

МЕНЕДЖМЕНТ, МАРКЕТИНГ, ПІДПРИЄМНИЦТВО

УДК 338.2

JEL Classification: G21, G29

Ковальчук В.Г.,
д-р наук з держ. упр., доц.,
зав. кафедри менеджменту та
соціально-гуманітарних дисциплін,
Рижонков В.А.,
Харківський навчально-науковий інститут
ДВНЗ «Університет банківської справи»

АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ АТ «УКРЕКСІМБАНК» ЯК ОДИН ІЗ ІНСТРУМЕНТІВ СТРАТЕГІЧНОГО УПРАВЛІННЯ ЙОГО ДІЯЛЬНІСТЮ В СУЧАСНИХ УМОВАХ

Постановка проблеми. На сучасному етапі нестабільність в політичному середовищі України значно впливає й на економічну політику будь-якого суб'єкта господарювання. З однієї точки зору, можна стверджувати, що стратегічне управління, яке зорієнтоване на майбутнє, неможливо спрогнозувати наперед. Водночас, слід приділити ще більш значну увагу стратегічному управлінню банківської установи з врахуванням не лише внутрішнього, але й значного зовнішнього впливу на суб'єкт господарювання. Адже ефективність фінансової діяльності банку, у першу чергу, залежить від розробленої стратегії управління. А стратегічний підхід до управління висуває перед ним нові завдання, які пов'язані з аналізом своєї діяльності.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Розглядом та аналізом питань теорії та практики антикризового управління в банківській установі займалися багато вітчизняних та закордонних науковців, у тому числі С. Б. Єгоричева [1], В. В. Коваленко [2], О. М. Колодізев [3], С. В. Науменкова [4], І. Р. Соколюк [7], О.М. Худа [9], М. В. Шуба [10] та інші. Проте питання використання інструментів стратегічного управління власне банківської установи досі залишається поза увагою, що і зумовлює необхідність подальших досліджень.

Постановка завдання. Мета статті – проаналізувати фінансовий стан банківської установи (АТ «Укрексімбанк») в контексті здійснення стратегічного управління її діяльністю.

Виклад основного матеріалу дослідження. В сучасних умовах діяльність банківських установ відбувається в умовах посилення конкурентної боротьби, в зв'язку з чим особливої актуальності набувають питання вдосконалення підходів до формування стратегії розвитку банку для забезпечення довгострокових конкурентних переваг.

Для того, щоб зрозуміти в якому напрямку рухатись, банківська установа має розуміти завдання стратегічного управління (рис. 1).



Рис. 1. Процес реалізації стратегічних завдань банківської установи

Джерело: розроблено авторами за даними [7]

Якщо банк може управляти власними фінансовими показниками, то, звичайно, зможе створити якісні умови для свого подальшого розвитку на основі розроблених стратегій. Фінансовий стан банку представляє собою сукупність показників, що відображають наявність, розміщення та використання фінансових ресурсів. Для оцінки фінансової стійкості банку і необхідний аналіз його фінансового стану [6].

Мета аналізу полягає не тільки і не стільки в тому, щоб встановити та оцінити фінансовий стан банківської установи, а також і в тому, щоб постійно проводити роботу, спрямовану на його покращення [7].

Вибір і реалізація стратегії є базисними складовими цього процесу, проте формування висновків про її ефективність є не менш важливим етапом стратегічного управління, оскільки дозволяє визначити, наскільки банк наблизився до запланованих результатів і чи сприяли реалізовані заходи їх досягненню, обґрунтовувати необхідність корегування існуючого або запровадження нового стратегічного плану.

Аналіз фінансового стану показує, по яким конкретним напрямкам необхідно вести цю роботу. У відповідності з цим, результати аналізу дають відповідь на питання, які найважливіші засоби покращення фінансового стану банку в конкретний період його діяльності [8].

Проведемо дослідження фінансового стану досліджуваного банку на основі фінансових звітів банку за 2015-2018 рр. і результати занесемо до табл. 1.

Таблиця 1

Аналіз звіту про фінансові результати АТ «Укресімбанк» (млн грн)

Найменування статті	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.10.2018
Процентні доходи	10 096,107	13 211,410	9 189,313	8 836,034
Процентні витрати	(7 418,553)	(10 818,239)	(7 141,367)	(7 083,941)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) (маржа)	2 677,554	2 393,171	2 105,372	1 694,667
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(12 441,773)	(14 070,493)	(17 650,130)	(12 236,632)
Прибуток/(збиток) за рік	(249,317)	(463,772)	784,073	706,240
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	313,884	(572,145)	(418,919)	(929,750)
Усього сукупного доходу за рік	(10 935,433)	(14 635,917)	(223,510)	365,124

Джерело: розраховано авторами за даними [5]

Отже чистий процентний дохід в 2015 році склав 2677554 тис. грн, що майже на мільйон більше, ніж в 2017 році. Це відбулось за рахунок зменшення процентних доходів на 2119643 тис. грн. Загалом збиток за 2015 рік склав 249317 тис. грн, за 2016 р. – 463772 тис грн, а в 2017 і за три квартали 2018 року банк отримав лише прибуток, що свідчить про ефективну роботу. Усього сукупний дохід за рік в 2018 році збільшився і банк вже не був збитковим.

Проведемо аналіз активів та пасивів банку і занесемо результати до табл. 2–3.

Таблиця 2

Аналіз фінансового стану активів АТ «Укресімбанк»

Назва статті	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.10.2018
Грошові кошти та їх еквіваленти	24 241 179	21 378 517	19 866 217	13 888 835
Заборгованість кредитних установ	4 083 743	1 544 476	699 739	669 273
Кредити та заборгованість клієнтів	55 099 903	58 426 564	67 581 286	71 902 660
Податкові активи	293 122	139 098	96 022	208 196
Інвестиційна нерухомість	1 566 942	1 344 074	1 260 398	1 258 050
Відстрочений податковий актив	1 730 750	2 322 000	2 138 292	2 138 292
Основні засоби та нематеріальні активи	2 188 528	1 690 466	2 147 389	1 662 192
Інвестиційні цінні папери	51 347 092	72 396 757	76 423 022	41 142 198
Інші активи	797 253	696 818	767 757	4 420 220
Усього активів	141 348 512	160 358 272	170 591 532	163 955 812

Джерело: розраховано авторами за даними [5]

Таблиця 3

Аналіз фінансового стану зобов'язань АТ «Укресімбанк»

Назва статті	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.10.2018
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	19 298 870	27 931 388	23 283 787	21 700 766
Кошти клієнтів	79 317 943	85 792 095	90 503 580	86 548 775
Заборгованість перед НБУ	2 979 775	-	-	-
Емітовані єврооблігації	33 122 294	37 562 345	38 821 831	43 291 504
Субординований борг	9 357 369	3 495 895	3 615 792	3 577 776
Інші зобов'язання	292 387	257 254	323 987	347 154
Усього зобов'язань	144 408 851	155 044 114	156 555 145	155 575 444
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	21 689 042	31 008 041	38 730 042	38 730 042
Непокритий збиток	-25 577 130	-26 582 144	-25 774 636	-30 419 789
Резервні та інші фонди банку	162 926	162 926	162 926	162 926
Резерви переоцінки	664 823	725 335	282 951	-727 915
Усього власного капіталу	-3 060 339	5 314 158	14 036 387	8 380 368
Усього зобов'язань та власного капіталу	141 348 512	160 358 272	170 591 532	163 955 812

Джерело: розраховано авторами за даними [5]

Отже, у 3 кварталі 2018 року активи банку склали 163955812 тис. грн і порівняно з 2015 роком збільшились на 21,7%, а в 2017 р. активи склали 170591532 тис. грн і порівняно з 2015 р. збільшились на 44,4%.

Загалом збільшення активів банку є позитивним для його майбутньої діяльності.

Найбільшу частку в активах банку в 2015 році склали інвестиційні цінні папери – 40,5%, хоча порівняно з 2016 р. і 2017 р. їх частка в складі активів збільшувалась (44,63%). Кредити та заборгованість клієнтів також складають лівову частку активів банку. Також помітні інші тенденції в зміні питомої ваги структури капіталу (табл. 3).

Найбільшу питому вагу в структурі пасивів за весь досліджуваний період складають зобов'язання. В структурі зобов'язань найбільші частки як в 2015 р., так і в 2018 р. складають кошти клієнтів та емітовані єврооблігації. Можна помітити, що питома вага в структурі зобов'язань не зазнала значних змін у періоді з 2015 р. по 2018 р. [9].

Серед власного капіталу спостерігається тенденція до зменшення показників, а саме резервів переоцінки, непокритого збитку (який впродовж досліджуваного періоду дещо коливався). Через зміни в законодавстві відбулося збільшення статутного капіталу банку і на 01.10.2018 року цей показник сягнув 38730042 тис. грн. Саме через це у 2017 р. збільшився показник власного капіталу на 126,4% і у питомій вазі зобов'язань тому і складає найбільшу частку [9].

Проаналізуємо ефективність структури капіталу банку. Для розрахунку капіталу банку використовується спеціальна методика. Відповідно до неї, капітал банку складається із основного і додаткового капіталу, який зменшується на певні відрахування.

Алгоритм розрахунку капіталу (К) банку наступний:

$$K = KB - (OC - KB), \quad (1)$$

де KB – капітал, не відкоректований на основні засоби, який розраховується за формулою:

$$KB = OK + DK - O, \quad (2)$$

де ОК – основний капітал;

ДК – додатковий капітал;

О – відрахування;

ОС – основні засоби;

(ОС-КБ) – перебільшення ОС над КБ;

якщо ОС > КБ в розрахунках береться різниця (ОС-КБ);

якщо ОС < КБ, то маємо нульове значення;

Проаналізуємо структуру капіталу та його достатність. Аналіз структури капіталу АТ «Укресімбанк» наведено у табл. 4.

Таблиця 4

Структура капіталу АТ «Укресімбанк»

Показники	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.10.2018
Основний капітал	1 141 141	3 908 734	6 217 716	6 198 551
Додатковий капітал	1 141 141	3 908 734	4 141 885	3 875 342
Капітал банку	2 282 282	7 817 468	10 359 601	10 073 893

Джерело: розраховано авторами за даними [5]

НБУ вимагає від банків підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахований згідно з вимогами НБУ.

Норматив платоспроможності (НЗ) розраховується як відношення капіталу банку до загальних активів, зважених із врахуванням відповідних коефіцієнтів за ступенем ризику. Даний показник визначає достатність капіталу банку для проведення активних операцій з врахуванням ризику, які характерні для різних видів банківської діяльності. Норматив платоспроможності розраховують за формулою:

$$НЗ = \frac{K}{A_p} \times 100 \quad (3)$$

де K – капітал банку;

A_p – актив із врахуванням ризику.

Зведемо результати розрахунків у табл. 5.

Таблиця 5

Норматив платоспроможності капіталу АТ «Укресімбанк»

Показники	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.10.2018
Капітал банку	2 282 282	7 817 468	10 359 601	10 073 893
Активи, зважені за ризиком	94 789 952	79 030 619	74 469 796	88 166 688
НЗ, %	2,4	9,89	13,91	11,43

Джерело: розраховано авторами за даними [5]

Нормативне значення показника НЗ – не менше 8 відсотків.

Отже, бачимо, що з 2016 року цей показник знаходиться на достатньо високому рівні, а за 2016 рік банк показав низький рівень достатності капіталу для проведення активних операцій.

Норматив достатку капіталу (Н4) розраховують як відношення капіталу банку (K) до його загальних активів (OA), зменшених на створені резерви:

$$Н4 = \frac{K}{OA} \times 100 \quad (4)$$

Значення показника Н4 повинне бути не менше 4 відсотків. Відношення капіталу до загальних активів, зменшених на створені резерви, визначають достаток капіталу, виходячи із загального об'єму діяльності, незалежно від розмірів різних ризиків. Розрахунки занесемо до табл. 6.

Таблиця 6

Норматив достатності капіталу АТ «Укресімбанк»

Показники	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.10.2018
Капітал банку	2 282 282	7 817 468	10 359 601	10 073 893
Загальні активи	141 348 512	160 358 272	170 591 532	163 955 812
Н4, %	1,6	4,88	6,07	6,14

Джерело: розраховано авторами за даними [5]

Отже, бачимо, що як в 2017 р., так і в 2018 р. цей показник знаходиться на достатньо високому рівні і відбувається тенденція до зростання. Це було можливим за рахунок збільшення активів у 2016 році, а також за рахунок ефективної структури капіталу, а саме за рахунок врівноваженої питомої ваги позичкового капіталу. Коли основний капітал складає більшу частину капіталу, його достатньо для ефективного здійснення банком своєї діяльності, виконання зобов'язань та отримання прибутку. Проте у зв'язку з політично нестабільною ситуацією у 2014 році, показник Н4 за результатами 2015 року значно нижчий норми – 1,6%.

Аналіз показників прибутковості банку здійснюють порівняно з планом і в динаміці. Вплив факторів на зміну цих показників розраховують за допомогою способу ланцюгових підстановок.

Двома найважливішими показниками прибутковості банку є показники:

- 1) ROA – прибутковість активів банку;
- 2) ROE – прибутковість акціонерного капіталу банку.

Прибутковість активів банку розраховують за такими двома показниками:

$$ROA_1 = \frac{ЧП}{СЗА}, \quad (5)$$

де ЧП – чистий прибуток;

СЗА – середні загальні активи.

Проведемо розрахунки згідно формули за роками:

$$2015 \text{ р.: } ROA_1 = \frac{-14\,063\,772}{132\,439\,348} = -0,11 = -11\%$$

$$2016 \text{ р.: } ROA_1 = \frac{-14\,070\,493}{160\,358\,272} = -0,087 = -8,7\%$$

$$2017 \text{ р.: } ROA_1 = \frac{-17\,650\,130}{170\,591\,532} = -0,10 = -10\%$$

$$3 \text{ квартали } 2018 \text{ р.: } ROA_1 = \frac{-12\,236\,632}{163\,955\,812} = -0,746 = -7,46\%$$

Цей показник може використовуватися як коефіцієнт для оцінки діяльності керівництва банку. Але у зв'язку з тим, що не всі активи дають дохід, деякі банки в процесі аналізу прибутковості своєї діяльності деталізують показник процентної прибутковості активів, для розрахунку якого беруться робочі активи:

$$ROA_2 = \frac{ЧП}{РА}, \quad (6)$$

де ЧП – чистий прибуток;

РА – робочі активи.

$$2015 \text{ р.: } ROA_2 = \frac{-14\,063\,772}{132\,439\,348} = -0,13 = -13\%$$

$$2016 \text{ р.: } ROA_2 = \frac{-14\,070\,493}{160\,358\,272} = -0,09 = -9\%$$

$$2017 \text{ р.: } ROA_2 = \frac{-17\,650\,130}{170\,591\,532} = -0,15 = -15\%$$

$$3 \text{ квартали } 2018 \text{ р.: } ROA_2 = \frac{-12\,236\,632}{163\,955\,812} = -0,9 = -9\%$$

Зіставлення показників ROA_1 та ROA_2 дає можливість виявити невикористані резерви підвищення прибутковості активів за рахунок поліпшення їх структури, ефективнішого використання; дає уявлення про можливість зростання рентабельності завдяки скороченню активів, які не приносять доходу. Передусім, це стосується іммобілізованих власних коштів. Абсолютна рівність між цими показниками неможлива. Адже АТ «Укресімбанк» повинен створювати обов'язкові резерви, тобто зберігати частину залучених коштів у найбільш ліквідній формі, яка не дає доходу.

Висновки з проведеного дослідження. Фінансовий стан АТ «Укресімбанк» за досліджуваний період покращується, хоча банк отримував не прибуток, а збиток, проте його тенденція позитивна; власний капітал банку постійно збільшується, тому його достатньо для підтримки фінансової стійкості банку. Це свідчить про те, що банк має врівноважену стратегію управління, слідує їй та відповідає нормативним показникам центрального апарату.

Для вирішення актуальних проблем розвитку банківської установи та подальшої стабілізації умов її функціонування необхідно застосувати систему заходів, спрямованих на: диверсифікацію банківських активів; впровадження нових депозитних програм; виконання та дотримання нормативів НБУ; створення умов для залучення інвестицій в межах, що не створюватимуть суттєвих фінансових ризиків.

Реалізація запропонованих заходів дозволить мінімізувати вплив негативних факторів на банківську діяльність у короткостроковій перспективі та створить умови для прискореного розвитку АТ «Укресімбанк» у майбутньому.

Бібліографічний список

- 1.Сгоричева С.Б. Інноваційна діяльність комерційних банків: стратегічні аспекти: монографія / ВНЗ Укоопспілки «Полтавський університет економіки і торгівлі». Полтава: ТОВ «АСМІ», 2016. 348 с.
- 2.Коваленко В.В. Стратегічне управління фінансовою стійкістю банківської системи: методологія і практика: монографія. Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2016. 228 с.
- 3.Колодизев О.М., Безродна О.С. Визначення критеріїв збалансованості стратегії розвитку банку. *Банківська справа*. 2017. № 5 (85). С. 3-12.
- 4.Науменкова С.В., Ярмак О.М. Діагностика стратегічної конкурентоспроможності банку. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики*. 2016. Вип. 1. Т. 2. С. 27-33.
- 5.Офіційний сайт АТ «Укресімбанк». URL: <https://www.eximb.com> (дата звернення: 15.10.2018).
- 6.Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні: Постанова Національного Банку України від 28.08.2001 р. № 368 із змінами, внесеними згідно з постановою КМУ № 104 від 20.10.2017 р. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/841-01> (дата звернення: 15.10.2018).
- 7.Соколюк І.Р. Проблеми стратегічного управління на підприємствах України та шляхи їх вирішення. URL: <http://wp.viem.edu.ua/konf7/art.php?id=0313> (дата звернення: 16.10.2018).
- 8.Стратегія розвитку банківської системи України 2016-2020: «Синергія розвитку банків та індустріалізації економіки»: проєкт. URL: http://kneu.edu.ua/userfiles/Credit_Economics_Department/proekt_strategi.pdf (дата звернення: 16.10.2018).
- 9.Худа О. Механізм управління фінансовою стійкістю комерційних банків. URL: <http://libfor.com/index.php?newsid=1133> (дата звернення: 17.10.2018).
10. Шуба М.В., Жук І.О. Світові тренди банківських інновацій. *Ефективна економіка*: електронне наукове фахове видання. 2015. № 12. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua> (дата звернення: 18.10.2018).

References

1. Yehorycheva, S.B. (2016), *Innovatsiina diialnist komertsiiynykh bankiv: stratehichni aspekty* [Innovative activity of commercial banks: strategic aspects], monograph, TOV "ASMI", Poltava, Ukraine, 348 p.
2. Kovalenko, V.V. (2016), *Stratehichne upravlinnia finansovoiu stiikestiu bankivskoi systemy: metodolohiia i praktyka* [Strategic management of financial stability of the banking system: methodology and practice], monograph, DVNZ "UABS NBU", Cumy, Ukraine, 228 p.
3. Kolodiziev, O.M. and Bezrodna, O.S. (2017), "Determining the criteria for balancing the development strategy of the bank", *Bankivska sprava*, no. 5(85), pp. 3-12.
4. Naumenkova, S.V. and Yarmak, O.M. (2016), "Diagnostics of strategic competitiveness of the bank", *Finansovo-kredytna diialnist: problem teorii ta praktyky*, Iss. 1, Vol. 2, pp. 27-33.
5. *Ofitsiynyi sait AT "Ukreksimbank"* [Official site of JSC "Ukreximbank"], available at: <https://www.eximb.com> (access date October 15, 2018).
6. Natsionalnyi bank Ukrainy (2001), *Pro zatverdzhennia Instruksii pro poriadok rehuliuвання diialnosti bankiv v Ukraini* [About approval of the Instruction on the procedure for regulating the activities of banks in Ukraine], Postanova dated 28.08.2001 no. 368, available at: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/841-01> (access date October 15, 2018).
7. Sokoliuk, I.R. "Problems of strategic management at Ukrainian enterprises and ways of their solution", available at: <http://wp.viem.edu.ua/konf7/art.php?id=0313> (access date October 16, 2018).
8. *Stratehiia rozvytku bankivskoi systemy Ukrainy 2016-2020: «Synerhiia rozvytku bankiv ta industrializatsii ekonomiky»: proekt* [Strategy of development of the banking system of Ukraine 2016-2020: "Synergy of development of banks and industrialization of the economy": project], available at: http://kneu.edu.ua/userfiles/Credit_Economics_Department/proekt_strategi.pdf (access date October 16, 2018).
9. Khuda, O. "Mechanism of management of financial stability of commercial banks", available at: <http://libfor.com/index.php?newsid=1133> (access date October 17, 2018).
10. Shuba, M.V. and Zhuk, I.O. (2015), "World trends of banking innovations", *Efektivna ekonomika: elektronne naukove fakhove vydannia*, no. 12, available at: <http://www.economy.nayka.com.ua> (access date October 18, 2018).

Ковальчук В.Г., Рижонков В.А. АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ АТ «УКРЕКСІМБАНК» ЯК ОДИН ІЗ ІНСТРУМЕНТІВ СТРАТЕГІЧНОГО УПРАВЛІННЯ ЙОГО ДІЯЛЬНІСТЮ В СУЧАСНИХ УМОВАХ

Мета. Аналіз фінансового стану банківської установи (АТ «Укресімбанк») в контексті здійснення стратегічного управління її діяльністю.

Методика дослідження. Для досягнення поставленої мети використано наступний інструментарій методів наукового дослідження: наукової абстракції, логічного узагальнення, порівняння та систематизації – при обґрунтуванні основних теоретичних положень та категоріального апарату; синтезу, порівняльного і статистичного аналізу – при дослідженні інформаційного забезпечення стратегічного управління; оптимізаційні методи – при оцінюванні стратегічної позиції банку на сегменті ринку банківських послуг; метод причинного моделювання – при обґрунтуванні впливу фінансових показників на стратегічне управління банку.

Результати. Обґрунтовано, що ефективність фінансової діяльності банку, у першу чергу, залежить від розробленої стратегії управління. З'ясовано, що фінансовий стан банку представляє собою сукупність показників, які відображають наявність, розміщення та використання фінансових ресурсів. Проведено аналіз фінансового стану і ефективності структури капіталу АТ «Укрексімбанк» та визначено, що фінансовий стан банку за досліджуваний період покращується, що свідчить про те, що банк має врівноважену стратегію управління, дотримується її та відповідає нормативним показникам центрального апарату.

Наукова новизна. Обґрунтовано пропозиції щодо вдосконалення процесу розробки стратегії управління діяльністю банку, а також проаналізовано ефективність структури капіталу АТ «Укрексімбанк» у сучасних умовах.

Практична значущість. Отримані результати дослідження спрямовані на вирішення проблеми організації розробки науково обґрунтованого стратегічного управління банківською установою на прикладі аналізу власного капіталу банку.

Ключові слова: достатність капіталу, платоспроможність, прибутковість, стратегічний аналіз, стратегічне управління, фінансові результати, фінансовий стан.

Kovalchuk V.H., Ryzhonkov V.A. ANALYSIS OF THE FINANCIAL STATE OF JSC "UKREXIMBANK" AS ONE OF THE INSTRUMENTS OF STRATEGIC MANAGEMENT OF ITS ACTIVITY IN MODERN CONDITIONS

Purpose. The aim of the article is the analysis of the financial situation of a banking institution (JSC "Ukreximbank") in the context of strategic management of its activities.

Methodology of research. The following tools of scientific research methods are used in order to achieve this goal: scientific abstraction, logical generalization, comparison and systematization – in substantiating the basic theoretical positions and categorical apparatus; synthesis, comparative and statistical analysis – in the study of information provision of strategic management; optimization methods – in assessing the strategic position of the bank in the segment of banking services market; the method of causal modelling – when substantiating the influence of financial indicators on the strategic management of the bank.

Findings. It is substantiated that the efficiency of the financial activity of the bank, first of all, depends on the developed strategy of management. It was clarified that the financial condition of the bank is a set of indicators that reflect the availability, placement and use of financial resources. An analysis of the financial condition of the investigated bank is carried out. The efficiency of the capital structure of JSC "Ukreximbank" is analyzed and it is determined that the financial condition of JSC "Ukreximbank" is improving for the investigated period, which indicates that the bank has a balanced strategy of management, follows it and meets the normative indicators of the central apparatus.

Originality. The suggestions on improving the process of developing the strategy of management of the bank activity are substantiated, as well as the efficiency of the structure of the capital of JSC "Ukreximbank" in the modern conditions has been analyzed.

Practical value. The obtained results of the research are aimed at solving the problem of organizing the development of scientifically grounded strategic management of a banking institution on an example of the analysis of the bank's own capital.

Key words: capital adequacy, solvency, profitability, strategic analysis, strategic management, financial results, financial condition.

Ковальчук В.Г., Рыжонков В.А. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ АО «УКРЭКСИМБАНК» КАК ОДИН ИЗ ИНСТРУМЕНТОВ СТРАТЕГИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНИЯ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Цель. Анализ финансового состояния банковского учреждения (АО «Укрэксимбанк») в контексте осуществления стратегического управления его деятельностью.

Методика исследования. Для достижения поставленной цели использовано следующий инструментарий методов научного исследования: научной абстракции, логического обобщения, сравнения и систематизации – при обосновании основных теоретических положений и категориального аппарата; синтеза, сравнительного и статистического анализа – при исследовании информационного обеспечения стратегического управления; оптимизационные методы – при оценке стратегической позиции банка на сегменте рынка банковских услуг; метод причинной моделирования – при обосновании влияния финансовых показателей на стратегическое управление банка.

Результаты. Обосновано, что эффективность финансовой деятельности банка, в первую очередь, зависит от разработанной стратегии управления. Установлено, что финансовое состояние банка представляет собой совокупность показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов. Проведен анализ финансового состояния и эффективности структуры капитала АО «Укрэксимбанк» и определено, что финансовое состояние банка за исследуемый период улучшается, что свидетельствует о том, что банк уравновешенную стратегию управления, придерживается ее и соответствует нормативным показателям центрального аппарата.

Научная новизна. Обоснованы предложения по совершенствованию процесса разработки стратегии управления деятельностью банка, а также проанализирована эффективность структуры капитала АО «Укрэксимбанк» в современных условиях.

Практическая значимость. Полученные результаты исследования направлены на решение проблемы организации разработки научно обоснованного стратегического управления банковского учреждения на примере анализа собственного капитала банка.

Ключевые слова: достаточность капитала, платежеспособность, прибыльность, стратегический анализ, стратегическое управление, финансовые результаты, финансовое состояние.