

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ЦЕНТР ЗДВН
КАФЕДРА ФІНАНСІВ І ПІДПРИЄМНИЦТВА
ЛЦДН у м. ШОСТКА
(місто знаходження НКП)

До захисту допускається
Завідувач кафедри, проф.
_____ В.М.Боронос
« ____ » _____ 20__ р.

ДИПЛОМНА РОБОТА

НА ТЕМУ:

Аналіз фінансової стійкості комерційних банків

Освітній рівень “Бакалавр”

Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Керівник роботи:

(підпис)

Пригара І. О.

(ініціали, прізвище)

Студент:

(підпис)

Кириллова В. Р.

(ініціали, прізвище)

Група:

Ф-71Ш-8

Суми
2021

ЗМІСТ

	С.
ВСТУП	3
1 Теоретичні аспекти фінансової стійкості банку	5
1.1 Економічна сутність фінансової стійкості банківської установи та її елементи.....	5
1.2 Фактори впливу на фінансову стійкість банку	7
2 Аналіз фінансової стійкості комерційних банків	9
2.1 Фінансово-економічна характеристика банківської установи UKRSIBBANK.....	9
2.2 Аналіз впливу рівня ліквідності та прибутковості	12
3 Шляхи підвищення рівня фінансової стійкості комерційних банків України.....	17
3.1 Вплив банківських ризиків на забезпечення фінансової стійкості банківської установи	17
3.2 Напрямки фінансової стабільності банків	20
ВИСНОВОК	24
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	26
Додатки.....	28

ВІДЗИВ КЕРІВНИКА
на кваліфікаційну роботу бакалавра
Спеціальність – 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
Освітня програма – «Фінанси та облік в підприємстві»

Студент: Кириллова Валерія Романівна _____
(П.І.Б.)

Група: Ф-71Ш-8 _____

Тема роботи: Аналіз фінансової стійкості комерційних банків

Показник	Шкала оцінок			
	2	3	4	5
1. Відповідність змісту роботи темі і повнота її розкриття				
2. Рівень аналізу стану питання і комплексність постановки задач				
3. Глибина пророблення рішень: рівень їхнього теоретичного обґрунтування				
4. Широта використання законодавчо-нормативної бази по темі				
5. Рівень новизни рішень, можливість подальшого продовження роботи (дослідження)				
6. Практична цінність роботи				
7. Застосування ЕОМ, автоматизація проектування і обробки даних				
8. Вірогідність і надійність фінансово-економічного обґрунтування				
9. Якість оформлення, відповідність вимогам				
10. Наочна ілюстрація результатів дослідження (використання результатуючих таблиць, діаграм, графіків і т.ін.)				
11. Інші достоїнства (на розсуд керівника): _____ _____ _____ _____				

Шкала оцінювання ECTS	Національна шкала оцінювання	Бальна шкала оцінювання
A	відмінно (5,0)	$90 \leq RD \leq 100$
B	добре (4,0)	$82 \leq RD < 89$
C		$74 \leq RD < 81$
D		$64 \leq RD < 73$
E	задовільно (3,0)	$60 \leq RD < 63$
FX	незадовільно (2)	$35 \leq RD < 59$
F		$RD < 35$

Бальна оцінка: _____ балів (від 0 до 100)

Оцінка роботи: _____ (за національною шкалою)

Керівник: _____
(підпис) (П.І.Б.)

Дата: _____ 20 _____ р.

РЕЦЕНЗІЯ
на кваліфікаційну роботу бакалавра
Спеціальність – 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
Освітня програма – «Фінанси та облік в підприємстві»

Студент: Кириллова Валерія Романівна _____

(П.І.Б.)

Група: Ф-71Ш-8 _____

Тема роботи: Аналіз фінансової стійкості комерційних банків

Показник	Шкала оцінок			
	2	3	4	5
1. Відповідність змісту роботи темі і повнота її розкриття				
2. Рівень аналізу стану питання і комплексність постановки задач				
3. Глибина пророблення рішень: рівень їхнього теоретичного обґрунтування				
4. Широта використання законодавчо-нормативної бази по темі				
5. Рівень новизни рішень, можливість подальшого продовження роботи (дослідження)				
6. Практична цінність роботи				
7. Застосування ЕОМ, автоматизація проектування і обробки даних				
8. Вірогідність і надійність фінансово-економічного обґрунтування				
9. Якість оформлення, відповідність вимогам				
10. Наочна ілюстрація результатів дослідження (використання результатуючих таблиць, діаграм, графіків і т.ін.)				
11. Інші достоїнства (на розсуд рецензента): _____ _____ _____				

Шкала оцінювання ECTS	Національна шкала оцінювання	Бальна шкала оцінювання
A	відмінно (5,0)	$90 \leq RD \leq 100$
B	добре (4,0)	$82 \leq RD < 89$
C		$74 \leq RD < 81$
D	задовільно (3,0)	$64 \leq RD < 73$
E		$60 \leq RD < 63$
FX		$35 \leq RD < 59$
F	незадовільно (2)	$RD < 35$

Бальна оцінка: _____ балів (від 0 до 100)

Оцінка роботи: _____ (за національною шкалою)

Рецензент: _____
 (підпис)

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ
УНІВЕРСИТЕТ КАФЕДРА ФІНАНСІВ І ПІДПРИЄМНИЦТВА

ЗАТВЕРДЖУЮ
Завідувач кафедри, проф.
_____ В.М.Боронос
" ____ " _____ 20 ____ р.

ЗАВДАННЯ
до дипломної роботи

Студент(-ка) групи Ф-71Ш-8 інституту (центру) _____
спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» _____

_____ Кириллова Валерія Романівна _____
(прізвище, ім'я, по батькові)

Тема роботи: Аналіз фінансової стійкості комерційних банків

Затверджено наказом по СумДУ № _____ від " ____ " _____ 20 ____ р.

Термін здачі студентом завершеної роботи " ____ " _____ 20 ____ р..

Вихідні дані до роботи: нормативні і законодавчі акти, матеріали державної статистичної звітності, відомчі постанови, інструкції та положення, матеріали монографій, періодичних видань, підручників і навчальних посібників, дані фінансової звітності суб'єктів господарювання, організацій та установ тощо.

Зміст основної частини роботи (перелік питань, що підлягають розробці):

Дата видачі завдання: " ____ " _____ 20 ____ р.

Керівник дипломної роботи: _____
(вчене звання, прізвище та ініціали) (підпис)

Завдання прийнято до виконання " ____ " _____ 20 ____ р.
(підпис студента)

РЕФЕРАТ

Кваліфікаційна робота бакалавра: 31 с., 6 рисунків, 5 таблиці, 4 додатки, 21 джерело.

Мета роботи – проаналізувала фінансову стійкість комерційних банків , а сама банк UKRSIBBANK.

Об’єкт дослідження – фінансова діяльність банк UKRSIBBANK.

Предмет дослідження – аналіз фінансової стійкості комерційних банків.

Методи дослідження – аналіз характеристик фінансової стійкості банку.

У першому розділі розглянута сутність фінансової стійкості банківської установи, фактори які впливають на фінансову стійкість банку на думку таких вчених як: О. Касютін, К. Мстоян, Л. Ганцев.

У другому розділі представлена фінансово-економічна характеристика комерційного банку, а сама банк UKRSIBBANK , проаналізована ліквідність та прибутковість даного банку за 2018 рік та 2019 рік.

У третьому розділі розглянуто вплив банківських ризиків на фінансову стійкість банківської установи, стратегії управління банківськими ризиками, проаналізовано напрямки стабілізації комерційних банків.

ФІНАНСОВА СТІЙКІСТЬ, КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК, АНАЛІЗ ЛІКВІДНОСТІ ТА ПРИБУТКОВОСТІ, АНАЛІЗ СТРУКТУРИ БАНКУ, СТАБІЛЬНІСТЬ БАНКУ, КАПІТАЛ, БАНКІВСЬКИЙ РИЗИК.

ВСТУП

В сучасній економіці українські банки стурбовані подальшим розвитком зростаюча конкуренція, пов'язана з перерозподілом капіталу та споживачів, розширення спектру банківських послуг, впровадження сучасних інформаційні технології в управлінні діяльністю. Визначає необхідність вдосконалення управління банком з метою для задоволення попиту на банківські продукти та послуги з боку учасників ринку середовище, забезпечуючи при цьому прибутковість банківського бізнесу та захист від ризиків.

Актуальність роботи. Необхідність аналізу фінансової стійкості важливо тому, що сьогодні, в нинішніх умовах України, одна з основних завдань комерційних банків - їх «виживання». Забезпечення власного конкурентоспроможність і стійкість, в умовах постійних змін в економіці, політиці і соціальній сфері. Адже тільки фінансово стабільний банк може продовжувати свою діяльність навіть в разі непередбачених подій або ризиків .

Необхідно виділити наступні аспекти підвищення фінансової стійкості банків:

- зміцнення співробітництва з підприємствами, що мінімізує вплив зовнішніх структурних і функціональних ризиків, підвищить престиж і довіра до банків;

- формування механізмів захисту банківських вкладів від інфляції і нестабільності на світовому фінансовому ринку, конкурентоздатних депозитних продуктів, вдосконалення системи платежів і переказів, формування лінійки продуктів взаємних інвестицій, дорогоцінних металів і інших фінансових інструментів, які дозволяють банку мінімізувати термінові ризики при пасивних операціях;

- диверсифікація кредитного портфеля за термінами і галузевої приналежності позичальників дозволяє подолати ефективно визначаються

ризика ліквідності і застрахувати зовнішні структурні і функціональні ризики активних операцій;

- розробка нових інформаційних продуктів, впровадження передових технологічних методів управління банком допомагає запобігти технічні ризики;

- підвищення ступеня прозорості вітчизняних банківських установ для наглядових органів, в тому числі оцінка прозорості структури власності з наданням особливої уваги питанням достовірності бухгалтерського обліку і звітності, в тому числі консолідованої.

Комплексний підхід до врахування всіх запропонованих аспектів діяльності банківських установ дозволить ефективно запобігти симптоми банківських криз і підвищити фінансову стабільність і конкурентоспроможність на банківському ринку.

Об'єктом дипломного проекту є фінансова діяльність банк UKRSIBBANK.

Предмет дослідження - аналіз фінансової стійкості комерційних банків.

Мета дослідження - аналіз характеристик фінансової стійкості банку.

Для досягнення поставленої мети в роботі необхідно вирішити такі завдання:

- з'ясування сутності фінансової стійкості комерційних банків;
- визначення чинників впливу на фінансову стійкість;
- визначення базових характеристик фінансової стійкості комерційних банків;
- аналіз впливу рівня ліквідності та прибутковості на банк;
- визначення банківських ризиків на забезпечення фінансової стійкості банківської установи;
- формування напрямків фінансової стабільності банків.

Дипломна робота складається із вступу, трьох розділів, висновку, списку використаних джерел.

РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ФІНАНСОВОЇ СТІЙНОСТІ БАНКУ

1.1 Економічна сутність фінансової стійкості банківської установи та її елементи

Фінансову стійкість не можна визначити тільки відповідністю діяльності банку нормативним узагальнюючим показникам, оскільки останні служать лише орієнтиром і часто помилково розраховуються. Облік обмеженого набору показників фінансової стійкості банку також недостатній і вимагає розширення.

Визначення фінансової стійкості Н. М. Шелудько пропонує наступне: “Це динамічна інтегральна характеристика спроможності банку як системи трансформування ресурсів та ризиків повноцінно (з максимальною ефективністю та мінімальним ризиком) виконувати свої функції, витримуючи вплив факторів зовнішнього та внутрішнього середовища”. У даному твердженні визначення банк як система дуже обмежене.

Основна проблема стійкості банків пов'язана з нестабільною економікою України. Ця проблема визначається стабільністю економічного середовища, що оточує банк. Таким чином, ринкова категорія «фінансова стійкість банку» відображає фінансовий стан банківської установи в поточних умовах. Можна виділити основні параметри фінансової стійкості банку: його загальний економічний стан, соціально-політична ситуація в країні, фінансовий стан [19].

Фінансова стабільність - це поняття, яким сьогодні постійно керуються при обговоренні окремих аспектів функціонування банків і фінансової системи країни в цілому. Незважаючи на очевидну актуальність і практичну необхідність проведення аналізу фінансової стійкості вітчизняних банків, досвід такого аналізу зберігається.

Процес трансформації банківських ресурсів в систему фінансового менеджменту проходить через управління фінансовими операціями банку, що знаходить своє відображення.

Виділяють 5 блоків стійкості банку наведені в рисунку 1.1

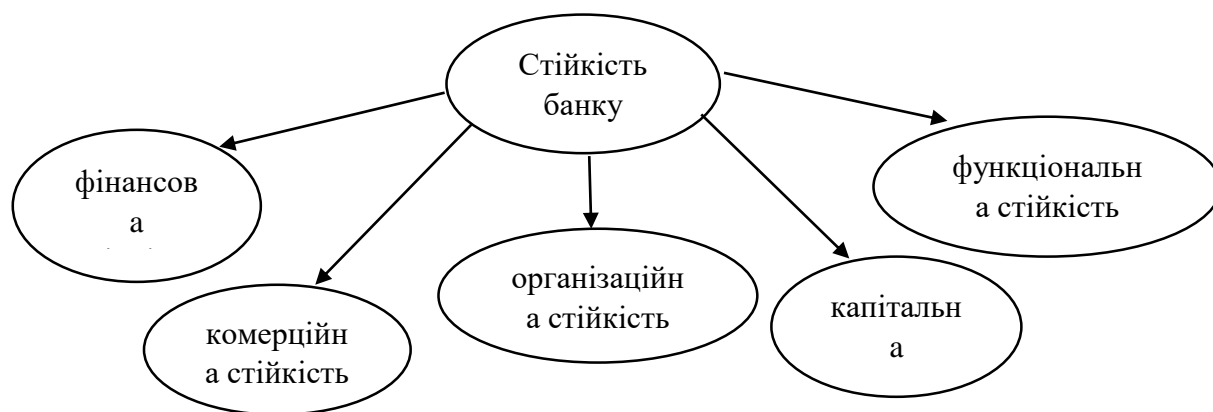


Рисунок 1.1 – Блоки стійкості банку

Подібний підхід також застосовує Р. Шиллер, який виділяє такі елементи жорсткості банку. Метою підходу є досягнення розмитості, яка, мабуть, поєднує елементи жорсткості банку, як перший крок. Для цього добре забезпечити фінансову стабільність банку, виділяючи безпосередньо такі: стабільність основи капіталу; стабільність ресурсної бази; організаційно-структурна стабільність банку; комерційна стабільність банку.

Стабільність капітальної бази - це сукупність власних коштів, внесених засновниками та акціонерами банку. Сума цих коштів зростає в результаті ефективної банківської діяльності в процесі капіталізації прибутку, а також за рахунок коштів рахунку.

Можливості формування ресурсної бази банку під впливом зрушен на макроекономічному та мікроекономічному рівні. Функції управління активами та пасивами на практиці безпосередньо пов'язані один з одним [5].

Організаційно-структурна стійкість банку — це адекватність структури банку обраній стратегії розвитку та ринкових умовах. Організаційна структура, банківські операції та інші аспекти діяльності банку регламентуються структурно-функціональними нормами, які, у свою чергу, визначають організаційно-структурну стійкість банку [20].

Основою комерційної стійкості банку є розвиток його відносин з іншими суб'єктами ринкової інфраструктури. Вона поклади від розмірів власного капіталу банку, інтенсивності облігацій з ринком, потужного і стабільності кредитно-інвестиційного портфеля, характеристиці банківської

експансії ринкової позиції щодо розширенкі банківського виробничого банківського банку [10].

1.2 Фактори впливу на фінансову стійкість банку

Під фактором зазвичай розуміється причина, рушійна сила будь-якого процесу, явища, що визначає його характер або окремі його риси [15].

В економічній літературі фактори стійкості банківської установи часто діляться на дві групи: зовнішні та внутрішні.

Розглянемо на прикладі вченого О. Касютіна, що відніс до зовнішні і внутрішні чинники, наведені в таблиці 1.1

Таблиця 1.1 – Науковець О. Касютін чинники впливу на фінансову стійкість банку

Фактори впливу на фінансову стійкість банку	
Зовнішні фактори	Внутрішні фактори
економіка законодавча база конкуренція технологія і автоматизація політичні тенденції ринкова стратегія	організаційні економічні технологічні

Вчений К. Мстоян підійшов до класифікації більш ґрунтовно. Його класифікація наведена в рисунку 1.2

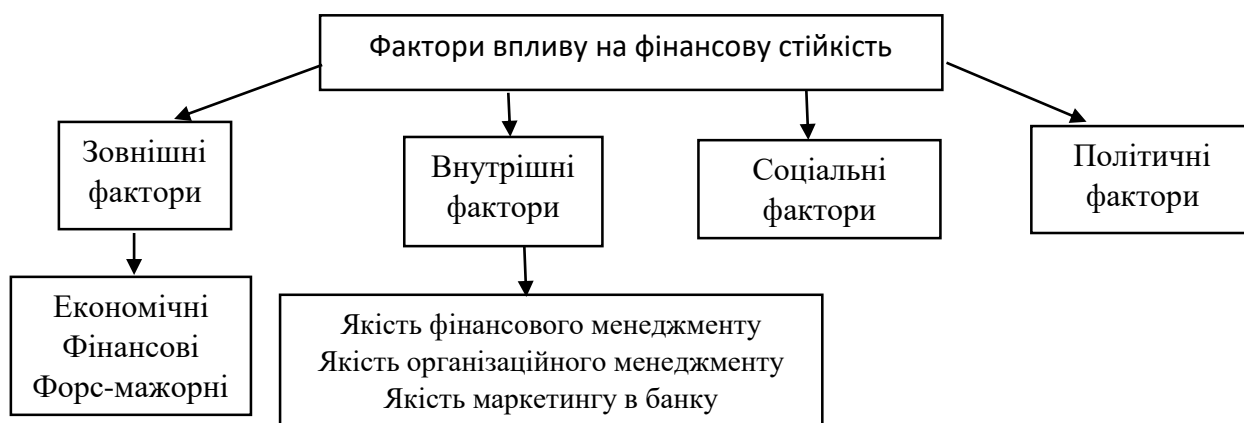


Рисунок 1.2 – К. Мстоян класифікація факторів впливу на фінансову стійкість

Вчений Л. Ганцев сформував фактори впливу, що впливають на фінансову стійкість розділив на 3 групи наведені в рисунку 1.3

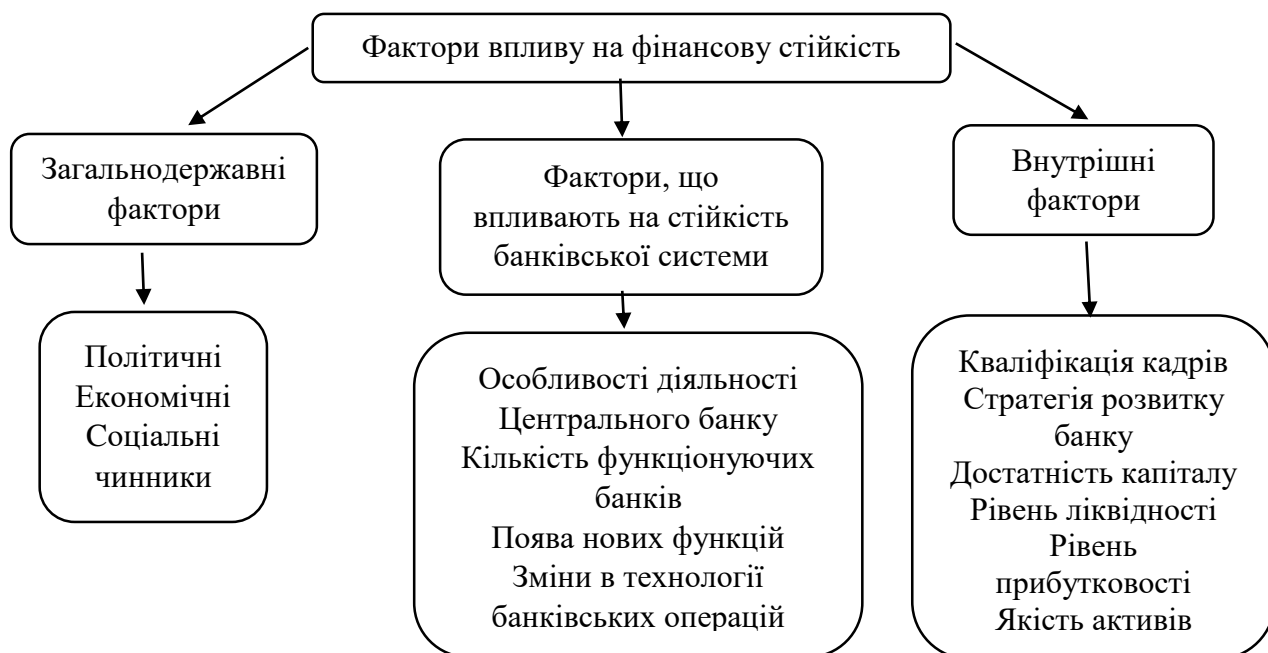


Рисунок 1.3 – Л. Ганцев та його фактори впливу

Беручи до уваги аналіз наукових досягнень і ґрунтуючись на комплексному підході до аналізу зовнішніх і внутрішніх факторів, що визначають стійкість комерційного банку, можна з упевненістю сказати, що будь-яка з перерахованих вище класифікацій має право на існування і заслуговує увагу.

В результаті проведеного дослідження та зроблених висновків пропоную власну класифікацію чинників формування стійкості банку, наведена в рисунку 1.4



Рисунок 1.4 – Фактори впливу на фінансову стійкість комерційних банків

РОЗДІЛ 2 АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ СТІЙНОСТІ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ

2.1 Фінансово-економічна характеристика банківської установи UKRSIBBANK

UKRSIBBANK працює на ринку України з 1990 року. Перші 2 роки на фінансовому ринку банк виступав як Харківський регіональний банк, обслуговуючи великих корпоративних клієнтів.

Починаючи з 1996 року відкривати філії на території України. Вже з 2000 року введе ефективну роздрібну мережу.

Даній банк працює з фізичними та юридичними особами. Він розширює спектр послуг і продуктів та завойовує нові частини ринку.

В 2000 році отримує титул кращий інвестиційний банк країн.

З 2003 року входить до десятки провідних банків країни.

У грудні 2005 року відбулася офіційна церемонія підписання угоди про покупку 51% акцій третього за величиною банку України - UKRSIBBANK найбільшої міжнародною фінансовою групою BNP Paribas.

У квітні 2006 року одна з найбільших світових фінансових груп BNP Paribas стала стратегічним інвестором UKRSIBBANK з часткою 51%.

У 2009 році частка була збільшена до 81,42%, а в 2010 році - до 99,99%.

У серпні 2011 р. завершилася процедура придбання 15% акцій UKRSIBBANK Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР), після чого частка BNP Paribas склала 84,99%.

В лютому 2016 року розмір частки ЄБРР збільшився до 40%, таким чином, частка BNP Paribas склала 59,99%.

В лютому 2018 року BNP Paribas викупив у міноритаріїв акції UKRSIBBANK, збільшивши частку до 60% [21].

Розглянемо, що пропонують UKRSIBBANK BNP PARIBAS GROUP своїм клієнтам таблиця 2.1

Таблиця 2.1 – Пропозиції UKRSIBBANK своїм клієнтам

Вид клієнтів	Пропозиції	Характеристика
Корпоративні клієнти	Ринки капіталу	Рішення щодо обміну валюти і оптимальне управління фінансовими активами
	Торгове фінансування	Повний супровід бізнесу компанії на внутрішньому ринку і в зовнішньоекономічній діяльності
	Інвестиційний бізнес	Прибуткові й безпечні інвестиційні інструменти
	Корпоративне кредитування	Індивідуальний підхід до кредитних пропозицій з урахуванням фінансових потреб кожної компанії
	Cash Management	Додатковий дохід за рахунок раціонального управління грошовими потоками
Клієнти середньо та малого бізнесу	Платіжні картки	Оптимальний підбір карткових програм та інструментів
	Депозити	Раціональне управління залишками грошових коштів
	Страховання	Страхові продукти для захисту майна і бізнесу клієнтів від всіх можливих ризиків
	Корпоративне кредитування	Індивідуальний підхід до кредитних пропозицій з урахуванням фінансових потреб кожної компанії
	Розрахунково-касове обслуговування	Зручні щоденні банківські операції на вигідних умовах з високим рівнем обслуговування
Індивідуальні клієнти	Персональні банківські послуги	Набір фінансових послуг, консалтингу і супутніх небанківських послуг для ексклюзивних послуг власникам великих приватних
	Послуги для приватних осіб	Зручні щоденні банківські операції на вигідних умовах з високим рівнем обслуговування

З 2016 року українська економіка демонструє ознаки стабілізації після багатьох років політичної та економічної напруженості.

У 2019 економіка України продовжила відновлення і досягла зростання реального ВВП приблизно на 3,6% (2018 рік: 3,3%), мала низький рівень інфляції 4,1% (2018 рік: 9,8%) і продемонструвала стабілізацію національної валюти (зміцнення національної валюти приблизно на 5% по відношенню до долара США і на 11% по відношенню до євро в порівнянні з середнім показником за попередній рік).

Банківський сектор України особливо схильний до впливу економічних умов і коливань обмінного курсу. Серед проблем, з якими стикаються банки, що працюють в Україні, слід також наголосити на необхідності подальшого розвитку законодавства про банкрутство, офіційних процедур реєстрації та використання застави, а також інші перешкоди законодавчого та фіскального характеру.

Проаналізуємо фінансовий стан банку. Основою для аналізу діяльності банку слугує балансовий звіт. Проаналізуємо докладніше структуру і склад капіталу банку таблиця 2.2

Таблиця 2.2 – Аналіз структури UKRSIBBANK

Показники	2019 р.		2018 р.	
	Суми, тис. грн.	Структура,%	Суми, тис. грн.	Структура,%
Статутний капітал	5069262	74,0	5069262	74,96
Емісійний дохід	811229	11,84	811229	12,0
Резерви переоцінки	981	0,01	981	0,01
Нерозподільний прибуток	968424	14,15	881501	13,03
ВСЬОГО	6849896	100	6762973	100

Як ми бачило протягом двох років змінився лише нерозподільний прибуток, у 2019 він зріс на 86923 тис. грн. (968424тис. грн. - 881501 тис. грн.). Основну частку, як в 2018 так, і в 2019 роках, припадає на статутний капітал.

Розглянемо зобов'язання капіталу таблиця 2.3

Таблиця 2.3 – Структура зобов'язань UKRSIBBANK

Зобов'язання банку	2019 р.		2018 р.	
	Сума, тис. грн.	Структура,%	Сума, тис. грн.	Структура,%
Заборгованість перед іншими фінансовими установами	3979	0,0089	5927	0,014
Деривативи	702	0,0016	7387	0,016
Кошти клієнтів	45340073	97,84	41098991	90,78
Зобов'язання з поточного податку на прибуток	4263	0,0095	-	-
Інші зобов'язання	740342	1,6	1094043	2,42
Субординований борг	249348	0,542	3066893	6,77
ВСЬОГО	46338707	100	45273241	100

Таким чином, зобов'язання банку в 2019 році на більш як 97,84% сформовані за рахунок коштів клієнтів. Дешеві зобов'язання становлять основу ресурсної бази банку, тобто даний банк не несе значних витрат при сплаті процентів.

2.2 Аналіз впливу рівня ліквідності та прибутковості

Ліквідність комерційного банку - здатність банку виконувати свої зобов'язання перед клієнтами і різними контрагентами в аналізовані періоди.

Ліквідність балансу як ступінь покриття зобов'язань активами і ліквідність самих активів забезпечується в першу чергу дотриманням обов'язкових економічних нормативів Національного банку України.

Алгоритм розрахунку ліквідності банку :

- коефіцієнт миттєвої ліквідності – показує здатність банку погашати «живі» гроші з коррахунків і касових апаратів зобов'язань за всіма депозитами

$$K_{\text{мл}} = \frac{K_{\text{кр}} + K_{\text{а}}}{D} \quad (2.1)$$

Де $K_{\text{мл}}$ – коефіцієнт миттєвої ліквідності

$K_{\text{кр}}$ – коррахунки рахунки в банках

K_a – готівка в касі банку

D – зобов'язання в депозитах усіх видів

- коефіцієнт загальної ліквідності зобов'язань банку – характеризує максимальну здатність банку погашати зобов'язання усіма активами

$$K_{зл} = \frac{A_{заг}}{З_{заг}} \quad (2.2)$$

де $K_{зл}$ – коефіцієнт загальної ліквідності зобов'язань банку

$A_{заг}$ – активи загальні

$З_{заг}$ – погашенні зобов'язання банку

- коефіцієнт відношення високоліквідних до робочих активів – характеризує частку високоліквідних активів в оборотних активах

$$K_{свр} = \frac{A_{вл}}{A_p} \quad (2.3)$$

$K_{свр}$ – коефіцієнт відношення високоліквідних до робочих активів

$A_{вл}$ – активи високоліквідні

A_p – активи робочі

- коефіцієнт ресурсної ліквідності зобов'язань – характеризує забезпеченість прибутковими активами банку його сукупними зобов'язаннями і повідомляє про часткове погашення зобов'язань банку повертає дохідні активи

$$K_{рл} = \frac{A_d}{З_{заг}} \quad (2.4)$$

Де $K_{рл}$ – коефіцієнт ресурсної ліквідності зобов'язань

A_d – активи дохідні

$З_{заг}$ – погашенні зобов'язання банку

- коефіцієнт ліквідного співвідношення виданих кредитів і залучених депозитів – виявляє ступінь забезпеченості кредитів усіма залученими депозитами

$$K_{скзд} = \frac{КР}{D} \quad (2.5)$$

Де $K_{\text{скзд}}$ – коефіцієнт ліквідного співвідношення виданих кредитів і залучених депозитів

КР – видані кредити

Д – зобов'язання в депозитах усіх видів

- коефіцієнт генеральної ліквідності зобов'язань – розкриває здатність банку погашати зобов'язання високоліквідними активами та шляхом продажу активів

$$K_{\text{глз}} = \frac{A_{\text{вл}} + A_{\text{м}}}{Z_{\text{заг}}} \quad (2.6)$$

Де $K_{\text{глз}}$ – коефіцієнт генеральної ліквідності зобов'язань

$A_{\text{вл}}$ – активи високоліквідні

$A_{\text{м}}$ – активи в майні (основні засоби і нематеріальні активи)

$Z_{\text{заг}}$ – погашенні зобов'язання банку

Перейдемо до розрахунку показників ліквідності в банку UKRSIBBANK.

Коефіцієнт миттєвої ліквідності:

$$K_{\text{мл} 2018} = \frac{12402 + 2332174}{1201094} = 1,95$$

$$K_{\text{мл} 2019} = \frac{20577 + 2190833}{2614044} = 0,845 \approx 0,85$$

Коефіцієнт загальної ліквідності зобов'язань банку:

$$K_{\text{зл} 2018} = \frac{52043061}{45273241} = 1,15$$

$$K_{\text{зл} 2019} = \frac{53196707}{46338702} = 1,148$$

Коефіцієнт відношення високоліквідних до робочих активів:

$$A_{\text{вл} 2018} = 2190833 + 3135959 = 5326792 \text{ (тис. грн.)}$$

$$A_{\text{вл} 2019} = 2332174 + 2458291 = 4790465 \text{ (тис. грн.)}$$

$$A_{\text{р} 2018} = 622902 + 609829 + 13341326 = 14574057 \text{ (тис. грн.)}$$

$$A_{\text{р} 2019} = 985098 + 212880 + 445469 + 5463313 = 7106760 \text{ (тис. грн.)}$$

$$K_{\text{свр} 2018} = \frac{5326792}{14574057} = 0,37$$

$$K_{\text{свр}} 2019 = \frac{4790465}{7106760} = 0,67$$

Коефіцієнт ресурсної ліквідності зобов'язань:

$$\begin{aligned} A_{\text{д}} 2018 &= 2332174 + 2458291 + 12320451 + 445469 + 5463313 \\ &= 23019698 \text{ (тис. грн.)} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} A_{\text{д}} 2019 &= 2190833 + 3135959 + 10151526 + 609829 + 13341326 \\ &= 29429473 \text{ (тис. грн.)} \end{aligned}$$

$$K_{\text{рл}} 2018 = \frac{23019698}{45273241} = 0,51$$

$$K_{\text{рл}} 2019 = \frac{29429473}{46338707} = 0,635 \approx 0,64$$

Коефіцієнт ліквідного співвідношення виданих кредитів і залучених депозитів:

$$K_{\text{скзд}} 2018 = \frac{1200000}{1201094} = 0,99$$

$$K_{\text{скзд}} 2019 = \frac{2526864}{2614044} = 0,97$$

Коефіцієнт генеральної ліквідності зобов'язань:

$$A_{\text{м}} 2018 = 1199684 + 172 + 475165 = 1675021 \text{ (тис. грн.)}$$

$$A_{\text{м}} 2019 = 1230895 + 4 + 521688 = 1752587 \text{ (тис. грн.)}$$

$$K_{\text{глз}} 2018 = \frac{4790465 + 1675021}{45273241} = 0,14$$

$$K_{\text{глз}} 2019 = \frac{5326792 + 1752587}{46338707} = 0,15$$

Таблиця 2.4 – Аналіз показників за 2018 та 2019 роки

Показник	2018	2019	Відхилення
$K_{\text{мл}}$	1,95	0,85	-1,1
$K_{\text{зл}}$	1,15	1,148	-0,02
$K_{\text{свр}}$	0,37	0,67	0,3
$K_{\text{рл}}$	0,51	0,64	0,13
$K_{\text{скзд}}$	0,99	0,97	0,02
$K_{\text{глз}}$	0,14	0,15	0,01

Знизилась в порівнянні з 2018 роком загальна ліквідність зобов'язань банку всього на 0.02% . Оптимальне значення більше 100%. В даному банку загальна ліквідність зобов'язань банку в 2019 році – 114.8%, а в 2018 році – 115%. Дані показники означають, що банк спроможний погашати зобов'язання та борги перед клієнтами.

Коефіцієнт відношення високоліквідних до робочих активів норма повинна складати не менше 20% . В даному випадку коефіцієнт зростає з 37% в 2018 року до 67% в 2019 року. Чим більший даний показник тим більший запас ліквідності банку, але високоліквідні активи майже не приносять доходу, тому підтримання високого значення даного показника неодмінно позначається на прибутковості банку.

Коефіцієнт ресурсної ліквідності зобов'язань повинен коливатися в нормативних межах від 70% до 80% . Але в нашому випадку цей показник не доходить до норми, але коефіцієнт ресурсної ліквідності дещо зріс в порівнянні з попередніми роком на 13% (оскільки в 2018 року складав – 51%, а в 2019 року – 64%). Даний показник свідчить про підвищення забезпеченості дохідними активами всіх зобов'язань банку.

Показує коефіцієнта генеральної ліквідності, продовжує залишатися низьким. Спроможність банку погашати зовнішні зобов'язання за залученими і позиченими коштами високоліквідними активами та через продаж нерухомості. Даний показник зріс всього на 1% (з 14 % в 2018 році до 15 % в 2019 році), але цей рівень дуже низький.

Показником ресурсної ліквідності є коефіцієнт ліквідного співвідношення виданих кредитів і залучених депозитів. Цей показник знизився з 99% 2018 року на 97% 2019 року. Це означає, що ризик ліквідного погашення основного обсягу зобов'язань перед клієнтами банку має дещо гірші результати в порівняно з попереднім роком. Але все ж таки показник дуже високий , тобто видані кредити забезпечені переважаючим обсягом залучених депозитів і банкові не загрожує незбалансована ліквідність.

РОЗДІЛ 3 ШЛЯХИ ПІДВИЩЕННЯ РІВНЯ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ УКРАЇНИ

3.1 Вплив банківських ризиків на забезпечення фінансової стійкості банківської установи

Будь-яка діяльність пов'язана з ризиком, а тим більше банківської. Банківський ризик пов'язаний із загрозою втрати банком частини своїх ресурсів, упущеної вигоди, додаткових витрат у результаті здійснення певних видів діяльності. Тому управління банківськими ризиками - важливе завдання для менеджерів банку.

Банк стикається з різними видами ризиків: невизнання продуктів банку ринком, збитки, викликані зміною законодавства та ін.

Тому першочерговим завданням керівництва банку є пошук в рамках виробничо-господарської діяльності оптимальне управління ризиками.

На цьому засновані процеси, пов'язані з прибутком, ліквідністю і управлінням ризиками.

Стратегія управління банківськими ризиками заснована на певних принципах.

До них відносяться:

- визначення обов'язків банківських фахівців та відповідальності за дотримання прийнятої політики управління ризиками;
- виділення коштів, передбачених для фінансування заходів із запобігання ризиків у всіх банківських підрозділах і службах;
- здійснення контролю за операціями ризикованого характеру шляхом координації дій підрозділів банку, що беруть участь в їх проведенні [1].

При проведенні кредитних операцій банк стикається з кредитним ризиком, тобто з ризиком невиклати кредитором основної суми боргу і відсотків, наведені в рисунку 3.1

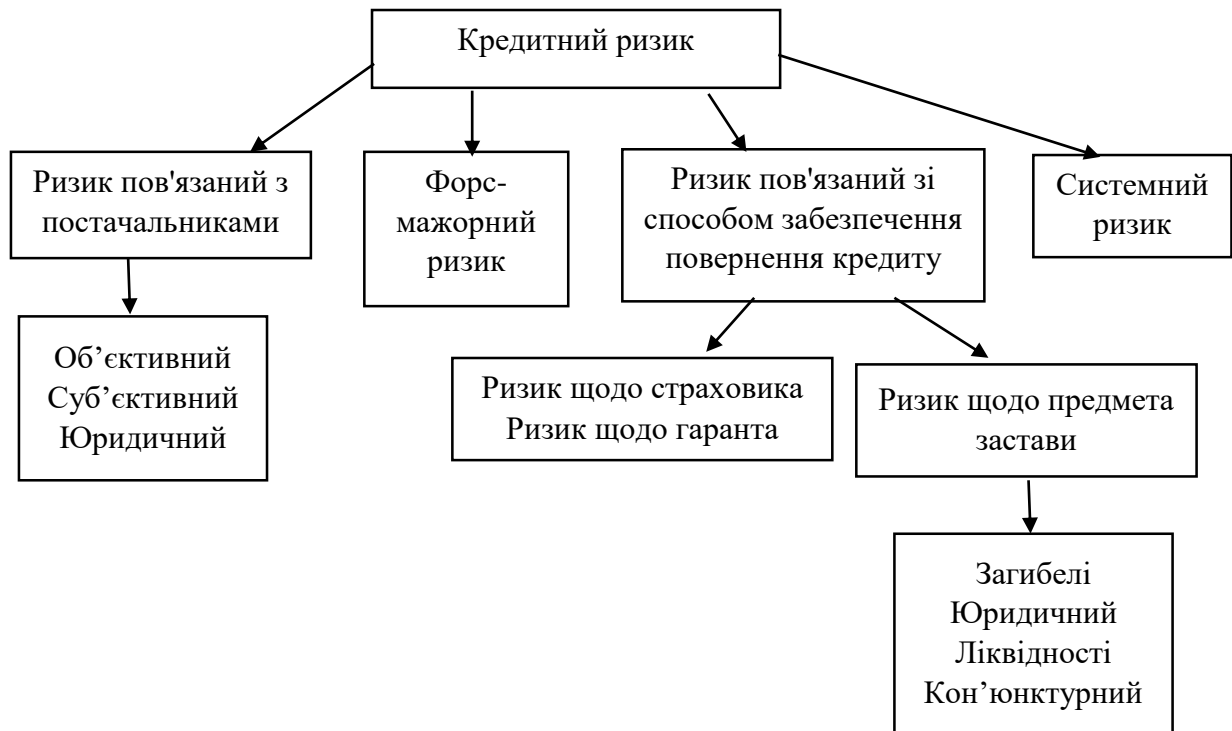


Рисунок 3.1 – Структура кредитного ризику

Формування якісного кредитного портфеля банку має вирішальне значення для його прибуткової роботи і надійності як фінансового партнера. Таким чином, аналіз кредитної діяльності банку є основою ефективного управління ризиками.

В нього входить:

- оцінка ефективності банківських аналітичних систем для управління кредитним ризиком;
- прогноз прибутковості кредитних операцій і обґрунтування відповідності доходів рівню кредитних ризиків;
- оцінка якості можливого ризику, його правильна класифікація з точки зору покриття і достатності наявних резервів для покриття фактичних і потенційних збитків;
- визначення рівня, особливостей і виду концентрації ризику кредитного портфеля [7].

Відповідно до Правил внутрішнього розпорядку банку створюються резерви на покриття можливих втрат за такими операціями:

- позики юридичним особам;

- позичати фізичним особам;
- міжбанківські кредити;
- гарантії і поручительства;
- векселі, випущені банком.

Розмір спеціального резерву розраховується шляхом помноженні сукупний заборованості за операціями що відносяться до групи «стандарт», «підконтролем», «субстандартні», «сумнівні» та «безнадійні» на коефіцієнтів в залежності від групи.

Класифікація активів та визначення відрахування до резервів:

- стандартна – коефіцієнт резервування 2%
- підконтролем – коефіцієнт резервування 5%
- субстандартні – коефіцієнт резервування 20%
- сумнівні – коефіцієнт резервування 50%
- безнадійні – коефіцієнт резервування 100%

За рахунок правильної організації роботи і взаємодії відповідних служб банку ризику можна мінімізувати, але жоден з ризиків не може бути усунутий повністю.

У той же час зайва обережність може позбавити банк прибуткових можливостей, який є основним джерелом його доходу. З іншого боку, непродуманий і надмірний ризик створює для банку загрозу втрати не тільки доходу у вигляді відсотків по кредитах, а й по позикових коштах.

Визначаємо оптимальні внутрішньобанківські методи захисту активних кредитних операцій, тобто зниження кредитних ризиків:

- Вибір найменш небезпечних видів режиму активних кредитних операцій в залежності від рівня надійності позичальника і ряду інших чинників.
- Обмеження витрачання позичальником позикових коштів. Такі обмеження застосовуються до обмежених типам кредитів.

- Диверсифікація позики - розподіл кредитного портфеля між широким колом позичальників, які відрізняються один від одного як за характеристиками (розмір капіталу, форма власності), так і за сферою діяльності (галузь, географічний регіон).

3.2 Напрямки фінансової стабільності банків

На сучасному етапі в Україні рівень капіталізації комерційних банків досить низький. Низький рівень капіталізації збільшує ризики в діяльності банків, знижує їх здатність перерозподіляти кошти в масштабах економіки.

За кожним комерційним банком стоїть велика кількість клієнтів, для яких нездатність комерційного банку надати їм певні види послуг означає нестабільність.

Таким чином, відкликання ліцензій у банків визначає відтік клієнтів з банків, що в кінцевому підсумку може призвести до принципу «доміно» для загальних банків. Тобто низький рівень капіталізації комерційних банків вносить елемент нестабільності в економіку в цілому [14].

Отже, потреба в подальшому зростанні банківського капіталу зростає:

- нестабільний характер економіки;
- конкуренція між банками;
- збільшення обсягу операцій з цінними паперами;
- залучення коштів зовнішніх інвесторів.

Для того щоб підвищений рівень капіталізації потрібно забезпечення фінансової стійкості.

Комерційні банки повинні прагнути до збільшення власного капіталу.

За рахунок зовнішніх джерел, за допомогою таким методам:

- емісія акцій;
- емісія боргових зобов'язань

Комерційний банк повинен вибрати один із способів, для цього він повинен проаналізувати ефективність застосування. Переваги та недоліки наведені в рисунку 3.2

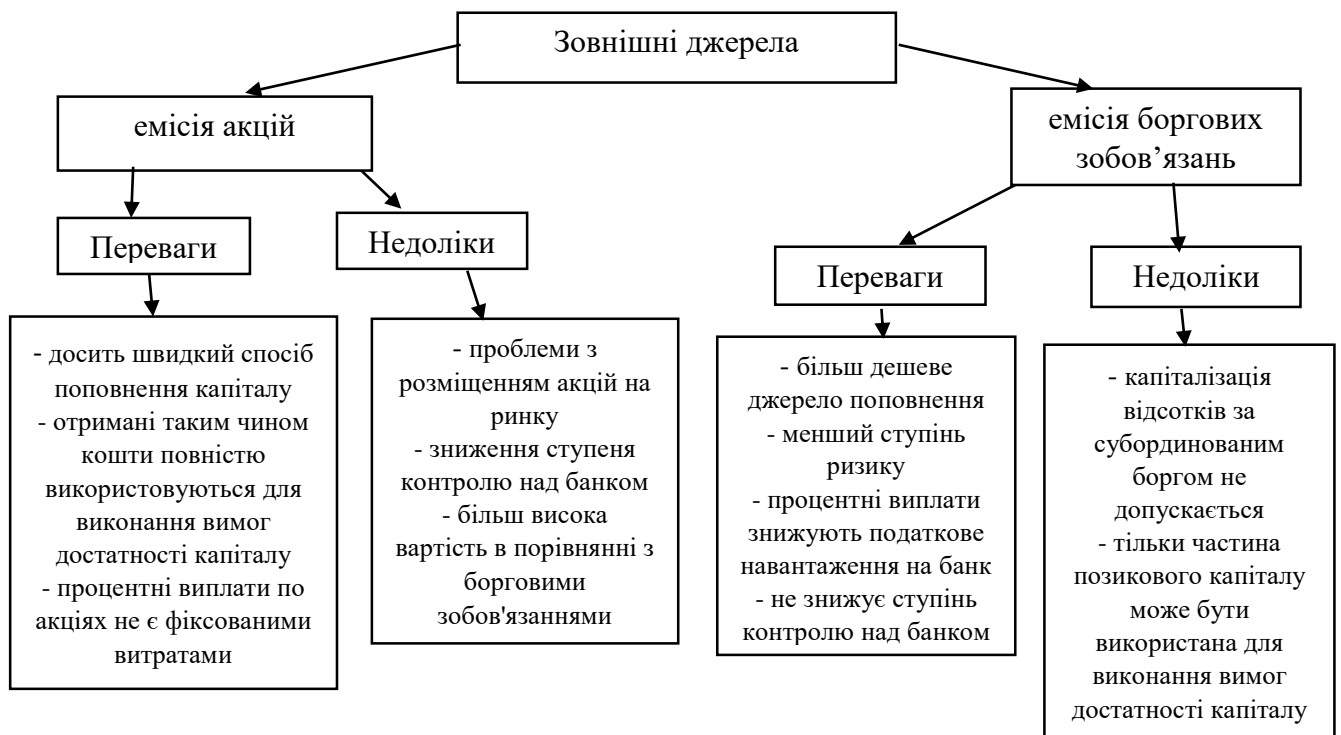


Рисунок 3.2 – Переваги та недоліки зовнішніх джерел поповнення капіталу

Емісія акцій залишається для банків найбільш поширеним зовнішнім джерелом поповнення капіталу.

Вибір методу збільшення капіталу банку залежить від:

- розмір приросту капіталу;
- прийнятні витрати на придбання додаткового капіталу.

У тих випадках, коли передбачається повільне зростання капіталу банку з урахуванням зростання активів, його збільшення може бути забезпечено за рахунок внутрішніх джерел. Якщо планується швидке зростання активів або потрібна необхідне значне збільшення капіталу, то потрібне залучення капіталу іноземних інвесторів [6].

Важливим фактором підвищення рівня банківського капіталу є отримання чистого прибутку. Його розмір залежить від інвестиційної, дивідендної політики банку.

Інструментом управління капіталом у випадку капіталізації банку шляхом реінвестування прибутку виступає внутрішня ставка генерування капіталу, яка приблизно дорівнює добутку значення ROE банку та його коефіцієнта утримання прибутку.

Більш точний розрахунок можна отримати:

$$g = \frac{ROE \cdot RR}{1 - ROE \cdot RR} \quad (3.1)$$

Де g – ставка генерування капіталу

ROE – рентабельність капіталу

RR – коефіцієнт утримання прибутку

Коефіцієнт утримання прибутку обчислюється :

$$RR = 1 - PR \quad (3.2)$$

Де PR – коефіцієнт сплати дивідентів розраховується діленням дивідентів на чистий прибуток

Рентабельність капіталу обчислюється:

$$ROE = ROA \cdot EM \quad (3.3)$$

$$ROA = PM \cdot AU \quad (3.4)$$

Де EM – мультиплікатор капіталу розраховується діленням загальних активів на власний капітал балансу

PM – коефіцієнт прибутку розраховується діленням чистого прибутку на валовий дохід

AU – використання активів розраховується діленням валового доходу на активи

Отже, щоб розрахувати ставку генерування капіталу потрібно :

$$g = PM \cdot AU \cdot EM \cdot RR \quad (3.5)$$

Перейдемо до розрахунку в банку UKRSIBBANK.

Розрахуємо мультиплікатор капіталу за 2018 та 2019 роки:

$$EM_{2018} = \frac{52043061}{6762973} = 7.7$$

$$EM_{2019} = \frac{53196707}{6849896} = 7.77$$

Розрахуємо коефіцієнт утримання прибутку за дані роки, але спочатку коефіцієнт сплати дивідентів:

$$PR_{2018} = \frac{1200000}{2854684} = 0.42$$

$$PR_{2019} = \frac{2526864}{8230757} = 0.31$$

$$RR_{2018} = 1 - 0.42 = 0.58$$

$$RR_{2019} = 1 - 0.31 = 0.69$$

Розрахуємо коефіцієнту прибутку :

$$PM_{2018} = \frac{2854684}{5809011} = 0.49 \approx 0.5$$

$$PM_{2019} = \frac{8230757}{15083726} = 0.55$$

Розрахуємо використання активів:

$$AU_{2018} = \frac{5809011}{52043061} = 0.11$$

$$AU_{2019} = \frac{15083726}{53196707} = 0.28$$

Розрахуємо ставку генерування капіталу:

$$g_{2018} = 0.5 \cdot 0.11 \cdot 7.7 \cdot 0.58 = 0.2456 \text{ тобто } 24,56\%$$

$$g_{2019} = 0.55 \cdot 0.28 \cdot 7.77 \cdot 0.69 = 0.8256 \text{ тобто } 82,56\%$$

Таким чином, ставка генерування внутрішнього капіталу залежить від прибутковості банку, здатності активів приносити дохід, мультиплікатора капіталу. Збільшення вартості кожного з компонентів сприяє внутрішньому генеруванню банківського капіталу, тому банк повинен здійснювати ефективне перспективне управління, підвищувати операційну ефективність, контролювати витрати, прагнути до оптимального фінансування та провадити ефективну дивідендну політику.

ВИСНОВОК

Для зміцнення фінансової стійкості комерційного банку зростання його доходів має велике значення, випереджаючи зростання прибутку як джерела збільшення.

Валовий операційний прибуток комерційних банків залежить від:

- норми прибутку від активних операцій
- розміру комісійних зборів за надані послуги
- розміру і структури

Фінансової стійкості комерційних банків в Україні на сучасному етапі часто загрожують негативні фактори:

- триваюче цілеспрямоване підривання своєї ділової репутації
- використання підроблених векселів, цінних паперів і гарантійних листів
- неповернення кредитів, невирішені юридичні питання в сфері банківської справи
- недосконала оцінка кредитного ризику
- витік конфіденційної інформації
- недосконалість структур, що забезпечують внутрішню та зовнішню безпеку банківських установ.

UKRSIBBANK змушений реорганізувати свою організаційну діяльність для забезпечення власної фінансової стійкості. Для цього їм знадобляться:

- організувати підрозділи управління кредитним ризиком (кредитні комітети або інші підрозділи);
- проводити заходи щодо подальшого комплексного розвитку внутрішнього аудиту і використовувати його висновки в поточному і стратегічному управлінні;
- здійснювати планування і прогнозування роботи по залученню і розміщенню ресурсів;

- посилити політику диверсифікації активів і пасивів, що розмір максимального ризику на одного позичальника не повинен реально перевищувати 10%;
- розширити роботу по розширенню кола вкладників і не допустити концентрації залишків на депозитних рахунках обмеженої кількості.

Проаналізувавши показники за 2018 та 2019 роки, виявлено що в порівняно з 2018 роком більшість показників стали рости. Показник ресурсної ліквідності в 2019 року зрів на 13 %, становить 64%, свідчить про підвищення дохідних активів всіх зобов'язань банку. Запас ліквідності банку в 2019 року становить 67% , в порівнянні з 2018 роком зріс на 30%. Означає, що підтримка високого значення даного показника позитивно відображається на прибутковості банку.

UKRSIBBANK спроможний погашати борги та зобов'язання перед клієнтами. Коефіцієнт зобов'язань банку в 2019 року склав 114,8% .

Для підвищення рівня банківського капіталу потрібно підвищення чистого прибутку. Порівнявши аналіз генерування внутрішнього капіталу UKRSIBBANK , виявлено що в 2018 році ставка становила 24,56% . В 2019 року ставка становить 82,56%. Відбулося завдяки здатності активів приносити дохід , мультиплікатора капіталу та прибутковості банку.

Важливою умовою забезпечення фінансової стійкості комерційних банків є надійність джерел і гарантій повернення виданих кредитів. Необхідно вирішити питання про надання позики під заставу під виробництво промислових та інших об'єктів підприємств, про механізм реалізації цієї застави і клопотанні про позику. Гарантіями повернення кредитів державним підприємствам можуть бути спеціально випущені казначейські векселі з наданням їм терміну дії.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

- 1 Автореф. дис. канд. екон. наук: 08.04.01 / І.М. Васькович; НАН України. Ін-т регіон. дослідж. — Л., 2006. — 19 с.
- 2 Бандурка А. М. Финансово-экономический анализ: Учебник / А.М. Бандурка, И.М. Червяков, О.В. Посылкина О. В. - Харьков: Ун-т МВД, 1999.- 297 с.
- 3 Бутинець Ф.Ф. Економічний аналіз. Навч. посіб / Ф.Ф. Бутинець, Є.В. Мних, О.В. Олійник - Житомир :ЖІТІ, 2000-416 с.
- 4 Гринькова В.М. Фінанси підприємства. Підручник / В.М. Гринькова, В.О. Корда - К.: „Знання – Прес”, 2006- 424 с
- 5 Гумен І. Складові банківських рейтингів: науково-практичний аспект // Вісник НБУ – 2007р. -№1 – с. 57-59
- 6 Заруцька О.П. Управління ризиками – провідний чинник фінансової стійкості вітчизняних банків // Фінанси України.– 2006.– № 3.–С. 94–106
- 7 Лазепка В. Інвестиційні банки // Банківська справа. – 2006р. -№6 – с. 47-49.
- 8 Мних Є. Оцінка фінансового стану підприємства за умов застосування методів точкової статистичної експертизи / Є. Мних, Н. Біленька // Бухгалтерський обік і аудит. – 2004. –№ 2. – С. 27-31.
- 9 Опарін В. М. Фінансові ресурси: проблеми визначення та розміщення // Вісник НБУ. - 2000.-№ 5.- С. 11.
- 10 Пернарівський О. Аналіз та оцінка ризику ліквідності банку// Вісник НБУ. - №10 . – 2006 . – с . 26-29.
- 11 Русак Н.А. Финансовый анализ субъекта хозяйствования: Справ. пособие / Н.А. Русак, В.А.Русак - Мн.: Выш. шк., 1997. - 309 с.
- 12 Тарасенко Н.В. Методи економічного аналізу фінансової діяльності підприємства / Н.В. Тарасенко, Т.С. Смовженко Т.С. - К.: УрНТУ, 1994.-278 с.

- 13 Селезнева Н.Н. Финансовый анализ: Учеб. пособие / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.- 479 с.
- 14 Склеповий Є.В. Складові стійкості комерційного банку // Фінанси України. 2002.- № 5.- С.138-143
- 15 Фетисов Г.Г. Стійкість комерційного банку і рейтингові системи її оцінки: монографія / Г.Г. Фетисов. – М.: Фінанси та статистика, 1999. – 168 с.
- 16 Финансы предприятий: Учебник для вузов / Н.В. Колчина, Г.Б. Поляк, Л.П. Павлова и др.; Под ред. проф. Н.В. Колчиной - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001 - 447 с.
- 17 Хотомлянський О.Л. Комплексна оцінка фінансового стану підприємства / О.Л. Хотомлянський, П.А. Знахуренко // Фінанси України. – 2007. – № 1 – С. 111-118.
- 18 Чечета А.П. Аналіз економічного стану підприємств // Бухгалтерський облік. - 1999. - №5,7. - С. 11-16, 9-13.
- 19 Шелудько В.М. Фінансовий менеджмент: Підручник/ В.М. Шелудько. - К.: Знання, 2006. - 439 с.
- 20 Шиян Д.В. Фінансовий аналіз: Навчальний посібник/ Д.В. Шиян, Н.І. Строченко. - К.: А.С.К., 2005. - 240 с.
- 21 UKRSIBBANK – Банк для світу, що змінюється [Електронний ресурс] – <https://my.ukrsibbank.com/ua/personal/operations/>
- 22 Про банки і банківську діяльність : Закон України від 7 грудня 2000 р. No 2121-III, / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text> (дата звернення: 26.04.2021).
- 23 Павленко А. Ф. Трансформація курсу «Економічний аналіз діяльності підприємств»: Науковий доклад / А.Ф.Павленко, М.Г.Чумаченко - К.: КНЕУ, 2001.-112с
- 24 Білик М Удосконалення методичних підходів до аналізу фінансового стану підприємства // Економіст – 2001 № 11.

Додаток 1

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Консолідований звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2019 року
У тисячах українських гривень

	Примітки	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
АКТИВИ			
Грошові кошти в касі	7	2 190 833	2 332 174
Кошти в Національному банку України та обов'язковій резерві	7	3 135 959	2 458 291
Кошти в інших фінансових установах за амортизованою вартістю	8	10 151 526	12 320 451
Державні цінні папери	26	20 577	12 402
Кредити та зобов'язаність клієнтів за амортизованою вартістю	9	21 371 168	26 137 952
Інші цінні папери та інвестиції	10	13 341 326	5 463 313
Майно та обладнання	11	1 230 895	1 199 684
Інвестиційна нерухомість		4	172
Неамортизовані активи	11	521 488	475 165
Відстрочені податкові активи та передрозліги з поточного податку на прибуток	22	609 829	445 469
Активи, утримувані для продажу	12	-	212 880
Інші активи	13	622 902	985 098
УСЬОГО АКТИВІВ		53 196 707	52 043 061
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Зобов'язаність перед іншими фінансовими установами за амортизованою вартістю		3 979	5 927
Державні цінні папери	26	702	7 387
Кошти клієнтів	14	45 340 073	41 098 991
Зобов'язання з поточного податку на прибуток	22	4 263	-
Інші зобов'язання	15	740 342	1 094 043
Субординований борг	16	249 348	3 066 893
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		46 338 707	45 273 241
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	5 069 262	5 069 262
Резервний фонд	17	811 229	811 229
Резерв переодички		981	981
Нерозподілений прибуток		968 424	881 501
Усього власного капіталу, який належить Групі		6 849 896	6 762 973
Неконтрольована частка		8 104	6 847
УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		6 858 000	6 769 820
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		53 196 707	52 043 061

Затверджено до звіту та підписано:


А. В. Кліперук,
Виконавчий директор Головного управління
АТ «УКРСИББАНК»


Г. П. Ошчінська,
Головний бухгалтер – Начальник Управління
фінансового та податкового обліку Департаменту
фінансів АТ «УКРСИББАНК»

26 березня 2020 року

Додаток 2

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Консолідований звіт про прибуток або збиток та інші сукупні доходи за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року
У тисячах українських гривень

	Примітки	За 12 місяців 2019 року	За 12 місяців 2018 року
Процентні доходи	19	5 236 310	4 585 703
Процентні витрати	19	(1 030 138)	(705 472)
Конісійні доходи	20	2 304 140	2 147 998
Конісійні витрати	20	(567 564)	(523 862)
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти, торговельно-операцій з іноземною валютою та деривативів	26	567 787	486 016
Чистий прибуток від цінних паперів та інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку		10 603	37
Чистий (збиток)/прибуток від інших діяльностей		(79 927)	6 370
Зменшення корисності активів, утримуваних для продажу	12	-	(7 986)
Прибуток від інвестицій в асоційовані підприємства	12	-	42 333
Чисті доходи від банківської діяльності		6 441 211	6 031 157
Витрати, пов'язані з персоналом		(1 964 264)	(1 612 708)
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(1 089 509)	(993 165)
Знос та амортизація приміщень, транспортних засобів, обладнання та нематеріальних активів		(353 682)	(282 854)
Чисті операційні доходи		3 033 756	3 142 430
Резерв під очікувані кредитні збитки	23	(153 286)	121 282
Чисті операційні доходи		2 880 470	3 263 712
Чисті доходи від необоротних активів		29 589	35 462
Прибуток до оподаткування		2 910 059	3 299 174
Витрати з податку на прибуток	22	(295 615)	(510 328)
Чистий прибуток за звітний період		2 615 044	2 788 850
Усього сукупних доходів за звітний період		2 615 044	2 788 850
Прибуток, який належить:			
Власникам Групи		2 613 787	2 788 304
Неконтрольованій частці		1 257	546
Прибуток за рік		2 615 044	2 788 850
Усього сукупних доходів, які належать:			
Власникам Групи		2 613 787	2 788 304
Неконтрольованій частці		1 257	546
Усього сукупних доходів за рік		2 615 044	2 788 850
Прибуток на одну просту акцію (гривень на акцію)	18	2,76	2,95
Прибуток на одну привілейовану акцію (гривень на акцію)	18	83,65	88,10

Затверджено до аудиту та підписано
А. Б. Коваленко,
Виконавчий обов'язків голови управління
АТ «УКРСИББАНК»

Г. П. Опанасюк,
Головний бухгалтер – Начальник Управління
фінансового та податкового обслуговування Департаменту
фінансів АТ «УКРСИББАНК»

26 березня 2020 року

Додаток 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року
У тисячах українських гривень


	Примітки	За 12 місяців 2019 року	За 12 місяців 2018 року
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Процентні доходи отримані		5 138 850	4 532 735
Процентні витрати сплачені		(1 038 511)	(692 359)
Прибуток, отриманий від торговельно-операцій з іноземною валютою та деривативів		520 267	390 559
Конісійні доходи отримані		2 298 023	2 156 480
Конісійні витрати сплачені		(666 293)	(512 588)
Інші операційні витрати сплачені		(69 941)	(17 689)
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені		(1 854 313)	(1 562 491)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(1 063 477)	(987 664)
Податок на прибуток сплачений		(455 354)	(210 095)
Рух грошових коштів, отриманих від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		2 809 251	3 096 888
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте збільшення обов'язкових резервів		(165 998)	(233 809)
Чисте зменшення коштів в інших фінансових установах		1 611 026	1 909 046
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		3 789 953	(3 728 543)
Чисте збільшення цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку		(75 187)	-
Чисте зменшення/(збільшення) інших активів		410 051	(266 714)
Чисте зменшення заборгованості перед іншими фінансовими установами		-	(60 000)
Чисте збільшення коштів клієнтів		7 101 080	5 029 333
Чисте (зменшення)/збільшення інших зобов'язань		(396 459)	62 810
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		15 083 726	5 809 011
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(288 990 099)	(203 302 508)
Надходження від погашення цінних паперів		281 049 000	201 013 515
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів і вдосконалення орендованого майна		(532 373)	(634 078)
Надходження від продажу прецієнних та обладнання		38 199	38 222
Дивіденди отримані		-	30 165
Надходження від вибуття активів, утримуваних для продажу		213 516	-
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(8 230 757)	(2 854 684)


АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)

Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року (продовження)
У тисячах українських гривень

	Примітки	За 12 місяців 2019 року	За 12 місяців 2018 року
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Погашення інших позикових коштів		(1 946)	(1 094)
Погашення субординованого боргу	16	(2 427 552)	-
Дивіденди виплачені	17	(2 526 864)	(1 200 000)
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності		(4 956 362)	(1 201 094)
Вплив змін у офіційних курсах обміну валют, встановлених НБУ, на грошові кошти та їхні еквіваленти		(1 006 356)	(332 900)
Чисте збільшення грошових коштів та їхніх еквівалентів		890 251	1 420 333
Грошові кошти та їхні еквіваленти на початок звітного періоду	7	8 147 691	6 727 358
Грошові кошти та їхні еквіваленти на кінець звітного періоду	7	9 037 942	8 147 691

Затверджено до випуску та підписано:


А. Б. Каплерук,
Виконавчий обов'язків голови Правління
АТ «УКРСИББАНК»


Г. П. Опачанська,
Головний бухгалтер – Начальник Управління
Фінансового та податкового обліку Департаменту
Фінансів АТ «УКРСИББАНК»

26 березня 2020 року