

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)
«___» _____ 202__ р.

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
на здобуття освітнього ступеня бакалавр

зі спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування
освітньо-професійної програми Банківська справа
(назва програми)

на тему: «Фінансова стійкість як елемент антикризового управління банку»

Здобувача (ки) групи БСз-91с
(шифр групи)

Шубенко Дарії Романівни
(прізвище, ім'я, по батькові)

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

_____ Дарія ШУБЕНКО
(підпис) (Ім'я та прізвище здобувача)

Керівник к.е.н, доцент Ольга ДЕЙНЕКА
(посада, науковий ступінь, вчене звання, ім'я та прізвище)

_____ (підпис)

Консультант¹⁾ _____
(посада, науковий ступінь, вчене звання, ім'я та прізвище)

_____ (підпис)

Суми 2023

ЗМІСТ

Вступ.....	6
1 Теоретичні засади фінансової стійкості банку в кризових умовах.....	8
1.1 Сутність та значення фінансової стійкості банківської установи.....	8
1.2 Основні чинники та інструменти антикризового управління фінансовою стійкістю банків.....	12
2 Аналіз та оцінка антикризової фінансової стійкості банку.....	21
2.1 Загальна характеристика діяльності АТ «Укресімбанк».....	21
2.2 Оцінювання фінансової стійкості АТ «Укресімбанк».....	27
3 Напрями вдосконалення антикризової фінансової стійкості АТ «Укресімбанк».....	37
3.1 Рекомендації щодо оптимізації системи антикризового управління банком.....	37
3.2 Діагностика стрес-тестування банку.....	41
Висновки.....	46
Список використаних джерел.....	49
Додатки.....	56

ВСТУП

Фінансова стійкість банку означає його здатність протистояти ризикам та стрес-тестам у фінансовому секторі, таким як зміни відсоткових ставок, зміни валютного курсу, кредитний ризик, ризик ліквідності та ризик операцій. Фінансово стійкий банк здатний ефективно управляти цими ризиками та забезпечувати безпеку депозитів клієнтів, довіри вкладників та стійкий розвиток бізнесу в цілому.

В контексті антикризового управління банком фінансова стійкість є важливим елементом, який дозволяє банкам захистити свої активи, підтримати довіру клієнтів та забезпечити стійкий розвиток в умовах кризових ситуацій. Тому, питання фінансової стійкості банку залишається актуальним та вимагає постійного моніторингу та аналізу.

Дослідженнями проблематики стійкості банків в кризових умовах займалися сучасні вітчизняні та зарубіжні вчені: А. Арістова, Г. Мазур, І. М. Пащенко, В. Міщенко, А. Погребняк, А. Рамський, І. М. Будніченко, М. Ахамед, С. К. Маллік, Л. К. Блек, Л. Н. Хейзелвуд, М. Р. Гетц, Дж. Шим, Р. Сіфрайн та ін.

Наукові роботи вищезгаданих авторів зробили ваговий внесок в розвиток тематики, проте вони мають дещо одностороннє висвітлення проблематики та потребують подальшого більш поглибленого вивчення особливостей фінансової стійкості банків.

Метою роботи є дослідження дослідження теоретичних аспектів та практична оцінка фінансової стійкості як інструменту антикризового управління банком.

Відповідно до поставленої мети, передбачається вирішення наступних завдань:

- визначити сутність та значення поняття фінансової стійкості банківської установи;
- дослідити основні чинники та інструменти антикризового управління фінансовою стійкістю банків;

- охарактеризувати загальний фінансовий стан АТ «Укресімбанк»;
- провести оцінку фінансової стійкості АТ «Укресімбанк» за останні п'ять років;
- запропонувати рекомендації щодо оптимізації системи антикризового управління банком;
- провести діагностику стрес-тестування банку.

Об'єктом роботи виступає фінансова стійкість банківської установи в кризових умовах.

Предмет дослідження – основи оцінювання фінансової стійкості банку.

У процесі виконання роботи були використані наступні методи дослідження: методи пізнання та аналізу, а саме методи теоретичного узагальнення і порівняння – для визначення сутності та значення фінансової стійкості; системний підхід – для вивчення та узагальнення основних інструментів антикризового управління, графічний аналіз – для наочного відображення отриманих результатів; статистичний аналіз – для дослідження фінансового стану банку, зіставлення фактичних даних звітного і попередніх років; коефіцієнтний метод – для оцінки фінансової стійкості банку.

Інформаційною основою роботи виступають, праці вітчизняних та зарубіжних вчених-економістів, річні звіти АТ «Укресімбанк», офіційні статистичні дані Національного банку України та офіційний² сайт АТ «Укресімбанк».

1 ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ БАНКУ В КРИЗОВИХ УМОВАХ

1.1 Сутність та значення фінансової стійкості банківської установи

Значення фінансової стійкості банку важливе для забезпечення його довгострокової життєздатності та успішної діяльності. Фінансово стійкі банки можуть привертати більше клієнтів та інвесторів, що сприяє збільшенню їхньої ринкової частки та конкурентоспроможності.

Для забезпечення фінансової стійкості банківської установи важливо визначити оптимальну структуру капіталу та забезпечити достатній рівень ліквідності. Також необхідно використовувати ефективні стратегії ризик-менеджменту, щоб уникнути потенційних ризиків та зберегти фінансову стійкість банку в умовах негативних змін на ринку. У загальному, фінансова стійкість банку є ключовим фактором для успішної та стабільної діяльності банківської установи, що дозволяє їй довгостроково забезпечувати потреби своїх клієнтів та сприяє розвитку економіки в цілому.

Часто поняття «фінансова стійкість» співставляють з поняттям «фінансова стабільність». Слід відмітити, хоча терміни пов'язані між собою, вони мають різні значення. Фінансова стійкість відноситься до здатності фінансової системи, окремих банків, компаній або інших фінансових установ забезпечувати виконання своїх функцій та операцій при зміні рівня ризику. Іншими словами, фінансова стійкість означає здатність зберігати функціонування системи або інституції при зміні зовнішніх умов. Фінансова ж стабільність може сприяти досягненню фінансової стійкості, оскільки покладається на регулювання та нагляд за фінансовою системою, що може допомогти запобігти фінансовим кризам та зберегти стійкість фінансової системи. З іншого боку, забезпечення фінансової стійкості може бути важливим чинником у збереженні фінансової стабільності, оскільки фінансова стійкість дозволяє системі працювати ефективно та відповідно до своїх функцій [12].

Поняття «фінансова стійкість» виникло в економічній науці як результат подій в 30-ті роки ХХ століття, коли після світової економічної кризи 1929-1933 років була розроблена реформа банківського сектору в США. Це поняття вживалося в першу чергу в контексті банківської системи та її здатності витримувати економічні стреси та кризи. Тоді фінансова система виявилася недостатньо стійкою до кризових ситуацій, що призвело до масштабного світового економічного колапсу. У зв'язку з цим, було розроблено концепцію фінансової стабільності, яка полягала у створенні спеціальних механізмів для запобігання кризовим ситуаціям в фінансовій системі та її стабілізації в разі їх виникнення [19].

Першим, хто вживав офіційний термін «фінансова стійкість» в економічній літературі, був нобелівський лауреат і американський економіст Пол Самуельсон у 1948 році. Він використовував це поняття для опису стійкості банківської системи та її здатності забезпечувати потреби економіки у фінансових ресурсах [19].

Пізніше поняття було введене в документах Міжнародного валютного фонду (МВФ), який визнав його як важливий елемент міжнародної фінансової архітектури. У подальшому, з розвитком глобалізації та появою нових ризиків у фінансовому секторі, поняття фінансової стійкості стало ще актуальнішим. Наприклад, після фінансової кризи 2008 року, що виникла у зв'язку з кризою на ринку іпотечних кредитів в США, фінансова стабільність стала одним з головних питань у глобальному фінансовому середовищі банків [16]. Сьогодні «фінансова стійкість» вживається не тільки в контексті банківської системи, але й в інших секторах фінансової системи та в економіці загалом. Економічна криза головним чином знижує фінансову стабільність банківських клієнтів, що призводить до відтоку банківських коштів, збільшення проблемної заборгованості та негативно впливає на фінансову стабільність комерційних банків [48].

Питання фінансової стійкості банківської установи є досить актуальним, широко досліджується та висвітлено в працях різних науковців й економістів. Нижче наведено підходи до визначення даного терміну вченими-економістами.

Таблиця 1.1 – Науково-методичні підходи до визначення сутності поняття «фінансова стійкість банку»

Автор	Визначення
Стабільність діяльності	
Круш П. В. [36]	Якість банку, що відображає міру відповідності результатів поточної діяльності банку його стратегічним цілям.
Пашенко І. М. [42]	Здатність банку розподіляти ризики, які виникають у зв'язку з його діяльністю, в межах встановлених нормативів і не зазнавати серйозних втрат, які загрожують його функціонуванню, висновок згідно з показниками фінансової звітності та методами фінансового аналізу.
Арістова А., Мазур Г. [29]	Якісний стан рівноваги в русі, в якому усвідомлюється і зміцнюється надійність, стабільність і довіра до стійкості руйнувань.
Саксонова С., Соловйова І. [15]	Здатність функціонувати в умовах стійкої рівноваги за різних економічних обставин і гарантувати, що система банку не потребує вливання зовнішніх ресурсів для підтримки своїх операцій.
Стійкість проти впливу зовнішніх та внутрішніх факторів	
Довгань Ж. М. [32]	Здатність виконувати свої обов'язки перед клієнтами, кредиторами і вкладниками, забезпечувати потреби в короткостроковому і довгостроковому кредитуванні в умовах впливу змінюваних зовнішніх і внутрішніх факторів
Коваленко В., Чопікова Є. [35]	Стан сталого розвитку за якого не просто відшкодовуються зовнішні та внутрішні впливи, а й прояв гнучкої реакції на них, не стільки запобігання, скільки розумним використанням нових обставин, властивостей і відносин для досягнення саморозвитку банку.
Sifrain R. [17]	Здатність банку зберігати фінансову рівновагу, виконувати свої функції та операції в умовах зовнішніх шоків і стресових ситуацій.
Спроможність відновлення функцій	
Адонін С. [21]	Здатність забезпечувати цілісність та виконувати свої функції у процесі адаптації до зовнішнього середовища при стабільному зростанні фінансових показників.
Рамский А., Будніченко І. [14]	Характеристика фінансового стану банку, що визначається достатністю, збалансованістю та оптимальним співвідношенням активів і фінансових ресурсів за умови забезпечення необхідного рівня ліквідності та платоспроможності, зростання прибутку та зниження ризику, здатності протистояти непередбачуваним витратам та підтримання стану ефективного функціонування.
Diaconu I.R., Oanea D.C. [5]	Наявність достатніх ресурсів для покриття своїх зобов'язань, стійкість до фінансових турбулентностей, довгострокова здатність функціонувати в умовах нестабільності.
Pham T. T., Dao L. K., Nguyen V. C. [20]	Здатність банку забезпечувати адекватний рівень співвідношення власного капіталу до активів, кредитів до активів, диверсифікації доходів та залучення інвестицій.

Поняття «фінансова стійкість банку» інтегрує в собі різні складові, тому наведені вище визначення погруповано відповідно до основних детермінант. Дані групи певним чином пов'язані між собою, але відображають різну здатність банку. Так, більшість вітчизняних науковців (Круш П. В.; Пащенко І. М.; Арістова А., Мазур Г.; Саксонова С., Соловйова І.) є прихильниками підходу, який відображає стабільність діяльності банку та акцентують, що фінансова стійкість відображає здатність банку уникати фінансових ризиків та забезпечувати стійкий дохід.

Прихильники другої групи (Довгань Ж. М.; Коваленко В., Чопікова Є.; Sifrain R.) характеризують фінансову стійкість банку як стійкість проти впливу факторів зовнішнього та внутрішнього характеру.

Остання група визначень відображає спроможність банку відновлювати свої функції після кризових ситуацій та потрясінь (Адонін С.; Рамский А., Будніченко І.; Diaconu I.R., Oanea D.C., Pham T. T., Dao L. K., Nguyen V. C.).

За іншим підходом, що висвітлено в статті «Оцінка фінансової стійкості банків: теоретичні засади та методичний підхід» авторами якого є С. М. Шевчук та І. Г. Шевчук [55], фінансова стійкість банку охоплює такі аспекти:

- платоспроможність банку;
- ліквідність банку;
- капіталізація банку;
- якість банківських активів.

Фінансова стійкість банку оцінюється залежно від рівня відповідних показників, що відображають кожен з цих аспектів.

Банки мають пряме відношення до фінансової стійкості, оскільки вони є ключовими учасниками фінансової системи країни та відіграють важливу роль у забезпеченні економічної стабільності. Банки є механізмом перерозподілу капіталу та забезпечують доступ до фінансових ресурсів, що дозволяє індивідуальним та корпоративним клієнтам здійснювати різноманітні фінансові операції та інвестувати в економіку країни.

Загроза фінансової нестабільності банку може призвести до його банкрутства, що може мати серйозні наслідки для економіки в цілому. Крім того,

банки виконують функцію розрахунків між різними галузями економіки та міжнародними партнерами, тому їхні проблеми можуть вплинути на роботу інших компаній та фінансових установ [3]. Забезпечення фінансової стійкості банківських установ є важливим елементом економічної стабільності.

Отже, виходячи з досліджень, узагальнивши існуючі підходи вчених щодо визначення сутності поняття «фінансова стійкість банку» найбільш вдалим і повним, є симбіоз понять, що відображає здатність ефективно функціонувати в умовах змінних ринкових умов, зберігаючи достатній рівень капіталу, ліквідності для задоволення потреб клієнтів, виконання зобов'язань банку перед ринком та регуляторними органами.

1.2 Основні чинники та інструменти антикризового управління фінансовою стійкістю банків

Фінансова стабільність банку є важливим елементом антикризового управління, оскільки забезпечує здатність банку відповідати на ризики та стресові ситуації, що виникають на ринку.

Зокрема, фінансова стабільність банку впливає на такі аспекти антикризового управління:

– здатність банку до залучення додаткових фінансових ресурсів: фінансово стабільний банк може бути більш успішним у привабленні додаткових фінансових ресурсів, які можуть бути необхідні для забезпечення ліквідності та фінансової стійкості;

– здатність банку до виявлення та управління ризиками: фінансово стабільний банк зазвичай має більш розвинені системи управління ризиками, які дозволяють виявляти та управляти ризиками заздалегідь, що зменшує ризик виникнення кризових ситуацій;

– здатність банку до здійснення дієвого управління активами та пасивами: фінансово стабільний банк має можливість здійснювати дієве управління активами та пасивами, що дозволяє зменшити ризики та збільшити рентабельність банку;

– здатність банку до здійснення дієвого управління капіталом: фінансово стабільний банк має достатній рівень капіталу, що дозволяє здійснювати дієве управління капіталом та збільшувати капітал банку у разі необхідності [22].

Доцільно також зазначити, що фінансова стабільність банку має важливе значення не тільки для самого банку, але й для всього фінансового сектору та економіки в цілому. Нестабільність банку може призвести до втрати довіри вкладників та інших клієнтів, збитків для акціонерів та ризиків для кредиторів. Крім того, банки є невід'ємною складовою економічного розвитку та фінансової стабільності країни, тому їхні проблеми можуть мати значний вплив на економіку в цілому [10].

Забезпечення фінансової стабільності банку є одним з ключових завдань антикризового управління. При виявленні ризиків та проблем в діяльності банку, антикризовий менеджмент спрямовує зусилля на їх вирішення та запобігання подальшим втратам [37]. Підвищення фінансової стійкості банку дозволяє зменшити ризики фінансової нездатності, збільшити довіру вкладників та інших клієнтів, забезпечити стабільність кредитних відносин, зменшити ризики витрат на ліквідацію проблемних активів та інше.

Отже, фінансова стабільність банку є необхідною складовою для успішної діяльності та важливим елементом антикризового управління, який дозволяє запобігти ризикам та проблемам, що можуть виникнути в майбутньому.

Основними чинниками, які забезпечує фінансова стабільність банку є:

1) зниження ризику банкрутства – фінансово стабільний банк може довше протистояти кризі та зберегти свою платоспроможність. якщо банк не буде мати достатньо фінансових ресурсів, то він може збанкрутувати, що може привести до серйозних наслідків для економіки та суспільства в цілому;

2) збільшення довіри клієнтів – фінансово стабільний банк може залучати більше клієнтів та інвесторів, які довіряють йому свої гроші. це може призвести до збільшення депозитів та покращення репутації банку на ринку;

3) покращення доступу до фінансування – фінансово стабільні банки можуть отримувати фінансування за більш вигідними умовами на ринку, так як їх вважають менш ризиковими для інвесторів та кредиторів;

4) зниження ризику системних криз – фінансово стабільні банки можуть допомогти запобігти поширенню кризи на фінансовому ринку, так як вони менш вразливі до економічних та фінансових турбулентностей [33].

Інструменти антикризового управління фінансовою стійкістю банків можуть включати як стандартні підходи, так й інноваційні методики [6] (рис. 1.1).



Рисунок 1.1 – Загальні інструменти антикризового управління фінансовою стійкістю банків

Також інструменти антикризового управління фінансовою стійкістю банків можна розділити на кілька категорій в залежності від їх призначення та способів застосування.

Однією з таких категорій є інструменти, які спрямовані на забезпечення ліквідності банку. До цієї категорії відноситься:

– ліміт кредитування у системі центрального банку – це обмеження на кількість грошових коштів, які банк може отримувати від центрального банку. Такий ліміт дозволяє запобігти надмірному використанню ресурсів центрального банку та зберегти ліквідність у системі в цілому;

– резервний фонд – це фонд, створений банком, для забезпечення ліквідності в разі надзвичайних ситуацій. Резервний фонд може бути сформований шляхом накопичення прибутків, залучення додаткового капіталу або виділення частини коштів зі звичайної діяльності банку;

– ліквідні активи – це активи, які легко можуть бути перетворені на готівку, наприклад, короткострокові вклади у центральному банку або державні цінні папери. Ліквідні активи дозволяють банку швидко відповідати на запити клієнтів та забезпечувати ліквідність у разі кризових ситуацій [13].

Фінансова стійкість банку можна оцінити шляхом аналізу трьох груп показників, які відображають його діяльність:

1) показники економічного потенціалу і ділової активності, які відображають оцінку фінансового потенціалу та активності банку;

2) показники капітальної стійкості, які свідчать про достатність капіталу банку для виконання його функцій та забезпечення стійкості;

3) показники фінансово-економічної стабільності, які відображають стійкість банку в контексті фінансових турбулентностей та змінних ринкових умов.

Показники оцінки економічного потенціалу і ділової активності допомагають оцінити здатність банку ефективно функціонувати та генерувати доходи. Деякі з найбільш уживаних показників в цій групі включають:

– рентабельність активів (Return on Assets, ROA) – вимірює ефективність використання активів банку для генерації прибутку, вища рентабельність активів вказує на більш ефективну ділову активність;

– рентабельність власного капіталу (Return on Equity, ROE) – відображає ефективність використання власного капіталу банку, вища рентабельність власного капіталу свідчить про високу ефективність управління капіталом;

– відношення доходів до витрат (Income-to-Expense Ratio) – показник вимірює співвідношення між доходами та витратами банку, вище значення свідчить про більшу прибутковість банку [43].

Показники капітальної стійкості оцінюють достатність капіталу банку для виконання його функцій та забезпечення стійкості. Деякі з таких показників включають:

– коефіцієнт достатності капіталу (Capital Adequacy Ratio, CAR) – співвідношення між капіталом банку та його ризиковими активами, вище значення коефіцієнта достатності капіталу вказує на більшу стійкість банку до ризиків;

– коефіцієнт ліквідності (Liquidity Ratio) – здатність банку виконувати свої фінансові зобов'язання та забезпечити потреби клієнтів у готівкових коштах та ліквідних активах, вище значення коефіцієнта ліквідності вказує на більшу стійкість банку в умовах недостачі ліквідності;

– капіталовкладення (Capital Investment) – вимірює величину та якість капіталовкладень банку в активи, які допомагають підтримувати стабільну базу та забезпечувати стійкість банку [38].

Показники фінансово-економічної стабільності оцінюють загальну фінансову стійкість банку:

– відношення власних коштів до активів (Equity-to-Assets Ratio) – вимірює відношення власного капіталу до загальних активів банку, вище значення вказує на більшу стійкість банку та його здатність покривати втрати;

– показники забезпеченості ризиків (Risk Coverage Ratios) – ці показники оцінюють здатність банку покривати ризики, такі як кредитний ризик, ризик ринкової вартості активів [43].

Дані показники використовуються для оцінки фінансової стійкості банку, виявлення його слабких місць та прийняття рішень щодо покращення його фінансового положення.

Вагомим інструментом антикризового управління фінансовою стійкістю банків також є стрес-тестування (stress testing). Цей метод полягає в оцінці впливу негативних економічних чи фінансових факторів на фінансову стійкість банку, зокрема на рівень капіталізації та ліквідності.

Стрес-тестування зазвичай проводиться з використанням спеціального програмного забезпечення, що дозволяє відтворювати різні сценарії розвитку подій, які можуть виникнути в економіці. За результатами стрес-тестів можуть бути прийняті рішення щодо розміру резервів на можливі збитки, а також щодо необхідності підвищення рівня капіталізації [54,56].

Стрес-тестування банків проводиться різними організаціями та інституціями, які мають відповідальність за нагляд та регулювання банківської системи. В Україні стрес-тестування проводить Національний банк України (НБУ). Він публікує результати стрес-тестування на своєму офіційному сайті [44].

У США стрес-тестування проводить Федеральна резервна система (Federal Reserve System), яка публікує результати на своєму офіційному сайті. У Європейському Союзі стрес-тестування проводять Європейський банківський орган (European Banking Authority, ЕВА) та Європейський центральний банк (European Central Bank, ЕСВ). Результати публікуються на офіційних сайтах цих органів, де надається інформація про стрес-тестування банків, яке проводиться у рамках підтримки фінансової стійкості та розвитку банківської системи країн, де діє Європейський банк реконструкції та розвитку [18].

В інших країнах стрес-тестування проводять інші національні банки або регулятори. Наприклад, Велика Британія проводить стрес-тестування банків за участю Bank of England, Японія – за участю Центрального банку Японії, Канада – за участю Банку Канади [18].

Ще одним інструментом антикризового управління фінансовою стійкістю банків є диверсифікація портфеля активів. Процес диверсифікації портфеля активів

включає в себе вкладення коштів у різноманітні види активів з різним рівнем ризику, такі як акції, облігації, нерухомість, золото, деривативи тощо. Це дозволяє банку знизити загальний ризик портфеля, оскільки різні види активів мають різні чутливості до змін на ринку. Наприклад, банк може мати в портфелі як високоризикові активи (наприклад, акції компаній зі зростаючою ринковою капіталізацією), так і більш консервативні (наприклад, облігації державних позик) [29].

Для проведення диверсифікації портфеля активів банк повинен мати добре розроблений план інвестування, який відображає його ризикові уподобання та фінансові цілі. План має враховувати різноманітні аспекти, такі як розмір банку, його капіталізація, географічне розташування та клієнтську базу [2].

Важливою складовою диверсифікації портфеля активів є створення «буферного» портфелю, який складається з активів низького ризику, таких як державні облігації або грошові засоби [8]. Цей портфель забезпечує банку фінансовий резерв у разі кризових ситуацій та дозволяє знизити вплив небажаних змін на фінансовому ринку.

Іншим інструментом антикризового управління фінансовою стійкістю банків є диверсифікація джерел фінансування. Це означає, що банк має різні джерела залучення коштів, такі як депозити клієнтів, корпоративні облігації, іпотечні кредити та інші інструменти [9]. Диверсифікація джерел фінансування допомагає банку зменшити ризик надмірної залежності від будь-якого конкретного джерела фінансування та забезпечити стабільність балансу.

Наприклад, якщо банк має переважну кількість кредитів на корпоративних облігаціях, і якщо ці облігації починають зазнавати труднощів, то це може вплинути на фінансову стійкість банку. Однак, якщо банк диверсифікує свій портфель активів, то він зможе зменшити цей ризик [11].

Для забезпечення диверсифікації портфеля активів банк може використовувати різні стратегії, такі як географічна диверсифікація, диверсифікація по видам активів, диверсифікація за типами клієнтів та інші. Для кожної стратегії важливо враховувати ризики та можливості доходності.

Наприклад, географічна диверсифікація може допомогти банку зменшити ризик внаслідок економічних труднощів у певній країні. Якщо банк має значну кількість кредитів у країні, яка зазнає кризи, то це може негативно вплинути на фінансову стійкість банку [4,8].

На макроекономічному рівні сьогодні основними суб'єктами антикризового управління банками в Україні є Національний банк України, Кабінет Міністрів України, Верховна Рада України й Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. Якщо брати НБУ, то він здійснює нагляд і контроль за банками, що дозволяє виявити проблемні банки та реагувати на кризові ситуації. НБУ також має можливість впливати на банки через інструменти монетарної політики, такі як регулювання обсягів ліквідності та процентних ставок. Крім того, НБУ може встановлювати обмеження на ризиковані операції банків, що зменшує ризики їхньої діяльності.

Міністерство фінансів України відповідає за фінансову політику країни, в тому числі за фінансову стабільність банків. Міністерство може здійснювати заходи щодо регулювання фінансової системи, включаючи підвищення капіталізації банків та реформування фінансового регулювання. Урядові органи також мають важливу роль в антикризовому управлінні банками, оскільки вони можуть впливати на фінансову політику країни та встановлювати правові норми, що регулюють діяльність банків [34].

Таким чином, використання інструментів антикризового регулювання банків передбачає виконання декількох важливих кроків. По-перше, необхідно розробити чітку стратегію антикризового управління, яка включає в себе плани дій у разі різних сценаріїв кризи. Ця стратегія повинна бути прозорою та доступною для всіх зацікавлених сторін, включаючи працівників банку, регуляторів, інвесторів та клієнтів.

По-друге, важливо мати систему моніторингу та аналізу ризиків, яка допомагає вчасно виявляти можливі загрози та приймати заходи для їх зменшення. Ця система повинна бути автоматизованою та забезпечувати регулярний моніторинг ризиків на всіх рівнях банку.

По-третє, важливо мати ефективну систему управління ліквідністю та капіталом, яка дозволяє банку оперативно реагувати на зміни у ринкових умовах та забезпечувати достатні резерви для покриття можливих втрат [7].

Важливим елементом антикризового регулювання фінансовою стійкістю є система комунікації зі стейкхолдерами. Банк повинен регулярно інформувати клієнтів, інвесторів та регуляторів про стан своєї діяльності та плани на майбутнє [1]. Антикризове управління також передбачає використання методів стрес-тестування та сценарного аналізу для оцінки ризиків та визначення потреби у капіталізації банку.

Загалом, ефективне антикризове управління є складним процесом, який включає в себе ретельне планування, моніторинг та оцінку ризиків, використання різноманітних інструментів та методів, а також впровадження плану реагування на кризу та постійне підвищення кваліфікації персоналу. Таким чином, ефективно організована робота із застосуванням методів та інструментів антикризового управління є важливою складовою для забезпечення стійкості банківської системи та запобігання кризових ситуацій.

2 АНАЛІЗ ТА ОЦІНКА АНТИКРИЗОВОЇ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності АТ «Укрексімбанк»

Акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України» (Укрексімбанк) є одним з найбільших банків в Україні, що займається фінансово-економічним обслуговуванням діяльності підприємств. Банк спеціалізується на наданні фінансових послуг, зокрема кредитів на експорт та імпорт, гарантій, акцептів, валютних конвертацій та інших фінансових операцій.

АТ «Укрексімбанк» засновано в 1992 році в рамках програми державного підтримання зовнішньої діяльності підприємств України. Головним завданням банку було забезпечення підтримки експорту та імпорту товарів і послуг, залучення іноземних інвестицій, фінансова підтримка інфраструктурних проектів, а також розвиток торговельних відносин з іншими країнами світу.

У перші роки свого існування банк активно працював над створенням системи зовнішньоекономічної діяльності України, сприяючи розвитку торгівлі, фінансової підтримки експортерів та інвесторів. У 1997 році банк отримав статус державного банку, 100% акцій якого належить Кабінету Міністрів. Банк є відповідальним за реалізацію державної політики в галузі зовнішньої торгівлі та інвестицій.

Сьогодні АТ «Укрексімбанк» є одним з найбільших банків України з розвиненою мережею філій та представництв в Україні та за її межами, має велику клієнтську базу, включаючи як великі корпорації, так і малі та середні підприємства. Банк активно співпрацює зі світовими фінансовими інституціями та іноземними партнерами, забезпечуючи фінансову підтримку зовнішньоекономічних проектів та торгівлі з різними країнами світу.

Місія банку полягає у підтримці експортоорієнтованих та імпортозамінних операцій та привабленні іноземних інвестицій для розвитку економіки України. Також банк забезпечує фінансову підтримку українським компаніям, що

здійснюють зовнішньоекономічну діяльність, шляхом надання кредитів, гарантій та інших фінансових послуг [45].

АТ «Укресімбанк» має широку мережу філій та офісів по всій Україні. Згідно з інформацією з офіційного сайту банку [46], на сьогоднішній день до банківської інфраструктури входить:

- 238 відділень по всій Україні;
- 8 регіональних управлінь;
- 2 відділення в Лондоні та Лімасолі;
- 3 дочірніх банки: Укресімбанк (Кіпр) Лімітед, Укресімбанк (Білорусь) та Укресімбанк (Вірменія).

Державний експортно-імпортний банк України є одним з найбільших банків країни, який надає різноманітні фінансові послуги для експортерів та імпортерів. Укресімбанк активно кредитує реальний сектор економіки України, зокрема малий та середній бізнес, аграрний сектор, експортерів тощо.

Основні програми кредитування реального сектору економіки Укресімбанку:

1) «Фінансування експорту України» – програма спрямована на фінансування експортних операцій українських підприємств, що дозволяє знизити фінансові ризики в зовнішніх операціях та отримати доступ до нових ринків.

2) «Довгострокове кредитування» – програма, яка надає довгострокові кредити для розвитку промисловості, сільського господарства, будівництва, транспорту тощо.

3) «Фінансування малого та середнього бізнесу» – програма кредитування, яка надає фінансову підтримку малому та середньому бізнесу на розвиток бізнесу, розширення виробництва, впровадження нових технологій.

Наприкінці 2010-х та на початку 2020-х років Укресімбанк активно розвивав кредитування різних галузей економіки. Зокрема, він запустив програму «Зелений кредит» для фінансування проектів з енергоефективності та екології. Крім того,

банк активно кредитує малі та середні підприємства, зокрема через співпрацю з міжнародними фінансовими організаціями, такими як ЄБРР, ЄІБ та ІЧФ.

У 2020 році Укрексімбанк взяв участь у запуску гарантійної програми для малого та середнього бізнесу «Доступні кредити 5-7-9%». Згідно з цією програмою, банк видав кредити зі зниженими процентними ставками на розвиток бізнесу.

У 2021 році Укрексімбанк оголосив про створення спеціалізованого підрозділу для розвитку експорту. Цей підрозділ має за мету надавати фінансову підтримку українським експортерам, зокрема шляхом кредитування експортних операцій та забезпечення гарантій.

АТ «Укрексімбанк» має високу міжнародну репутацію, є членом таких міжнародних фінансових організацій, як Міжнародна фінансова корпорація (МФК), Європейський банк реконструкції та розвитку (ЄБРР), та учасником програми «Global Trade Finance Program» Міжнародного фінансового корпусу.

Банк проходить процедури рейтингування від кількох провідних міжнародних рейтингових агентств, таких як Fitch Ratings, Standard & Poor's та Moody's. Станом на 2023 рік «Укрексімбанк» присвоєно:

– Fitch Ratings – довгостроковий рейтинг у національній валюті «AAA (ukr)» зі стабільним прогнозом, що відображає високу платоспроможність та надійність банку. Також, у квітні 2022 року Fitch Ratings відновив короткостроковий рейтинг Укрексімбанку у національній валюті на рівні «F1+(ukr)» зі стабільним прогнозом;

– Standard & Poor's – надав довгостроковий кредитний рейтинг у національній валюті «aaAAA» зі стабільним прогнозом, що підтверджує високий рівень надійності та платоспроможності банку. У квітні 2022 року Standard & Poor's також відновив короткостроковий кредитний рейтинг «Укрексімбанку» у національній валюті на рівні «aaA-1+» зі стабільним прогнозом;

– Moody's – присвоїв довгостроковий рейтинг у національній валюті «Aaa.ua» зі стабільним прогнозом, високий рівень кредитного ризику та надійність банку.

Рейтингові позиції підтверджують високу фінансову стійкість, надійність «Укрексімбанку» на міжнародному ринку, свідчать про достатню фінансову

стабільність та його здатність виконувати свої зобов'язання перед клієнтами і партнерами, що дозволяє залучати інвестиції у свої проекти.

Динаміка активів, власного капіталу та зобов'язань банку за 2018-30.09.2022 рр. зображена на рисунку 2.1.

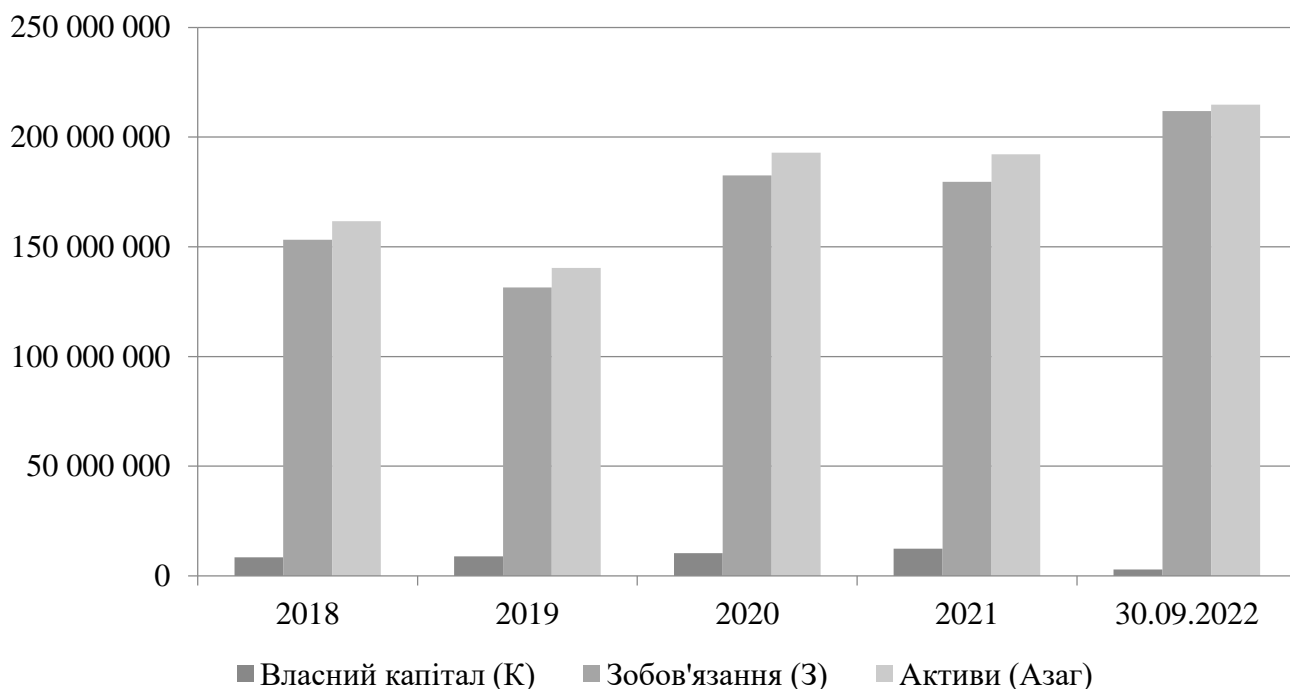


Рисунок 2. 1 – Динаміка активів, власного капіталу та зобов'язань ПАТ «Укрексімбанк» за 2018-30.09.2022 рр., тис. грн.

Аналіз динаміки зобов'язань АТ «Укрексімбанк» показує зростання на 58645290 тис. грн. станом 30.09.2022 порівняно з 2018 р. Збільшення відбувалося за рахунок зростання коштів клієнтів. Залишається високою питома вага коштів банків (50% з них – в іноземній валюті), що свідчить про певну специфіку діяльності банку, неможливість в більшій мірі залучити кошти з інших джерел та про необхідність підтримки ліквідності. Також спостерігалось зменшення частки боргових цінних паперів, емітованих банком. За аналізований період банк має низький рівень диверсифікації операцій банку по залученню та запозиченню ресурсів та про значну частку в зобов'язаннях коштів в іноземній валюті, що підвищує чутливість банку до валютного ризику. Позитивним моментом є

збільшення частки коштів клієнтів та субординованого боргу, який вважається стабільним ресурсом.

Власний капітал банку сформований переважно за рахунок статутного капіталу, розмір якого склав 45,57 млрд. грн. станом на 31 грудня 2020 року. У 2020 році статутний капітал АТ «Укрексімбанку» було збільшено на 6,84 млрд. грн.

Аналіз статей діяльності банку показує ситуацію щодо збільшення обсягу активів (на 53157642 тис. грн. за останні п'ять років), що можна вважати позитивним, оскільки це забезпечує підвищення рівня капіталізації та свідчить про надійність його діяльності, що є актуальними в умовах фінансової кризи.

За результатами діяльності 2020 року банк отримав збиток у розмірі понад 5 млрд. грн. оскільки протягом цього року банк активно впроваджував державні заходи, націлені на поживлення розвитку економіки України, брав участь у спільних з МФО експортно-орієнтованих проектах, програмах енергоефективності, енергозбереження та модернізації вітчизняних підприємств [51]:

- в рамках фінансування державної програми з оновлення доріг в Україні викуплено облігації АТ «Укравтодор», випущені під держгарантії, на суму 19,24 млрд. грн.;

- профінансовано проекти малого та середнього бізнесу за рахунок коштів Фонду розвитку підприємництва на суму 52 млн. грн.;

- в рамках Угоди про співробітництво продовжено співпрацю з державною експортно-кредитною агенцією Китаю (SINOSURE) із загальним лімітом фінансового страхування 500 млн. дол. США, ціль якої розвиток міжнародної торгівлі та підтримки ключових галузей України;

- АТ «Укрексімбанк» в черговий раз виступило координатором спільного проекту України та Європейського інвестиційного банку (ЄІБ), спрямованого на підтримку підприємств МСБ у аграрній галузі економіки (+224 млн євро).

У 2022 році банк також отримав значний збиток. Економіка України продовжувала перебувати під впливом повномасштабного військового вторгнення Російської федерації в Україну, що розпочалось 24 лютого 2022 року [47]. Умови

воєнного стану відображаються на діяльності АТ «Укресімбанку», який є державним банком та головним експортним кредитором країни. За даними фінансової звітності банку, за січень-лютий 2022 року, що збігається з періодом вторгнення, чистий прибуток банку склав 81,3 мільйона гривень, що в 2,5 рази менше, ніж за аналогічний період минулого року [47].

Однією з головних причин такого зменшення доходів банку є зменшення обсягів зовнішньої торгівлі та збільшення ризику неповернення експортних кредитів через загострення військового конфлікту. Крім того, банк витратив значні кошти на допомогу своїм клієнтам, які потерпіли від воєнних дій. Наприклад, Укресімбанк активно надавав лінії кредитів під державні гарантії для малих та середніх підприємств, які постраждали від війни, та сприяв реструктуризації їхніх боргів. Крім того, банк надавав допомогу у збереженні робочих місць та фінансуванні соціальних проектів.

Отже, структура активів відповідає основним принципам і напрямам діяльності й розвитку банку. Можна зробити висновок, що банк розміщує кошти на міжбанківському ринку значно менше ніж залучає від інших банків, при цьому за аналізований період зросла частка кредитів та заборгованості клієнтів, 97% яких припадає на юридичні особи, що підтверджує орієнтацію банку на обслуговування корпоративних клієнтів, переважно експортоорієнтованих та імпортозамінних підприємств, так як одним із основних напрямів діяльності банку залишається кредитування реального сектору економіки, насамперед експортоорієнтованого.

2.2 Оцінювання фінансової стійкості АТ «Укресімбанк»

Для того, щоб зрозуміти як банк зможе функціонувати під час кризи проводять оцінку фінансової стійкості як елементу антикризового управління банком. З'ясувати чи є фінансово стійким АТ «Укресімбанк» можливо основі розрахунку трьох груп показників, що відображають діяльність банку: показники

оцінки економічного потенціалу і ділової активності; капітальної стійкості; фінансово-економічної стабільності.

Розпочнемо з першої групи показників. Оцінка стійкості «Укрексімбанку» проводилась на основі даних з офіційної звітності банку [24, 25, 26, 27, 28]. Ділова активність банку характеризується його спроможністю залучати кошти й ефективно їх розміщувати. Вона визначає рівень залучення пасивів і рівень їх використання в активах. Тому, в першу чергу, доцільно скористатися результатами аналізу балансу банку та співставити взаємопов'язані статті активів і пасивів. Найбільшим вимірником рівня ділової активності банку на фінансовому ринку слугує група показників результати розрахунку яких представлено в табл. 2.1.

Таблиця 2.1 – Динаміка показників оцінки економічного потенціалу і ділової активності АТ «Укрексімбанк» за 2018-30.09.2022 рр.

Показник	Рік				
	2018	2019	2020	2021	2022 (30.09)
а) в частині пасивів					
Коефіцієнт активності залучених ресурсів (0,7-0,85)	0,922	0,891	0,914	0,928	0,955
Коефіцієнт активності залучення строкових депозитів (0,4-0,5)	0,330	0,347	0,342	0,237	0,216
Рівень депозитів у зобов'язаннях (0,1-0,3)	0,715	0,788	0,755	0,827	0,864
Рівень використання залучених коштів у дохідні активи	0,419	0,387	0,503	0,371	0,302
Рівень використання залучених коштів у кредитні вкладення	2,041	2,335	3,598	2,297	2,457
Коефіцієнт активності використання строкових депозитів у кредитний портфель (2-2,2)	1,369	1,098	0,741	1,708	1,796
б) в частині активів					
Коефіцієнт дохідних активів (0,7-0,8)	0,387	0,345	0,460	0,345	0,289
Коефіцієнт кредитної активності	0,452	0,381	0,254	0,404	0,388
Коефіцієнт робочих активів	0,153	0,265	0,279	0,242	0,298

Коефіцієнт активності залучених ресурсів показує питому вагу залучених коштів у загальних пасивах. За весь аналізований період його значення знаходяться вище встановлених норм, тобто у банку спостерігалася збільшення частки залучених ресурсів, що можна вважати позитивним моментом, оскільки збільшення відбулося за рахунок зростання коштів банків та коштів клієнтів.

Коефіцієнт активності залучення строкових депозитів показує питому вагу строкових депозитів у загальних пасивах. Даний показник знаходиться нижче встановлених меж, недотягує до норми, тобто банку необхідно більш активно залучати строкові депозити. Зменшення показника в динаміці вказує на переважно недепозитне походження ресурсів банку.

Переважає для банку є рівень використання залучених коштів у кредитні вкладення ніж рівень використання залучених коштів у дохідні активи, що є причиною більш інтенсивного залучення і запозичення коштів.

Коефіцієнт активності вкладення строкових депозитів у кредитний портфель показує співвідношення між кредитним портфелем і строковими депозитами. Значення цього коефіцієнту є нижчими за оптимальні, що є наслідком високої активності залучення строкових депозитів.

Оцінка продуктивності використання активів банку характеризується коефіцієнтом продуктивного використання дохідних активів. Значення даного показника свідчить про ризиковану політику, яку проводить банк відносно розміщення фінансових ресурсів, оскільки за весь аналізований період значення менші оптимальних нормативних меж. Позитивним є зменшення даного коефіцієнта в динаміці.

Отже, виходячи з того, що переважна частина показників оцінки економічного потенціалу і ділової активності АТ «Укресімбанк» знаходиться в межах нормативів, а деякі з них є меншими нормативу, то банк має ділову активність на достатньому рівні, його політика є помірною та зваженою, про що свідчить зменшення коефіцієнтів лівої межі оптимальних значень. Тобто банк провадить діяльність, що не загрожує його фінансовій стійкості. Незначні проблеми в діловій активності АТ «Укресімбанк» спостерігаються в напрямку залучення строкових депозитів.

Наступним етапом оцінювання фінансової стійкості є показники капітальної стійкості (табл. 2.2).

Таблиця 2.2 – Динаміка показників капітальної стійкості АТ «Укрексімбанк» за 2018-30.09.2022 рр.

Показник	Рік				
	2018	2019	2020	2021	2022 (30.09)
Коефіцієнт надійності ($\geq 0,05$)	0,057	0,071	0,059	0,070	0,014
Коефіцієнт фінансового важеля (10-12)	18,126	14,739	17,637	14,426	71,471
Коефіцієнт участі капіталу у формуванні активів ($\geq 0,1$)	0,052	0,064	0,054	0,065	0,014
Співвідношення статутного і балансового капіталу (0,15-0,5)	4,583	4,343	4,403	3,659	15,375
Коефіцієнт концентрації власного капіталу (0,1-0,15)	0,052	0,064	0,054	0,065	0,014
Коефіцієнт захищеності власного капіталу (>0 , зростання)	7,394	5,424	8,574	5,316	20,920
Коефіцієнт захищеності доходних активів (>0)	0,034	0,056	0,090	0,064	0,052
Коефіцієнт мультиплікатора капіталу (12-15)	4,174	3,624	4,233	4,215	4,714
Співвідношення капіталу до депозитів (0,15-0,2)	0,079	0,091	0,078	0,084	0,017

Під фінансовою стійкістю розуміють сукупність фінансових відносин банку, що забезпечують його стабільне функціонування та розвиток у довгостроковій перспективі. Також фінансова стійкість може розглядатися як наявність збалансованої структури банківських ресурсів, достатнього розміру капіталу та необхідних резервів для покриття ризиків.

Коефіцієнтний аналіз фінансової стійкості банку АТ «Укрексімбанк» за 2018-2022 роки показує, що менша половина розрахованих коефіцієнтів знаходиться в межах оптимальних значень, а решта або не досягає їх, або перевищує норматив. Так, значення коефіцієнта надійності вказує на рівень залежності банку від залучених коштів, а відтак і на його стійкість щодо кон'юнктурних змін на ринку. Банк має оптимальне значення цього показника у всі періоди окрім останнього року, тобто показує залежність від залучених коштів у 2022. У динаміці даний показник коливається, але знаходиться відносно на постійному рівні, що свідчить стійкість банку до кон'юнктурних змін на ринку.

Коефіцієнт фінансового важеля є оберненим показником до коефіцієнта надійності і розкриває здатність банку залучати кошти на фінансовому ринку. В

динаміці з 2018 по 2021 рік показник більше наближається до норми, проте у 2022 році значення значно збільшилося. Разом із зменшенням здатності залучати кошти збільшилась необхідність у додатковому фінансуванні.

Співвідношення статутного і балансового капіталу вказує на частку статутного капіталу в балансовому капіталі банку (брутто). У даному випадку цей коефіцієнт в жодному році не знаходиться в оптимальних межах, але його зниження в останньому році вказує на те, що банк в своїй діяльності стає менш залежний від засновників.

Коефіцієнт концентрації власного капіталу тісно пов'язаний з попереднім показником і свідчить про потенційні можливості банку щодо обсягів ліцензійної діяльності з формування активів і пасивів. Значення цього показника показує відхиленні від нормативу.

Коефіцієнт захищеності дохідних активів вказує на рівень покриття продуктивних активів банку його мобільним власним капіталом банку (нетто) за мінусом неробочих активів і збитків. Він свідчить про необхідність скорочення обсягів неробочих активів, зокрема дебіторської заборгованості, та недопущення збитків у діяльності банку. Більш того, щоб не послаблювати захист продуктивних активів від імовірних втрат внаслідок банківських ризиків та підвищувати фінансову стійкість, банк повинен утримувати цей показник у часі на стабільному або зростаючому рівні. За аналізований період продуктивні активи та їх складові, що чутливі до зміни процентних ставок, захищені на достатньому рівні.

Коефіцієнт мультиплікатора капіталу не знаходиться в оптимальних межах. У 2019 році спостерігається зниження значення у порівнянні з іншими періодами, що є негативним фактором та вказує на нестабільність ресурсної бази і неможливість розширення строків кредитування та належного управління ліквідністю і платоспроможністю.

Отже, в загальному фінансову стійкість АТ «Укрексімбанк» можна оцінити як задовільну, у банку присутні проблеми з стабільністю ресурсною базою та зростанням іммобілізації власного капіталу в останньому періоді.

Найбільш суттєвими показниками, що відображають рівень ефективності діяльності банку, досконалість його фінансової політики є показники фінансово-економічної стабільності, що поєднують в собі показники ліквідності, платоспроможності, ефективності розміщення коштів та залучення ресурсів, а також показники прибутковості та рентабельності.

Тобто, фінансова стабільність банку є однією з найважливіших характеристик його фінансового стану. Вона пов'язана з рівнем залежності від кредиторів та інвесторів і характеризується співвідношенням власних і залучених коштів. Цей показник дає загальну оцінку фінансової стабільності. У світовій і вітчизняній обліково-аналітичній практиці розроблено систему показників, що характеризують фінансово-економічну стабільність банку, результати розрахунків яких представлено в табл. 2.3.

Таблиця 2.3 – Динаміка показників фінансово-економічної стабільності АТ «Укресімбанк» за 2018-30.09.2022 рр.

Показник	Рік				
	2018	2019	2020	2021	2022 (30.09)
Частка високоліквідних активів у загальних активах	0,115	0,238	0,259	0,223	0,282
Частка робочих активів у загальних активах	0,153	0,265	0,279	0,242	0,298
Частка дебіторської заборгованості в загальних активах	0,452	0,381	0,254	0,404	0,388
Частка основних фондів у загальних активах	0,010	0,012	0,010	0,010	0,008
Частка інших активів у загальних активах	0,015	0,004	0,003	0,002	0,002
Частка кредитів у загальних активах	0,452	0,381	0,254	0,404	0,388
Співвідношення прибутку і резервів до кредитів	0,003	0,011	-0,091	0,037	-0,108
Співвідношення кредитів до загальних зобов'язань	0,477	0,407	0,268	0,432	0,394
Співвідношення капіталу до активів, зменшених на резерви	0,996	1,004	1,005	1,001	0,995
Адекватність капіталу	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
Частка статутного капіталу банку	0,240	0,276	0,236	0,237	0,212
Співвідношення капіталу до зобов'язання банку	0,055	0,068	0,057	0,069	0,014
Частка строкових зобов'язань у загальних зобов'язаннях	0,348	0,371	0,362	0,253	0,219
Частка субординованого боргу в загальних зобов'язаннях	0,023	0,041	0,024	0,020	0,020
Частка інших зобов'язань у загальних зобов'язаннях	0,003	0,003	0,010	0,006	0,010
Загальна ліквідність	1,055	1,068	1,057	1,069	1,014
Прибутковість активів	0,005	0,000	-0,028	0,014	-0,037

На основі проведених розрахунків в таблиці 2.3 можна зробити наступні

висновки. Частка високоліквідних активів у загальних активах банку за аналізований період зростала до 2021 року та набула значення 25,9% від загального обсягу активів. Протягом наступного року значення зменшилося, але за останні 9 місяців 2022 року показник знову показав зростання та склав 28,2% від загального обсягу активів.

Аналізуючи частку робочих активів банку протягом аналізованого періоду можна спостерігати тенденцію до зростання. Таким чином, в 2018 році робочі активи склали 15,3% від загальних активів банку, а вже в 2022 році становили 29,8%.

Розглядаючи основні фонди у структурі активів, можна простежити тенденцію до зменшення. Так, у 2018 році їх частка складала 1%, в 2019 році – 1,2%, протягом 2020-2021 рр. – 1%, на 30.09.2022 – 0,8% відповідно.

Інші активи в балансі банку мають досить низьку частку в загальних активах та протягом аналізованого періоду мали тенденцію до зменшення. Порівняно з 2018 роком, де їх частка складала 1,5%, в 2022 році показник зменшився на 1,3% та становив 0,2%.

Досліджуючи кредити у структурі активів банку бачимо, що протягом даного періоду їх частка скоротилася. Частка кредитів у загальних активах в 2022 році склала 38,8%, порівняно з 2018 роком, де їх частка становила 45,2%.

Співвідношення прибутку і резервів до кредитів протягом аналізованого періоду зменшилося на 0,111. Таким чином в 2021 році даний показник складав - 0,108, порівняно з 2018 роком, де значення становило 0,003.

Аналізуючи співвідношення кредитів до загальних зобов'язань простежуємо тенденцію до зменшення. Нормативне значення складає не менше 0,9. Бачимо, що в 2018 році даний показник у два рази менше норми та становить 0,477. Протягом наступних років відбулося скорочення, в 2020 році даний показник набув найменшого значення – 0,268, проте вже в 2021 році відбулось підвищення показника до 0,432. За дев'ять місяців 2022 року значення зменшилося до 0,394 од.

Розглядаючи співвідношення капіталу до активів, зменшених на резерви, можна сказати, що найменше значення спостерігається в 2022 році – 0,995,

найбільше значення зафіксовано в 2020 році – 1,005.

Адекватність капіталу відображає здатність банку своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. Чим вище значення показника достатності (адекватності) регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що її беруть на себе власники банку. І навпаки, чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що її приймають на себе кредитори та вкладники банку. Даний показник за весь аналізований період дорівнює одиниці, що означає банк має адекватний рівень капіталу, ризики рівномірно розподіляються між власниками банку та кредиторами і вкладниками.

Частка статутного капіталу протягом аналізованого дещо зменшилася. Так, в 2018 році питома вага статутного фонду становила 24%, в 2019 році – 27,6%, в 2020 році – 23,6% (найбільше значення за весь період), в 2021 та 2022 роках – 23,7% та 21,2% відповідно.

Співвідношення капіталу до зобов'язання банку показує рівень залежності банку від залучених коштів. Порівняно з 2018 роком, де значення складало 0,055, в 2022 році показник зменшився до 0,014.

Частка строкових зобов'язань протягом 2018-2020 років збільшилася на 1,4%, проте вже в 2021 році різко скоротилася та склала 25,3% від загального обсягу зобов'язань, що не задовольняє нормативне значення (не менше 0,5). У 2022 році питома вага строкових зобов'язань становить 21,9%.

Питома вага субординованого боргу зросла протягом 2018-19 рр. та склала в 2019 році 4,1% від загального обсягу зобов'язань банку, після чого спостерігаємо скорочення. Від так, в 2022 році частка субординованого боргу склала 2% від загальних зобов'язань.

Частка інших зобов'язань у загальних зобов'язаннях не мала значних коливань протягом аналізованого періоду, окрім 2020 та 2022 рр., де значення набуло найбільшого значення – 0,01%.

Загальна ліквідність є важливим показником фінансової стійкості банку, оскільки показує, наскільки здатний банк забезпечити своєчасне погашення

зобов'язань перед вкладниками і кредиторами, якщо виникне потреба. Вона включає у себе всі грошові ресурси, які доступні банку, включаючи готівку, розрахункові кошти на кореспондентських рахунках у НБУ і інших банках, цінні папери, що можуть бути швидко продані, та інші активи, які можуть бути швидко перетворені на готівку. Загальна ліквідність банку АТ «Укресімбанк» в 2022 році становить 1,014 в порівнянні з початком аналізованого періоду 2018 року 1,055. Тобто, банк здатний в повній мірі до виконання своїх фінансових зобов'язань в строк.

Прибутковість активів (ROA) характеризує ефективність використання всіх активів банку. Він є одним з ключових показників ефективності діяльності банку, який відображає відношення чистого прибутку до загальних активів банку. Значення показує, скільки прибутку банк заробив на кожен гривню, яку він вклав у свої активи.

Чим вище прибутковість активів, тим ефективніше управління активами банку. Протягом аналізованого періоду прибутковість активів знизилась на 4,2% та становить -0,037 у 2022 році. Ефективність управління активами зменшилася, зокрема через те, що банк отримував збиткову діяльність у тих періодах, де показник прибутковості активів набув від'ємних значень (у 2020 та 2022 роках).

Таким чином, оцінка фінансової стійкості АТ «Укресімбанк» виявила, що перша група показників економічного потенціалу і ділової активності знаходиться в межах нормативів, проте деякі з них мають значення, менші за встановлені норми. Загалом, банк має задовільну ділову активність, його стратегія є обережною та виваженою, що вказує на зменшення відхилень від оптимальних значень. Тобто, банк займається діяльністю, яка не ставить під загрозу його фінансову стійкість. Відмічаються незначні проблеми у напрямку залучення строкових депозитів у діловій активності банку.

Оцінка капітальної стійкості вказує на те, що лише менше половини розрахованих коефіцієнтів перебувають у нормативних межах. Банк проявляє стійкість до ринкової кон'юнктури, а його продуктивні активи, які чутливі до змін в процентних ставках, захищені на задовільному рівні. Проте коефіцієнт

мультиплікатора капіталу не досягає оптимальних значень, що свідчить про нестабільність ресурсної бази і обмеження у розширенні строків кредитування та ефективного управлінні ліквідністю і платоспроможністю. За цією групою показників фінансову стійкість АТ «Укрексімбанк» можна оцінити як задовільну, проте банку необхідно вирішити проблеми, пов'язані зі стабільністю ресурсної бази і зменшенням капіталовкладень.

Показники фінансово-економічної стабільності показали наступне: протягом аналізованого періоду частка робочих активів банку зросла, в середньому дебіторська заборгованість зменшилася, основні фонди скоротилися, а інші активи у балансі банку мають низьку частку. Щодо адекватності капіталу, то вона свідчить про те, що банк має адекватний рівень капіталу, ризики розподіляються між власниками, кредиторами та вкладниками. У той же час, частка статутного фонду в капіталі зменшилася, а питома вага субординованого боргу зросла. Прибутковість активів знизилася протягом аналізованого періоду. Однією з головних причин такого зниження доходів банку є скорочення обсягів зовнішньої торгівлі та зростання ризику неповернення експортних кредитів через загострення військового конфлікту. Крім того, банк спрямовував значні кошти на надання допомоги своїм клієнтам, які постраждали внаслідок воєнних дій.

Звідси можна зробити висновок, що фінансова стійкість АТ «Укрексімбанк» не знаходиться на достатньому рівні, аналіз свідчить про недостатню забезпеченість власним капіталом та неможливість гарантувати захист від можливих ризикових втрат сьогодні і в найближньому майбутньому. Кредитний, відсотковий та військовий ризики є найбільш небезпечними для банку.

Вихід банку з фінансової кризи значною мірою залежить від антикризового управління в передкризовий та уже в безпосередньо кризовий період. Провівши аналіз оцінки ефективності діяльності банку можна стверджувати, що зниження прибутковості діяльності АТ «Укрексімбанк» пов'язане не з погіршенням рівня менеджменту в банку, а із зовнішніми проблемами у всій банківській системі та економіці України.

3 НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ АНТИКРИЗОВОЇ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ АТ «УКРЕКСІМБАНК»

3.1 Рекомендації щодо оптимізації системи антикризового управління банком

Оскільки при оцінюванні фінансової стійкості АТ «Укрексімбанк» було виявлено проблеми по кожній з груп показників (рис. 3.1), тому доцільно розробити рекомендації щодо покращення системи антикризового управління банком та зміцнення його фінансової позиції.

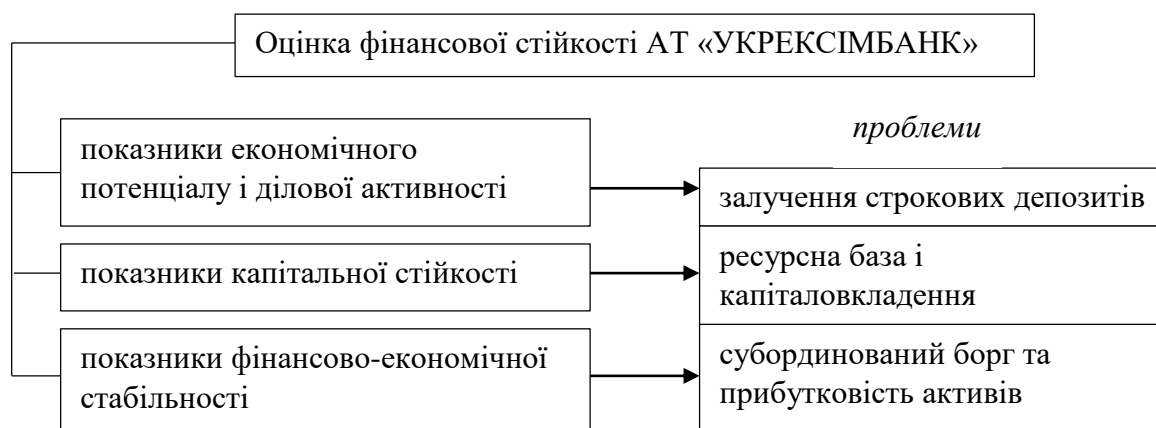


Рисунок 3.1 – Виявлені проблеми при оцінці фінансової стійкості «АТ»Укрексімбанк» в розрізі груп показників

Для вирішення проблеми залучення строкових депозитів у діловій активності банку можливо запропонувати такі антикризові рекомендації:

1) Розробка привабливих умов: банк може розглянути можливість підвищення відсоткових ставок на строкові депозити або надання додаткових переваг, таких як гнучкіші умови погашення чи можливість додаткового страхування вкладу.

2) Посилення відносин з поточними клієнтами: банк має активізувати роботу зі своєю поточною клієнтською базою, надаючи персоналізоване обслуговування та спеціальні пропозиції для залучення строкових депозитів. Це

може включати індивідуальне консультування, персональні вигоди та спеціальні умови для встановлення довгострокових відносин.

3) Запровадження додаткових гарантій та захисту: банк може розглянути можливість надання додаткових гарантій та захисту вкладників, що зробить строкові депозити більш привабливими. Наприклад, це можуть бути гарантовані страхові покриття, механізми захисту від втрати вкладів або можливість додаткового забезпечення.

4) Створення програм для залучення молоді: банк може розглянути можливість створення спеціальних програм або пакетів послуг для молоді, зокрема студентів та молодих підприємців. Це можуть бути спеціальні умови та вигоди для залучення строкових депозитів, які відповідають їхнім потребам та фінансовим можливостям.

5) Аналіз та адаптація стратегій: банк повинен постійно аналізувати свої стратегії залучення строкових депозитів та при необхідності адаптувати їх. Ринкові умови та потреби клієнтів постійно змінюються, тому важливо бути гнучким і вносити зміни для залучення та утримання строкових депозитів.

Рекомендації щодо капітальної стійкості є важливими для забезпечення оптимального рівня капіталу, дозволяє підвищити рівень стабільності банку. При оцінці капітальної стійкості були виявлені проблеми із нестабільністю ресурсів. Основними антикризовими рекомендаціями для АТ «Укрексімбанку», спрямованими на збільшення стабільності ресурсної бази і зменшення капіталовкладень, можуть бути наступні:

1) Раціоналізація активного та пасивного балансів банку: банк може переглянути свою активну та пасивну сторони балансу з метою зниження ризиків і покращення ефективності. Варто зосередитися на розширенні діяльності в більш стабільних секторах економіки та зменшенні відкритих позицій у вразливих секторах.

2) Зменшення кредитних ризиків: банк повинен зосередитися на зменшенні кредитних ризиків шляхом вдосконалення процесів кредитного моніторингу,

своєчасного виявлення проблемних активів та прийняття відповідних заходів щодо їх врегулювання.

3) Залучення додаткового капіталу: банк може розглянути можливість залучення додаткового капіталу через емісію акцій, приватне розміщення акцій або залучення інвестицій від партнерів.

4) Реорганізація бізнес-процесів: провести реорганізацію своїх бізнес-процесів з метою підвищення ефективності та зменшення витрат. Це може включати автоматизацію операцій, оптимізацію структури організації, впровадження нових технологій та підвищення ефективності управління ресурсами.

Наступні рекомендації стосуються виявлених проблем при оцінці фінансово-економічної стабільності. Щоб вирішити проблему збільшення прибутковості активів та зменшення питомої ваги субординованого боргу, можна запропонувати наступні антикризові кроки для банку:

1) Диверсифікація активів: розглянути можливості розширення географічного та секторного спрямування. Це дозволить зменшити залежність від окремих секторів або ринків, а також знизити ризик збитків у разі негативних змін у певному сегменті.

2) Покращити управління ризиками: розробити та впровадити стратегії та політики, спрямовані на ефективне управління ризиками, зокрема кредитним, процентним та ризиком неповернення кредитів.

3) Підвищити ефективність управління витратами: оптимізувати витрати, шукаючи ефективніші способи управління операційними витратами та зменшення адміністративних витрат, а також постійно оцінювати процеси та процедури з метою зниження непродуктивних витрат.

4) Вдосконалювати внутрішні процеси: аналізувати та оптимізувати внутрішні процеси банку з метою підвищення ефективності та зниження витрат. Впроваджувати автоматизацію та цифрові рішення для спрощення операцій та забезпечення швидкості та точності у виконанні завдань.

Також при оцінюванні фінансової стійкості виявлено, що для «Укресімбанку» найбільш впливовим є кредитний, відсотковий та військовий ризики. Для запобігання настанню кризових явищ та зниження основних ризиків, банку доцільно звернути увагу на:

1) Зміцнення кредитного процесу: встановити більш суворі критерії при видачі кредитів, провести детальну аналітику кредитоспроможності клієнтів та виявлення потенційних ризиків. Розробити систему кредитного моніторингу, що дозволить вчасно виявляти ознаки проблем у погашенні кредитів.

2) Розширити портфель фінансових інструментів: включити до портфеля фінансових інструментів різноманітні активи з різним рівнем ризику. Розглянути можливість інвестування в облігації з високим рейтингом кредитоспроможності та інші інструменти, що мають нижчий кредитний ризик.

3) Розвивати програми страхування ризиків: пропонувати клієнтам можливість страхування кредитних, відсоткових та військових ризиків. Співпрацювати зі страховими компаніями для розробки і впровадження відповідних програм страхування.

4) Активізувати діяльність у сфері військового ризику: розробити спеціалізовані фінансові продукти та послуги для військових клієнтів, забезпечити відповідні заходи захисту та безпеки фінансових операцій.

5) Співпрацювати з регуляторами та державними органами: підтримувати активну комунікацію та співпрацю з регуляторами та державними органами для забезпечення відповідності з правовими та регуляторними вимогами.

Таким чином, запропоновані кроки рекомендаційного характеру дають змогу підвищити рівень стійкості банку, витримуючи фінансові труднощі та ризики у передкризовий період та безпосередньо під час кризових ситуацій.

3.2 Діагностика стрес-тестування банку

Антикризове управління банком є неперервним процесом, який вимагає постійного вдосконалення. Важливо злагодити елементи ризик-менеджменту, теоретичну логіку та практичні процедури, щоб створити ефективні інструменти. Для виявлення кризових ситуацій у банківських установах використовуються методи аналізу кризового реагування, включаючи проведення стрес-тестів, в процесі яких стрес-тестування ставляться різні випадкові сценарії, які відображають можливі кризові ситуації на фінансовому ринку. Результати дозволяють виявити позитивні та негативні фактори, що впливають на фінансову стійкість банку. На нашу думку, стрес-тестування є найбільш підходящим інструментом для запобігання кризовим ситуаціям і може бути застосовано як на рівні окремих банків, так і на рівні всього банківського сектору.

В Україні НБУ щорічно проводить стрес-тестування всіх комерційних банків, що діють на території країни. Результати стрес-тестування допомагають НБУ виявляти можливі ризики та здійснювати антикризове регулювання банківської системи України.

Так як, Український державний експортно-імпортний банк є системно важливим державним банком та займає лідируючі позиції за чистими активами, кредитами клієнтам і зобов'язаннями, банк має регулярно та обов'язково проходити процедуру діагностики своєї ризикованості. У 2020 році «Укресімбанк» пройшов стрес-тестування в рамках спільного проекту Міністерства фінансів України та Міжнародного валютного фонду. Тестування проводилося з використанням базового і альтернативного сценаріїв, які передбачали різні рівні стресу в українській економіці. Згідно з результатами тестування, «Укресімбанк» має достатній рівень стійкості до впливу негативних факторів і здатність витримати значні втрати. Зокрема, банк забезпечує високий рівень ліквідності, має достатній капітал та відповідні буфери безпеки. Банк є

стійким до стресових ситуацій та має достатньо капіталу для подальшого розвитку. На основі результатів стрес-тестування були розроблені рекомендації щодо підвищення фінансової стійкості банку [53].

За даними Міністерства фінансів України, після проведення стрес-тестування в рамках спільного проекту з МВФ, було встановлено, що Укрексімбанк має нестачу капіталу на суму більше 20 млрд грн. У зв'язку з цим, Національний банк України встановив план поступового підвищення капіталу банку.

Останнє стрес-тестування найбільших банків України НБУ провів у 2021 р., зокрема і для АТ «Укрексімбанк». Результати стрес-тесту наведено в табл. 2.4, 2.5 [53].

Таблиця 2.4 – Результати стрес-тестування «Укрексімбанку» проведеного Національним банком України

Банк	Дані банку на 01.01.21	AQR (оцінка якості активів) на 01.01.21	За базовим макроекономічним сценарієм			За несприятливим макроекономічним сценарієм		
			2021	2022	2023	2021	2022	2023
Основний капітал, млн. грн.								
Укрексімбанк	8969	8969	8004	6339	3709	966	-3882	-12176
Регулятивний капітал, млн. грн.								
Укрексімбанк	13506	13506	11518	9617	6917	1910	-3904	-12198
. Нормативи достатності основного капіталу, %								
Укрексімбанк	14,11	14,11	11,89	8,74	5,13	1,32	-4,82	-14,41
Нормативи достатності регулятивного капіталу, %								
Укрексімбанк	21,24	21,24	17,12	13,25	9,57	2,61	-4,85	-14,44

У 2021 р. результати стрес-тестування АТ «Укрексімбанк» погіршилися порівняно з минулим роком. В основному за рахунок амортизації застави за старими непрацюючими кредитами. Крім того, на банк негативно впливала поточна низька чиста процентна маржа та високе співвідношення операційних витрат і операційних доходів (CIR).

За результатами стрес-тесту АТ «Укрексімбанк» у 2021 р., при несприятливому макроекономічному сценарії необхідний рівень до нормативу достатності регулятивного капіталу (H2) становить 39,1 %, а необхідний рівень до нормативу достатності основного капіталу (H3) – 37,6 %, що потребує плану капіталізації/реструктуризації.

Таблиця 2.5 – Результати стрес-тестування «Укрексімбанку» за нормативом достатності капіталу

. Необхідні рівні нормативів достатності капіталу, %						
Банк	Необхідний (цільовий) рівень нормативів за базовим сценарієм		Необхідний (цільовий) рівень нормативів за несприятливим сценарієм			
	за результатами оцінки стійкості, %		за результатами оцінки стійкості, %		з урахуванням здійснених та запланованих банком заходів*	
	H2	H3	H2	H3	H2	H3
Укрексімбанк	19,1	16,1	39,1	37,6	10,0	7,0

* Відповідно до погоджених НБУ програм реструктуризації/капіталізації до 30 червня 2022 року, в тому числі без урахування впливу ринкового та кредитного ризику за державними цінними паперами. Джерело: НБУ [53].

Правління НБУ прийняло рішення про затвердження плану реструктуризації, який базується на результатах оцінки стійкості АТ «Укрексімбанк» станом на 1 січня 2021 р., здійсненої згідно з вимогами Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого постановою Правління НБУ від 22.12.2017 №141, з урахуванням планових заходів та фактичних подій у діяльності банку після цієї звітної дати [52].

Як видно з результатів стрес-тестування, проведеного НБУ, навіть за базовим макроекономічним сценарієм АТ «Укрексімбанк» у 2023 р. вже не виконує нормативів НБУ. Основною причиною цього є непрацюючі кредити, які впливають на прибуток банку, ліквідність банку та загальний капітал банку через їх переведення в LGD-кредити.

У разі реалізації несприятливого макроекономічного сценарію банк міг стати повністю неплатоспроможним, тому ним були вжиті необхідні заходи. Так, згідно офіційної інформації банку, заплановані заходи щодо покращення його фінансового стану, фактичні події в його діяльності після 1 січня 2021 р. (дата оцінки стійкості) та ігнорування ризику інвестування в державні цінні папери покращують розрахунковий коефіцієнт капіталу та зменшують його до нормативного рівня. Зокрема, норматив достатності регулятивного капіталу зменшився до 10%, норматив достатності основного капіталу до 7% [24].

Тому, розглядаючи програму реструктуризації, було враховано те, що АТ «Укрексімбанк» в 2021 р. значно покращив свою операційну ефективність за рахунок збільшення чистої процентної маржі та оптимізації структури балансу, особливо у зростанні фінансового результату.

Таким чином провівши діагностику останнього стрес-тестування АТ «Укрексімбанк» з'ясовано, що банк має потребу в додатковому капіталі. Основною причиною є зростання непокритого кредитного ризику, тобто перевищення кредитного ризику над резервами. Раніше банк видавав багато кредитів, здебільшого валютних, клієнтам, які не змогли обслуговувати ці кредити, тому вони були визнаними непрацюючими. Такі кредити було зарезервовано, НБУ під них виділив додатковий капітал, остання хвиля в докапіталізації 2020 р. Наразі портфель кредитів у АТ «Укрексімбанк» досі залишається проблемним. Існує ймовірність того, що в майбутньому результати стрес-тестування АТ «Укрексімбанк» знову покажуть необхідність в підтримці у вигляді чергової докапіталізації.

На сьогоднішній день, в умовах воєнного часу, діяльність як «Укрексімбанку», так і всієї банківської системи, знаходяться під загрозою. Національна економіка піддається значному стресу і може зазнати серйозних втрат. У 2023 році НБУ повідомив про проведення стрес-тестування банків України в особливих умовах. Оцінка стійкості банківської системи в умовах воєнного часу проводиться з метою визначення реального стану банківського сектору, забезпечення фінансової стабільності та захисту інтересів вкладників. Національний банк визначив можливі наслідки воєнного конфлікту для банківської системи, а також можливість забезпечення платіжної здатності та ліквідності банків.

Оцінка стійкості буде проведена в три етапи. Перший етап включатиме – оцінку якості активів, прийнятності забезпечення за кредитними операціями та розрахунок нормативів достатності капіталу. Другий етап передбачає – екстраполяцію результатів оцінки на банки, що не потрапили у вибірку на першому етапі. Третій етап оцінюватиме показники діяльності банку та визначатиме

необхідні рівні нормативів достатності капіталу. В 2023 році оцінку пройдуть 20 банків, що є лідерами за сукупністю показників обсягу зважених на ризик-активів, депозитів та кредитів фізичних осіб. Загальний розмір чистих активів цих банків становить понад 90% активів банківської системи. Національний банк оприлюднить технічне завдання та модель оцінки прогностичних показників діяльності банків на своєму офіційному веб-сайті до 31 березня 2024 року [40].

Таким чином, у системі антикризового управління банку стрес-тестування є важливим інструментом за допомогою якого виявляють особливо чутливі місця окремих сфер діяльності банку та оцінюється його вразливість в стресових ситуаціях внаслідок істотного погіршення зовнішніх та внутрішніх умов. Діагностика ризиків банку, на якому базується стрес-тестування, дає змогу оцінити ступінь впливу факторів ризику, які можуть становити загрозу фінансовій стійкості банку та дозволяє розробити необхідні антикризові заходи.

ВИСНОВКИ

Фінансова стійкість банку є критично важливим елементом антикризового управління, оскільки дозволяє банку ефективно протистояти потенційним ризикам та зберігати стабільність в умовах криз. Ефективна фінансова стійкість банку забезпечує можливість продовжувати роботу навіть в умовах невпевненості та нестабільності на ринку, зменшуючи загрозу банкрутства та можливості значного погіршення фінансових показників.

За результатами проведених досліджень та узагальненням підходів вчених, можна зазначити, що фінансова стійкість відображає здатність банку ефективно працювати в мінливих ринкових умовах, підтримувати достатній рівень капіталу та ліквідності для задоволення потреб клієнтів, а також здатність виконувати фінансові зобов'язання банку.

Основні інструменти антикризового управління фінансовою стійкістю банків поділяються на кілька категорій за призначенням і методами застосування. Одним із важливих інструментів фінансової стабільності банків та антикризового управління є стрес-тестування. Підхід передбачає оцінку впливу негативних економічних чи фінансових факторів на фінансову стійкість банків, зокрема на рівень капіталізації та ліквідності.

Для аналізу та оцінки фінансової стійкості було обрано державний «Український експортно-імпортний банк» діяльність якого направлена на створення сприятливих умов для розвитку економіки та підтримки вітчизняного товаровиробника.

Результати проведеного аналізу свідчать, що за 2018-30.09.2022 рр. банк активно збільшував основні показники своєї діяльності, а саме активи, зобов'язання та власний капітал. Особливо найбільші темпи приросту продемонстрували активи банку. Банк розміщує кошти на міжбанківському ринку значно менше ніж залучає від інших банків, при цьому за аналізований період більша частка наданих кредитів припадає на юридичні особи, що підтверджує

орієнтацію банку на обслуговування корпоративних клієнтів. Але все ж, банку потрібно зменшити частку інших активів та збільшити питому вагу коштів фізичних осіб, щоб підвищити диверсифікацію кредитних операцій.

Збільшення зобов'язань банку відбувалося за рахунок зростання коштів банків, коштів клієнтів та субординованого боргу. Зміни в структурі зобов'язань банку можна вважати позитивними, так як зменшилася частка коштів банків та збільшилася питома вага коштів клієнтів, в основному юридичних осіб. Але все ж питома вага коштів банків залишається високою (50% з них – в іноземній валюті), що свідчить про специфіку діяльності банку, неможливість в більшій мірі залучити кошти з інших джерел.

Оцінка фінансової стійкості АТ «Укресімбанк» виявила, що перша група показників економічного потенціалу і ділової активності знаходиться в межах нормативів, проте деякі з них мають значення, менші за встановлені норми. Банк займається діяльністю, яка не ставить під загрозу його фінансову стійкість. Показники капітальної стійкості показали, що менше половини розрахованих коефіцієнтів перебувають у нормативних межах. Фінансову стійкість АТ «Укресімбанк» можна оцінити як задовільну, проте банку необхідно вирішити проблеми, пов'язані зі стабільністю ресурсної бази і зменшенням капіталовкладень. За показниками фінансово-економічної стабільності банк має адекватний рівень капіталу, частка статутного фонду в капіталі зменшилася, питома вага субординованого боргу зросла, прибутковість активів знизилася.

В загальному, фінансова стійкість АТ «Укресімбанк» не знаходиться на достатньому рівні, забезпеченість банку власним капіталом менше оптимального рівня, що не може гарантувати захищеність банку в повній мірі від ймовірних ризикових втрат сьогодні і в найближчому майбутньому.

На наступному етапі дослідження були розроблені рекомендації по відповідних групах показників де були виявлені проблеми. Запропоновані кроки рекомендаційного характеру дають змогу підвищити рівень стійкості банку, витримуючи фінансові труднощі та ризики у передкризовий період та безпосередньо під час кризових ситуацій.

Аналіз стрес-тесту АТ «Укрексімбанк» проведеного НБУ у 2021 р. показав, що при несприятливому макроекономічному сценарії необхідний рівень до нормативу достатності регулятивного капіталу (Н2) становить 39,1 %, а необхідний рівень до нормативу достатності основного капіталу (Н3) – 37,6 %. За результатами останнього стрес-тесту АТ «Укрексімбанк» був визнаний таким, що потребує додаткового капіталу. Основною причиною є зростання непокритого кредитного ризику, тобто перевищення кредитного ризику над резервами. Раніше банки надавали багато кредитів, переважно в іноземній валюті, клієнтам, які не могли їх погасити і тому класифікувалися як непрацюючі. Ці кредити були збережені, НБУ виділив на них додатковий капітал. Рада директорів НБУ ухвалила рішення про затвердження плану реструктуризації. За несприятливої макроекономічної ситуації банк міг стати повністю неплатоспроможним, тому були вжиті необхідні заходи. Так, зменшився норматив достатності регулятивного капіталу до 10%, а норматив достатності основного капіталу – до 7%.

Наразі залишаються проблеми з кредитним портфелем АТ «Укрексімбанк». Не виключено, що результати майбутніх стрес-тестів АТ «Укрексімбанк» знову вкажуть на необхідність підтримки у вигляді чергової докапіталізації.

Для попередження кризових ситуацій банку необхідно застосувати послідовні взаємопов'язані заходи фінансово-економічного, виробничо-технічного, організаційного та соціального характеру, що спрямовані на подолання неплатоспроможності і відновлення або досягнення прибутковості у довготерміновому періоді.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Acharya V. V., Ryan S. G. Banks' financial reporting and financial system stability. *Journal of Accounting Research*, 2016. – № 54(2), 277-340. URL: <https://doi.org/10.1111/1475-679X.12114>.
2. Ahamed M. M., Mallick S. K. Is financial inclusion good for bank stability? international evidence. *Journal of Economic Behavior and Organization*. 2019. – № 157, 403-427. URL: <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2017.07.027>.
3. Akins B., Li L., Ng J., Rusticus T. O. Bank competition and financial stability: Evidence from the financial crisis. *Journal of Financial and Quantitative Analysis*, 2016. – № 51(1), 1-28. URL: <https://doi.org/10.1017/S0022109016000090>.
4. Black L. K., Hazelwood L. N. Diversification in banking: Is noninterest income the answer. Federal Reserve Bank of Kansas City, 2012. – URL: <https://www.kansascityfed.org/~media/files/publicat/reswkpap/pdf/rwp12-05.pdf>.
5. Diaconu I.R., Oanea D.C. Determinants of Bank's Stability. Evidence from CreditCoop. *Emerging Markets Queries in Finance and Business. Procedia Economics and Finance*, 2015. – № 32, 488-495. URL: [https://doi.org/10.1016/S2212-5671\(15\)01422-7](https://doi.org/10.1016/S2212-5671(15)01422-7).
6. Diversification as a Risk Management Strategy: The Case of Financial Holding Companies. Federal Reserve Bank of New York. URL: https://www.newyorkfed.org/research/staff_reports/sr29.html.
7. Ghenimi A., Chaibi H., Omri M. A. B. The effects of liquidity risk and credit risk on bank stability: Evidence from the MENA region. *Borsa Istanbul Review*, 2017. – № 17(4), 238-248. URL: <https://doi.org/10.1016/j.bir.2017.05.002>.
8. Ghosh S. Bank performance, ownership and stability: Does technology spending matter? *Bank Financ Technol*. 2021 – № 5, 117–133. URL: <https://doi.org/10.1007/s42786-021-00034-5>

9. Global Bankers' Survey 2021: Recovery and Transformation, 2021. – PwC. URL: <https://www.pwc.com/gx/en/industries/banking-capital-markets/global-bankers-survey-2021.html>.
10. Goetz M. R. Competition and bank stability. *Journal of Financial Intermediation*, 2018. – № 35, 57-69. URL: <https://doi.org/10.1016/j.jfi.2017.06.001>.
11. Hassan M. K., Khan A., Paltrinieri A. Liquidity risk, credit risk and stability in islamic and conventional banks. *Research in International Business and Finance*, 2019. – № 48, 17-31. URL: <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2018.10.006>.
12. Hildebrand P. «Financial Stability: What It Is and Why It Matters». *Financial stability: what it is and why it matters. Banque de France Financial Stability Review*, 2012. – 16, 7-18.
13. Klefouri, N. European Union Bank Resolution Framework: can the objective of financial stability ensure consistency in resolution authorities' decisions?. *ERA Forum*, 2017. – № 18, 263-279. URL: <https://doi.org/10.1007/s12027-017-0469-0>.
14. Ramskyi A., Budnichenko I. Inancial stability of a bank – factor of stability of banking system. *European scientific journal of Economic and Financial innovation*, 2018. – №2, 5-11. URL: <http://doi.org/10.32750/2018-0201>.
15. Saksonova S., Solovjova I. Some Quantitative Aspects of Stability Management Strategy in a Bank. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 2012. – № 58, 569-577. URL: <https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2012.09.1034>.
16. Shim J. Loan portfolio diversification, market structure and bank stability. *Journal of Banking and Finance*, 2019. – № 104, 103-115. URL: <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2019.04.006>.
17. Sifrain R. Determinants of Banking Stability: Evidence from Haiti's Banking System. *Journal of Financial Risk Management*, 2021. – № 10, 80-99. URL: <https://doi.org/10.4236/jfrm.2021.101005>.
18. Stress testing in EU Banks: A Guide to the Methodologies and European Regulations. Deloitte, 2020. – URL: https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ie/Documents/FinancialServices/IE_FS_StressTestingInEUBanks.pdf.

19. Sudrajad O.Y., Hubner G. Empirical evidence on bank market power, business models, stability and performance in the emerging economies. *Eurasian Bus Rev*, 2019. – № 9, 213-245 (2019). URL: <https://doi.org/10.1007/s40821-018-0112-1>.

20. Thuy Tu Pham, Le Kieu Oanh Dao, Van Chien Nguyen, McMillan David (Reviewing editor). The determinants of bank's stability: a system GMM panel analysis, *Cogent Business & Management*, 2021. – № 8 (1). URL: <https://doi.org/10.1080/23311975.2021.1963390>.

21. Адонін С. Теоретичні підходи до побудови системи антикризового управління підприємством. *Економічний аналіз*. 2015. – № 8 (2) С. 19-22.

22. Азаренкова Г.М., Бондаренко І.Ю., Азаренков С.Г. Забезпечення фінансової безпеки підприємства як основи його ефективної діяльності. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики*, 2016. – № 1 (16), С. 168-176.

23. Акціонерне товариство «Державний експортно-імпортний банк України». Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України (SMIDA). URL: <https://smida.gov.ua/db/prof/00032112>.

24. Акціонерне товариство «Державний експортно-імпортний банк України». Проміжна скорочена окрема фінансова звітність за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року. URL: <https://www.eximb.com/assets/files/download/hy2022-exim-separated-300922-ukr.pdf>.

25. Акціонерне товариство «Державний експортно-імпортний банк України». Річна консолідована фінансова звітність за 2021 рік. URL: <https://www.eximb.com/assets/files/download/a1-1-3-consolidated-fs-exim-2021-encrypt.pdf>.

26. Акціонерне товариство «Державний експортно-імпортний банк України». Консолідована фінансова звітність за 2020 рік. URL: <https://www.eximb.com/assets/files/download/a1-1-3-consolidated-fs-exim-2020-encrypt.pdf>.

27. Акціонерне товариство «Державний експортно-імпортний банк України». Консолідована фінансова звітність за 2019 рік. URL:

<https://www.eximb.com/assets/files/download/a1-1-3-consolidated-fs-exim-2019-united2.pdf> .

28. Акціонерне товариство «Державний експортно-імпортний банк України». Консолідована фінансова звітність за 2018 рік. URL: <https://www.eximb.com/assets/files/download/a1-1-3-consolidated-fs-exim-2018-united2.pdf> .

29. Арістова А., Мазур Г. Інструментарій державного антикризового управління у банківському секторі. Вісник КНТЕУ. 2017. № 2. С. 88-102.

30. Директива Європейського Парламенту та Ради ЄС 2014/59/EU від 15 травня 2014 року «Про встановлення рамок для організації і відновлення фінансової стійкості банків та державної підтримки в цій сфері». URL: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32014L0059>.

31. Діагностика банків. Національний Банк України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/supervision/diagnostics-of-banks>.

32. Довгань Ж. М. Антикризові заходи як інструмент забезпечення фінансової стійкості банківської системи. Інноваційна економіка: Всеукраїнський науково-виробничий журнал. 2011. – №25 (8), С.238–241.

33. Жежерун Ю.В., Луцан В.О. Застосування кризових індикаторів в антикризовому управлінні в банку. Науковий вісник міжнародного гуманітарного університету. Серія: «Економіка і менеджмент», 2017. – № 24 (2), С. 64-68.

34. Кабінет Міністрів України. Постанова від 14.08.2019 № 740 «Про затвердження Стратегії розвитку фінансового сектору на період до 2025 року». URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/740-2019-%D0%BF>.

35. Коваленко В., Чопікова Є. Місце діагностики в системі антикризового управління сучасними банками. Економіка та суспільство, 2016. – № 5. – URL: <http://economyandsociety.in.ua>.

36. Круш П. В. Проблеми та напрями застосування сучасної концепції антикризового управління в діяльності підприємств. Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики. 2016. № 1 (16). С. 168-176.

37. Мельник В., Колесник О. Теоретичні аспекти дослідження сутності антикризового менеджменту банківських установ. Проблеми і перспективи економіки та управління. №4(20), 2019. – С. 334-341. DOI: 10.25140/2411-5215-2019-4(20)-334-341.

38. Міщенко В. Удосконалення управління проблемними активами банків URL: <http://library.if.ua/articles/article-37/>.

39. Наглядова статистика. Національний Банк України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist>.

40. Національний банк розпочинає оцінку стійкості банківської системи в умовах воєнного часу. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/natsionalniy-bank-rozpochinaye-otsinku-stiykosti-bankivskoyi-sistemi-v-umovah-voyennogo-chasu>.

41. Офіційний сайт Міністерства фінансів України. URL: <https://www.minfin.gov.ua/news/view/minfin-vprovadzhuie-v-zhittya-rekomendaciyi-shodo-pidvyshchennya-finansovoi-stiikosti-ukrainskykh-bankiv>.

42. Пащенко І. М. Класифікація та методичні підходи до оцінки фінансової стійкості банків. Банківська система: проблеми та перспективи: збірник наукових праць. Національний університет державної податкової служби України, 2015. – Вип. 4., С. 5-12.

43. Погребняк А. Ю. Сутність складових елементів механізму антикризового управління на промисловому підприємстві. Економічний вісник НТУУ «КПІ», 2019. – № 12., С.138-147.

44. Посохов І. М., Ходирєва О. О. Стрес-тестування як актуальний інструмент ризик-менеджменту сучасної банківської системи України. Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики, 2018. – Т. 1. № 24., С. 53-61.

45. Постанова Кабінету Міністрів України від 10 серпня 2000 р. N 1250 Про затвердження Статуту акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України». URL: <https://ips.ligazakon.net/document/kp001250>.

46. Про «Державний експортно-імпорتنний банк України». Офіційний сайт банку. URL: <https://www.eximb.com/ua/bank/press/history/>.

47. Проміжна фінансова інформація 2022 рік Державний експортно-імпорتنний банк України. URL: <https://www.eximb.com/ua/bank/financial-information/financial-report/2022-rik.html>.

48. Рисін В.В. Оцінка ефективності антикризового регулювання діяльності банків в Україні. Вісник Університету банківської справи Національного банку України. 2010. – №2 (8). С. 103-111.

49. Річна фінансова звітність 2018 рік Державний експортно-імпорتنний банк України. URL: <https://www.eximb.com/ua/bank/financial-information/financial-report/financial-report-2018.html>.

50. Річна фінансова звітність 2019 рік Державний експортно-імпорتنний банк України. URL: <https://www.eximb.com/ua/bank/financial-information/financial-report/financial-report-2019.html>.

51. Річна фінансова звітність 2020 рік Державний експортно-імпорتنний банк України. URL: <https://www.eximb.com/ua/bank/financial-information/financial-report/financial-report-2020.html>.

52. Річна фінансова звітність 2021 рік Державний експортно-імпорتنний банк України. URL: <https://www.eximb.com/ua/bank/financial-information/financial-report/financial-report-2021.html>.

53. Стрес-тестування банків України 2021 року. Офіційний сайт Національного банку України. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Stress_Test_Results_2021.pdf?v=4.

54. Сугоняко М. В. Формування системи антикризового управління системним банком на основі стрес-тестування з урахуванням макроекономічних показників. Вісник Дніпропетровського університету. Серія «Економіка», 2019. – № 2(6), С. 131-139.

55. Шевчук С. М., Шевчук, І. Г. Оцінка фінансової стійкості банків: теоретичні засади та методичний підхід. Наукові праці Кіровоградського національного технічного університету, 2018. – Економічні науки, (32), С. 51-60.

56. Щербатих Д. В. Сучасні методи стрес-тестування банківської системи України. Мукачівський державний університет. Економіка і суспільство, 2018. – № 19., С. 1210-1218.

ДОДАТОК А

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ» ЗА 2018 РІК**

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
(КОНСОЛІДОВАНИЙ БАЛАНС)**

станом на 31 грудня 2018 року

(в тисячах гривень)

	<i>При- мітки</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	18 545 858	19 866 217
Заборгованість кредитних установ	10	569 890	699 739
Кредити клієнтам	11	72 496 358	67 607 544
Інвестиційні цінні папери:	12		
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки		26 653 561	28 072 289
- наявні для продажу		—	48 254 711
- утримувані до погашення		—	96 022
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		35 789 095	—
- за амортизованою собівартістю		49 855	—
Поточні податкові активи	16	161 080	122 321
Інвестиційна нерухомість	13	1 153 243	1 260 398
Основні засоби	14	1 646 109	1 641 014
Нематеріальні активи	15	54 266	49 505
Відстрочені податкові активи	16	2 033 021	2 138 292
Необоротні активи, утримувані для продажу		39 614	42 005
Інші активи	17	2 451 523	767 916
Усього активи		161 643 473	170 617 973
Зобов'язання			
Заборгованість перед кредитними установами	18	24 405 913	23 283 787
Заборгованість перед клієнтами	19	82 163 124	90 501 500
Емітовані сироблігації	20	42 541 905	38 821 831
Субординований борг	21	3 584 690	3 615 792
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	23	72 625	6 168
Інші зобов'язання	17	423 623	324 948
Усього зобов'язання		153 191 880	156 554 026
Капітал	22		
Статутний капітал		38 730 042	38 730 042
Резерв переоцінки		(816 406)	282 951
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(30 260 073)	(25 747 076)
Резервні та інші фонди		162 926	162 926
Усього капітал		8 451 593	14 063 947
Усього капітал та зобов'язання		161 643 473	170 617 973

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер банку




О.В. Грищенко

Н.А. Потьомська

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ (КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ)

за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(в тисячах гривень)

	<i>Примітки</i>	<i>2018 рік</i>	<i>2017 рік</i>
Процентний дохід			
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективного процентної ставки:			
- кредити клієнтам		7 789 950	6 908 278
- інвестиційні цінні папери, крім інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки		-	3 934 400
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2 895 190	-
- інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю		11 075	-
- заборгованість кредитних установ		166 564	286 325
Інші процентні доходи:			
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки		1 226 335	1 206 683
		12 089 114	12 335 686
Процентні витрати			
Заборгованість перед клієнтами		(3 837 274)	(4 389 571)
Емітовані сироблігації		(4 184 372)	(3 534 286)
Заборгованість перед кредитними установами		(1 503 708)	(1 307 382)
Субординований борг		(316 019)	(282 454)
		(9 841 373)	(9 513 693)
		2 247 741	2 821 993
Чисті процентні доходи			
Чисті збитки від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю		(778 755)	-
Нарахування резерву під зменшення корисності кредитів	9	-	(666 076)
Резерви під зменшення корисності інших активів та покриття інших збитків	9	-	18 419
Сторонування витрат за очікуваними кредитними збитками	9	1 261 067	-
Чисті збитки від зменшення корисності за зобов'язаннями кредитного характеру	9	(29 313)	-
Ковісійні доходи		997 821	939 543
Ковісійні витрати		(370 348)	(333 180)
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки		(1 422 103)	258 257
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів, навічних для продажу:			
- торгові операції		-	(14)
- сторонування зменшення корисності		-	3 413
- збитки рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні		-	(53 148)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні		(52 803)	-
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами:			
- торгові операції		478 028	475 807
- курсові різниці		553 897	(907 659)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з банківськими металлами:			
- торгові операції		210	682
- переоцінка		(382)	(2 658)
Інші доходи		205 458	186 978
Витрати на персонал	25	(1 334 023)	(949 529)
Знос та амортизація	14, 15	(100 519)	(100 768)
Інші операційні витрати	25	(746 009)	(745 043)
Прибуток до оподаткування		909 967	947 017
Витрати з податку на прибуток	16	(105 136)	(181 522)
Прибуток за період		804 831	765 495

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер банку

О.В. Грищенко

Н.А. Потьомська

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(в тисячах гривень)

	<i>Примітки</i>	<i>2018 рік</i>	<i>2017 рік</i>
Прибуток за рік		804 831	765 495
Інший сукупний збиток			
<i>Інший сукупний збиток, який буде рекласифікований до консолідованого звіту про прибутки та збитки (консолідованого звіту про фінансові результати) в наступних періодах</i>			
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	22	–	(144 584)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22	(1 014 931)	–
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу		–	–
<i>Інший сукупний збиток, який не буде рекласифіковано до консолідованого звіту про прибутки та збитки (консолідованого звіту про фінансові результати)</i>			
Переоцінка основних засобів	22	–	(271 333)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу		–	(3 002)
Інший сукупний збиток за рік, за вирахуванням податків		(1 014 931)	(418 919)
Усього сукупний (збиток)/дохід за рік		(210 100)	346 576

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2019 року

Голова Правління

О.В. Гриценко

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

ДОДАТОК Б

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ» ЗА 2019 РІК

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
(КОНСОЛІДОВАНИЙ БАЛАНС)

станом на 31 грудня 2019 року

(в тисячах гривень)

	<i>При- мітки</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	33 469 935	18 545 858
Заборгованість кредитних установ	9	256 172	569 890
Кредити клієнтам	10	53 285 804	72 496 358
Інвестиційні цінні папери:	11		
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки		25 731 949	26 653 561
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		22 633 899	35 789 095
- за амортизованою собівартістю		-	49 855
Поточні податкові активи	15	246 882	161 080
Інвестиційна нерухомість	12	1 035 586	1 153 243
Основні засоби	13	1 616 461	1 646 109
Нематеріальні активи	14	59 173	54 266
Відстрочені податкові активи	15	1 463 771	2 033 021
Необоротні активи, утримувані для продажу		-	39 614
Інші активи	16	546 692	2 451 523
Усього активи		140 346 324	161 643 473
Зобов'язання			
Заборгованість перед кредитними установами	17	21 825 762	24 405 913
Заборгованість перед клієнтами	18	77 125 819	82 163 124
Емітовані спроєблігації	19	26 553 076	42 541 905
Субординований борг	20	5 429 914	3 584 690
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	22	49 062	71 796
Інші зобов'язання	16	445 466	424 452
Усього зобов'язання		131 429 099	153 191 880
Капітал			
Статутний капітал	21	38 730 042	38 730 042
Резерв переоцінки		337 779	(816 406)
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокрятний збиток		(30 948 626)	(30 260 073)
Резервні та інші фонди		162 926	162 926
Усього капітал		8 917 225	8 451 593
Усього капітал та зобов'язання		140 346 324	161 643 473

Затверджено до випуску та підписано

27 квітня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер банку


С.В. Меїзер


Н.А. Потьомська

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ (КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ)

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

(в тисячах гривень)

	<i>Примітка</i>	<i>2019 рік</i>	<i>2018 рік</i>
Процентний дохід			
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:			
- кредити клієнтам		7 250 491	7 445 158
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2 357 146	2 895 190
- інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю		2 724	11 075
- заборгованість кредитних установ		349 279	158 740
Інші процентні доходи:			
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 226 328	1 226 335
- за фінансовим лізингом		422 836	11 237
		11 568 804	11 747 735
Процентні витрати			
Заборгованість перед клієнтами		(4 537 990)	(3 837 274)
Емітовані єврооблігації		(3 469 631)	(4 184 372)
Заборгованість перед кредитними установами		(1 444 093)	(1 503 708)
Субординований борг		(339 913)	(316 019)
Інші процентні витрати		(1 509)	-
		(9 793 136)	(9 841 373)
		1 775 668	1 906 362
Чисті процентні доходи			
Чисті прибутки/(збитки) від меморіальної фінансових активів за амортизованою собівартістю			
(Витрати)/сторонування витрат за об'єктованими кредитними збитками	8	38 115	(778 755)
Сторонування витрат/(витрати) за об'єктованими кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	8	(3 036 021)	1 602 446
Комісійні доходи		18 619	(28 763)
Комісійні витрати		1 082 054	997 821
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(430 266)	(370 348)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при позаненні		(924 980)	(1 422 103)
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами:			
- торгові операції		(7 780)	(52 803)
- курсові різниці		541 206	478 028
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з банківськими металами:		3 970 946	553 897
- торгові операції		138	210
- переоцінка		489	(382)
Інші доходи		104 883	205 458
Витрати на персонал	24	(1 520 639)	(1 334 023)
Знос та амортизація	13, 14	(111 058)	(100 519)
Інші операційні витрати	24	(866 796)	(746 539)
Прибуток до оподаткування		634 578	909 967
Витрати з податку на прибуток	15	(569 298)	(105 136)
Прибуток за період		65 280	804 831

Затверджено до випуску та підписано

27 квітня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер банку

М.П. Д.П. № 447/09/19


 Є.В. Меннор
 Н.А. Потьонська

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

(в тисячах гривень)

	<i>При- мітка</i>	<i>2019 рік</i>	<i>2018 рік</i>
Прибуток за рік		65 280	804 831
Інший сукупний прибуток/(збиток)			
<i>Інший сукупний прибуток/(збиток), який буде рекласифікований до консолідованого звіту про прибутки та збитки (консолідованого звіту про фінансові результати) в наступних періодах</i>			
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21	1 167 422	(1 014 931)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу		-	-
Інший сукупний прибуток/(збиток) за рік, за врахуванням податків		1 167 422	(1 014 931)
Усього сукупний дохід/(збиток) за рік		1 232 702	(210 100)

Затверджено до випуску та підписано

27 квітня 2020 року

Голова Правління



Є.В. Меншер

Головний бухгалтер банку



Н.А. Потємська

ДОДАТОК В

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ» ЗА 2020 РІК

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 грудня 2020 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року (перераховано)	1 січня 2019 року (перераховано)
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	49 912 943	33 469 935	18 545 858
Заборгованість кредитних установ	9	370 160	256 172	569 890
Кредити клієнтам	10	48 608 320	53 285 804	72 496 358
Інвестиційні цінні папери:	11			
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки		29 008 521	25 731 949	26 653 561
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		14 543 523	22 633 899	35 789 095
- за амортизованою собівартістю		45 174 610	-	49 855
Поточні податкові активи	15	250 331	246 882	161 080
Необоротні активи, утримувані для продажу		22 241	-	39 614
Інвестиційна нерухомість	12	1 143 451	1 035 586	1 153 243
Основні засоби та активи з права користування	13	1 967 759	1 616 461	1 646 109
Нематеріальні активи	14	51 984	59 173	54 266
Відстрочені податкові активи	15	1 175 372	1 463 771	2 033 021
Інші активи	16	646 060	546 692	2 451 523
Усього активи		192 875 275	140 346 324	161 643 473
Зобов'язання				
Заборгованість перед Національним банком України	17	16 008 768	-	-
Заборгованість перед кредитними установами	18	26 119 028	21 825 762	24 405 913
Заборгованість перед клієнтами	19	115 581 108	76 621 910	81 856 023
Емітовані сироблігати	20	18 537 152	26 553 076	42 541 905
Субординований борг	21	4 341 176	5 429 914	3 584 690
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	23	135 531	49 062	71 796
Інші зобов'язання	16	1 803 616	949 375	731 553
Усього зобов'язання		182 526 379	131 429 099	153 191 880
Капітал				
Статутний капітал	22	45 570 041	38 730 042	38 730 042
Резерв переоцінки		525 683	337 779	(816 406)
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104	635 104
Неокритий збиток		(36 589 390)	(30 948 626)	(30 260 073)
Резерви та інші фонди		207 458	162 926	162 926
Усього капітал		10 348 896	8 917 225	8 451 593
Усього капітал та зобов'язання		192 875 275	140 346 324	161 643 473

Затверджено до випуску та підписано

43-132

Голова Правління

Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	2020 рік	2019 рік (перераховано)
Процентний дохід			
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:			
- кредити клієнтам		5 314 246	7 230 491
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 255 327	2 337 146
- інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю		1 369 162	2 724
- заборгованість кредитних установ		439 676	349 279
Інші процентні доходи:			
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 229 703	1 226 328
- за фінансовим лізингом		413 631	422 836
		10 032 745	11 568 804
Процентні витрати			
Заборгованість перед клієнтами		(4 052 055)	(4 537 939)
Відсотковий спроможний		(2 843 033)	(3 469 631)
Заборгованість перед кредитними установами		(1 070 776)	(1 441 216)
Субординований борг		(437 746)	(339 913)
Заборгованість перед Національним банком України		(258 731)	(2 877)
Інші процентні витрати		(1 114)	(1 509)
		(8 663 457)	(9 793 136)
Чисті процентні доходи		1 369 288	1 775 668
Чисті збитки від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю		(119 021)	(254 832)
Чисті прибутки від припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю		413 121	146 144
Чисті збитки від припинення визнання фінансових зобов'язань за амортизованою собівартістю		(384 396)	-
Витрати за очікуваними кредитними збитками	8	(4 324 502)	(2 889 218)
(Витрати)/сторонування витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	8	(82 080)	18 619
Комісійні доходи		877 052	1 082 054
Комісійні витрати		(328 741)	(430 266)
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток або збиток		3 450 489	(324 989)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, розкласифіковані зі збитку про сукупний дохід, при позначенні		(34 115)	(7 788)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами:			
- торгові операції		366 193	541 206
- курсові різниці		(4 436 628)	3 970 946
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з похідними фінансовими інструментами:			
- торгові операції		(9 828)	-
- переоцінка		107 108	-
Чисті прибутки від операцій з банківськими металлами:			
- торгові операції		327	138
- переоцінка		4 274	489
Інші доходи		283 659	104 883
Витрати на персонал	25	(1 496 732)	(1 320 639)
Знос та амортизація	15, 14	(114 177)	(111 058)
Інші операційні витрати	25	(856 807)	(866 796)
(Збиток)/прибуток до оподаткування		(5 315 906)	634 578
Витрати з податку на прибуток	15	(275 861)	(569 298)
(Збиток)/прибуток за рік		(5 591 767)	65 280

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління



Е.В. Менсер

Головний бухгалтер банку



Н.А. Потомська

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(в тисячах гривень)

	<i>Примітки</i>	<i>2020 рік</i>	<i>2019 рік</i>
(Збиток)/прибуток за рік		<u>(5 591 367)</u>	<u>65 280</u>
Інший сукупний прибуток			
<i>Інший сукупний (збиток)/прибуток, який буде рекласифікований до консолідованого звіту про прибутки та збитки в наступних періодах</i>			
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22	(127 815)	1 167 422
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу		-	-
<i>Інший сукупний дохід, який не буде рекласифіковано до консолідованого звіту про прибутки та збитки в наступних періодах</i>			
Переоцінка основних засобів		342 478	-
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу		(12 538)	-
Інший сукупний прибуток за рік, за вирахуванням податків		<u>202 125</u>	<u>1 167 422</u>
Усього сукупний (збиток)/дохід за рік		<u>(5 389 242)</u>	<u>1 232 702</u>

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління



Є.В. Меуєр

Головний бухгалтер банку



Н.А. Потьомська

ДОДАТОК Г
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ» ЗА 2021 РІК

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 грудня 2021 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року (перераховано)	1 січня 2020 року (перераховано)
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	42 882 371	49 912 943	33 469 935
Кредити та аванси банкам	9	8 270 170	370 160	256 172
Кредити та аванси клієнтам	10	69 334 862	48 608 320	53 285 804
Інвестиції в цінні папери	11	66 195 840	88 726 654	48 365 848
Поточні податкові активи	15	250 048	250 331	246 882
Похідні фінансові активи	18	582 742	108 231	—
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу		8 332	22 241	—
Інвестиційна нерухомість	12	984 056	1 143 451	1 035 586
Основні засоби	13	1 850 466	1 967 759	1 616 461
Нематеріальні активи	14	74 463	51 984	59 173
Відстрочені податкові активи	15	1 190 303	1 175 372	1 463 771
Інші фінансові активи	16	177 596	141 000	199 604
Інші нефінансові активи	17	292 283	396 829	347 088
Загальна сума активів		192 093 532	192 875 275	140 346 324
Зобов'язання				
Кошти банків	19	25 577 371	17 503 638	882 436
Кошти клієнтів	21	121 837 236	115 581 108	76 621 910
Похідні фінансові зобов'язання	18	7	1 123	—
Інші залучені кошти	20	27 237 654	43 161 310	47 496 402
Субординований борг	22	3 605 597	4 341 176	5 429 914
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	24	290 987	135 531	49 062
Інше забезпечення	24	561	3 455	244
Інші фінансові зобов'язання	16	596 018	1 488 166	606 528
Інші нефінансові зобов'язання	17	495 356	310 872	342 603
Загальна сума зобов'язань		179 640 787	182 526 379	131 429 099
Власний капітал				
Статутний капітал		45 570 041	45 570 041	38 730 042
Інші резерви		(98 629)	525 683	337 779
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104	635 104
Нерозподілений прибуток		(33 653 771)	(36 589 390)	(30 948 626)
Резервні та інші фонди банку		—	207 458	162 926
Загальна сума власного капіталу		12 452 745	10 348 896	8 917 225
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		192 093 532	192 875 275	140 346 324

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку



Наталія ПОТЬОМСЬКА

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	2021 рік	2020 рік (перераховано)
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	25	10 418 141	8 389 411
Інші процентні доходи	25	1 505 172	1 643 334
Процентні витрати	25	(7 409 358)	(8 688 360)
Комісійні доходи	26	1 182 595	877 052
Комісійні витрати	26	(346 597)	(303 838)
Інші доходи		136 690	172 358
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 867 000)	3 547 769
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		29 150	(34 113)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		757 247	366 520
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		956 181	(4 432 346)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	12	36 989	107 012
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		462	(35 875)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	8	(1 191 215)	(4 406 582)
Витрати на виплати працівникам	27	(1 815 684)	(1 406 732)
Амортизаційні витрати		(113 552)	(114 177)
Інші адміністративні та операційні витрати	27	(807 497)	(1 322 879)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	17	23 940	2 819
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		1 213 652	413 121
Прибуток (збиток) до оподаткування		2 709 316	(5 315 506)
Витрати на сплату податку		(148)	(275 861)
Прибуток (збиток)		2 709 168	(5 591 367)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(в тисячах гривень)

	<i>При-</i> <i>мітки</i>	<i>2021 рік</i>	<i>2020 рік</i> <i>(перераховано)</i>
Прибуток (збиток)		2 709 168	(5 591 367)
Інший сукупний прибуток			
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</i>			
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки	13	(82 949)	342 478
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</i>			
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування		(537 301)	(127 815)
<i>Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>			
Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці у складі іншого сукупного доходу	15	14 931	(12 538)
<i>Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>			
Податок на прибуток, що відноситься до змін у переоцінці фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у складі іншого сукупного доходу		-	-
Загальна сума іншого сукупного доходу		(605 319)	202 125
Загальна сума сукупного доходу		2 103 849	(5 389 242)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку



Наталія ПОТЬОМСЬКА

ДОДАТОК Д
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ» ЗА 2022 РІК

ПРОМЕЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 30 вересня 2022 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитором)	31 грудня 2021 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	60 501 761	42 882 304
Кредити та аванси банкам	7	776 125	8 270 170
Кредити та аванси клієнтам	8	82 670 628	69 330 616
Інвестиції в цінні папери	9	62 004 467	66 195 840
Поточні податкові активи		1 859 912	250 146
Похідні фінансові активи	12	2 549 102	582 742
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу		224 551	8 332
Інвестиційна нерухомість		772 804	984 056
Основні засоби		1 781 443	1 850 424
Нематеріальні активи		68 897	74 455
Відстрочені податкові активи		1 190 303	1 190 303
Інші фінансові активи	10	291 932	177 595
Інші нефінансові активи	11	109 190	289 982
Загальна сума активів		214 801 115	192 086 965
Зобов'язання			
Кошти банків	13	22 322 906	25 577 371
Кошти клієнтів	15	154 758 635	121 838 196
Похідні фінансові зобов'язання	12	37 703	7
Інші залучені кошти	14	27 934 002	27 237 654
Суборганізований борг		4 140 240	3 605 597
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	17	577 773	291 007
Інше забезпечення		1 142	561
Інші фінансові зобов'язання	10	1 736 878	596 018
Інші нефінансові зобов'язання	11	327 891	493 200
Загальна сума зобов'язань		211 837 170	179 639 611
Власний капітал			
Статутний капітал		45 570 041	45 570 041
Інші резерви		(1 694 565)	(98 629)
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Нерозподілений прибуток		(41 546 635)	(33 659 162)
Загальна сума власного капіталу		2 963 945	12 447 354
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		214 801 115	192 086 965

Затверджено до випуску та підписано

14 грудня 2022 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

за дев'ять місяців, що закінчився 30 вересня 2022 року

(в тисячах гривень)

Примітки	2022		2021	
	за три місяці, що закінчилися 30 вересня	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня (не підлягає аудиту)	за три місяці, що закінчилися 30 вересня (перераховано)	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня (перераховано)
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	3 552 294	9 385 955	2 754 051	7 603 527
Інші процентні доходи	340 711	1 013 158	377 911	1 137 692
Процентні витрати	(3 311 621)	(7 167 436)	(1 856 585)	(5 628 886)
Комісійні доходи	291 535	828 476	320 211	813 275
Комісійні витрати	(59 684)	(194 535)	(102 338)	(249 963)
Інші доходи	70 615	119 160	24 155	75 722
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4 208 469	5 996 652	(710 162)	(1 717 580)
Частий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	47 588	63 582	9 556	19 391
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	372 199	825 655	210 949	551 466
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(4 558 935)	(5 790 636)	446 696	1 400 180
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	4 616	4 046	23	389
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	6	(5 381 577)	(10 665 248)	(1 557 250)
Витрати на виплати працівникам	18	(403 823)	(1 394 424)	(1 303 173)
Амортизаційні витрати		(25 716)	(82 062)	(86 564)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(239 834)	(576 249)	(544 154)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	11	(29 331)	(44 795)	(105)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		(247 114)	(227 424)	4 487
Прибуток (збиток) до оподаткування		(5 369 608)	(7 906 125)	626 993
Витрати на сплату податку		-	-	-
Прибуток (збиток)		(5 369 608)	(7 906 125)	1 749 939

Затверджено до випуску та підписано

14 грудня 2022 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року

(в тисячах гривень)

	2022		2021	
	за три місяці, що закінчилися 30 вересня	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня	за три місяці, що закінчилися 30 вересня	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня
	(не підтверджено аудитором)			
Прибуток (збиток)	(5 369 608)	(7 906 125)	626 993	1 749 939
Інший сукупний прибуток				
<i>Композитні інше сукупного доходу, які функції нерекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</i>				
Прибуток (збиток) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(1 688 394)	(1 577 284)	(2 580)	(391 556)
<i>Податок на прибуток, що відноситься до складових інше сукупного доходу, які функції нерекласифіковані у прибуток або збиток</i>				
Податок на прибуток, що відноситься до змін у переоцінці фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у складі іншого сукупного доходу	-	-	-	-
Загальна сума іншого сукупного доходу	(1 688 394)	(1 577 284)	(2 580)	(391 556)
Загальна сума сукупного доходу	(7 058 002)	(9 483 409)	624 413	1 358 383

Затверджено до випуску та підписано

14 грудня 2022 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА