of higher education graduates and young scientists / ed. col.: N.A. Khrushch, R.S. Kvasnytska, I.V. Forkun and others. (corresponding editor N.A. Khrushch). Khmelnytskyi: KhNU. P. 50–52.
23. Kostyuk V.A., Dyatlenko V.E. (2017) Management of the bank's income and expenses. *Money, Finance and credit*. Issue 12. P. 150–154.
24. Kostyuk V.A., Sterenchuk M.M. (2020) Management of the bank's income and expenses. *Money, Finance and credit*. Issue 6 (23). P. 230–233.
25. Lytvyn N. (2014) Operational expenses of banks. Disclosure of information in financial statements. *Accounting and auditing*. No. 1. P. 24–30.
26. Malik M.Y., Nuzhna O.A. (2011) Financial analysis in a commercial bank as a component of managing its operations. *Economic Forum*. No.
27. Matvienko O.S. (2014) Ways to increase the profitability of banking activity in Ukraine. *Young scientist*. No. 6 (1). P. 169–172.
28. Matvienko P.V. Increasing the efficiency of the staff the bank. URL: <http://www.nbu.gov.ua/ejournals/dutp/2007-1/txts/07mpvppb.htm>
29. Mocherny S.V. (2002) Political economy: academic. manual. Kyiv: Znannya Press, 687 p.
30. IFRS 7 "Financial Instruments: Disclosure". URL: <http://www.minfin.gov.ua>
31. Murashko B.M. Mechanism of formation and distribution of bank profit. URL: <http://dSPACE.khntusg.com.ua/bitstream/123456789/7041/1/72.pdf> (date of application: 02.05.2022).
32. National Bank of Ukraine. Financial activity of banks. URL: www.bank.gov.ua (application date 15.10.2022).
33. Oliynyk A.V. (2016) Restructuring of the banking system of Ukraine as a tool for countering bank bankruptcy. *Bulletin of Khmelnytskyi National University*. No. 4. T. 2. P. 190–196.

34. Omelchenko O.Yu. (2013) Types of bank income and expenses, their accounting under the conditions of the new tax field. *Foreign trade: economics, finance*, law #1.
35. Onyshchenko Yu.I. (2018) Profit as an internal source of the bank's own capital management. *Money, finance and credit*. No. 1. P. 294–300.
36. Official website of the Independent Association of Banks of Ukraine. URL: <https://nabu.ua/ua/rejting-bankiv-yakzminivsvya-bankivskiy.html>
37. Official website of the National Bank of Ukraine. URL: <http://bank.gov.ua> (date of application: 26.08.2022).
38. Parasiy-Vergunenko I.M. (2013) Analysis of banking activity. Kyiv: KNEU, 347 p.
39. Panasenko G.O. (2012) Peculiarities of modern bank business process management. *Sustainable economic development*. No. 1. P. 293–295.
40. Pantelev V.P., Snizhko O.S. (2009) Dictionary of accountant and auditor. Kyiv: SE "Inform.-analyt. agency", 239 p.
41. Regulation "On the procedure for determining rating assessments according to the CAMELS rating system." URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/v0171500-02> (application date 07.13.2022).
42. The concept of "Correlation-regression analysis". URL: <http://ukr.vipreshebnik.ru/entsiklopediya/56-k/3928analiz.html> (date of application: 05.10.2022).
43. Rules of accounting of income and expenses of banks of Ukraine, approved. by the resolution of the Board of the NBU dated June 18, 2003 No. 255 (with amendments). URL: <http://zakon.rada.gov.ua>
44. On making changes to some laws of Ukraine regarding the regulation of banks: Law of Ukraine dated May 12, 2011 No. 3024-VI. URL: <http://zakon.rada.gov.ua>
45. On amendments to some laws of Ukraine regarding the regulation of banks: Law of Ukraine dated May 12, 2011. URL: <http://zakon.rada.gov.ua> (date of application: 14.07.2022).
46. Pushkar M.S. (2002) Financial accounting: textbook. Ternopil: Carte Blanche, 628 p.
47. Rybalko A., Zaitsev O. (2020) Modern approaches to the analysis of financial results of the banking institution. *Economy and society*. No. (21). URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/37>
48. Rusina Yu.O., Lipinska D.Yu. (2014) Profit as a component of financial stability of a commercial bank. *Bulletin of KNUTD*. No. 3. P. 96–102.
49. Sydorenko O.M., Savchenko G.O., Kibyk N.S. (2014) Bank profit and factors of its formation. *Scientific Bulletin of Kherson State University*. Issue 9–1. Part 2. P. 218–222. URL: http://www.ej.kherson.ua/journal/economic_09-1/106.pdf
50. Syromyatnikova O.V. Financial results of the bank as an object of analytical research. URL: <https://goo.gl/RMSPvn> (date of application: 10.07.2022).
51. Systemic crisis of the banking sector of Ukraine and its strategy overcoming: a monograph / by general ed. S.M. Arzhevitina, T.E. Unkovskaya. Kyiv: KNEU, 2017. 182 p.

REFERENCES

52. Skorobagach I.O. Analysis of revenues and expenses of small and medium-sized banks of Ukraine. URL: <https://goo.gl/RMSPvn> (application date 08/20/2022).
53. Theoretical principles of financial management in the bank. URL: <https://buklib.net/books/27036>
54. Tyrkalo R., Hutsal I., Tchaikovskiy Y., Andrushkiv T., Galapup N. (2001) Banking business: education. manual / T: Carte Blanche, 314 p. URL: <http://www.info-library.com.ua/books-text-4878.html>
55. E. Tkachenko, Shumikin S., Goryuk V. (2012) Methodical approaches to the analysis of the financial result of a commercial bank on the example of JSC CB "Privatbank". *Economic analysis*. No. 11. P. 419–422.
56. Financial reporting of JSC CB "PrivatBank". URL: <https://privatbank.ua/about/finansovaja-otchetnost> (date of application: 01.06.2022).
57. The skull of A.V. Methodical approaches to the analysis of commercial profit bank on the example of PJSC "IndustrialBank" / A.V. Skull, G.I. Tube. *Financial and credit activity: problems of theory and practice*. 2011. Issue 1. No. 10. URL: <http://fkd.org.ua/article/view/29112/26234>.
58. Banker.ua – Banking Journal of Ukraine. URL: <https://banker.ua/> (date of application: 02.10.2022).
59. Gray, D. Interest Rate Risk Management at Community Banks. URL: <https://risk management>
60. IMF (International Monetary Fund). 2023. “List of LIC DSAs for PRGT-Eligible Countries (As of April 30, 2023).” International Monetary Fund, Washington, DC.
61. World Bank. 2023f. Ukraine Rapid Damage and Needs Assessment; February 2022 – February 2023. March. Washington, DC: World Bank.
62. Official website Forbes. URL: <https://forbes.ua/news/zrostannya-vvp-5-pad-innya-bezrobittya-ta-upovilnennya-inflyatsii-detali-makroprognozu-uryadu-na-2024-rik-15092023-16027>
63. Global economic prospects. A World Bank Group Flagship Report. International Bank for Reconstruction and Development / The World Bank 1818 H Street NW, Washington, DC 20433. June 2023. URL: <https://openknowledge.worldbank.org/server/api/core/bitstreams/6e892b75-2594-4901-a036-46d0dec1e753/content>
64. Official website of the Centre of Economic Strategy. URL: <https://ces.org.ua/refugees-from-ukraine-ukr-final-report/>
65. World Bank Group Support to Ukraine. URL: <https://thedocs.worldbank.org/en/doc/1cbfe97313f071d12a1a073cf94992d8-0080012023/original/World-Bank-Group-Support-to-Ukraine.pdf>
66. National Bank of Ukraine. URL: <https://bank.gov.ua/en/news/all/pros-to-pro-ekonomiku-na-osnovi-materialiv-inflyatsiyogo-zvitu-za-lipen-2023-roku>

APPENDICES


APPENDIX A

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про фінансовий стан

У мільйонах українських гривень	Прим.	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	7	25 300	30 159
Заборгованість банків	8	4 516	2 410
Кредити та аванси клієнтам	9	38 335	43 582
Вбудовані похідні фінансові активи	10, 11	34 336	27 044
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	10	90 354	64 409
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	11	36 322	-
Передоплата з поточного податку на прибуток		184	181
Інвестиції в асоційовану компанію		-	507
Інвестиційна нерухомість	12	579	1 358
Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	13	3 376	4 019
Інші фінансові активи		531	269
Інші активи	14	9 652	9 585
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	15	11 268	21 836
Активи, утримувані для продажу		117	-
ВСЬОГО АКТИВІВ		254 870	205 359
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед НБУ	16	12 394	18 047
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	17	234	2 667
Кошти клієнтів	18	212 714	181 128
Випущені боргові цінні папери		2	2
Поточне зобов'язання з податку на прибуток	24	3	1
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	24	107	95
Резерви, інші фінансові та нефінансові зобов'язання	19	4 405	4 010
Субординований борг		129	122
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		229 988	206 072
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	20	206 060	50 695
Емісійний дохід	20	23	23
Внески у капітал, отримані за випущені, але не зареєстровані нові акції	20	-	111 591
Резерв переоцінки приміщень	13	782	820
Нереалізований (збиток)/прибуток від інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(479)	521
Результат від операцій з акціонером	10, 11	12 174	9 934
Резерв переоцінки валют		27	29
Накопичений дефіцит		(193 706)	(174 327)
Чисті активи, що належать акціонеру Банку		24 881	(714)
Частка неконтролюючих учасників		1	1
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		24 882	(713)
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		254 870	205 359

Затверджено до випуску та підписано 24 квітня 2018 року.



П. Кружанцл
Голова Правління



В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер


APPENDICES

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"
Консолідований звіт про фінансовий стан

У мільйонах українських гривень	Прим.	31 грудня 2018	31 грудня 2017 (перераховано)	31 грудня 2016 (перераховано)
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	7	27 360	25 300	30 159
Заборгованість банків		-	2 903	-
Кредити та аванси клієнтам	8	50 140	38 335	32 615
Інвестиційні цінні папери:				
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	86 244	-	-
- наявні для продажу	9	-	90 354	64 409
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	79 299	-	-
- утримуються до погашення	9	-	36 322	-
- за амортизованою собівартістю	9	14 577	-	-
Вбудовані похідні фінансові активи	9	-	34 336	27 044
Передоплата з поточного податку на прибуток	24	184	184	181
Інвестиції в асоційовану компанію		-	-	216
Інвестиційна нерухомість	10	3 340	3 648	691
Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	11	3 843	3 376	3 472
Інші фінансові активи	12	2 756	2 981	2 679
Інші активи	13	8 899	8 815	9 585
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		1 361	7 069	8 782
Активи, утримувані для продажу		117	117	-
ВСЬОГО АКТИВІВ		278 120	253 740	179 833
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Заборгованість перед НБУ	14	9 817	12 394	18 047
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	15	196	234	2 667
Кошти клієнтів	16	230 997	212 131	180 651
Випущені боргові цінні папери		2	2	2
Поточне зобов'язання з податку на прибуток	24	6	3	1
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	24	137	151	139
Інші фінансові зобов'язання	17	2 255	1 689	1 935
Резерви та нефінансові зобов'язання	18	3 135	3 299	2 552
Субординований борг		-	129	122
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		246 545	230 032	206 116
КАПІТАЛ				
Акціонерний капітал	19	206 060	206 060	50 695
Емісійний дохід	19	23	23	23
Внески у капітал, отримані за випущені, але не зареєстровані нові акції	19	-	-	111 591
Резерв переоцінки приміщень	11	722	604	842
Нереалізований (збиток)/прибуток від інвестиційних цінних паперів		(3 303)	(478)	521
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174	9 934
Резерв переоцінки валют		27	27	29
Накопичений дефіцит		(184 129)	(194 902)	(199 919)
Чисті активи, що належать акціонеру Банку		31 574	23 707	(26 284)
Частка неконтролюючих учасників		1	1	1
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		31 575	23 708	(26 283)
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		278 120	253 740	179 833

Затверджено до випуску та підписано 23 квітня 2019 року


Г. Ю. Самаріна
Голова Правління


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


В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

Monograph


ГРУПА "ПРИВАТБАНК" Консолідований звіт про фінансовий стан

У мільйонах українських гривень	Прим.	31 грудня 2019	31 грудня 2018
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	6	45 694	27 360
Заборгованість банків	7	27 113	-
Кредити та аванси клієнтам	8	59 544	50 140
Інвестиційні цінні папери:			
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	84 680	86 244
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	66 602	79 299
- за амортизованою собівартістю	9	875	14 577
Поточні податкові активи		2 257	184
Інвестиційна нерухомість		3 379	3 340
Активи з права користування	10	1 703	-
Основні засоби та нематеріальні активи	11	4 850	3 843
Інші фінансові активи	12	2 228	2 756
Інші активи	13	9 285	8 899
Майно, що перейшло у власність банку як заставадержателя		1 244	1 361
Активи, утримувані для продажу	14	-	117
ВСЬОГО АКТИВІВ		309 659	278 120
ЗОВОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед НБУ	15	7 721	9 817
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями		201	196
Кошти клієнтів	16	240 457	230 997
Зобов'язання орендаря з лізингу	32	1 734	-
Поточне зобов'язання з податку на прибуток	24	9	6
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	24	122	137
Інші фінансові зобов'язання	17	1 523	2 257
Резерви та нефінансові зобов'язання	18	3 266	3 135
ВСЬОГО ЗОВОВ'ЯЗАНЬ		255 033	246 545
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	19	206 060	206 060
Емісійний дохід	19	23	23
Резерв переоцінки будівель	11	614	722
Нереалізований збиток від інвестиційних цінних паперів		(1 274)	(3 303)
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174
Резерв переоцінки валют		27	27
Накопичений дефіцит		(162 999)	(184 129)
Чисті активи, що належать акціонеру Банку		54 625	31 574
Частка неконтролюючих учасників		1	1
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		54 626	31 575
ВСЬОГО ЗОВОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		309 659	278 120

Затверджено та вилучено та підписано 29 квітня 2020 року.



Г. Крижанів
Голова Правління


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


В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

Примітки, подані на сторінках 5-85 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

1

APPENDICES

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про фінансовий стан станом за 31 грудня 2020 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	31 грудня 2020	31 грудня 2019
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	6	49 911	45 894
Заборгованість банків	7	25 059	27 118
Кредити та аванси клієнтам	8	55 021	59 544
Інвестиційні цінні папери:			
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	100 750	84 680
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	119 196	66 602
- за амортизованою собівартістю	9	1 765	875
Поточні податкові активи	22	6 660	2 257
Інвестиційна нерухомість		2 933	3 379
Активи з права користування	10	1 738	1 703
Основні засоби та нематеріальні активи	11	5 982	4 850
Інші фінансові активи	12	3 467	2 228
Інші активи	13	8 901	9 285
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		1 228	1 244
Активи, утримувані для продажу		32	-
ВСЬОГО АКТИВІВ		382 643	309 659
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед НБУ		-	7 721
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями		19	201
Кошти клієнтів	14	312 568	240 457
Зобов'язання орендаря з лізингу	31	1 844	1 734
Поточне зобов'язання з податку на прибуток	22	9	9
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	22	147	122
Інші фінансові зобов'язання	15	2 912	1 523
Резерви та нефінансові зобов'язання	16	12 087	3 266
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		329 586	255 033
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	17	206 060	206 060
Емісійний дохід	17	23	23
Резерв переоцінки будівель	11	689	614
Нереалізований збиток від інвестиційних цінних паперів		(2 937)	(1 274)
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174
Резерв переоцінки валют		27	27
Накопичений дефіцит		(162 980)	(162 999)
Чисті активи, що належать акціонеру Банку		53 056	54 625
Частка неконтролюючих учасників		1	1
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		53 057	54 626
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		382 643	309 659

Затверджено до випуску та підписано 16 березня 2021 року.

Г. Ю. Самаріна
В.о. Голови Правління



В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

Примітки, подані на сторінках 5-91 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

1

Monograph

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про фінансовий стан станом за 31 грудня 2021 року

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

Затверджено та підписано 26 липня 2022 року

Г. Боднар
Голова Правління



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

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

APPENDICES

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 року

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

Затверджено до вилучення та підписано 18 квітня 2023 року.

Г. Бьох

Голова Правління

Г. Ю. Самаріна

Заступник Голови Правління (з питань фінансів)

В. В. Ярмоленко

Головний бухгалтер

Примітки, подані на сторінках 6-103 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

1

Monograph

APPENDIX B

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід

У мільйонах українських гривень	Прим.	2017 рік	2016 рік
Процентні доходи	21	24 485	31 560
Процентні витрати	21	(18 373)	(29 474)
Чистий процентний дохід		6 112	2 086
Відрахування до резерву на знецінення кредитів та авансів клієнтам	9	(18 346)	(154 536)
Чисті процентні доходи після відрахування резерву на знецінення кредитів та авансів клієнтам		(12 234)	(152 450)
Доходи за виплатами та комісійними	22	13 211	10 692
Витрати за виплатами та комісійними	22	(3 017)	(2 298)
Прибуток мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		-	1 981
Прибуток мінус збитки від інших фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	208
Прибуток мінус збитки(збитки мінус прибуток) від вбудованих похідних фінансових інструментів	29	3 491	(23 955)
Прибуток мінус збитки(збитки мінус прибуток) від операцій з іноземною валютою та валют-контрактів		1 084	(188)
Збиток мінус прибуток від періодичної іноземної валюти		(2 501)	(4 221)
Зменшення корисності інвестицій в асоційовану компанію		(342)	-
Частка збитку від асоційованої компанії		(46)	-
Чисті прибутки мінус збитки від вибуття дочірньої компанії		-	176
Збиток від знецінення приміщень та інвестиційної нерухомості		(1 112)	(16)
Знецінення нематеріальних активів		(262)	-
Знецінення майна, що перейшло у власність банку як заставадержателя		(11 559)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(12 240)	(10 639)
Інші доходи		1 607	3 490
Інші збитки		(14)	-
Збиток до оподаткування		(23 964)	(177 220)
(Витрати)кредит з податку на прибуток	24	(26)	576
Чистий збиток за рік		(23 990)	(176 644)
Інші сукупні доходи(витрати):			
<i>Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Інвестицій для подальшого продажу:			
- Нерезалізований (збиток)прибуток за інвестиційними цінними паперами, які є в наявності для продажу		(1 000)	609
- Реалізований прибуток, рекласифікований до прибутку або збитку за інвестиційними цінними паперами, які є в наявності для продажу		-	(1 981)
- Прибуток мінус збитки, рекласифіковані у прибуток чи збиток при вибутті дочірніх компаній		-	5
Ефект на податок на прибуток	24	-	312
Курсові різниці при перерахунку у валюту подання		(2)	-
- Курсові різниці при перерахунку у валюту подання, що виникли протягом року		(2)	122
- Курсові різниці при перерахунку у валюту подання, рекласифіковані у прибуток чи збиток при вибутті дочірніх компаній		-	(590)
<i>Статті, які не будуть рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Резерв періодичної приміщень	13	(22)	351
Ефект на податок на прибуток	24	4	(62)
Інші сукупні витрати		(1 020)	(1 234)
ВСЬОГО СУКУПНОГО ВИТРАТИ ЗА ПЕРІОД		(25 010)	(177 878)
Збиток, що належить:			
Акціонеру Банку		(23 990)	(176 462)
Частка неконтролюючих учасників		-	(182)
Збиток за рік		(23 990)	(176 644)
Всього сукупних доходів, що належать:			
Акціонеру Банку		(25 010)	(177 667)
Частка неконтролюючих учасників		-	(211)
Всього витрати		(25 010)	(177 878)
Базисний та скорегований витрати на акцію щодо прибутку, який належить акціонеру Банку (у гривнях на акцію)	20	(57,00)	(2 233,70)

Затверджено до вилучення та підписано 24 квітня 2018 року.

П. Кружангл
Голова Правління



В. В. Яроменко
Головний бухгалтер

APPENDICES

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід

У мільйонах українських гривень	Прим.	2018 рік	2017 рік (перераховано)
Процентні доходи	20	30 754	24 485
Процентні витрати	20	(13 996)	(18 373)
Чистий процентний дохід		16 758	6 112
Відрахування до резерву на зменшення корисності	21	(6 089)	(7 379)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		10 669	(1 267)
Доходи за виплатами та комісійними	22	19 590	13 211
Витрати за виплатами та комісійними	22	(4 402)	(3 017)
Прибуток мінус збитки від обудованих похідних фінансових інструментів	9	-	3 491
Прибуток мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		1 983	1 084
Прибуток мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		3	-
Збитки мінус прибуток від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	(3 085)	-
(Збитки)/прибуток від оцінки приміщень та інвестиційної нерухомості		(553)	247
Зменшення корисності нематеріальних активів		-	(1)
Зменшення корисності майна, що перейшло у власність банку як заставадержателя		(13)	(71)
Зменшення корисності інвестиції в асоційовану компанію		-	(51)
Частка збитку від асоційованої компанії		-	(46)
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(14 041)	(12 240)
Інші доходи		1 570	1 607
Інші витрати		(11)	(14)
Прибуток до оподаткування		12 855	432
Витрати з податку на прибуток	24	(9)	(26)
Чистий прибуток за рік		12 846	406
Інші сукупні доходи(витрати):			
<i>Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Курсові різниці при перерахунку у валюту подання:			
- Курсові різниці при перерахунку у валюту подання, що виникли протягом року		-	(2)
Фінансові інструменти, що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:			
- Нерекласифікований збиток від інвестиційних цінних паперів		(1 872)	(1 000)
- Прибуток, що рекласифіковано до складу прибутків чи збитків		(5)	-
- Зміна у резерві під оцінку кредитні збитки		-	-
- Податковий ефект		-	-
<i>Статті, які не будуть рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Приміщення:			
- Переоцінка приміщень		2	(22)
- Податковий ефект		(1)	4
Інші сукупні витрати		(1 874)	(1 020)
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ(ВИТРАТ) ЗА РІК		10 972	(614)
Прибуток, що належить:			
Акціонеру Банку		12 846	406
Прибуток за рік		12 846	406
Всього сукупних доходів, що належать:			
Акціонеру Банку		10 972	(614)
Всього доходи(витрати)		10 972	(614)
Базисний та скоригований дохід на акцію щодо прибутку, який належить акціонеру Банку (у гривнях на акцію)	19	17,46	0,97

Затверджено до вилучення та підписано 23 квітня 2019 року.



П. Круманець

Голова Правління

Г. Ю. Самаріна
Заступник Голови Правління
(з питань фінансів)В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

Monograph

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід

У мільйонах українських гривень	Прим.	2019 рік	2018 рік
Процентні доходи	20	33 841	30 754
Процентні витрати	20	(14 162)	(13 996)
Чистий процентний дохід		19 679	16 758
Відрахування до резерву на зменшення корисності	21	(4)	(6 089)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		19 675	10 669
Доходи за виплатами та комісійними		24 575	19 590
Витрати за виплатами та комісійними	22	(6 386)	(4 402)
Прибуток мінус збитки від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів		2 589	1 983
Прибуток мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		6 510	1 145
Прибуток мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		8	3
Збитки мінус прибуток від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток (Прибуток)збитки від оцінки будівель та інвестиційної нерухомості	9	(1 526)	(3 085)
Зменшення корисності майна, що перейшло у власність банку як заставадержателя		(134)	(13)
Частка збитку від асоційованої компанії		(117)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(14 889)	(14 041)
Інші чисті доходи		2 391	1 559
Прибуток до оподаткування		32 700	12 855
Витрати з податку на прибуток	24	(30)	(9)
Чистий прибуток за рік		32 670	12 846
Інші сукупні доходи(витрати):			
<i>Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Фінансові інструменти, що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:			
- Нереалізований прибуток(збиток) від переоцінки		2 037	(1 872)
- Прибуток, що рекласифіковано до складу прибутків чи збитків		(8)	(3)
- Зміни у резерві під очікувані кредитні збитки		-	-
- Податковий ефект		-	-
<i>Статті, які не будуть рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Будівлі:			
- Переоцінка будівель		(70)	2
- Податковий ефект		15	(1)
Інші сукупні доходи(витрати)		1 974	(1 874)
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА РІК		34 644	10 972
Прибуток, що належить:			
Акціонеру Банку		32 670	12 846
Прибуток за рік		32 670	12 846
Всього сукупних доходи, що належать:			
Акціонеру Банку		34 644	10 972
Всього сукупні доходи		34 644	10 972
Базисний та скоригований дохід на акцію щодо прибутку, який належить акціонеру Банку (у гривнях на акцію)	19	44,39	17,46

Затверджено на виступі та підписано 29 квітня 2020 року.



Г. Ю. Самарін
Голова Правління


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


В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

APPENDICES


ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

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

У мільйонах українських гривень	Прим.	2020 рік	2019 рік
Процентні доходи	18	33 563	33 841
Процентні витрати	18	(11 943)	(14 162)
Чистий процентний дохід		21 620	19 679
Відрахування до резерву на зменшення корисності	19	(1 771)	(4)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		19 849	19 675
Доходи за виплатами та комісійними	20	27 649	24 575
Витрати за виплатами та комісійними	20	(8 888)	(6 386)
Прибуток мінус збитки від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів (Збитки мінус прибутки)/прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		3 103	2 589
Прибуток мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(7 460)	6 510
Витрати щодо резерву під юридичні ризики	16	8	8
Прибуток мінус збитки/(збитки мінус прибутки) від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	(8 577)	(387)
Збитки/(прибутки) від уцінки будівель (що перевищують дооцінку) та переоцінки інвестиційної нерухомості		16 045	(1 526)
Зменшення корисності майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя		(256)	4
Частка збитку від асоційованої компанії		(119)	(134)
		-	(117)
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(18 087)	(14 502)
Інші чисті доходи		1 319	2 391
Прибуток до оподаткування		24 586	32 700
Витрати з податку на прибуток	22	(25)	(30)
Чистий прибуток за рік		24 561	32 670
Інші сукупні доходи/(витрати):			
<i>Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Фінансові інструменти, що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:			
- Нереалізований (збиток)/прибуток від переоцінки		(1 649)	2 037
- Прибуток, що рекласифіковано до складу прибутків чи збитків		(8)	(8)
- Податковий ефект		(6)	-
<i>Статті, які не будуть рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Будівлі:			
- Переоцінка будівель		139	(70)
- Податковий ефект		(25)	15
Інші сукупні (витрати)/доходи		(1 549)	1 974
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА РІК		23 012	34 644
Прибуток, що належить:			
Акціонеру Банку		24 561	32 670
Прибуток за рік		24 561	32 670
Всього сукупних доходів, що належать:			
Акціонеру Банку		23 012	31 614
Всього сукупні доходи		23 012	34 644

Затверджено до випуску та підписано 16 березня 2021 року.

Г. Ю. Самаріна
В.о. Голови Правління


В. В. Яроменко
Головний бухгалтер

Monograph

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	2021 рік	2020 рік (як рекласифіковано)
Процентні доходи в т.ч.:		35 857	33 563
- процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	17	30 873	28 547
- інші процентні доходи	17	4 984	5 016
Процентні витрати	17	(6 533)	(11 943)
Чистий процентний дохід		29 324	21 620
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МС-ФЗ 9	18	(856)	(1 809)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		28 468	19 811
Комісійні доходи	19	35 057	27 649
Комісійні витрати	19	(11 840)	(8 888)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		3 226	3 103
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		1 017	(7 460)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	32	8
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9	(7 666)	16 045
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(873)	(256)
Витрати на виплати працівникам		(8 931)	(8 213)
Амортизаційні витрати		(2 187)	(1 790)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:		(2 417)	(16 742)
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	15, 20	6 464	(8 539)
- адміністративні та операційні витрати	20	(8 881)	(8 203)
Інші доходи		1 612	1 429
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів		(111)	(104)
Доходи (витрати), які виникають під час першого визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(164)	(0)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		77	-
Прибуток до оподаткування		35 300	24 586
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	21	(58)	(25)
Прибуток за рік		35 242	24 561
Прибуток, що відноситься до:			
- власників материнського Банку		35 241	24 561
- часток учасії, що не забезпечують контролю		1	-
Прибуток за рік		35 242	24 561

Затверджено в інтервізу за підписом 26 липня 2022 року

Г. Бьова
Голова Правління



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

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

APPENDICES

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

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

У мільйонах українських гривень	Прим.	2022 рік	2021 рік
Процентні доходи в т.ч.:		43 887	35 857
- процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	20	38 906	30 873
- інші процентні доходи	20	4 781	4 984
Процентні витрати	20	(3 767)	(6 533)
Чистий процентний дохід		39 920	29 324
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	21	(15 396)	(856)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		24 524	28 468
Комісійні доходи	22	32 945	35 057
Комісійні витрати	22	(12 505)	(11 840)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		14 555	3 226
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		(7 760)	1 017
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	119	32
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9	2 608	(7 666)
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		267	(873)
Витрати на виплати працівникам		(10 129)	(8 931)
Амортизаційні витрати	11	(1 975)	(2 187)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	23	(10 510)	(2 417)
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	17, 23	(885)	6 464
- адміністративні та операційні витрати	23	(9 625)	(8 881)
Інші доходи	24	2 956	1 612
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів		(458)	(111)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(1)	(164)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		4	77
Прибуток до оподаткування		34 740	35 300
(Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	25	(4 486)	(58)
Прибуток за рік		30 254	35 242
Прибуток, що відноситься до:			
- власників материнського Банку		30 254	35 241
- часток учасії, що не забезпечують контролю		-	1
Прибуток за рік		30 254	35 242

Затверджено до випуску та підписано 18 квітня 2023 року.

Г. Бюш
Голова ПравлінняГ. Ю. Самаріна
Заступник Голови Правління (з питань фінансів)В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

Примітки, подані на сторінках 6-103 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

2

Monograph

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

У мільйонах українських гривень	2022 рік	2021 рік
Прибуток за рік	30 254	35 242
Інший сукупний дохід		
<i>Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>		
Фінансові інструменти що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:		
- Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(14 139)	(1 758)
- Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(119)	(32)
- Зміни у резерві під очікувані кредитні збитки	3 453	-
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	(207)	(2)
<i>Статті, які не будуть рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>		
Будівлі та земля:		
- Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки	34	(32)
- Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці у складі іншого сукупного доходу	(6)	6
Загальна сума іншого сукупного доходу	(10 984)	(1 818)
Загальна сума сукупного доходу	19 270	33 424
Сукупний дохід, що відноситься до:		
- власників материнського Банку	19 270	33 423
- часток участі, що не забезпечують контролю	-	1
Всього сукупний дохід	19 270	33 424

Затверджено до вилучення та підписано 18 квітня 2023 року.

Г. Бьош
Голова Правління



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

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

Примітки, подані на сторінках 6-103 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

3

APPENDICES


APPENDIX C

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про рух грошових коштів

У мільйонах українських гривень	Прим.	2017 рік	2016 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		20 866	22 370
Проценти сплачені		(18 474)	(29 819)
Виплати та комісійні отримані		13 211	10 692
Виплати та комісійні сплачені		(3 017)	(2 288)
Дохід отриманий від збутованих похідних фінансових інструментів		-	953
Дохід отриманий/(витрати сплачені) від операцій з іноземною валютою		1 084	(136)
Дохід отриманий від інших фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	208
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені		(4 554)	(3 441)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені, крім сплачених витрат, пов'язаних з персоналом		(5 442)	(5 377)
Інші операційні доходи отримані		1 607	2 573
Податок на прибуток сплачений		(5)	(104)
Грошові потоки, отримані(використані) в операційній діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		5 276	(4 379)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте збільшення обов'язкового резерву		(35)	(1 199)
Чисте зменшення інших фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток		-	238
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості банків		(1 930)	2 233
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(10 382)	(3 505)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(185)	138
Чисте збільшення інших активів		(1 050)	(792)
Чисте (зменшення)/збільшення заборгованості перед банками та іншими фінансовими організаціями		(2 380)	1 096
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		25 174	(15 184)
Чисте зменшення резервів, інших фінансових та нефінансових зобов'язань		(359)	(388)
Чисті грошові кошти, отримані(використані) в операційній діяльності		14 129	(21 742)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(10 788)	-
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу		1 400	27 886
Придбання інвестиційних цінних паперів, що утримуються до погашення		(4 440)	-
Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів, що утримуються до погашення		285	263
Надходження від продажу приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання		83	10
Придбання приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання		(628)	(1 224)
Вибуття дочірньої компанії		-	(3 372)
Чисті грошові кошти, (використані)отримані від інвестиційної діяльності		(14 088)	23 563
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Надходження коштів від кредиту рефінансування НБУ	16	17 201	25 000
Погашення кредиту рефінансування НБУ	16	(22 876)	(33 663)
Погашення випущених боргових цінних паперів		-	(1 010)
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності		(5 675)	(9 673)
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		486	1 203
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		(5 148)	(6 649)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	7	28 673	35 322
	7	23 525	28 673
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року			

Затверджено до випуску та підписано 24 квітня 2018 року.



П. Крумханц
Голова Правління



В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер


ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про рух грошових коштів

У мільйонах українських гривень	Прим.	2018 рік	2017 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Процентні доходи отримані		29 792	20 866
Проценти сплачені		(14 158)	(18 474)
Виплати та комісійні отримані		19 590	13 211
Виплати та комісійні сплачені		(4 402)	(3 017)
Дохід отриманий від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів		1 958	1 084
Сплачені витрати, пов'язані з персоналом		(5 728)	(4 554)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені, крім сплачених витрат, пов'язаних з персоналом		(7 494)	(5 445)
Інші доходи отримані		1 535	1 607
Податок на прибуток сплачений		(18)	(5)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		21 075	5 273
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте збільшення залишків обов'язкового резерву		(1)	(35)
Чисте зменшення (збільшення) заборгованості банків		2 911	(2 768)
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(13 515)	(10 382)
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		52	(185)
Чисте збільшення інших активів		(188)	(213)
Чисте (збільшення) зменшення заборгованості перед НБУ		(1 500)	1 500
Чисте зменшення заборгованості перед банками та іншими фінансовими організаціями		(24)	(2 380)
Чисте збільшення коштів клієнтів		20 889	25 072
Чисте збільшення (зменшення) резервів, інших фінансових та нефінансових зобов'язань		513	(253)
Чисте зменшення резервів та нефінансових зобов'язань		-	-
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		30 212	15 629
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання		14	83
Придбання приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання		(1 376)	(628)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток		112	-
Придбання інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток		(24)	-
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		7 074	-
Придбання інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(32 926)	-
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за амортизованою вартістю		4 305	-
Придбання інвестиційних цінних паперів за амортизованою вартістю		(3 557)	-
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів, утримуваних для продажу		-	1 400
Придбання інвестиційних цінних паперів для продажу		-	(10 788)
Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів, що утримуються до погашення		-	285
Придбання інвестиційних цінних паперів, що утримуються до погашення		-	(4 440)
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(26 378)	(14 688)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Надходження коштів від кредиту рефінансування НБУ		-	15 701
Погашення кредиту рефінансування НБУ		(1 000)	(22 876)
Виплата дивидендів		(26)	-
Погашення субординованого боргу		(134)	-
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності	32	(1 160)	(7 175)
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(506)	486
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(15)	-
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		2 153	(5 148)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		23 525	28 673
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	7	25 678	23 525

Затверджено до випуску та підписано 23 квітня 2019 року.


Т. Кравчук
Голова Правління


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


В. В. Яроленко
Головний бухгалтер

APPENDICES

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про рух грошових коштів

У мільйонах українських гривень	Прим.	2019 рік	2018 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Процентні доходи отримані		35 569	29 792
Проценти сплачені		(14 083)	(14 158)
Виплати та комісійні отримані		24 575	19 590
Виплати та комісійні сплачені		(6 386)	(4 402)
Дохід отриманий від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів		2 599	1 958
Сплачені витрати, пов'язані з персоналом		(7 327)	(5 728)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені, крім сплачених витрат, пов'язаних з персоналом		(6 607)	(7 494)
Інші доходи отримані		2 455	1 535
Податок на прибуток сплачений		(2 108)	(18)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		28 687	21 075
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте збільшення залишків обов'язкового резерву		(1)	(1)
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості банків		(27 073)	2 911
Чисте (збільшення) кредитів та авансів клієнтам		(12 586)	(13 515)
Чисте зменшення інших фінансових активів		265	52
Чисте збільшення інших активів		(602)	(188)
Чисте зменшення заборгованості перед НБУ		-	(1 500)
Чисте зменшення (збільшення) заборгованості перед банками та іншими фінансовими організаціями		110	(24)
Чисте збільшення коштів клієнтів		21 873	20 889
Чисте збільшення резервів, інших фінансових та нефінансових зобов'язань		25	513
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		10 698	30 212
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу основних засобів		21	14
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(1 982)	(1 376)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток		46	112
Придбання інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток		-	(24)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інші сукупний дохід		37 910	7 074
Придбання інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інші сукупний дохід		(24 156)	(32 926)
Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів за амортизовану вартістю		12 385	4 305
Придбання інвестиційних цінних паперів за амортизованою вартістю		(106)	(3 557)
Чисті грошові кошти, отримані від (використані в) інвестиційній діяльності		24 118	(26 378)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Погашення зобов'язання орендаря з лізингу		(531)	-
Погашення кредиту рефінансування НБУ		(2 068)	(1 000)
Виплата дивідендів		(11 593)	(26)
Погашення субординованого боргу		-	(134)
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності	32	(14 192)	(1 160)
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(1 815)	(506)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		-	(15)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		18 809	2 153
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		25 678	23 525
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	44 487	25 678

Затверджено та підписано 29 квітня 2020 року.



Т. Крумханл
Голова Правління

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

В. В. Яромоленко
Головний бухгалтер

Примітки, подані на сторінках 5-85 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

4

Monograph

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	2020 рік	2019 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Процентні доходи отримані		32 658	33 235
Проценти сплачені		(12 248)	(14 063)
Виплати та комісійні отримані		27 649	24 575
Виплати та комісійні сплачені		(8 888)	(6 386)
Дохід отриманий від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів		3 110	2 599
Сплачені витрати, пов'язані з персоналом		(7 704)	(7 327)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені, крім сплачених витрат, пов'язаних з персоналом		(6 361)	(6 607)
Інші доходи отримані		1 543	2 455
Податок на прибуток сплачений		(4 433)	(2 108)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		25 326	26 353
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте зменшення/(збільшення) залишків обов'язкового резерву		5	(1)
Чисте зменшення/(збільшення) заборгованості банків		2 065	(27 073)
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та авансів клієнтам		2 568	(10 252)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(2)	265
Чисте зменшення/(збільшення) інших активів		300	(602)
Чисте (зменшення)/збільшення заборгованості перед банками та іншими фінансовими організаціями		(203)	110
Чисте збільшення коштів клієнтів		56 219	21 873
Чисте (зменшення)/збільшення резервів, інших фінансових та нефінансових зобов'язань		(689)	25
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		85 589	10 698
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу основних засобів		36	21
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(2 237)	(1 982)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток		-	46
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		32 135	37 910
Придбання інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(81 623)	(24 156)
Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів за амортизовану вартістю		-	12 385
Придбання інвестиційних цінних паперів за амортизовану вартістю		(1 518)	(106)
Чисті грошові кошти, отримані від/використані в) інвестиційній діяльності		(53 207)	24 118
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Погашення зобов'язання орендаря з лізингу		(631)	(531)
Погашення кредиту рефінансування НБУ		(7 621)	(2 068)
Виплата дивідендів		(24 581)	(11 593)
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності	31	(32 833)	(14 192)
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		4 033	(1 815)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(1)	-
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		3 581	18 809
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		44 487	25 678
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	48 068	44 487

Затверджено до випуску та підписано 16 березня 2021 року.

Г. Ю. Самаріна
В.о. Голови Правління



В. В. Ярошенко
Головний бухгалтер

Примітки, подані на сторінках 5-91 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

4

APPENDICES

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчується 31 грудня 2022 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	2022 рік	2021 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		40 071	36 919
Проценти сплачені		(3 798)	(6 752)
Комісійні доходи, що отримані		32 945	35 057
Комісійні витрати, що сплачені		(12 505)	(11 840)
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою		14 655	3 226
Виплати працівникам		(9 807)	(9 203)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(9 479)	(8 965)
Інші доходи		3 059	2 027
Повернення податків на прибуток (сплата)		(5 051)	(3 358)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		50 090	37 111
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		37	35
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банкам		(77 584)	(1 179)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		(9 198)	(15 000)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(684)	743
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		333	(106)
Чисте збільшення(зменшення) коштів банків		(2)	(17)
Чисте збільшення(зменшення) коштів клієнтів		117 819	17 566
Чисте збільшення(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		1	84
Чисте збільшення(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(1 019)	21
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		79 793	39 238
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу основних засобів		3	84
Придбання основних засобів		(393)	(1 127)
Придбання нематеріальних активів		(677)	(627)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів в т.ч.:		112 879	71 293
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		112 778	69 622
- за амортизованою собівартістю		101	1 671
Придбання цінних паперів в т.ч.:		(130 159)	(83 745)
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(130 058)	(83 625)
- за амортизованою собівартістю		(100)	(120)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		77	-
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(18 269)	(14 122)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Виплати за орендними зобов'язаннями		(653)	(726)
Дивіденди сплачені		(28 246)	(19 566)
Отримання інших залучених коштів		127	-
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності	34	(28 772)	(20 292)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		10 684	(1 683)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(453)	(1)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		42 983	3 140
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	51 208	48 068
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	94 191	51 208

Затверджено до випуску та підписано 18 квітня 2023 року.

Г. Бьош
Голова ПравлінняГ. Ю. Самаріна
Заступник Голови Правління (з питань фінансів)В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

Примітки, подані на сторінках 6-103 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

5