

2. Задорожня Л. Оцінка ефективності пільг із податку на доходи фізичних осіб в Україні. Економіст. 2015. № 9. С. 30.

3. Задорожня Л.А. Регулятивна ефективність персонального прибуткового податку: приклад України / Дис. на здобут. наук. ступен. канд. екон. наук.; спеціальн. 08.00.08 – гроші, фінанси і кредит 08 – «економічні науки», Ірпінь, 2017. 266 с.

4. Крисоватий, А. І. Податкові системи зарубіжних країн: навч. посіб. / А. І. Крисоватий. Тернопіль: Економічна думка, 2001. 258 с.

5. Крисоватий, А. І. Податкові трансформації в ЄС та податкова політика України в контексті євроінтеграції: монографія / А.І.Крисоватий, В.М.Мельник, Т.В.Кошук ; за ред. А.І.Крисоватого. – Тернопіль: ТНЕУ, 2014. – 236 с.

ОЦІНКА ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ АТ «КРЕДОБАНК» В УМОВАХ ВОЄННОГО СТАНУ

Коробенко Вікторія

здобувач вищої освіти ОС «Магістр»

спеціальності «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»

Білоцерківський національний аграрний університет, Україна

Науковий керівник: к.е.н., доцент Ірина АРТИМОНОВА

Ключові слова: чисті активи, кредитний портфель, цінні папери, високоліквідні активи, чистий прибуток, кредитний ризик.

Забезпечення стабільності фінансової системи України в умовах війни залежить від розвитку банківського сектора, який в свою чергу відіграє ключову роль у забезпеченні збалансованої ефективної системи управління грошовими потоками. Тому наразі виникає нагальна потреба здійснення оцінки діяльності банківських установ у період дії воєнного стану, які безпосередньо забезпечують функціонування банківської системи.

Вважаємо за доцільне оцінити фінансові результати банківської діяльності комерційного банку АТ «Кредобанк», який є одним з найбільших банків України та найпотужнішою польською інвестицією у банківську систему України. Акціонер банку РКО Bank Polski S.A. є найбільшим польським банком за величиною активів, якому належить 100% акцій АТ «Кредобанк».

Зважаючи на різке погіршення зовнішніх умов діяльності через російську військову агресію та початок повномасштабної війни, АТ «Кредобанк» здійснював свою діяльність відповідно до обраних стратегічних пріоритетів в межах наявних об'єктивних можливостей та фінансових ресурсів. Безумовним пріоритетом в роботі АТ «Кредобанк» було забезпечення неперервності банківської діяльності та обслуговування клієнтів під час воєнного стану з особливою увагою до захисту життя та здоров'я працівників та клієнтів банку. АТ «Кредобанк» належить до складу групи «Банки іноземних банківських груп» за класифікацією НБУ. Згідно з оцінкою банків при здійсненні банківського

нагляду та з урахуванням розміру АТ «Кредобанк» в банківській системі, структури та складності його операцій, банк належить до категорії 3 (універсальні великі) та має бізнес модель діяльності «універсальна» [1].

Основні фінансові показники ефективності діяльності банку АТ «Кредобанк» за 2018-2022 рр. наведено в таблиці 1.

Таблиця 1

Динаміка основних фінансових показників діяльності АТ «Кредобанк» за 2018-2022 рр., млн грн.

Показники	Роки					Абсолютний приріст, млн грн	Темп приросту, %
	2018	2019	2020	2021	2022		
Активи (всього)	16 772	19 136	25 228	33 222	38 971	22 199	132,36
Кредити та аванси	9 625	11 684	13 282	16 804	12 506	2 881	29,93
Цінні папери	3 783	3 073	6 187	7 814	9 004	5 221	138,01
Зобов'язання (всього)	14 734	16 550	22 107	29 273	34 933	20 199	137,09
Кошти клієнтів	11 955	13 962	18 320	24 518	33 013	21 058	176,14
Заборгованість перед іншими банками	2 022 1	1 612	2 839	3 712	972	-652	-40,15
Капітал (всього)	2 038	2 586	3 122	3 948	4 038	2 000	98,14
Статутний капітал	2 249	2 249	2 249	2 249 2	2 249	x	x
Регулятивний капітал	1 806	1 961	2 284	3 242	3 727	1921	106,37
Чистий процентний дохід	1 302	1 473	1 779	1 987	2 131	829	63,67
Чистий комісійний дохід	437	465	473	549	515	78	17,85
Чистий прибуток	510	538	531	796	142	-368	-72,16

Джерело: розраховано автором на основі даних фінансової звітності АТ «Кредобанк» [1].

Дані таблиці 1 свідчать про стрімке збільшення обсягів чистих активів АТ «Кредобанк» протягом досліджуваного періоду, які у 2022 р. склали 39,0 млрд грн і порівняно з довоєнним періодом: 2018 р. зросли майже в 1,5 рази або на 22 млрд грн, а з 2021 р. зросли на 17% або на 5 млрд грн. Зростання чистих активів обумовлене зростанням, насамперед, високоліквідних активів – готівкові кошти та кошти в НБУ зросли на 122%, кошти в інших банках зросли на 133% при скороченні обсягу кредитного портфелю на 26%, що зумовлено депресією економічної активності та погіршення умов діяльності банківського сектору в умовах затяжної війни. При цьому, ринкова частка АТ «Кредобанк» за активами зросла у 2022 р. на 0,04 в.п., у 2020 р. на 0,23 в.п., і досягла 1,66%, що є рекордним значенням за останні 20 років. У 2022 р. АТ «Кредобанк» видав 4,5 млрд грн нових кредитів, зокрема 86% від загального обсягу нових кредитів отримали

позичальники-юридичні особи та 14% – позичальники-фізичні особи. Порівняно з 2021 р. обсяги кредитування скоротилися на 69% внаслідок повномасштабного вторгнення росії на територію України та значного зростання ризиків кредитування в умовах війни.

Встановлено, що у 2022 р. частка цінних паперів в структурі активів АТ «Кредобанк» становила 23%, портфель цінних паперів на 99,99% складався з ОВДП та з боргових державних цінних паперів інших країн, тобто з ліквідних інструментів з низьким рівнем кредитного ризику [2].

Разом з тим, слід відзначити, що АТ «Кредобанк» в умовах війни дотримувався збалансованого та консервативного підходу до управління активами і пасивами банку, та зміг досягнути співвідношення виданих кредитів до залучених коштів клієнтів нижче 100%. За даними НБУ, станом на кінець 2022 р. АТ «Кредобанк» серед 67-ми українських банків став 6-м за величиною портфелю кредитів фізичним особам (нетто) з ринковою часткою 3,8%.

Варто відзначити, що величина статутного капіталу АТ «Кредобанк» протягом аналізованого періоду не змінилася і складає 2 249,0 млн грн. Регулятивний капітал банку має позитивну тенденцію до щорічного зростання, який у 2022 р. склав 3 727 млн грн, і порівняно з 2017 р. зріс на 2 316 млн грн або в 2,5 рази, а з 2021 р. зріс на 485 млн грн або на 15%, що в свою чергу забезпечує утримання значення нормативу адекватності регулятивного капіталу на рівні 21,6% на кінець звітного періоду, яке в 19 разів перевищило граничне значення, встановлене НБУ для даного нормативу на рівні 200 млн грн. В структурі регулятивного капіталу 93% належить основному капіталу та 7% – додатковому капіталу.

Операційний дохід за підсумками діяльності АТ «Кредобанк» впродовж 2022 р. незважаючи на різке погіршення умов діяльності банківського сектору в цілому в умовах повномасштабної війни, перевищив значення попереднього року. Ріст операційного доходу відбувся за рахунок зростання торгівельного доходу та чистого процентного доходу при одночасному скорочення чистого комісійного доходу на 6%. Проте чистий прибуток АТ «Кредобанк» у 2022 р. скоротився в 5,6 рази порівняно з попереднім роком і склав 142 млн грн і з урахуванням значних відрахувань до резервів під кредитні операції, витрати на які зросли в 9 разів порівняно з 2021 р.

В свою чергу, аналізуючи діяльність АТ «Кредобанк» в складних макроекономічних умовах, слід відзначити, що банк в 2022 р. істотно наростив обсяг коштів клієнтів (+33,86%) та повністю погасив кредит рефінансування від НБУ. Враховуючи високий рівень зовнішньої підтримки зі сторони акціонера – РКО Bank Polski S.A., АТ «Кредобанк» дуже добре забезпечений регулятивним та основним капіталом і ліквідністю, що дозволяє оновити кредитний рейтинг досліджуваного банку з найвищою оцінкою за національною шкалою.

Список використаних джерел

1. Офіційний сайт АТ «Кредобанк». URL: <https://kredobank.com.ua/>
2. Оновлено рейтинги АТ «КРЕДОБАНК» на рівні uaAAA. URL: <https://kredobank.com.ua/public/upload/2007acb35cb27ead2aa3d92f4e49ed97.pdf>