

**Артімонова І.В.**

к. е. н., доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування  
Білоцерківський національний аграрний університет

**Славець В.В.**

здобувачка вищої освіти  
Білоцерківський національний аграрний університет

**АНАЛІЗ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ДІЯЛЬНОСТІ  
АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» ТА ЇХ РОЛЬ У РОЗВИТКУ  
НАЦІОНАЛЬНОЇ ЕКОНОМІКИ**

Комерційні банки належать до багатофункціональних фінансових інституцій, які надають широкий спектр фінансових послуг, спрямованих передусім на отримання позитивного значення фінансового результату. Позитивний фінансовий результат виступає головним індикатором успішності управління банківської установи, який в свою чергу забезпечує стабільне та ефективне функціонування національної економіки. Гарантією зміцнення банківського сектору України виступає постійний моніторинг фінансових результатів діяльності вітчизняних банківських установ та використання заходів щодо їх стабілізації.

Фінансовий результат діяльності банківської установи характеризує стійкість і надійність банку, необхідний для створення резервних фондів, стимулювання персоналу і керівництва до розвитку та вдосконалення здійснюваних операцій на фінансовому ринку, скорочення витрат і підвищення якості банківських послуг. Фінансовий результат діяльності банку залежить від максимізації доходів, контролю за рівнем витрат, ефективного управління прибутком та повноти джерел покриття збитків [1, с. 25].

Вважаємо за доцільне проаналізувати фінансові результати діяльності одного з найстійкіших банків АТ «Креді Агріколь Банк» з метою встановлення їх впливу на ефективність функціонування банківської системи України в цілому.

АТ «Креді Агріколь Банк» – це сучасний універсальний банк, який надає весь спектр банківських послуг корпоративним, приватним та преміальним клієнтам. Банк працює на фінансовому ринку України з 1993 р. і належить до міжнародної провідної фінансової групи – Credit Agricole Group (Франція). В рамках щорічної національної премії FinAwards 2023 АТ «Креді Агріколь Банк» став бронзовим призером у номінації «Стійкий банк України». Навіть у воєнний час банк підтверджує свою стабільність – завдяки ефективній роботі команди, підтримці міжнародної Групи та лояльності клієнтів [2]. Разом з тим Національний банк України за результатами щорічного перегляду переліку системно важливих банків рішенням правління НБУ від 8 березня 2023 року № 95-рш «Про визначення системно важливих банків» включив до цього переліку АТ «Креді Агріколь Банк».

Відзначимо, що у 2021 р. регулятивний капітал, включаючи прибуток, склав понад 6,5 млрд грн, збільшився порівняно з 2020 р. майже на більш ніж 0,3 млрд грн. Головним фактором збільшення капіталу було значне збільшення прибутку у порівнянні з минулим роком. Водночас обсяг активів, зважених на ризик, зріс на 8,3 млрд грн (до 43,2 млрд грн), в основному за рахунок кредитів, наданих клієнтам та адаптації НБУ правил розрахунку до міжнародних стандартів. Не зважаючи на негативний вплив пандемії, АТ «Креді Агріколь Банк» продовжує демонструвати потужний капітал, зокрема встановлено, що у 2021 р. коефіцієнт достатності капіталу (N2) становив 15,3% при мінімальному нормативному рівні 10%, коефіцієнт достатності основного капіталу (N3) становив 8,8% при мінімальному нормативному рівні 7%. АТ «Креді Агріколь Банк» підтримує всі обов'язкові нормативи ліквідності на високому рівні, включаючи коефіцієнт покриття ліквідності (LCR) (152% у всіх валютах і 172% в іноземній валюті), та коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR): 132% у всіх валютах [3].

Ключові показники ефективності діяльності банку АТ «Креді Агріколь Банк» за 2019-2021 рр. наведено в таблиці 1.

**Показники ефективності діяльності АТ «Креді Агріколь Банк»  
за 2019-2021 рр.**

Показники	Роки			Абсолютне відхилення, тис. грн		Темп приросту, %	
	2019	2020	2021	2020/2019	2021/2020	2020/2019	2021/2020
Чистий банківський дохід, млн грн	3 558	3 383	4 048	-175	665	-4,9	20
Співвідношення витрат до доходів (CIR), %	45	52	48	7	-4	16	-8
Вартість ризику (CoR), млн грн	163	-495	-216	-658	-279	-204	56
Активи, зважені на ризик, млн грн	26 558	34 946	43 236	8387	8 290	32	24
Операційні витрати, млн грн	-1 607	-1 770	-1 937	-163	-167	10	9
Рентабельність чистого капіталу (RONE), %	57	25	38	-32	13	-56	52
Чистий прибуток, млн грн	1730	927	1 553	-803	625	-46	68

Джерело: розраховано авторами на основі фінансової звітності АТ «Креді Агріколь Банк».

За даними таблиці 1 фінансовий результат АТ «Креді Агріколь Банк» за чистим банківським доходом у 2021 р. продемонстрував помітне зростання і становив 4,1 млрд грн, що на 20% вище порівняно з 2020 р. Такий висхідний тренд підтримувався розвитком комерційних обсягів і сприятливим ефектом поступового підвищення облікової ставки НБУ протягом 2021 р. з 6% до 9%. Так, у 2020 р. розмір чистого банківського доходу становив 3,4 млрд грн, що лише на 5 % менше порівняно з 2019 р., попри зниження облікової ставки (з 13,5 % до 6,0 % рік до року), поточне зниження відсоткових ставок за кредитами та депозитами й загальне зниження бізнес-активності, що також призвело до падіння комісійного доходу в 2020 р. Крім того, завдяки своєчасному плану коригування операційних витрат АТ «Креді Агріколь Банк», вдалося поліпшити рівень співвідношення витрат до доходів (CIR) у 2020 р., що становив 52%, дане значення за таких обставин оцінюється як відмінне (звичайно, із погіршенням у річному вимірі через зменшення доходів у зв'язку з пандемією COVID-19), у 2021 р. рівень співвідношення витрат до доходів (CIR)

становив 48%, що на -4% краще, ніж у 2020 р.

Протягом 2020 р. АТ «Креді Агріколь Банк» не зазнав значного зростання кількості випадків невиконання зобов'язань, втім було прийнято рішення дотримуватися зваженого підходу до ризику та сформувані резерви на покриття деяких майбутніх збитків відповідно до вимог МСФЗ39 (перспективний підхід). Чисті резерви на покриття ризиків та виплат пов'язані зі статистичним очікуванням майбутніх кредитних збитків в умовах погіршення макроекономічної ситуації. Відтак, у 2020 р. вартість ризику (CoR) зросла до 495 млн грн враховуючи безпекову ситуацію, а у 2021 р. порівняно з 2020 р. знизилась на 56% або на 279 млн грн у зв'язку з обережним підходом до управління ризиком АТ «Креді Агріколь Банк».

Операційні витрати АТ «Креді Агріколь Банк» мали тенденцію до щорічного зростання: у 2021 р. порівняно з 2020 р. зросли на 9% або на 167 млн грн, а у 2020 р. порівняно з 2019 р. зросли на 10% або на 163 млн грн, переважно через суттєве збільшення інших витрат – на 12% або 81 млн грн у 2020 р. і зростання амортизації в рамках посилення інфраструктури ІТ та інформаційної безпеки у 2019 р. додаткові витрати, пов'язані з COVID-19, відбулось списання значної кількості активів.

Чистий результат АТ «Креді Агріколь Банк» у 2021 р. демонструє помітний розвиток і досягає розміру 1553 млн грн, а рентабельність чистого капіталу (коефіцієнт RONE) досяг високого рівня 38%, що підтверджує поступове відновлення роботи банку порівняно з 2020 р.

Отже, при здійсненні оцінки діяльності АТ «Креді Агріколь Банк» було виявлено, що наслідки кризи, які пов'язані з пандемією COVID-19 певним чином вплинули на ефективність управління фінансовою політикою банку. Отримані значення основних показників свідчать про забезпечення банку достатнім рівнем прибутку. Протягом кризового періоду споживче кредитування АТ «Креді Агріколь Банк» залишається на позитивному рівні та його обсяг з кожним роком зростає, так як банк вживає всіх заходів для покращення та запобігання негативних тенденцій, про що свідчить висока

ділова активність банку та прагнення нарощувати обсяг доходу. В умовах війни співробітники АТ «Креді Агріколь Банк» щодня працюють та забезпечують щоденний банкінг для клієнтів, банк спрямував майже 21 млн грн на допомогу постраждалим від війни, на різні благодійні проекти, здебільшого на придбання медичного обладнання для лікарень за підтримки благодійного фонду Твоя опора. АТ «Креді Агріколь Банк» входить у ТОП-6 лідерів сталого розвитку та в ТОП-50 найкращих роботодавців України згідно з рейтингом Forbes.

#### **Список використаних джерел:**

1. Гаряга Л.О. Удосконалення управління фінансовими результатами банку. Наукове видання з економічних наук «Modern Economics». 2017. № 4. С. 23–34.
2. На FinAwards-2023 визначили найстійкіші банки України URL: <https://news.finance.ua/ua/na-finawards-2023-vyznachyly-naystyikishi-banku-ukrainy>
3. Офіційний сайт АТ «Креді Агріколь Банк». URL: <https://credit-agricole.ua/>

**УДК 336:339.138**

**Бабух І. Б.**

к.е.н., доцент кафедри маркетингу, інновацій  
та регіонального розвитку

Чернівецький національний університет імені Юрія Федьковича

**Зрибнєва К.С.**

здобувачка вищої освіти

Чернівецький національний університет імені Юрія Федьковича

## **ЦИФРОВІЗАЦІЯ ТА НОВІ ПІДХОДИ В МАРКЕТИНГОВОМУ АНАЛІЗІ ДІЯЛЬНОСТІ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ**

НТП та цифровізація сьогодні виступають головними драйверами процесу трансформації банківської системи України, яка являє собою якісні й кількісні зміни у функціонуванні банків. На початок 2023 року в Україні відбулося суттєве зменшення кількості банків через виведення їх з ринку регулятором (НБУ), через злиття та поглинання на основі концентрації банківського капіталу, втілення цифрових банківських інновацій, розширення пропозицій небанківських продуктів та послуг – все це впливає на рівень конкуренції ринку банківських послуг та власне на маркетингову політику банку. Позитиви від