

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Навчально-науковий інститут бізнесу, економіки та менеджменту
Кафедра фінансових технологій і підприємництва

«До захисту допущено»
Завідувачка кафедри, д.е.н., проф.
_____ Лариса ГРИЦЕНКО
(підпис)
«_____» _____ 2024 р.

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
на здобуття освітнього ступеня бакалавр

зі спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування
освітньо-професійної програми «Банківська справа»

на тему: Аналіз та оцінка кредитного портфеля банку

Здобувачки групи Бс-01а Цибульської Анастасії Андріївни

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

Анастасія ЦИБУЛЬСЬКА

(підпис)

Керівник д.е.н., доцент Андрій СЕМЕНОГ

(підпис)

Суми 2024

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Навчально-науковий інститут бізнесу, економіки та менеджменту
Кафедра фінансових технологій і підприємництва

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувачка кафедри, д.е.н., проф.
_____ Лариса ГРИЦЕНКО

(підпис)

« ____ » _____ 2024 р.

ЗАВДАННЯ

до кваліфікаційної роботи на здобуття освітнього ступеня бакалавр

Здобувачки групи Бс-01а Навчально-наукового інституту бізнесу, економіки та менеджменту спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування Цибульської Анастасії Андріївни

Тема роботи: Аналіз та оцінка кредитного портфеля банку

Затверджено наказом по СумДУ № 0580-VI від «22» травня 2024 р.

Термін здачі здобувачкою завершеної роботи «22» травня 2024 р.

Вихідні дані до роботи: нормативні й законодавчі акти, матеріали статистичної звітності, 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 для розроблення): сутність та структуру кредитного портфеля банку; методи оцінки та теоретичні підходи дослідження кредитного портфеля банку; загальна економічна характеристика АТ «УКРСИББАНК»; структурний аналіз кредитного портфеля АТ «УКРСИББАНК»; шляхи підвищення якості кредитного портфеля банку.

Дата видачі завдання: «08» квітня 2024 р.

Керівник д.е.н., доцент Андрій СЕМЕНОГ

_____ (підпис)

Завдання прийнято

до виконання «08» квітня 2024 р.

_____ (підпис)

Анастасія Цибульська

АНОТАЦІЯ

Структура та обсяг кваліфікаційної роботи: включає теоретичний огляд, аналітичне дослідження та шляхи поліпшення кредитного портфеля банку. Основний акцент у роботі зроблено на структурний аналіз кредитного портфеля банку АТ «УКРСИББАНК».

Метою роботи є дослідження кредитного портфеля банку шляхом аналізу та оцінки його якості в банківській практиці та запропонувати шляхи поліпшення якості кредитного портфеля банку.

Об'єктом дослідження є кредитний портфель банку.

Предметом дослідження є структурний аналіз та система оцінки якості кредитного портфеля

Методи дослідження теоретичних і практичних аспектів організації та аналізу кредитного портфеля банку та визначення шляхів покращення.

Проведено аналітичний огляд діяльності АТ «УКРСИББАНК», здійснено аналіз кредитного портфеля 2020-2024 роки. Виконано порівняльну характеристику джерел формування кредитного портфеля АТ «УКРСИББАНК» у довоєнний та військовий періоди, запропоновано напрямки підвищення якості кредитного портфеля банку.

Дослідження проведене двома здобувачами вищої освіти та складає комплексну кваліфікаційну роботу з Бруслик В. В.

Ключові слова: банк, кредит, кредитний портфель, структурний аналіз, якість кредитного портфеля.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	5
1 ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ АНАЛІЗУ ТА ОЦІНКИ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКУ	7
1.1 Сутність та структура кредитного портфеля банку.....	7
1.2 Методи оцінки та теоретичні підходи дослідження кредитного портфеля банку	15
2. АНАЛІЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ АТ «УКРСИББАНК»	19
2.1 Загальна економічна характеристика АТ «УКРСИББАНК»	19
2.2 Структурний аналіз кредитного портфеля АТ «УКРСИББАНК»	27
3. ШЛЯХИ ПІДВИЩЕННЯ ЯКОСТІ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ АТ «УКРСИББАНК».....	33
ВИСНОВКИ.....	37
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	39
ДОДАТОК А.....	42

ВСТУП

Банки займають фундаментальну позицію в суспільстві та мають вирішальне значення для економічного прогресу. Банківський сектор відрізняється від інших сфер бізнесу тим, що він щодня стикається з дедалі більш ризикованими операціями та працює в жорсткому конкурентному середовищі між різними фінансовими установами.

Кредитування є одним з головних джерел отримання власного доходу і прибутку, а також підтримки і розвитку економіки країни. Ринок кредитних послуг представляє собою складну систему взаємозв'язків між усіма економічними суб'єктами, яка активно розвивається за будь-яких умов. Головною характеристикою фінансової та ринкової стійкості банків є організація кредитування, а також створення гнучкого та ефективного моніторингу кредитної діяльності.

Актуальність теми обумовлена необхідністю виявлення заходів, які спрямовані на підвищення ефективності управління кредитним портфелем та кредитним ризиком з метою підвищення ефективності їх кредитної діяльності та забезпечення фінансової стійкості.

Метою курсової роботи є дослідження кредитного портфеля банку АТ «УКРСИББАНК» в сучасних умовах, дослідження теоретичних аспектів організації та аналізу кредитного портфеля банку та визначення шляхів покращення.

Досягнення поставленої мети зумовлює вирішення наступних завдань:

- визначити теоретико засади управління кредитним портфелем банку;
- охарактеризувати теоретичні підходи та методи оцінки кредитного портфеля;
- здійснити структурний аналіз кредитного портфеля банку та знайти шляхи вдосконалення якості кредитного портфеля банку в нестабільному економічному середовищі.

Об'єктом дослідження є кредитний портфель банку.

Предметом дослідження є структурний аналіз та система оцінки якості кредитного портфеля в умовах нестабільного зовнішнього середовища.

У процесі дослідження застосовувалися такі методи: логічного узагальнення, комплексний підхід, методи табличного та графічного зображення даних.

Інформаційною базою дослідження є законодавчі та нормативно-правові документи з питань здійснення банківської діяльності, офіційні дані Національного банку України.

Теоретична основа дослідження – наукові праці вітчизняних і закордонних учених та фахівців із питань банківського менеджменту, аналізу впливів та оптимізації індивідуального кредитного ризику банку.

Дослідження проведене двома здобувачами вищої освіти та складає комплексну кваліфікаційну роботу з Бруслик В. В. Комплексність роботи полягає у розгляді питання оцінки кредитного портфелю банків на прикладі діяльності різних фінансових установ, а саме АТ КБ «ПриватБанк» та АТ «Укрсиббанк».

1 ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ АНАЛІЗУ ТА ОЦІНКИ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКУ

1.1 Сутність та структура кредитного портфеля банку.

Основною економічною функцією банків є надання кредитів клієнтам. Ефективність реалізації банками своїх кредитних функцій значною мірою визначає економічний стан обслуговуваних ними регіонів. Банківські кредити сприяють створенню нових підприємств, збільшенню кількості робочих місць і забезпеченню економічної стабільності. Кредитна діяльність надає фінансові ресурси всім галузям і сферам народного господарства, які потребують додаткових коштів [1].

Визначення кредиту описується наступним чином: «Кредит - це передача одним учасником товарного обороту іншому визначеного майна з умовою повернення його еквівалента, і, як правило, сплати винагороди» [1].

Теорія портфеля передбачає розгляд не кожної окремої позики, а сукупності всіх кредитів з урахуванням їх взаємовпливу та взаємозалежності. Кредитний портфель являє собою сукупність усіх кредитів чи позик, виданих банком для отримання доходу. Це характеристика структури та якості виданих кредитів, класифікованих за певними критеріями (сукупність вимог банку до наданих позик) [2, 3].

Головна мета управління кредитним портфелем банку полягає в забезпеченні максимальної дохідності при певному рівні ризику. Рівень дохідності кредитного портфеля залежить від його структури, обсягу, а також від рівня відсоткових ставок за кредитами. На формування структури кредитного портфеля суттєво впливає специфіка ринку, який обслуговує банк [11]. Для спеціалізованих банків структура кредитного портфеля зосереджена в певних галузях економіки. Іпотечні банки, як правило, здійснюють довгострокове кредитування. У кредитному портфелі ощадних банків переважають споживчі кредити та позики фізичним особам.

Обсяг кредитного портфеля визначається балансовою вартістю всіх кредитів банку, включаючи прострочені, пролонговані та сумнівні. У структурі банківського балансу кредитний портфель розглядається як єдине ціле і складова активів банку, що характеризується показниками дохідності та відповідним рівнем ризику.

«Сутність кредитного портфеля на категоріальному рівні - відносини між банком і його контрагентами з приводу поворотного руху вартості, які мають форму вимог кредитного характеру, а на прикладному рівні кредитний портфель являє собою сукупність активів банку у вигляді позик, врахованих векселів, міжбанківських кредитів та інших вимог, класифікованих за групами категорій якості на основі певних критеріїв» [4].

Чинники, що впливають на обсяг та структуру кредитного портфеля банку зображено на рис. 1.1.

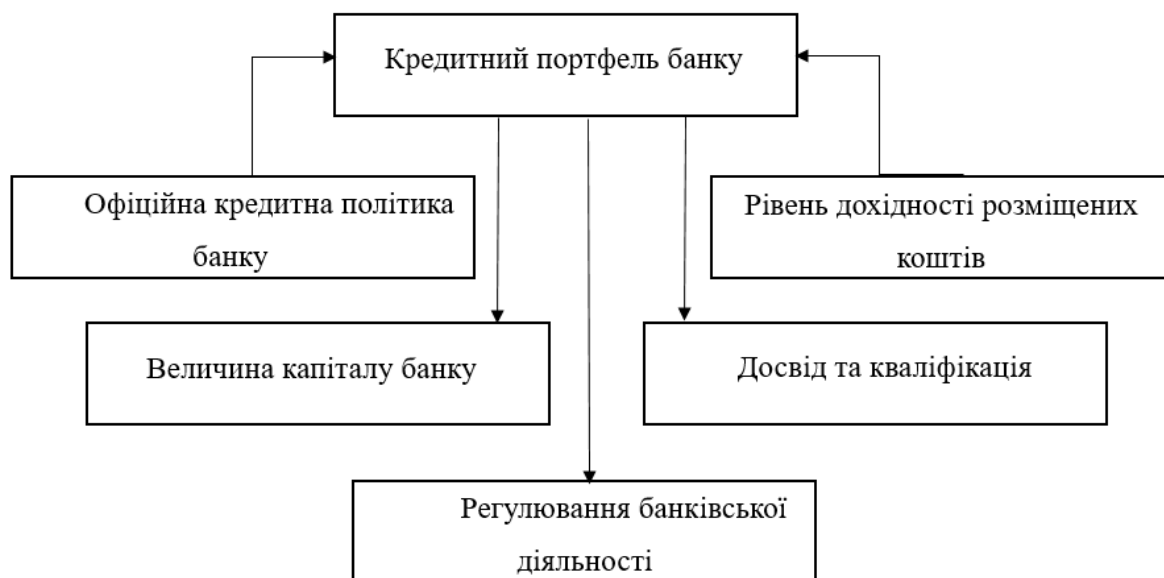


Рисунок 1.1 - Фактори, що впливають на обсяг і структуру кредитного портфеля комерційного банку.

Джерело: систематизовано автором на основі джерел [4]

Якість кредитного портфеля безпосередньо впливає на рівень ризиків та, відповідно, надійність банку. Зі зростанням частки проблемних кредитів

зростає ймовірність фінансових втрат та банкрутства. У зв'язку з великим впливом на стійкість банку, кредитна діяльність підлягає суворому регулюванню з боку органів нагляду в багатьох країнах [4].

Фактори, що впливають на формування кредитного портфеля банку:

– Нормативи та обмеження: Національний банк України встановлює чіткі нормативи та обмеження, що стосуються кредитування, зокрема, максимальний обсяг кредитів, які може надати банк, та мінімальний рівень капіталу. Ці правила суттєво впливають на структуру та обсяг кредитного портфеля.

– Величина капіталу банку: капітал банку є ключовим фактором, що визначає його можливості щодо кредитування. Чим більший капітал, тим більше кредитів може надати банк. Відповідно, нормативи НБУ щодо капіталу також впливають на формування портфеля.

– Офіційна кредитна політика банку: внутрішня кредитна політика банку, яка ґрунтується на його цілях, стратегії та ризиках, також відіграє важливу роль у визначенні структури кредитного портфеля.

– Рівень дохідності: банки прагнуть надавати кредити, які генерують максимальний прибуток з урахуванням прийняттого рівня ризику. Тому рентабельність різних напрямків кредитування впливає на їхню частку в портфелі.

– Досвід та кваліфікація: професіоналізм та досвід кредитних менеджерів банку суттєво впливають на якість прийнятих ними рішень щодо надання кредитів, а отже, і на якість кредитного портфеля [17].

На характеристики кредитного портфеля банку також впливають досвід, кваліфікація та спеціалізація кредитних працівників, адже одне з правил кредитного менеджменту полягає в тому, що банку не слід надавати кредити, які не можуть бути професійно оцінені фахівцями [4].

Кредитний портфель складається з усіх виданих позик, які розподіляються за різними критеріями. Найбільш розповсюдженою є класифікація банківських кредитів, яка запропонована в таблиці 1.1.

Таблиця 1.1 – Класифікація кредиту комерційного банку.

Класифікація кредиту	
За субектом господарювання	Відносно клієнтів малого та середнього бізнесу. Відносно корпоративних клієнтів. Відносно фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців.
За цілями	Поданням цільових позик. Поданням нецільових позик.
За ціною кредиту	Стандартні позики. Пільгові позики. Проблемні позики.
Територіально	Місцевий рівень. Регіональний рівень. Національний рівень. Міжнародний рівень.
За типом ринку	Грошовий ринок. Фінансовий ринок. Ринок капіталів.
За забезпеченістю	За наданням забезпечених позик. За наданням незабезпечених позик.

Джерело: систематизовано автором на основі джерел [5, 6]

Стабільність, репутація та фінансовий успіх банку в значній мірі залежать від структури та якості його кредитного портфеля. Отже, банк повинен ретельно аналізувати якість позик, проводити незалежні експертизи великих кредитних проектів і заходів, а також виявляти випадки відхилення від законної кредитної політики [13].

У комерційних банках існує різноманітність видів та форм кредитування, таких як:

- тип позичальника (фізична або юридична особа, тип підприємства);
- розмір бізнесу позичальника (малий, середній, великий бізнес);
- термін видачі кредиту (овернайт, короткострокові, середньострокові, довгострокові);

- мета отримання кредиту (іпотечне, автокредитування, придбання обладнання для бізнесу, нецільові кредити і т.д.);
- ступінь забезпечення (заставні кредити або без них) [5].

Основними кроками у процедурі кредитування є:

- Пошук і відбір потенційних позичальників.
- Залучення клієнтської бази для надання кредиту.
- Заповнення анкети на кредит та надання підтверджуючих документів про платоспроможність.
- Розгляд заявки на кредит, що включає аналіз платоспроможності позичальника, оцінку застави (при необхідності) та перевірку позичальника і його документів службою безпеки банку.
- Видача кредиту та підписання відповідних документів.
- Подальший контроль за погашенням кредиту та дотриманням умов кредитної угоди [7].

Розглянемо послідовність аналізу кредитних операцій:

- Оцінка розмірів кредитної діяльності банку порівняно з попередніми періодами та іншими банками.
- Аналіз руху кредитів.
- Розрахунок оборотності кредитів.
- Визначення рівня диверсифікації кредитних вкладень з метою мінімізації ризику неповернення позик.
- Оцінка відшкодування позик.
- Проведення кількісної оцінки структури кредитного портфеля за різними класифікаційними ознаками.
- Визначення якості кредитного портфеля з точки зору ризику та ступеня забезпеченості кредитів.
- Аналіз доходності та ефективності кредитних операцій [22].

Існує два основних типи кредитного портфеля:

Валовий портфель: сукупний обсяг кредитів, виданих банком на певний момент часу. Це загальна сума заборгованості всіх позичальників перед банком.

Чистий портфель: валовий портфель за вирахуванням резервів, які банк створює для покриття можливих збитків за кредитними операціями. Резерви формуються на основі очікуваних втрат за кредитами, що не погашаються [13].

Формування кредитного портфеля банку - це багатоетапний процес, який включає [9].:

1) Встановлення лімітів кредитування: банк визначає максимальні суми кредитів, які він може надати позичальникам з різних категорій (наприклад, фізичні особи, юридичні особи, малий та середній бізнес). Ці ліміти ґрунтуються на наявних ресурсах банку, його ризиках та кредитній політиці.

2) Відбір конкретних об'єктів кредитування: банк ретельно оцінює кредитоспроможність потенційних позичальників, аналізуючи їхні фінансові показники, кредитну історію, заставу та інші фактори. На основі цієї оцінки банк обирає, кому надати кредит і в якому розмірі.

3) Аналіз та моніторинг стану кредитного портфеля: банк постійно відстежує стан кредитного портфеля, оцінюючи ризики та вживаючи заходів щодо їх мінімізації. Це включає аналіз платоспроможності позичальників, моніторинг прострочених платежів, роботу з проблемними кредитами та резервування коштів на покриття можливих збитків [9].

При дослідженні кредитної діяльності банку важливо також зробити огляд стану банківської системи в Україні загалом. Останні кілька років українська банківська система пережила фінансову кризу, що призвело до призупинення розвитку банків і підриву довіри до системи в цілому. Також важливо зазначити, що війна в країні формує надзвичайні умови існування, що негативно впливає на банківську діяльність в цілому. Банківські кризи, як і кризи в будь-якому секторі, - це нормальне явище ринкової економіки, в

якій залишаються найсильніші. Банк, який не може відповісти на вимоги зовнішнього середовища, має або адаптуватися та використовувати свої сильні сторони, або зникнути [19].

Ситуація, що виникла у 2014 та 2022 роках, була надзвичайно небезпечною для банків, коли масова паніка серед населення майже призвела до руйнування банківської системи України. Ця система до того часу відзначалася значними темпами росту. Тому сьогодні відновлення довіри до банківської системи є надзвичайно важливим і потребує активних заходів для вирішення цієї проблеми. Зменшення обсягу депозитів, яке спостерігається з 2014 року, стало першим сигналом про погіршення ліквідності як окремих банків, так і системи в цілому [5]. Це зменшення мало вплив як на кількісні, так і на якісні показники, оскільки призвело до гострого погіршення платоспроможності та ліквідності деяких вітчизняних банків. Національний банк України був змушений вжити додаткових заходів, таких як введення заборони на дострокове повернення строкових депозитів, що сповільнило відтік коштів. Найбільші збитки зазнали УКРСИББАНК, ПУМБ та ОТП Банк, через зниження процентних доходів, значні відрахування в резерви, погіршення якості кредитних портфелів та значні адміністративні витрати [5].

За активами 7 з 10 найбільших банків належать іноземним власникам, що свідчить про значну роль іноземних банків на українському ринку. Це призводить до посилення конкуренції за клієнтів і вимагає додаткових зусиль для їх привернення [16].

Також, варто відзначити, що присутність іноземного капіталу у банківському секторі країни має свої позитивні аспекти:

- 1) Впровадження передових банківських технологій.
- 2) Розширення доступу до кредитних ресурсів та забезпечення стабільних джерел їх формування.
- 3) Розширення спектру та підвищення якості банківських послуг.

4) Зниження вартості банківських послуг та впровадження систем страхування банківських ризиків.

5) Використання досвіду санації, реорганізації та реструктуризації банків у зв'язку з об'єднаннями, поглинаннями та злиттями.

6) Підвищення конкурентоспроможності та кваліфікації банківських працівників до європейських стандартів надання послуг [5].

Проте, разом з тим, присутність іноземного капіталу у банківській системі вносить певні загрози, які наведені нижче, для фінансової стійкості України:

1) Відтік капіталів за кордон із негативними наслідками для платіжного балансу країни.

2) Ймовірність збільшення іноземного контролю над банківською системою та економікою країни.

3) Переважне кредитування підприємств з високими прибутками та низькими ризиками, що може призвести до нестачі кредитних ресурсів для стратегічних для економіки підприємств.

4) Захоплення іноземними банками вигідних видів діяльності та менш ризикованої клієнтури, що може загрожувати банкрутством місцевих банків.

5) Зростання розриву між розвитком фінансового та реального секторів економіки [5].

Отже, продуктивність активності комерційного банку непрямо залежить від ефективності обраної стратегії створення кредитного портфеля, методів його управління та постійної праці над його вдосконаленням. Для кожного фінансового закладу в поточний час стоїть завдання в формуванні оптимального кредитного портфеля.

1.2 Методи оцінки та теоретичні підходи дослідження кредитного портфеля банку

Суть управління кредитним портфелем банку полягає в досягненні найвищого прибутку при допустимому рівні ризику. Аналізуючи кредитний ризик, важливо розрізняти його на рівні окремої кредитної угоди та на рівні всього кредитного портфеля банку [27].

Ключовим аспектом управління кредитним портфелем комерційного банку є визначення критерію оцінки якості як окремого кредиту, так і їх сукупності. Під якістю кредитного портфеля слід розуміти властивість його структури, що гарантує максимальний рівень прибутковості при допустимому рівні кредитного ризику та ліквідності балансу. Високий рівень забезпечення та прибутковості позики говорить про її вищу якість [10].

Система оцінки якості банківських кредитів - це сукупність кількісних методів розрахунку та якісних, суб'єктивних критеріїв, розроблених відповідно до стратегії розвитку банку. Важливо зазначити, що оцінка "якості" не може бути односторонньою, адже банківський сектор в своїй діяльності орієнтується на клієнтів [18].

Існує пряма залежність між ступенем задоволеності споживачів якістю наданих кредитних послуг (продуктів) та величиною якості кредитного портфеля банку. Тому для формування ефективної системи оцінки якості банківських кредитів необхідно використовувати комплексний підхід, що включає оцінку якості кредитного продукту та якості кредитного портфеля з урахуванням рівня ризиків та перспектив розвитку [11].

Кількісний аналіз кредитного портфеля - це комплексний метод оцінки його складу та структури в динаміці (протягом кількох років або щоквартально) за допомогою кількісних показників [18].

Цей метод ґрунтується на систематичному вивченні та аналізі таких критеріїв: Обсяг та структура портфеля за видами кредитів; Структура

портфеля за групами кредитоотримувачів; Цінова політика; Термінова структура портфеля; Якість обслуговування боргу; Галузева структура портфеля; Структура портфеля за валютами; Методи кількісного аналізу [12].

В сучасних умовах динамічного розвитку банківського сектору оцінка якості кредитного портфеля комерційного банку виступає ключовим фактором, що визначає його стійкість та прибутковість. Важливо зазначити, що для банківської діяльності не є оптимальним повне уникнення ризиків, адже це може призвести до втрати конкурентних переваг та обмеження потенціалу розвитку.

Натомість, пріоритетним завданням стає ефективне управління ризиками, яке передбачає їх прогнозування, мінімізацію та максимізацію потенційного прибутку. Якісна оцінка кредитного портфеля, що ґрунтується на комплексному аналізі ризиків, має на меті насамперед максимально знизити ймовірність неповернення позики. Це, в свою чергу, дозволяє мінімізувати фінансові втрати банку та запобігти його банкрутству [12].

Для оцінювання якості кредитного портфеля з урахуванням кредитного ризику використовуються такі ключові показники:

- 1) Коефіцієнт покриття класифікованих позик: дає уявлення про рівень забезпеченості кредитів заставою та іншими гарантіями.
- 2) Питома вага зважених класифікованих позик: відображає частку проблемних кредитів у загальному обсязі портфеля з урахуванням їх ймовірної втрати.
- 3) Коефіцієнт питомої ваги проблемних позик: визначає частку кредитів, які мають прострочену заборгованість або інші ознаки проблемного обслуговування.
- 4) Коефіцієнт питомої ваги збиткових позик: характеризує частку кредитів, за якими банк вже зазнав збитків [13].

Важливо не лише розрахувати ці показники, але й аналізувати їх динаміку протягом певного періоду. Це дозволяє виявити тенденції зміни фінансового стану кредитного портфеля та визначити причини цих змін.

Аналіз динаміки показників та їх співвідношення один до одного дає можливість сформувані обґрунтовані стратегії управління кредитним ризиком, спрямовані на оптимізацію структури портфеля, максимізацію прибутковості та мінімізацію ймовірності виникнення фінансових втрат.

Показники якості кредитного портфеля банку є об'єктивними величинами, адже вони ґрунтуються на чітко визначених значеннях, розрахованих за загальноприйнятими формулами. Важливо зазначити, що на величину цих показників можуть впливати як макроекономічні, так і мікроекономічні чинники [13].

Оцінка якості банківських кредитів з позицій як керівництва банку, так і споживачів ґрунтується на комплексному аналізі таких параметрів:

- Використання сучасних методик аналізу та прогнозування кредитних ризиків.
- Застосування диверсифікації кредитного портфеля за секторами економіки, галузями, географією, строками та іншими характеристиками.
- Розробка та впровадження чітких процедур моніторингу та контролю за динамікою кредитного портфеля.

Методики оцінки кредитоспроможності позичальників:

- Застосування комплексних методів аналізу фінансового стану та платоспроможності позичальника.
- Урахування не лише кількісних, але й якісних факторів, таких як ділова репутація, менеджмент, перспективи розвитку бізнесу.
- Використання сучасних інформаційних технологій для оцінки кредитоспроможності [22].

Ретельний аналіз цих параметрів дозволяє:

- Об'єктивно оцінити якість кредитного портфеля з точки зору його прибутковості, ризикованості та стійкості.
- Ідентифікувати потенційні ризики та розробити стратегії їх мінімізації.

- Підвищити задоволеність клієнтів якістю кредитних продуктів та послуг.
- Зміцнити конкурентні позиції банку на ринку.

Таким чином, комплексна оцінка параметрів управління кредитним портфелем, кредитної політики та методів оцінки кредитоспроможності позичальників є ключовим елементом системи управління ризиками в банківській діяльності, що гарантує стійкий розвиток та фінансову стабільність банку.

Таблиця 2.1 - Чинники, що мають вплив на значення показників, що застосовуються для оцінки ефективності кредитного портфеля.

Критерій якості	Фактори
Дохідність	Прибутковість і рентабельність (макроекономічний) Доходи населення, компанії (макроекономічний) Вимоги законодавства щодо регулювання процентних ставок (макроекономічний) Вартість та структура власних прибуткових показників компанії (мікроекономічний) Склад портфеля кредитів (мікроекономічний) Обсяг витрат на контроль процентних операцій у банку(мікроекономічний)
Ліквідність	Стан ринку інструментів і рефінансування (макроекономічний) Доступ до інструментів рефінансування, похідних механізмів (мікроекономічний) Відповідність обсягів та строків активів та пасивів. (мікроекономічний)
Ризикованість	Законодавче регулювання кредитного ризику (макроекономічний) Рівень кредитного ризику (мікроекономічний) Ефективність процесу організації та застосування кредитних технологій Фінансовий стан потенційних позичальників Ефективність внутрішньобанківської системи ризик-менеджменту

Джерело: систематизовано автором на основі джерел [10, 12]

Отже, якісна оцінка кредитного портфеля з акцентом на аналіз кредитного ризику є невід'ємним елементом комплексної системи управління ризиками в банківській діяльності, що гарантує стійкий розвиток та фінансову стабільність банку.

2. АНАЛІЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ АТ «УКРСИББАНК»

2.1 Загальна економічна характеристика АТ «УКРСИББАНК»

UKRSIBBANK BNP Paribas Group – один з найбільших універсальних банків України, стабільний партнер, який пропонує сучасний та надійний банкінг за підтримки провідної європейської групи, дбає про клієнтів і працівників, сприяє зміцненню української економіки, позитивно впливає на розвиток суспільства [16].

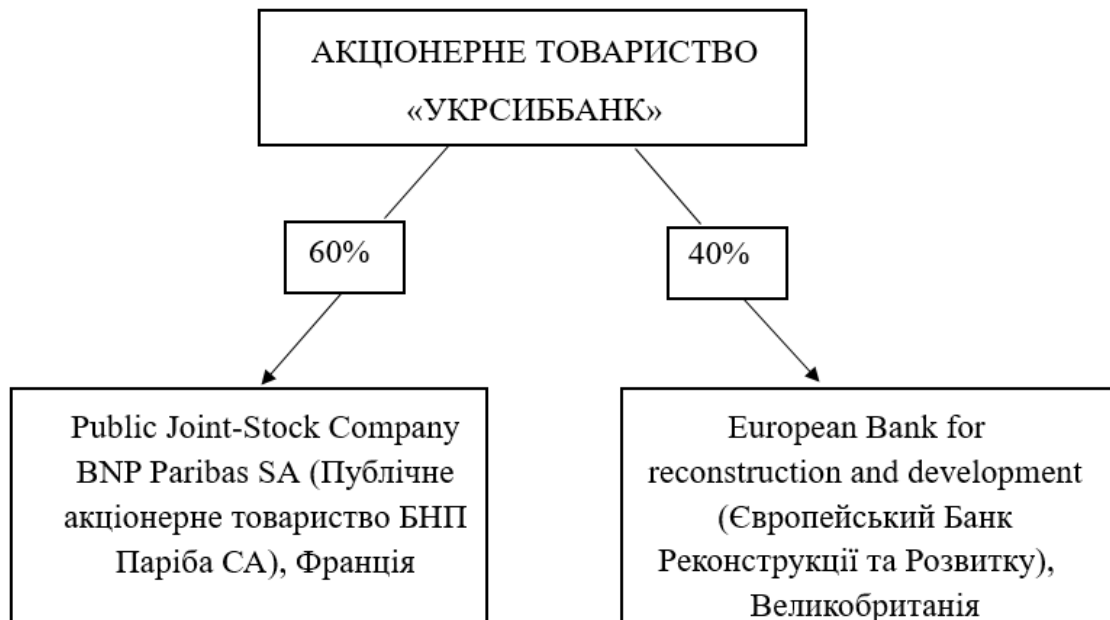


Рисунок 2.1 - Схематичне зображення структури власності АТ «УКРСИББАНК» станом на 01.01.2024 року

Створено на основі джерел [14]

UKRSIBBANK працює на ринку України з 1990 року. Банк пропонує своїм клієнтам якісне фінансове обслуговування у найкращих європейських фінансових традиціях. 60% акцій банку належать одній з найбільших у світі фінансових Груп BNP Paribas Group, 40% - ЄБРР [14].

У 2021 році UKRSIBBANK приєднався до Глобального договору ООН, підтвердивши свою відданість десяти принципам, що охоплюють права

людини, трудові стандарти, захист навколишнього середовища та боротьбу з корупцією. UKRSIBBANK увійшов до переліку "30 найбільш сталих приватних компаній України", отримав звання "Найбільш сталий банк України", увійшов до рейтингу найкращих роботодавців та переміг у номінації "HR у воєнний час". BNP Paribas, провідний банк Європейського Союзу та визначна міжнародна банківська установа, налічує близько 190 000 співробітників у 65 країнах світу, з яких майже 145 000 працюють у Європі (станом на кінець 2022 року). Місія АТ "УКРСИББАНК" - підтримувати та розвивати український бізнес та населення [16].

Банк пропонує широкий асортимент послуг як фізичним, так і юридичним особам, обслуговуючи приватних та корпоративних клієнтів.

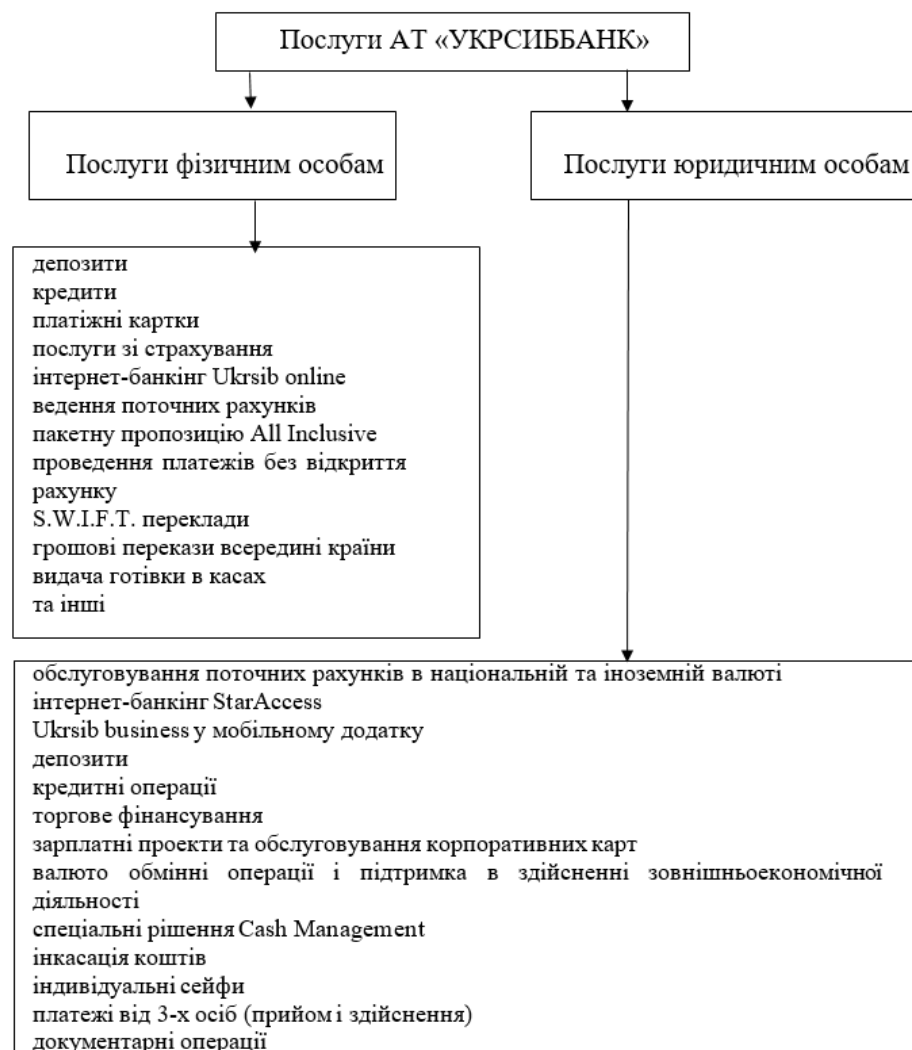


Рисунок 2.2 – Види послуг АТ «УКРСИББАНК»

Створено на основі джерел [16]

Рисунок 2.2 демонструє різні фінансові послуги, які пропонує УКРСИББАНК. Зображення ілюструє: послуги для фізичних осіб і послуги для корпоративних клієнтів.

Послуги для фізичних осіб, які пропонує АТ «УКРСИББАНК»:

- Депозити: УКРСИББАНК пропонує різні депозитні програми (розміщення коштів у готівковій чи безготівковій формах для їх безпечного зберігання та примноження доходу) для фізичних осіб.
- Кредити: банк також надає кредити фізичним особам.
- Платіжні картки: за допомогою яких можна здійснювати платежі та знімати готівку в банкоматах.
- Страхові послуги: банк пропонує страхові програми для захисту фізичних осіб та їх майна від фінансових втрат.
- Інтернет-банкінг: ця послуга дозволяє дистанційно керувати своїми банківськими рахунками та проводити різні маніпуляції з власними коштами фізичних осіб.
- Обслуговування поточного рахунку
- Пакетна пропозиція «Все включено»
- Здійснення платежів без відкриття рахунку
- S.W.I.F.T. перекази: здійснення міжнародних грошових переказів.

Послуги для корпоративних клієнтів, які пропонує АТ «УКРСИББАНК»:

- Депозити: пропонує депозитні рахунки для бізнесу.
- Кредитні операції: підприємства можуть оформити кредити для фінансування своєї діяльності.
- Торгове фінансування: УКРСИББАНК може фінансувати торговельні операції.

- Зарплатні проекти та обслуговування корпоративних карток: банк може випускати та обслуговувати зарплатні картки для співробітників компанії.

- Валютно-обмінні операції та супровід зовнішньоекономічної діяльності: УкрСиббанк може допомогти бізнесу з валютно-обмінними операціями та зовнішньоекономічною діяльністю.

- Інкасація готівки: банк може інкасувати готівку з кас магазинів.

- Індивідуальні сейфи: УКРСИББАНК пропонує для підприємств сейфи для зберігання цінностей.

- Платежі від третіх осіб (акцепт і виконання): банк може приймати та здійснювати платежі від третіх сторін від імені підприємств.

- Документарні операції: УКРСИББАНК може проводити документарні операції, пов'язані із зовнішньоекономічною діяльністю [16].

Для аналізу економічної діяльності АТ «УКРСИББАНК» слід дослідити економічні показники банку. В таблиці 2.1 відображено показники за 2020-2024 роки, зображено динаміку абсолютних та відносних відхилень.

Аналізуючи таблицю 2.7 можемо спостерігати, що процентні доходи банку протягом аналізованого періоду динамічно змінювалися. У 2020-2021 роках процентні доходи банку залишалися відносно стабільними. У 2022 році процентні доходи значно зросли, що може бути пов'язано з низкою факторів, таких як: зростання кредитного портфеля банку; зміна процентних ставок на ринку; зміна структури кредитного портфеля банку. 2023 році процентні доходи банку знову знизилися, що може бути пов'язано зі зменшенням кредитного портфеля банку або погіршенням якості активів [16].

У 2024 році процентні доходи банку знову зросли, але все ще залишаються нижчими за рівень 2022 року. У 2021-2023 роках процентні витрати банку значно знизилися, що може бути пов'язано зі зниженням процентних ставок на ринку або з покращенням якості активів банку.

Таблиця 2.1 – Фінансові результати АТ «УКРСИББАНК» за 2020-2024

рр.

Показники	2020	2021	2022	2023	2024	Абсолютне відхилення 2024/2020	Абсолютне відхилення 2024/2023	Відносне відхилення 2024/2020	Відносне відхилення 2024/2023
Процентний дохід, тис.грн	3958,14	3968,2	39024,05	2999,75	3440,67	-517,47	440,92	-13,07	12,81
Процентні витрати, тис.грн	662,88	311,8	309,15	125,36	456,05	-206,83	330,69	-31,20	72,51
Чистий процент доходу, тис.грн	3295,26	3656,4	38714,9	2874,39	2984,62	-310,64	110,23	-9,43	3,69
Комісійні доходи, тис.грн	2273,1	2662,2	2379,6	640,9	649,12	-1623,98	8,22	-71,44	1,27
Комісійні витрати, тис.грн	567	648,9	779,5	215,16	291,42	-275,58	76,26	-48,60	26,17
Чистий комісійний дохід, тис.грн	1706,1	2013,3	1600,1	425,74	357,7	-1348,4	-68,04	-79,03	-19,02
Чистий дохід від банківської діяльності, тис.грн	5590,98	6060,7	11969,8	3553,86	3501,76	-2089,22	-52,1	-37,37	-1,49
Чистий операційний прибуток/збиток, тис.грн	1596,38	1715,4	4359,4	1747,07	1702,51	106,13	-44,56	6,65	-2,62
Прибуток до оподаткування, тис.гр	1607,55	1738,9	4351,5	2149,01	2324,69	717,14	175,68	44,61	7,56
Податок на прибуток, тис.грн	283,15	328,3	779,3	401,93	622,18	339,03	220,25	119,74	35,40
Чистий прибуток банку, тис.грн	1324,4	1410,6	3572,18	4220,3	1702,51	378,11	-2517,79	28,55	-147,89

Створено на основі джерел [16]

Розглянемо динаміку прибутковості банку в табл. 2.6. Бачимо, що протягом аналізованого періоду прибуток збільшується.

Таблиця 2.2 – Аналіз прибутків банку в динаміці за 2020-2024 рр., тис. грн.

Показники	2020	2021	2022	2023	2024
Чистий дохід від банківської діяльності	5 590 984	6 060 756	11 969 898	14 663 216	3 501 376
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	1 596 380	1 715 446	4 359 472	8 582 032	2 133 372
Прибуток (збиток) до оподаткування	1 607 545	1 738 971	4 351 512	8 590 698	2 324 699
Прибуток (збиток)	1 324 396	1 410 650	3 572 182	4 220 308	1 702 512

Створено на основі джерел [14]

Найбільший приріст чистого доходу від банківської діяльності спостерігався в 2022 році, коли він зріс на 100,3% у порівнянні з 2021 роком. У 2023 році приріст чистого доходу від банківської діяльності сповільнився до 20,9%. Прибуток (збиток) від операційної діяльності банку за період 2020-2024 років також значно зріс.

Найбільший приріст прибутку (збитку) від операційної діяльності спостерігався в 2023 році, коли він зріс на 98,7% у порівнянні з 2022 роком. У 2024 році приріст прибутку (збитку) від операційної діяльності сповільнився до 36,2%. Чистий прибуток банку за період 2020-2024 років також значно зріс. У 2020 році він становив 1 324 396 тис. грн., а в 2024 році - 1 702 512 тис. грн. Найбільший приріст чистого прибутку спостерігався в 2023 році, коли він зріс на 18,5% у порівнянні з 2022 роком. У 2024 році приріст чистого прибутку сповільнився до 27,5%. На основі аналізу даних, представлених у таблиці 2.6, можна зробити такі висновки:

- Прибутки банку за період 2020-2024 років значно зросли.
- Найбільший приріст прибутків спостерігався в 2023 році.
- У 2024 році темпи зростання прибутків сповільнилися.
- Найбільш динамічно зростаючим показником прибутковості банку є чистий прибуток [16].

Основним показником діяльності будь-якої установи є чистий прибуток, на рисунку 2.3 зображено динаміку змін чистого прибутку АТ «УКРСИББАНК» за період 2020-2024 рр.

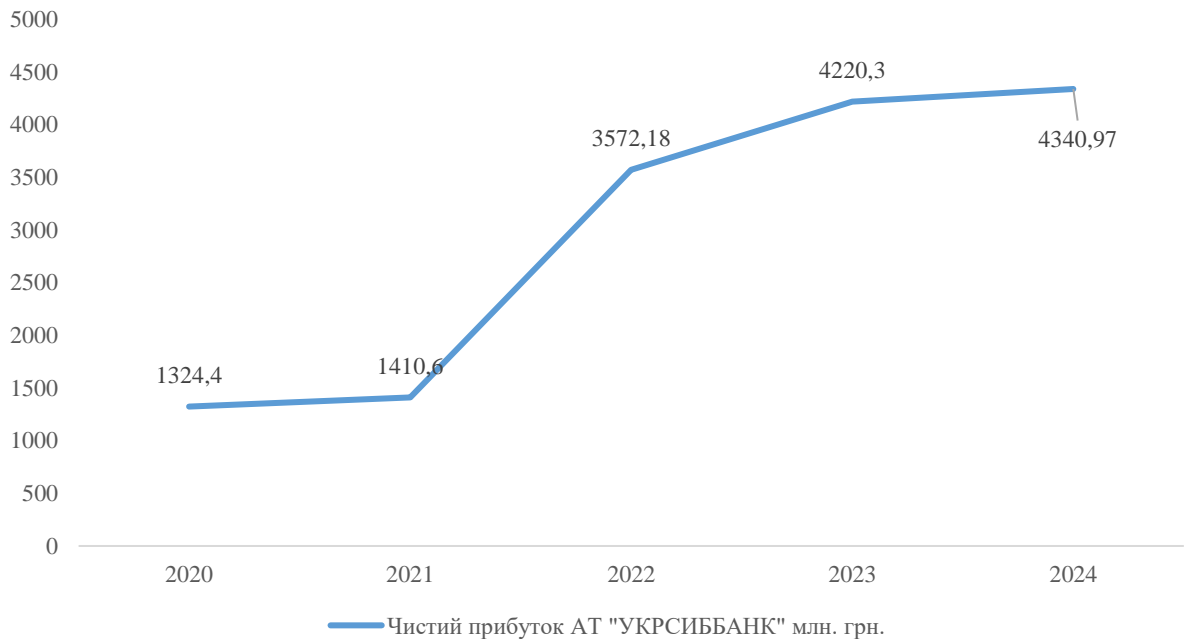


Рисунок 2.3 – Динаміка змін чистого прибутку АТ «УКРСИББАНК»
2020-2024 рр.

Джерело: розраховано автором за даними фінансової звітності АТ «УКРСИББАНК» [14, 16]

Згідно з наданою діаграмою, чистий прибуток АТ «УКРСИББАНК» за період з 2020 по 2023 рік значно зріс. У 2021 році чистий прибуток зріс до 1 410,6 млн. грн., що на 6,6% більше, ніж у 2020 році. У 2022 році чистий прибуток склав 3 572,18 млн. грн., що на 16% більше, ніж у 2021 році. Зростання чистого прибутку можна пояснити кількома факторами:

Збільшенням обсягів кредитування, за даними Національного банку України, обсяги кредитування банківського сектору України у 2023 році зросли на 20%. Це призвело до зростання процентних доходів АТ «УКРСИББАНКУ».

Збільшенням комісійних доходів у 2023 році на 15%. Це пов'язано з розвитком банком нових продуктів та послуг, а також зі зростанням популярності онлайн-банкінгу. Зниженням витрат. У 2023 році УкрСиббанку вдалося знизити свої витрати на 5%. Це було досягнуто за рахунок оптимізації бізнес-процесів та впровадження нових технологій. Зростання чистого прибутку є позитивним показником для УКРСИББАНКУ. Це

свідчить про те, що банк є прибутковим та ефективно веде свою діяльність. Це також може призвести до збільшення дивідендних виплат акціонерам банку.

Наступним кроком є дослідження динаміки власного капіталу банку рисунок 2.4.

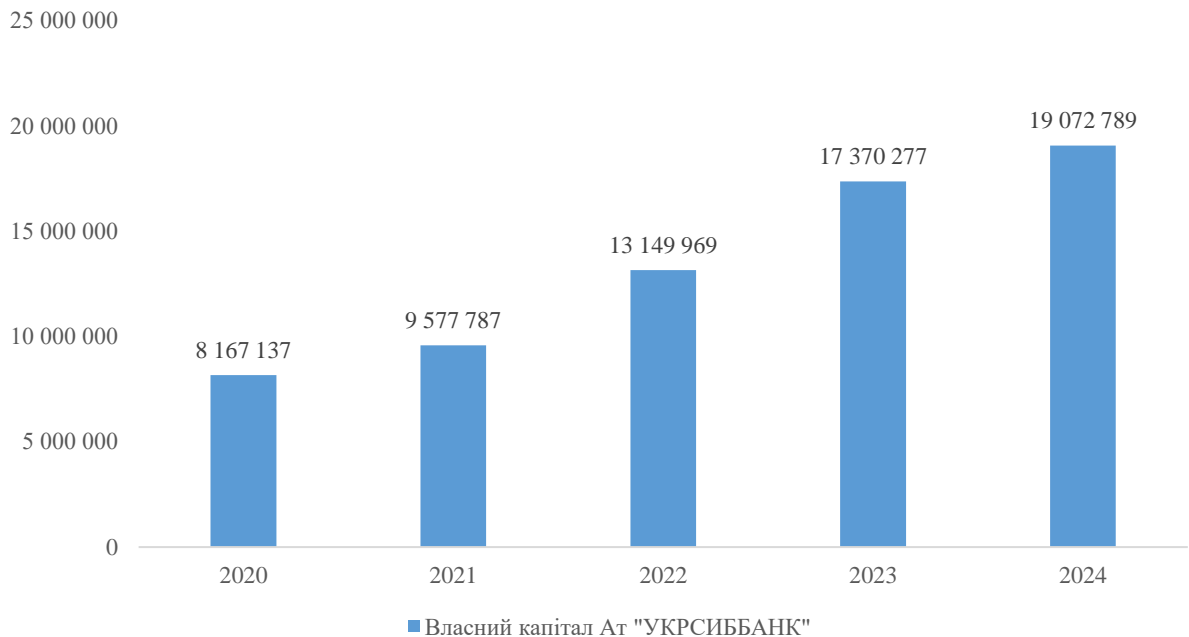


Рис.2.4 - Динаміка власного капіталу банку АТ «УКРСИББАНК» за 2020- 2024 роки

Джерело: розраховано автором за даними фінансової звітності АТ «УКРСИББАНК» [14, 16]

Згідно з наданими даними, статутний капітал банку "АТ "УКРСИББАНК"" за 2020-2024 роки значно збільшився, з 8 167 137 тис. грн. у 2020 році до 19 072 789 тис. грн. у 2024 році. Це зростання можна пояснити збільшенням прибутку банку. збільшення статутного капіталу має ряд позитивних наслідків для банку:

- Збільшує фінансову стійкість банку - це робить банк більш стійким до негативних впливів економічних та фінансових криз.
- Підвищує довіру до банку з боку клієнтів та інвесторів - це може призвести до зростання депозитів та кредитів.

– Створює можливості для розвитку банку - це може дозволити банку розширити свою діяльність та вийти на нові ринки.

Однак важливо зазначити, що збільшення статутного капіталу не гарантує автоматичного успіху банку. Банку необхідно й надалі ефективно управляти своїми активами та пасивами, а також дотримуватися принципів здорового корпоративного управління.

Отже, можна зробити підсумок, що АТ "УКРСИББАНК" демонструє стійку прихильність до відповідального ведення бізнесу, досягаючи успіхів у динаміці розвитку, зростанні ключових фінансових показників та постійному вдосконаленні клієнтського сервісу.

2.2 Структурний аналіз кредитного портфеля АТ «УКРСИББАНК»

Чиста позичкова заборгованість АТ "УКРСИББАНК" формується кредитним портфелем, який складається з кредитів, наданих фізичним особам, юридичним особам та іншим фінансовим установам. Для аналізу кредитної політики банку було проведено структурне дослідження кредитного портфеля банку.

В таблиці 2.2 та рисунку 2.5 досліджено чисту позичкову заборгованість в активах АТ «УКРСИББАНК».

Таблиця 2.3 – Динаміка частки чистої позичкової заборгованості в активах АТ «УКРСИББАНК»

Показники	2020	2021	2022	2023	2024
Активи	72298433	78018369	108439025	141916996	150630852
Кредити та аванси клієнтам	21067038	28459815	14746900	11237375	10748091
Частка кредитів та заборгованості у активах	29,14	36,48	13,60	7,92	7,14

Джерело: розраховано автором за даними фінансової звітності АТ «УКРСИББАНК» [14, 16]

Таким чином можна прослідкувати тенденцію постійного зростання активів, так як у 2020 році становить 72 298,43 млн. грн. а вже у 2024 150 630,85 млн. грн. Кредити та аванси клієнтам не мають чіткої тенденції. Динаміка частки кредитів та заборгованості в активах банку носить хвилеподібний характер.

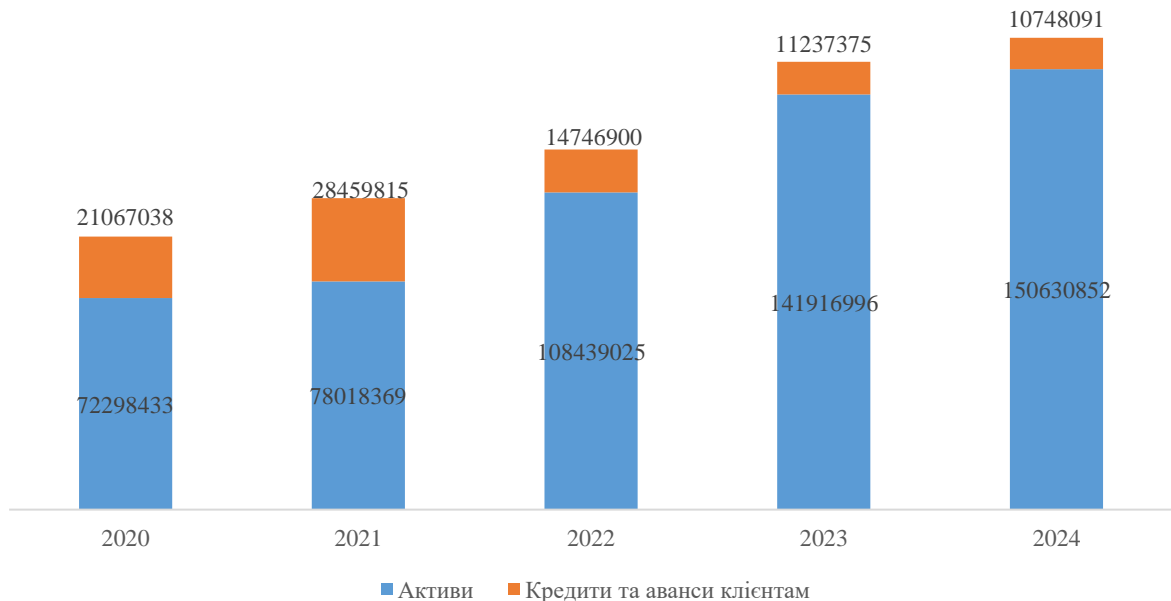


Рис.2.6 - Динаміка частки чистої позичкової заборгованості в активах АТ «УКРСИББАНК»

Джерело: систематизовано та складено автором на основі [14, 16]

У 2020 та 2021 роках частка кредитів та заборгованості в активах банку зростала. Це може бути пов'язане зі зростанням попиту на кредити з боку клієнтів банку.

У 2022 та 2023 роках частка кредитів та заборгованості в активах банку знижувалася. Це може бути пов'язане зі скороченням попиту на кредити з боку клієнтів банку, а також зі списанням простроченої заборгованості, це негативно відображається на фінансовій звітності, адже зменшить активи та збільшить витрати. У 2024 році частка кредитів та заборгованості в активах банку продовжила знижуватися.

Загалом можна зробити висновок, що частка кредитів та заборгованості в активах АТ «УКРСИББАНК» знаходиться під впливом різних факторів, таких як попит на кредити з боку клієнтів банку, списання простроченої заборгованості, а також загальна економічна ситуація.

Для структурного дослідження кредитного портфеля АТ «УКРСИББАНК» слід проаналізувати кредитну активність банку таблиця 2.3.

Таблиця 2.4 – Аналіз кредитної активності АТ «УКРСИББАНК» за 2020- 2024 рр.

Показники	2020	2021	2022	2023	2024
Загальна сума кредитів клієнтам, млн. грн.	23044,42	29378,26	18832,62	14377,11	13509,23
Кредити юридичним особам, млн. грн.	16574,81	22233,04	13805,46	10917,42	10286,04
Питома вага кредитів юридичним особам в загальній сумі кредитів банку	71,93	75,68	73,31	75,94	76,14
Кредити фізичним особам, млн. грн.	6469,61	7145,22	5027,16	3459,68	3223,18
Питома вага кредитів фізичним особам в загальній сумі кредитів банку	28,07	24,32	26,69	24,06	23,86

Джерело: розраховано автором за даними фінансової звітності АТ «УКРСИББАНК» [14, 16]

Аналізуючи кредитну активність АТ «УКРСИББАНК» за 2020-2024 роки можна спостерігати високу залучуваність кредитів саме по юридичним особам. Частка кредитів юридичним особам у 2020 році складає 71,93%, а вже у 2024 році 76,14%. Загалом спостерігається тенденція до збільшення питомої ваги кредитів юридичних осіб в загальній сумі кредитів, але в 2022 році цей показник становить 73,31%, це можна пояснити нестабільним економічним середовищем в країні та наслідками війни. Щодо кредитів фізичним особам, то починаючи з 2022 року їх питома вага в загальній сумі кредитів знижується з кожним роком. На зниження їх питомої ваги могло вплинути декілька факторів:

– війна в Україні призвела до значної невизначеності та ризиків в економіці в країні, що негативно вплинуло на готовність банків надавати кредити фізичним особам;

– річний рівень інфляції в Україні досяг 26,6% у 2022 році, що зробило кредити менш привабливими для позичальників, адже реальна вартість їхніх боргів зростала. Безпрецедентний сплеск інфляції, який спостерігався у 2022 році, був зумовлений насамперед руйнівними наслідками повномасштабної військової агресії росії проти України. Цей багатогранний напад завдав хаосу українській економіці, спричинивши численні зриви, які посилили інфляційний тиск.

– зниження дохідності населення;

– підвищення облікової ставки до 25% призвело до зростання процентних ставок за кредитами для фізичних осіб.

Таблиця 2.5 – Концентрація клієнтського кредитного портфелю АТ «УКРСИББАНК» за 2020-2024 рр.

Показники	2020		2021		2022		2023		2024	
	сума	%	сума	%	сума	%	сума	%	сума	%
Комерційна діяльність і торгівля	10413,77	45,19	13333,67	45,39	4998,15	26,54	5721,85	39,80	4551,6	33,69
Фізичні особи	6469,6	28,07	7145,22	24,32	5027,16	26,69	3459,68	24,06	3223,18	23,86
Промислове виробництво	2571,22	11,16	4426,8	15,07	4438,02	23,57	1908,55	13,27	2336,86	17,30
Сільське господарство та харчова промисловість	959,39	4,16	1463,83	4,98	2094,73	11,12	1455,49	10,12	1535,98	11,37
Транспорт та послуги зв'язку	487,77	2,12	254,12	0,86	117,29	0,62	37,05	0,26	38,7	0,29
Телекомунікації	1710,35	7,42	1726,33	5,88	1905,57	10,12	1718	11,95	1719,01	12,72
Фінансові послуги	271,45	1,18	874,42	2,98	89,49	0,48	3,47	0,02	2,28	0,02
Інше	160,83	0,70	153,85	0,52	162,18	0,86	72,99	0,51	74,23	0,55
Усього кредитів та авансів клієнтів	23044,42	100,00	29378,26	100,00	18832,62	100,00	14377,11	100,00	13509,23	100,00

Джерело: систематизовано та складено автором на основі [14, 16]

Структура кредитного портфеля в період з 2020 по 2024 рік зазнала змін. Найбільшу частку кредитів та авансів клієнтів займають комерційна діяльність та торгівля, фізичні особи та промислове виробництво. За період 2020-2021 частка комерційної діяльності та торгівлі у кредитному портфелі незначно збільшилася на 0,2%, а вже у 2022 році різко знизилась до 26,54%. Загалом динаміка кредитного портфеля АТ «УКРСИББАНК» за галузями в період 2020-2024 майже не змінювалась.

Для вимірювання рівня ризику існують критерії, які дають змогу кількісно визначити ризик, прийнятний для банку. Такими критеріями, зокрема, є встановлені НБУ економічні нормативи, які використовуються для забезпечення мінімізації рівня ризику є обов'язковими до виконання всіма банками [18]. Відповідно до Постанови НБУ Про порядок регулювання діяльності банків в Україні, до нормативів кредитного ризику належать [17]: Н7 – норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25 %); Н8 – норматив великих кредитних ризиків (не більше 8-кратного розміру регулятивного капіталу); Н9 – норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 25%).

Таблиця 2.6 – Нормативи кредитного ризику АТ «УКРСИББАНК» 2020-2024 рр.

Роки	Нормативи		
	Н7	Н8	Н9
2020	19,99	228,59	12,96
2021	19,99	158,14	9,38
2022	10,55	33,8	4,9
2023	13,28	23,71	1,07
2024	10,22	10,22	2,24

Джерело: систематизовано та складено автором на основі [14]

Динаміка нормативів кредитного ризику АТ «УКРСИББАНК» в період з 2020 до 2024 року свідчить про те, що банк вживав заходів щодо зниження кредитних ризиків.

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента знизився з 19,99% у 2020 році до 10,22% у 2024 році. Це означає, що банк зменшив резерви для покриття можливих втрат за кредитами.

Норматив великих кредитних ризиків, з 228,59 у 2020 році до 10,22 у 2024 році. Це означає, що банк став менш схильний до ризику концентрації кредитів.

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами знизився з 12,96% у 2020 році до 2,24% у 2024 році. Це означає, що банк став менш схильний до ризику кредитування пов'язаних осіб. Загалом з проведених досліджень наведених в таблиці можна дійти висновку, що АТ «УКРСИББАНК» виконував зазначені нормативи.

Глибокий аналіз та оцінка структури кредитного портфеля, що включають визначення його дохідності та рівня ризиків, є ключовими інструментами для коригування кредитної політики та оптимізації портфеля банками. Важливо підкреслити, що досягнення стратегічних цілей кредитної політики банку неможливе без ефективного управління кредитними ризиками та підтримки високої якості кредитного портфеля.

За результатами структурного та якісного аналізу АТ "УКРСИББАНК" можна зробити висновок, що сформований кредитний портфель банку має середню якість. Важливо зазначити, що банк вживає заходів щодо покращення якості кредитного портфеля та зниження його ризиків.

3. ШЛЯХИ ПІДВИЩЕННЯ ЯКОСТІ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ АТ «УКРСИББАНК»

Кредитування є одним з основних джерел формування власного доходу та прибутку, а також підтримки і розвитку економіки країни. Ринок кредитних послуг представляє собою складну систему взаємовідносин між усіма економічними суб'єктами, яка активно розвивається за будь-яких умов. Ключовими характеристиками фінансової та ринкової стійкості банків є організація кредитування та розробка гнучкого й ефективного моніторингу кредитної діяльності [24].

Кредитування є основним джерелом прибутку банків, але через військове вторгнення економічна ситуація в Україні погіршилася: обсяги виробництва різко знижуються, інфляційний тиск на економіку зростає, що призводить до падіння реальних доходів населення і зниження його купівельної спроможності .

У 2022 році банки припинили кредитувати фізичних та юридичних осіб через високий ризик неповернення коштів. Військова агресія також призвела до зниження доходів і збільшення частки непрацюючих активів, що спричинило скорочення кількості діючих банків до 67 на 1 січня 2023 року, порівняно з 2022 роком, коли їх було більше на чотири. На сьогодні кредитування відновлюється, кредити видаються, проте ризики залишаються високими.

Управління кредитним ризиком – це цілеспрямований процес, кінцевою метою якого є мінімізація ймовірності настання ризику та зменшення його впливу на діяльність банківської установи [24].

Інструменти мінімізації кредитного ризику поділяються на три групи:

- Внутрішньобанківські (розробляються та використовуються самою банківською установою);

- Міжбанківські (розробляються групою банків для спільного зменшення ризику);

- Державні (управління кредитним ризиком здійснюється державними органами за допомогою встановлення нормативних значень певних показників) [26].

Мінімізація кредитних ризиків спрямована на уникнення можливих збитків банку від видання кредитів та запобігання погіршенню його ліквідності та платоспроможності. Це вимагає належної оцінки ризиків, вдосконалення системи управління ризиками, а також визначення умов, що передують виникненню різних видів ризиків, таких як кредитний, процентний, валютний тощо [26].

Внутрішньобанківські інструменти мінімізації кредитного ризику можна розподілити на превентивні та компенсаційні. Інструменти превентивної дії призначені для зменшення ймовірності реалізації кредитного ризику, тоді як компенсаційні інструменти допомагають зменшити збитки банку, якщо ризик виявляється [27].

До методів превентивної дії, які використовуються для зменшення кредитного ризику у процесі надання кредитів, належать:

1. Організаційні інструменти: це включає формування ефективної організаційної структури та уважний відбір персоналу для забезпечення дотримання всіх внутрішніх нормативів, регулюючи відносини між позичальником і кредитором у банку.

2. Інформаційні інструменти: це надання банками споживачам повної та вірної інформації про умови кредиту (сума, строк, мета використання, тип процентної ставки) та загальну вартість, а також консультування клієнтів щодо переваг та недоліків обраної схеми кредитування.

3. Аналіз кредитоспроможності позичальника: це один з найбільш ефективних інструментів запобігання виникненню кредитного ризику. Методологія оцінки базується на фінансових та нефінансових критеріях, що

можуть вплинути на виконання позичальником своїх зобов'язань за кредитом.

4. Гарантія та поручительство: це зобов'язання банку, страхової організації та юридичної особи щодо виконання боржником своїх обов'язків перед кредитором. Гарантія оформлюється гарантійним листом, тоді як поручитель бере на себе відповідальність лише згідно договору поручительства.

5. Лімітування одного позичальника: це стратегія, що дозволяє регулювати та контролювати якість кредитного портфеля банку, мінімізуючи операції з одним позичальником. Це забезпечує дотримання загальних правил і вимог, які визначаються лімітуванням ризикових позицій [24].

Основною метою управління кредитним портфелем банківської установи є забезпечення максимального доходу при певному рівні ризику. Рівень прибутковості кредитного портфеля залежить не лише від його структури та обсягу, але й від рівня процентних ставок за кредитами. Формування структури кредитного портфеля сильно впливає на специфіка сектору ринку, який обслуговується банком. У випадку спеціалізованих банків, структура кредитного портфеля зосереджена в певних галузях економіки. Наприклад, іпотечні банки відзначаються довгостроковим кредитуванням. Ощадні банки мають переважно споживчі кредити та позики фізичним особам у своєму кредитному портфелі [27].

Важливо відзначити, що управління кредитним портфелем банку охоплює не лише управління поточними кредитними ризиками, але також враховує ризики, пов'язані з невчасною виплатою кредитів, простроченням погашення відсотків, зміною фінансового стану боржника, погіршенням його фінансових показників, зміною ліквідності і вартості застави [25].

Зважаючи на виклики, з якими зіштовхуються банки під час нестабільності економічного середовища та повномасштабного вторгнення, в цих складних умовах АТ «УКРСИББАНК» необхідно вживати активних заходів для підвищення якості кредитного портфеля [25].

До таких заходів можна включити:

1) Оптимізація структури кредитного портфеля банку (частково обмежити кредитування ризикованих секторів економіки, які найбільше постраждали від військової агресії в країні; зменшити ступінь ризику і тим самим звести до мінімуму можливі втрати кредитного портфеля за галузями, секторами та географією; також збільшити частку кредитів забезпечених заставою щоб запобігти кредитному ризику.);

2) Удосконалення роботи з проблемними активами (розробити та впровадити чітку стратегію роботи з проблемними активами, з урахуванням специфіки воєнного часу важливо використовувати ефективні методи стягнення простроченої заборгованості, включаючи співпрацю з колекторськими агентствами.);

3) Впровадити систему управління кредитним ризиком (постійно оновлювати та вдосконалювати систему управління кредитним ризиком, з урахуванням нових ризиків, пов'язаних з війною; використовувати сучасні методи моделювання та аналітики кредитних ризиків, які дозволяють краще оцінювати та прогнозувати ризики.);

4) Посилити контроль за виконанням кредитних зобов'язань (використовувати сучасні методи моніторингу та раннього попередження про можливі проблеми з обслуговуванням боргу; встановити чіткі та жорсткі правила щодо простроченої заборгованості.);

5) Удосконалити систему оцінки кредитоспроможності позичальників (з урахуванням нових ризиків, пов'язаних з війною та економічним середовищем в країні, необхідно переглянути та оновити критерії оцінки кредитоспроможності позичальників; більше уваги приділити оцінці фінансового стану позичальників, їхнім планам на майбутнє та здатності витримувати економічні потрясіння.)

ВИСНОВКИ

Кредитування відіграє ключову роль і має особливе значення серед різноманіття фінансових послуг, які надають комерційні банки. Доступність кредитування визначає можливості економічного розвитку, забезпечуючи задоволення тимчасових фінансових потреб одних суб'єктів за рахунок тимчасових надлишків інших суб'єктів.

На основі практичного дослідження банківської діяльності на прикладі АТ «УКРСИББАНК» можна зробити такі висновки:

UKRSIBBANK працює на ринку України з 1990 року. Банк пропонує своїм клієнтам якісне фінансове обслуговування у найкращих європейських фінансових традиціях. 60% акцій банку належать одній з найбільших у світі фінансових Груп BNP Paribas Group, 40% - ЄБРР [1].

За проведеними дослідження можна побачити АТ «УКРСИББАНК» демонструє стійкі фінансові результати та активну кредитну діяльність, що свідчить про його значний внесок у розвиток банківського сектора України. Банк демонструє високу залучуваність кредитів саме по юридичним особам. Щодо кредитів фізичним особам, то починаючи з 2022 року їх питома вага в загальній сумі кредитів знижується з кожним роком. Загалом можна зробити висновок, що частка кредитів та заборгованості в активах АТ «УКРСИББАНК» знаходиться під впливом різних факторів, таких як попит на кредити з боку клієнтів банку, списання простроченої заборгованості, а також загальна економічна ситуація.

За останній рік «УКРСИББАНК» продовжував утримувати високі позиції в рейтингах фінансової стабільності та ефективності. Завдяки зваженій політиці управління ризиками, банк зміг забезпечити зростання ключових фінансових показників. Банк зафіксував значне збільшення чистого прибутку, що стало результатом оптимізації операційних витрат і збільшення доходів від основної діяльності. Показник рентабельності активів

збільшується з кожним роком, що свідчить про ефективне використання банківських ресурсів.

Діяльність «УКРСИББАНК» активно розвиває кредитну діяльність, пропонуючи широкий спектр кредитних продуктів для фізичних та фізичних осіб.

В останньому розділі висвітлені можливі шляхи поліпшення якості кредитного портфеля АТ «УКРСИББАНК». До них належать:

- Оптимізація структури кредитного портфеля банку.
- Удосконалення роботи з проблемними активами.
- Впровадження системи управління кредитним ризиком.
- Посилення контролю за виконанням кредитних зобов'язань.
- Удосконалення системи оцінки кредитоспроможності позичальників.

Таким чином, АТ «УКРСИББАНК» є однією з найбільших банківських установ в Україні, яка діє відповідно до міжнародних стандартів. BNP Paribas активно впроваджує в свою бізнес-модель цілі сталого розвитку ООН і завжди наголошує на значенні соціальних та екологічних аспектів на кожному етапі операційних рішень. Банк активно залучає кошти юридичних та фізичних осіб, але низький рівень платоспроможності населення, безпосередньо впливає на банківську діяльність в цілому.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Говоруха С. Підходи до визначення поняття «кредитний портфель» та аналіз його характеристик / С. Говоруха // Вісник Львівського університету. – 2012. – Вип. 39. – С. 125–127.
2. Л.М. Швайко, А.Д. Микиша. Сучасні тенденції розвитку банківської системи України: Соціальна економіка, 2022. 145 с.
3. Соляник Л.Г. Теоретико-методологічні підходи до організації фінансів банківських установ. Економічний вісник Національного гірничого університету. 2010. №1. С. 46-54
4. Вовчак, О. Д. Кредит і банківська справа О. Д. Вовчак, Н. М. Руцишин. – К.: «Знання», 2008. – 564 с.
5. Бугель Ю. Аналіз якості структури кредитного портфеля комерційних банків в ринкових умовах господарювання / Ю. Бугель // Українська наука: минуле, сучасне, майбутнє : збірник наукових праць. – Тернопіль : Економічна думка, 2011. – Вип. 11. – С. 51–57.
6. Панасенко Г. Способи та інструменти формування ресурсного потенціалу банківської установи/Г. Панасенко, А. Резніченко//Банківська справа. Науково-практичне видання - 2011. - №1 (97).
7. . Пашков А. Оцінка якості кредитного портфеля / А. Пашков // Фінансовий простір. – 2011. – № 2(18). – С. 14–21.
8. Геєць В.М. Економіка України: стратегія і політика довгострокового розвитку/В.М. Геєць. - К.: Ін-т екон. прогнозув.; Фенікс, 2009.
9. Бутинець Ф.Ф. Аналіз діяльності комерційного банку/Ф.Ф. Бутинець. - Житомир: ПП. "Рута", 2010.
10. Герасимович А.М. Аналіз банківської діяльності/А.М. 84 Герасимович, М.Д. Алексеєнко, І.М. Парасій-Вергуленко. — К.: КНЕУ, 2008. - 599 с
11. Нам В.Г., Штулер І.Ю. Аналіз діяльності банківської системи України в умовах російської агресії: хроніки перших 100 днів // Актуальні проблеми економіки. – 2022 – № 9. - С. 49-56

12. Гавчук І. Формування кредитного портфеля комерційного банку / І. Гавчук, М. Марич. URL: <http://intkonf.org/gavchuk-is-marich-mg-formuvannyakreditnogo-portfelya-komertsiynogo-banku>.
13. Міщенко В. Удосконалення управління банківським кредитуванням на прикладі країн Центральної та Східної Європи/В. Міщенко, О. Кравець/Вісник НБУ - 2010. - №9.
14. Офіційний веб-сайт. Національний банк України. URL: <https://bank.gov.ua> (дата звернення: 9.04.2024).
15. Інформаційний портал Міністерство фінансів України. Мінфін. URL: <https://minfin.com.ua/ua/company/aval/> (дата звернення: 15.04.2024).
16. Офіційний веб-сайт. УКРСИББАНК. URL: <https://ukrsibbank.com/> (дата звернення: 11.04.2024).
17. Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні : Постанова Нац. банку України від 28.08.2001 р. № 368 : станом на 1 січ. 2024 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#Text> (дата звернення: 25.04.2024).
18. Дмитренко М. Г. Кредитування і контроль : навч. посіб. / М. Г. Дмитренко, В. С. Потланюк. – К. : Кондор, 2005. – 296 с
19. Вовк В. Я. Кредитування і контроль: Навч. посібник / В. Я. Вовк, О. В. Хмеленко. – К.: Знання, 2008. – 463 с.
20. Методичні вказівки до самостійного вивчення дисципліни «Корпоративні фінанси» / укладачі: Гриценко Л. Л., Дейнека О. В., Дехтяр Н. А., Діденко О. М. – Суми : Сумський державний університет, 2019. – 233 с.
21. Банківська система /навч. посіб./ (Л.І. Катан, Н.І. Демчук, В.Г. Бабенко-Левада, Т.О. Журавльова); за ред. І.М. Мазур. – Дніпро: Пороги, 2017. – 444 с.
22. Галасюк В. В. Методика оцінки кредитоспроможності позичальників // Вісник Національного банку України. 2009. № 2. С. 39. URL: <https://galasyuk.com/wp-content/uploads/2017/12/credit4.pdf> (дата звернення: 24.04.2024).

- 23.Базілінська О. Я. Фінансовий аналіз : теорія та практика : навч. посіб. / Центр учбової літератури, 2009. – 328 с.
- 24.Кошонько, О. В. "Необхідність застосування механізму мінімізації кредитного ризику в сучасних умовах." Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки 3 (3) (2015)
- 25.Кулиш, Ганна Петрівна, Анна Петровна Кулиш, and М. А. Кот. "Управління кредитним портфелем банку." (2017).
- 26.Шаповал, О. А. "Інструменти мінімізації ризику банківського споживчого кредитування." Соціально-економічні проблеми сучасного періоду України 1 (2014)
- 27.О.Ю. Міченська, Кредитні ризики банків: проблеми управління – ефективна економіка, 2016: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=4857>
- 28.Крамаренко О. Навчальний посібник з дисципліни «Кредитування і контроль» / О. Крамаренко, Ю. Лаврентович. – Миколаїв : Вид-во НУК, 2011. – 105 с.
- 29.Семенча І. Управління кредитним портфелем банку в сучасних економічних умовах в Україні: проблеми та шляхи подолання / І. Семенча // Ефективна економіка. – 2014. – № 6. – С. 45–49.

ДОДАТОК А
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ АТ «УКРСИББАНК»

Таблиця А.1 – Звіт про фінансовий стан АТ «УКРСИББАНК»
протягом періоду 2020-2021

	Примітки	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
АКТИВИ			
Готівка	7	2 723 482	3 559 826
Кошти обов'язкових резервів у Національному банку України («НБУ») і короткострокові розміщення в НБУ	7	3 227 053	3 042 109
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	7	10 523 207	11 999 317
Кредити та аванси банкам	8	13 609 427	11 503 446
Похідні фінансові активи	26	4 924	3 398
Кредити та аванси клієнтам	9	28 459 815	21 067 038
Інвестиції в цінні папери	10	16 694 530	18 309 865
Основні засоби	11	1 328 922	1 248 969
Інвестиційна нерухомість		4	4
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	11	527 676	527 888
Поточні податкові активи		-	231 930
Відстрочені податкові активи	22	115 556	97 539
Активи із права користування	12	192 993	268 557
Інші фінансові активи	13	275 724	221 064
Інші нефінансові активи	13	335 056	217 483
ЗАГАЛЬНА СУМА АКТИВІВ		78 018 369	72 298 433
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		2 288	2 947
Похідні фінансові зобов'язання	26	12 040	4 587
Кошти клієнтів	14	66 935 178	63 007 518
Орендні зобов'язання	16	183 637	248 771
Поточні податкові зобов'язання		113 659	850
Інші фінансові зобов'язання	15	990 837	662 885
Інші нефінансові зобов'язання	15	202 943	203 738
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		68 440 582	64 131 296
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	5 069 262	5 069 262
Емісійний дохід	17	811 229	811 229
Нерозподілений прибуток		3 697 265	2 286 615
Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства		9 577 756	8 167 106
Частки участі, що не забезпечують контролю		31	31
ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		9 577 787	8 167 137
ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		78 018 369	72 298 433

Затверджено до випуску та підписано:

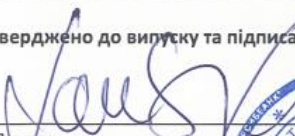

Л. Дюпуш,
Голова Правління АТ «УКРСИББАНК»



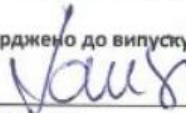

24 червня 2022 року

Т. В. Семенюк,
Головний бухгалтер – Начальник Управління
фінансового та податкового обліку Департаменту
фінансів АТ «УКРСИББАНК»

Таблиця А.2 – Звіт про фінансовий стан АТ «УКРСИББАНК» протягом періоду 2022-2023

	Примітки	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
АКТИВИ			
Готівка	6	1 909 485	2 695 862
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України («НБУ») і короткострокові розміщення в НБУ	6	11 899 006	5 282 421
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	6	28 532 835	34 439 848
Кредити та аванси банкам	7	20	379 898
Похідні фінансові активи	25	14 096	-
Кредити та аванси клієнтам	8	11 237 375	14 746 900
Інвестиції в цінні папери	9	82 999 939	45 696 409
Основні засоби	10	1 845 668	1 309 552
Інвестиційна нерухомість		340	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	10	832 416	729 097
Відстрочені податкові активи	21	215 996	110 380
Активи із права користування	11	120 054	150 760
Інші фінансові активи	12	2 075 745	2 147 251
Інші нефінансові активи	12	234 021	750 647
ЗАГАЛЬНА СУМА АКТИВІВ		141 916 996	108 439 025
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	1 448	1 784
Похідні фінансові зобов'язання	25	89 856	1 603
Кошти клієнтів	13	119 624 992	93 635 053
Орендні зобов'язання	15	116 387	145 078
Поточні податкові зобов'язання		3 207 329	290 299
Інші фінансові зобов'язання	14	1 216 163	951 251
Інші нефінансові зобов'язання	14	290 544	263 988
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		124 546 719	95 289 056
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	16	5 069 262	5 069 262
Емісійний дохід	16	811 229	811 229
Нерозподілений прибуток		11 489 755	7 269 447
Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства		17 370 246	13 149 938
Частки участі, що не забезпечують контролю		31	31
ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		17 370 277	13 149 969
ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		141 916 996	108 439 025
Затверджено до випуску та підписано:			
			
Л. Дюбуш, Голова Правління АТ «УКРСИББАНК»	Т. В. Семенюк, Головний бухгалтер – Начальник Управління фінансового та податкового обліку Департаменту фінансів АТ «УКРСИББАНК»		
29 березня 2024 року			

Таблиця А.3 – Звіт про фінансовий стан АТ «УКРСИББАНК»
протягом періоду 2023-2024

	Примітки	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
АКТИВИ			
Готівка	6	2 333 683	1 909 485
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України («НБУ») та короткострокові розміщення в НБУ	6	11 747 102	11 899 006
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	6	33 993 566	28 532 835
Кредити та аванси банкам		20	20
Похідні фінансові активи		9 511	14 096
Кредити та аванси клієнтам	7	10 748 091	11 237 375
Інвестиції в цінні папери	8	86 539 045	82 999 939
Основні засоби		1 841 920	1 845 668
Інвестиційна нерухомість		335	340
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		895 657	832 416
Відстрочені податкові активи		174 658	215 996
Активи із права користування		137 587	120 054
Інші фінансові активи		2 005 200	2 075 745
Інші нефінансові активи		204 477	234 021
УСЬОГО АКТИВІВ		150 630 852	141 916 996
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		1 326	1 448
Похідні фінансові зобов'язання		47 734	89 856
Кошти клієнтів	9	129 521 960	119 624 992
Орендні зобов'язання		132 204	116 387
Поточні податкові зобов'язання		580 529	3 207 329
Інші фінансові зобов'язання		1 001 930	1 216 163
Інші нефінансові зобов'язання		272 379	290 544
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		131 558 062	124 546 719
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	10	5 069 262	5 069 262
Емісійний дохід	10	811 229	811 229
Нерозподілений прибуток		13 192 267	11 489 755
ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		19 072 758	17 370 246
Частки участі, що не забезпечують контролю		31	31
ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		19 072 789	17 370 277
ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		150 630 851	141 916 996
Затверджено до випуску та підписано:			
 Лоран Дюбуш, Голова Правління АТ «УКРСИББАНК»		 Т. В. Семенюк, Головний бухгалтер – Начальник Управління фінансового та податкового обліку Департаменту фінансів АТ «УКРСИББАНК»	

29 квітня 2024 року

Таблиця А.4 – Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток АТ «УКРСИББАНК» протягом періоду 2020-2024

	Примітки	За 12 місяців 2021 року	За 12 місяців 2020 року
Процентні доходи	19	3 968 214	3 958 139
Процентні витрати	19	(311 850)	(662 877)
Комісійні доходи	20	2 662 213	2 273 094
Комісійні витрати	20	(648 965)	(567 216)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		600 136	529 763
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(86 922)	71 848
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		25 914	17 764
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		(52 851)	-
Інші операційні доходи (витрати)		(95 133)	(29 531)
Чисті доходи від банківської діяльності		6 060 756	5 590 984
Витрати на виплати працівникам		(2 300 721)	(2 143 111)
Інші адміністративні та операційні витрати	21	(1 205 190)	(1 076 543)
Амортизаційні витрати		(522 256)	(464 343)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	23	(317 143)	(310 607)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		1 715 446	1 596 380
Інші прибутки (збитки)		23 525	11 165
Прибуток (збиток) до оподаткування		1 738 971	1 607 545
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	22	(328 321)	(283 149)
Прибуток (збиток)		1 410 650	1 324 396
Загальна сума сукупного доходу		1 410 650	1 324 396
Прибуток (збиток), що відноситься до:			
Власників материнського підприємства		1 410 650	1 323 617
Часток участі, що не забезпечують контролю		-	779
Прибуток (збиток)		1 410 650	1 324 396
Сукупний дохід, що відноситься до:			
Власників материнського підприємства		1 410 650	1 323 617
Часток участі, що не забезпечують контролю		-	779
Загальна сума сукупного доходу		1 410 650	1 324 396
Загальна сума сукупного доходу		1 410 650	1 324 396
Прибуток на одну просту акцію (гривень на акцію)	18	1,49	1,40
Прибуток на одну привілейовану акцію (гривень на акцію)	18	45,07	42,31

Затверджено до випуску та підписано:

Л. Дюпуш,
Голова Правління АТ «УКРСИББАНК»



Т. В. Семенюк,
Головний бухгалтер – Начальник Управління
фінансового та податкового обліку Департаменту
фінансів АТ «УКРСИББАНК»

24 червня 2022 року

Таблиця А.5 – Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток АТ
«УКРСИББАНК» протягом періоду 2022-2023

	Примітки	За 12 місяців 2023 року	За 12 місяців 2022 року
Процентні доходи	18	12 994 612	9 024 059
Процентні витрати	18	(1 006 632)	(309 154)
Комісійні доходи	19	2 629 431	2 379 614
Комісійні витрати	19	(975 118)	(779 592)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		1 131 139	1 251 681
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		147 430	331 864
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		106 896	300 185
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		(33 244)	(2 579)
Інші операційні доходи (витрати)		(331 298)	(226 180)
Чисті доходи від банківської діяльності		14 663 216	11 969 898
Витрати на виплати працівникам	20	(3 098 456)	(2 551 707)
Інші адміністративні та операційні витрати	20	(1 773 122)	(1 332 602)
Амортизаційні витрати	10, 11	(719 865)	(592 251)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	22	(137 325)	(3 133 866)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), для нефінансових активів		(352 416)	-
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		8 582 032	4 359 472
Інші прибутки (збитки)		8 666	(7 960)
Прибуток (збиток) до оподаткування		8 590 698	4 351 512
Доходи від повернення податку (витрати на сплату податку)	21	(4 370 390)	(779 330)
Прибуток (збиток)		4 220 308	3 572 182
Загальна сума сукупного доходу		4 220 308	3 572 182
Прибуток (збиток), що відноситься до:			
Власників материнського підприємства		4 220 308	3 572 182
Часток участі, що не забезпечують контролю		-	-
Прибуток (збиток)		4 220 308	3 572 182
Сукупний дохід, що відноситься до:			
Власників материнського підприємства		4 220 308	3 572 182
Часток участі, що не забезпечують контролю		-	-
Загальна сума сукупного доходу		4 220 308	3 572 182
Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку (гривень на акцію)	17	0,0045	0,0038

Затверджено до випуску та підписано:

Л. Дюлуш,
Голова Правління АТ «УКРСИББАНК»



Т. В. Семенюк,
Головний бухгалтер – Начальник Управління
фінансового та податкового обліку Департаменту
фінансів АТ «УКРСИББАНК»

29 березня 2024 року

Таблиця А.6 – Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток АТ «УКРСИББАНК» протягом періоду 2023-2024

Примітки	За порівняльний період з 1 січня 2024 року до 31 березня 2024 року	З нарастаючим підсумком з 1 січня 2024 року до 31 березня 2024 року	За порівняльний період з 1 січня 2023 року до 31 березня 2023 року	З нарастаючим підсумком з 1 січня 2023 року до 31 березня 2023 року	
Процентні доходи	11	3 440 675	3 440 675	2 999 759	2 999 759
Процентні витрати	11	(456 058)	(456 058)	(125 369)	(125 369)
Комісійні доходи	12	649 123	649 123	640 901	640 901
Комісійні витрати	12	(291 429)	(291 429)	(215 164)	(215 164)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		207 704	207 704	271 498	271 498
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(2 931)	(2 931)	29 791	29 791
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		45 518	45 518	26 945	26 945
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		-	-	(10 175)	(10 175)
Інші операційні доходи (витрати)		(90 835)	(90 835)	(64 326)	(64 326)
Чисті доходи від банківської діяльності		3 501 767	3 501 767	3 553 860	3 553 860
Витрати на виплати працівникам		(987 491)	(987 491)	(666 728)	(666 728)
Інші адміністративні та операційні витрати	13	(363 271)	(363 271)	(430 695)	(430 695)
Амортизаційні витрати		(186 278)	(186 278)	(154 794)	(154 794)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		168 645	168 645	(154 544)	(154 544)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		2 133 372	2 133 372	2 147 099	2 147 099
Інші прибутки (збитки)		191 327	191 327	1 911	1 911
Прибуток (збиток) до оподаткування		2 324 699	2 324 699	2 149 010	2 149 010
Доходи від повернення податку (витрати на сплату податку)		(622 187)	(622 187)	(401 932)	(401 932)
Прибуток (збиток), що відноситься до:		1 702 512	1 702 512	1 747 078	1 747 078
Власників материнського підприємства		1 702 512	1 702 512	1 747 078	1 747 078
Часток участі, що не забезпечують контролю		-	-	-	-
Прибуток (збиток)		1 702 512	1 702 512	1 747 078	1 747 078
Сукупний дохід, що відноситься до:		1 702 512	1 702 512	1 747 078	1 747 078
Власників материнського підприємства		1 702 512	1 702 512	1 747 078	1 747 078
Часток участі, що не забезпечують контролю		-	-	-	-
Загальна сума сукупного доходу		1 702 512	1 702 512	1 747 078	1 747 078
Прибуток на одну акцію акціонерам Групи (гривень на акцію)		0,0018	0,0018	0,0019	0,0019

Затверджено до випуску та підписано:

Лоран Діопуш,
Голова Правління АТ «УКРСИББАНК»

29 квітня 2024 року



Т. В. Семенюк,
Головний бухгалтер – Начальник Управління
фінансового та податкового обліку Департаменту
фінансів АТ «УКРСИББАНК»

Таблиця А.7 – Дані Кредити та аванси клієнтам АТ «УКРСИББАНК»
протягом періоду 2020-2021

	31 грудня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	Сума	%	Сума	%
Комерційна діяльність і торгівля	13 333 673	45	10 413 774	45
Фізичні особи	7 145 220	24	6 469 606	28
Промислове виробництво	4 426 803	15	2 571 228	11
Телекомунікації	1 726 337	6	1 710 352	7
Сільське господарство та харчова промисловість	1 463 832	5	959 391	4
Фінансові послуги	874 429	3	271 457	2
Транспорт і послуги зв'язку	254 121	1	487 771	2
Інше	153 854	1	160 838	1
Усього кредитів та авансів клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	29 378 269	100	23 044 417	100

Таблиця А.8 – Дані Кредити та аванси клієнтам АТ «УКРСИББАНК»
протягом періоду 2022-2023

	31 грудня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	Сума	%	Сума	%
Комерційна діяльність і торгівля	5 721 850	40	4 998 152	27
Фізичні особи	3 459 686	24	5 027 168	27
Промислове виробництво	1 908 550	13	4 438 026	23
Телекомунікації	1 718 003	12	1 905 579	10
Сільське господарство та харчова промисловість	1 455 496	10	2 094 736	11
Транспорт і послуги зв'язку	37 057	0	117 291	1
Фінансові послуги	3 472	0	89 492	0
Інше	72 996	1	162 184	1
Усього кредитів та авансів клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	14 377 110	100	18 832 628	100

Таблиця А.9 – Дані Кредити та аванси клієнтам АТ «УКРСИББАНК»
протягом періоду 2023-2024

	31 березня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Сума	%	Сума	%
Комерційна діяльність і торгівля	4 551 605	34	5 721 850	40
Фізичні особи	3 223 186	24	3 459 686	24
Промислове виробництво	2 336 868	17	1 718 003	12
Телекомунікації	1 719 018	13	1 908 550	13
Сільське господарство та харчова промисловість	1 535 981	11	1 455 496	10
Транспорт і послуги зв'язку	38 708	0	37 057	0
Культура та освіта	27 341	0	1 503	0
Фінансові послуги	2 288	0	3 472	0
Інше	74 236	1	71 493	1
Усього кредитів та авансів клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	13 509 231	100	14 377 110	100