

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ В.Н. КАРАЗІНА**

Каразінський банківський інститут

Кафедра: **Банківського бізнесу та фінансових технологій**
Спеціальність: **072 Фінанси, банківська справа, страхування та
фондовий ринок**

Освітня програма: **Фінансові технології та банківський менеджмент**

Група АФ-22М заочна форма навчання

КВАЛІФІКАЦІЙНА МАГІСТЕРСЬКА РОБОТА

на тему:

**СТРАТЕГІЧНІ НАПРЯМИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ
ФІНАНСОВОЇ СТАБІЛЬНОСТІ БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРУ**

здобувача вищої освіти **Васильцова Олега Олександровича**

Кваліфікаційна магістерська робота допущена
до захисту рішенням кафедри банківського
бізнесу та фінансових технологій

Протокол № 6 від «28» листопада 2025 р.

Завідувач кафедри
д.е.н., професор

_____ **Г.М. Азаренкова**

Науковий керівник
к.е.н., доцент

_____ **О.В. Москаленко**

м. Харків – 2025

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

Харківський національний університет імені В.Н. Каразіна

Факультет	Каразінський банківський інститут
Кафедра	Банківського бізнесу та фінансових технологій
Рівень вищої освіти	Другий (магістерський) рівень
Спеціальність	072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок
Освітня програма	Фінансові технології та банківський менеджмент

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри
банківського бізнесу та
фінансових технологій
д.е.н., професор
_____ Г.М. Азаренкова

«08» вересня 2025 року

ЗАВДАННЯ НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ МАГІСТЕРСЬКУ РОБОТУ

Васильцова Олега Олександровича
(прізвище, ім'я, по батькові студента)

1. Тема роботи: «СТРАТЕГІЧНІ НАПРЯМИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ СТАБІЛЬНОСТІ БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРУ»

керівник роботи Москаленко Олена Володимирівна, к.е.н., доц.
(прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

затверджені наказом по університету від «05» вересня 2025 року № 4601-5/2887.

2. Строк подання студентом роботи «24» листопада 2025 року.

3. Перелік питань, які потрібно розробити:

У розділі 1 дослідити Сутність і значення фінансової стабільності банківського сектору; розглянути нормативно-правове забезпечення фінансової стабільності банківського сектору; охарактеризувати теоретико-методичні підходи до оцінювання фінансової стабільності банківського сектору.

У розділі 2 надати організаційно-економічну характеристику АТ «АБ «РАДАБАНК»; проаналізувати динаміку ключових показників фінансової стабільності банківського сектору України; дослідити діючу практику оцінки фінансової стабільності банківського сектору в умовах сучасних викликів.

У розділі 3 узагальнити інструменти стратегічного менеджменту в системі забезпечення фінансової стабільності; дослідити стрес-тестування як інструмент стратегічної оцінки фінансової стабільності; розробити підхід до формування стратегії фінансової стабільності банківського сектору України.

4. План роботи

№ з/п	Назва етапів роботи
1	Вибір здобувачем теми кваліфікаційної магістерської роботи
2	Затвердження плану і завдання кваліфікаційної магістерської роботи
3	Виконання кваліфікаційної магістерської роботи
4	Здача кваліфікаційної магістерської роботи керівнику
5	Підпис кваліфікаційної магістерської роботи у керівника
6	Подача кваліфікаційної магістерської роботи на кафедру для перевірки на наявність запозичень з інших документів
7	Допуск завідувачем кафедри до захисту кваліфікаційної магістерської роботи
8	Захист кваліфікаційної магістерської роботи

5. Дата видачі завдання «08» вересня 2025 року.

Студент

підпис

О.О. Васильцов

ініціали, прізвище

Керівник роботи

підпис

О.В. Москаленко

ініціали, прізвище

РЕФЕРАТ
НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ МАГІСТЕРСЬКУ РОБОТУ
«СТРАТЕГІЧНІ НАПРЯМИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ
ФІНАНСОВОЇ СТАБІЛЬНОСТІ БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРУ»
ВАСИЛЬЦОВА ОЛЕГА ОЛЕКСАНДРОВИЧА

Кваліфікаційна магістерська робота містить 77 сторінок основного тексту, 19 таблиць, 12 рисунків, список літератури з 94 найменувань, 3 додатки.

Об'єктом дослідження є процес стратегічного забезпечення фінансової стабільності банківського сектору.

Предметом дослідження виступають теоретичні засади, методичні підходи та практичні інструменти стратегічного забезпечення фінансової стабільності банківського сектору України.

Метою кваліфікаційної магістерської роботи є узагальнення теоретичних засад, аналіз діючої практики та обґрунтування стратегічних напрямів забезпечення фінансової стабільності банківського сектору України з урахуванням сучасних викликів.

Завданнями кваліфікаційної магістерської роботи є дослідити сутність і значення фінансової стабільності банківського сектору; проаналізувати нормативно-правове забезпечення фінансової стабільності банків; систематизувати теоретико-методичні підходи до її оцінювання; надати організаційно-економічну характеристику АТ «АБ «РАДАБАНК»; проаналізувати динаміку ключових показників фінансової стабільності банківського сектору України; оцінити діючу практику визначення фінансової стійкості банків в умовах сучасних ризиків; розкрити інструменти стратегічного менеджменту у підтриманні банківської стабільності; обґрунтувати напрями удосконалення методології та практики стрес-тестування як інструменту стратегічної оцінки фінансової стабільності; розробити підхід до формування стратегії фінансової стабільності банків із використанням інструментів сценарного моделювання та адаптивного управління.

За результатами дослідження сформульовані теоретичні узагальнення і практичні рекомендації щодо обґрунтування стратегічних напрямів забезпечення фінансової стабільності банківського сектору України в сучасних умовах.

Одержані результати дослідження та запропоновані рекомендації щодо вдосконалення стратегічного забезпечення фінансової стабільності банківського сектору можуть бути практично використані Національним банком України та комерційними банками в процесі формування політики пруденційного нагляду, стрес-тестування та внутрішнього управління ризиками.

КЛЮЧОВІ СЛОВА: ФІНАНСОВА СТАБІЛЬНІСТЬ, БАНКІВСЬКИЙ СЕКТОР, СТРАТЕГІЧНИЙ МЕНЕДЖМЕНТ, СТРЕС-ТЕСТУВАННЯ, СЦЕНАРНЕ МОДЕЛЮВАННЯ.

ABSTRACT

AT QUALIFICATION MASTER WORK «STRATEGIC DIRECTIONS FOR ENSURING FINANCIAL STABILITY OF THE BANKING SECTOR» Vasyltsov Oleh Oleksandrovich

The master's thesis contains 77 pages of main text, 19 tables, 12 figures, a list of 94 references, 3 appendices.

The object of the study is the process of strategic assurance of financial stability in the banking sector.

The subject of the study comprises the theoretical foundations, methodological approaches, and practical instruments of strategic assurance of financial stability in Ukraine's banking sector.

The purpose of the qualifying master's work is to generalize theoretical foundations, analyze current practices, and justify strategic directions for ensuring financial stability in the banking sector of Ukraine under modern challenges.

The tasks of the qualification master's work are to explore the essence and importance of financial stability in the banking sector; to analyze the legal and regulatory framework for ensuring financial stability of banks; to systematize theoretical and methodological approaches to its assessment; to provide an organizational and economic profile of JSC “AB “RADABANK”; to analyze the dynamics of key indicators of financial stability in the banking sector of Ukraine; to assess the current practice of determining banks’ financial resilience under modern risk conditions; to identify the tools of strategic management in maintaining banking stability; to justify the directions for improving the methodology and practice of stress testing as a tool for strategic assessment of financial stability; to develop an approach to forming a financial stability strategy for banks using scenario modeling and adaptive management instruments.

As a result of the research, theoretical generalizations and practical recommendations have been formulated regarding the justification of strategic directions for ensuring financial stability in the banking sector of Ukraine under current conditions.

The research findings and proposed recommendations for improving the strategic assurance of financial stability in the banking sector can be practically used by the National Bank of Ukraine and commercial banks in the process of developing prudential supervision policies, stress testing frameworks, and internal risk management strategies.

KEYWORDS: FINANCIAL STABILITY, BANKING SECTOR, STRATEGIC MANAGEMENT, STRESS TESTING, SCENARIO MODELING.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	7
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ СТАБІЛЬНОСТІ БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРУ.....	11
1.1 Сутність та значення фінансової стабільності банківського сектору.	11
1.2 Нормативно-правове забезпечення фінансової стабільності банківського сектору.....	16
1.3 Теоретико-методичні підходи до оцінювання фінансової стабільності банківського сектору.....	23
РОЗДІЛ 2 АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ СТАБІЛЬНОСТІ БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРУ.....	30
2.1 Організаційно-економічна характеристика АТ «АБ «РАДАБАНК»..	30
2.2 Динаміка ключових показників фінансової стабільності банківського сектору України.....	38
2.3 Діюча практика оцінки фінансової стабільності банківського сектору в умовах сучасних викликів.....	48
РОЗДІЛ 3 СТРАТЕГІЧНІ НАПРЯМИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ СТАБІЛЬНОСТІ БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРУ У СУЧАСНИХ УМОВАХ.....	55
3.1 Інструменти стратегічного менеджменту в системі забезпечення фінансової стабільності.....	55
3.2 Стрес-тестування як інструмент стратегічної оцінки фінансової стабільності.....	60
3.3 Сценарне моделювання та адаптивне управління у формуванні стратегії фінансової стабільності.....	68
ВИСНОВКИ.....	73
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	78
ДОДАТКИ.....	89

ВСТУП

Сучасний розвиток банківської системи України відбувається в умовах тривалої повномасштабної війни, високої макроекономічної волатильності, структурних трансформацій ринку капіталу й швидкого зближення з європейськими регуляторними стандартами. Сукупний вплив цих чинників породжує системні ризики - від потенційних втрат ліквідності до раптових дефіцитів капіталу - та загрожує сталому функціонуванню фінансового посередництва. Значущість проблеми підтверджується тим, що саме стабільність банківського сектору визначає здатність економіки забезпечувати критичні платежі, підтримувати кредитування бізнесу і домогосподарств, а відтак - зберігати макрофінансову рівновагу. У цьому зв'язку дослідження набуває особливого значення, що й зумовлює актуальність обраної теми та доцільність проведення відповідних наукових досліджень.

Теоретичною основою роботи у царині банківської стабільності, ризик-менеджменту й стратегічного управління слугують праці таких українських та зарубіжних учених, як М. І. Савлук, Т. А. Васильєва, О. С. Вовченко, С. Б. Єгоричева, Г. Т. Карчева, В. В. Коваленко, О. М. Колодізєв, Н. П. Погореленко, Н. М. Шелудько та ін. Водночас комплексні питання стрес-тестування, ICAAP/PLAAP, сценарного моделювання та стратегічного менеджменту в єдину систему забезпечення стабільності досі висвітлені недостатньо, особливо в контексті українських реалій 2022–2025 рр. Саме це зумовило вибір теми дослідження.

Метою роботи є узагальнення теоретичних засад, аналіз діючої практики та обґрунтування стратегічних напрямів забезпечення фінансової стабільності банківського сектору України з урахуванням сучасних викликів.

Досягнення поставленої мети визначило наступні завдання:

- дослідити сутність і значення фінансової стабільності банківського сектору;

- проаналізувати нормативно-правове забезпечення фінансової стабільності банків;
- систематизувати теоретико-методичні підходи до її оцінювання;
- надати організаційно-економічну характеристику АТ «АБ «РАДАБАНК»;
- проаналізувати динаміку ключових показників фінансової стабільності банківського сектору України;
- оцінити діючу практику визначення фінансової стійкості банків в умовах сучасних ризиків;
- розкрити інструменти стратегічного менеджменту у підтриманні банківської стабільності;
- обґрунтувати напрями удосконалення методології та практики стрес тестування як інструменту стратегічної оцінки фінансової стабільності;
- розробити підхід до формування стратегії фінансової стабільності банків із використанням інструментів сценарного моделювання та адаптивного управління.

Об'єктом дослідження є процес стратегічного забезпечення фінансової стабільності банківського сектору.

Предметом дослідження виступають теоретичні засади, методичні підходи та практичні інструменти стратегічного забезпечення фінансової стабільності банківського сектору України.

У роботі використано загальнонаукові та спеціальні методи дослідження: логічного аналізу й узагальнення - при формуванні теоретичної бази стратегічного забезпечення фінансової стабільності банківського сектору; системного підходу - для систематизації інструментів стратегічного менеджменту в забезпеченні фінансової стабільності та виокремлення ключових напрямів удосконалення методології та практики стрес-тестування; економічного аналізу та математичної статистики - під час оцінювання показників фінансової стабільності банків та аналізу динаміки індикаторів фінансової стійкості; методи формалізації й

моделювання - для розроблення типових сценаріїв стратегічного моделювання у банках України та відповідних адаптивних дій.

Інформаційна база дослідження складається з даних офіційних звітів НБУ, фінансової звітності АТ «АБ «РАДАБАНК»; результатів стрес-тестувань, проведених Національним банком України; законодавчих актів («Про Національний банк України» від 20.05.1999 р. № 679-XIV, «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III, постанов НБУ № 196, № 161, Положення № 863 тощо), а також з наукових праць українських та зарубіжних вчених, присвячених об'єкту дослідження.

Наукова новизна одержаних результатів полягає в розвитку теоретичних і практичних підходів до стратегічного забезпечення фінансової стабільності банківського сектору, зокрема:

удосконалено:

- класифікацію інструментів стратегічного менеджменту у контексті забезпечення фінансової стабільності банків, яка доповнена прикладами з практики українського банківського сектору. Запропонована класифікація у поєднанні із описаним в роботі взаємозв'язком між інструментами управління та основними фінансовими параметрами дозволяє обґрунтовано обирати управлінські дії залежно від виявлених ризиків;

набули подальшого розвитку:

- методичний підхід до застосування стрес-тестування як стратегічного інструменту оцінки фінансової стабільності банків, з урахуванням специфіки воєнного стану в Україні, включаючи пропозиції щодо впровадження ESG-компонентів, багатогоризонтного аналізу та автоматизованого подання звітності з використанням SupTech-модуля, що викладено у формі дорожньої карти на 2025–2027 роки;

- підхід до застосування сценарного моделювання в системі адаптивного управління фінансовою стабільністю банку, що базується на типових для українського банківського сектору сценаріях (військова ескалація, валютний шок, економічне відновлення та банківська паніка) та дозволяє банкам формувати

«живі» антикризові стратегії на основі своєчасного аналізу ризиків і змін зовнішнього середовища.

Одержані результати дослідження та запропоновані рекомендації щодо вдосконалення стратегічного забезпечення фінансової стабільності банківського сектору можуть бути практично використані Національним банком України та комерційними банками в процесі формування політики пруденційного нагляду, стрес-тестування та внутрішнього управління ризиками.

Апробація результатів магістерської роботи. Результати кваліфікаційної магістерської роботи апробовані на V Міжнародній науково-практичній конференції «Сучасне стан, проблеми та перспективи розвитку бізнесу, фінансово-кредитних та облікових систем» (Україна, м. Харків, 16 травня 2025 року).

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ СТАБІЛЬНОСТІ БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРУ

1.1. Сутність та значення фінансової стабільності банківського сектору

Фінансова стабільність банківського сектору є ключовим елементом економічної безпеки держави та запорукою сталого економічного розвитку, оскільки саме банки є ключовими посередниками у фінансовій системі, забезпечуючи кредитування та платіжні операції. Сучасні економічні умови характеризуються підвищеною волатильністю, глобалізацією та швидкими технологічними змінами, створюють нові виклики для фінансової стабільності банків, такі як кіберризика, крипто та геополітичні нестабільності. Ефективне управління фінансовою стабільністю банківського сектору є необхідною умовою для забезпечення сталого економічного зростання та підвищення довіри інвесторів і населення до фінансової системи. Отже, подальші дослідження сутності та значення фінансової стабільності банківського сектору в сучасних умовах є дуже актуальним.

Фінансова стабільність банківського сектору розглядається як здатність банківської системи забезпечувати ефективне функціонування, виконання своїх основних функцій, зокрема підтримку платоспроможності, ліквідності, прибутковості, а також протистояти кризовим явищам і зберігати довіру учасників фінансового ринку. Вона є фундаментом для сталого економічного розвитку країни, оскільки банківський сектор є посередником у мобілізації та розподілі фінансових ресурсів, що впливає на інвестиційну активність, розвиток підприємництва та соціальну стабільність.

Різні українські науковці пропонують власні визначення поняття «фінансова стабільність банківського сектору», акцентуючи увагу на різних аспектах цього явища. Наприклад, Н.О. Станіславчук та А.А. Сторчак [80] наголошують, що фінансова стабільність банківського сектору - це умова, за якої банківська система

здатна ефективно виконувати свої функції в умовах політичної та економічної нестабільності, зберігаючи платоспроможність, стабільність валютного курсу та довіру клієнтів. Вони відзначають, що стабільність банківського сектору залежить від макроекономічних факторів, таких як інфляція, валютні коливання, стан платіжного балансу, а також від ефективності регулювання і контролю з боку Національного банку України.

Інший підхід пропонують Н.П. Погореленко та О.М. Сидоренко, які визначають фінансову стабільність банківської системи як міру повноти та якості виконання банками своїх зобов'язань, здатність системи протистояти кризовим явищам і забезпечувати стабільний розвиток фінансового сектору [59]. Вони підкреслюють, що стабільність банківської системи - це не лише відсутність криз, але й здатність швидко відновлюватися після шоків, підтримувати ліквідність і платоспроможність, а також забезпечувати ефективний розподіл фінансових ресурсів.

А.Ю. Маслова розглядає фінансову стабільність банківського сектору через призму ризиків, які впливають на його діяльність. Вона визначає стабільність як здатність банківської системи протистояти кредитним, валютним, ліквідним та іншим ризикам, зберігаючи при цьому збалансованість активів і пасивів, достатній рівень капіталізації та прибутковості [52]. Особливої уваги вона приділяє ролі державних банків у підтримці стабільності сектору, що має стратегічне значення для економіки країни.

М.І. Звєряков акцентує увагу на системному характері фінансової стабільності, розглядаючи її як властивість банківської системи, що забезпечує не лише стійкість окремих банків, але й їх взаємодію з іншими елементами фінансової системи та реального сектору економіки [32]. Він підкреслює, що стабільність банківського сектору є результатом збалансованості між ризиками та ресурсами, а також ефективністю регуляторної політики.

М.І. Савлук пропонує більш формалізоване визначення, трактуючи фінансову стабільність банківського сектору як здатність банківської системи відповідати за своїми зобов'язаннями, підтримувати прибутковість на рівні,

достатньому для нормального функціонування в конкурентному середовищі, та виконувати нормативні вимоги регулятора [59]. Він не розрізняє чітко поняття «стабільність» і «стійкість», розглядаючи їх як взаємопов'язані характеристики, що відображають якість функціонування банківського сектору.

І.Є. Семенча та Ю.Р. Горбунова пропонують розмежування цих понять, визначаючи стабільність як максимальний рівень непередбачуваних витрат, який банк може витримати без втрати платоспроможності, а стійкість - як здатність банку довгостроково зберігати фінансову рівновагу [78]. Такий підхід дозволяє більш гнучко оцінювати стан банківської системи в умовах нестабільності.

О.С. Вовченко та С.Б. Єгоричева у своїй монографії підкреслюють, що фінансова стабільність банківського сектору - це здатність банків ефективно, результативно та безперервно здійснювати діяльність в умовах динамічного макроекономічного середовища, адаптуючись до його трансформацій [18]. Вони розглядають стабільність як результат взаємодії макроекономічних чинників та внутрішніх механізмів управління банківськими ризиками.

Таким чином, аналіз наукових підходів свідчить про багатогранність поняття «фінансова стабільність банківського сектору», яке включає як макроекономічні, так і мікроекономічні аспекти, а також враховує як кількісні, так і якісні характеристики функціонування банківської системи (табл. 1.1).

Таблиця 1.1

Порівняльна таблиця трактувань поняття «фінансова стабільність» в контексті діяльності банківського сектору

Автори	Трактування поняття фінансової стабільності	Особливості трактування
1	2	3
Станіславчук Н.О., Сторчак А.А. [80]	Здатність банківської системи ефективно функціонувати в умовах політичної та економічної нестабільності, зберігаючи платоспроможність та довіру клієнтів	Акцент на впливі макроекономічних факторів і ролі регулятора; підкреслення важливості стабільності для розвитку підприємництва

Продовження табл. 1.1

1	2	3
Погореленко Н.П., Сидоренко О.М. [59]	Міра повноти та якості виконання банками зобов'язань, здатність протистояти кризам і забезпечувати стабільний розвиток фінансового сектору	Включення аспектів кризостійкості та швидкості відновлення; увага до ліквідності та платоспроможності
Маслова А.Ю. [52]	Здатність банківської системи протистояти різним ризикам (кредитним, валютним, ліквідним), зберігаючи збалансованість активів і пасивів	Фокус на ризиках як ключових факторах нестабільності; виділення ролі державних банків у підтримці стабільності
Зверяков М.І. [32]	Властивість банківської системи забезпечувати стійкість окремих банків та їх взаємодію з фінансовою системою і реальним сектором	Системний підхід, увага до взаємозв'язків і ефективності регуляторної політики
Савлук М.І. [59]	Здатність банківської системи відповідати за зобов'язаннями, підтримувати прибутковість і виконувати нормативні вимоги	Не розрізняє стабільність і стійкість; акцент на нормативних показниках і прибутковості
Семенча, І.Є. та Горбунова, Ю.Р. [78]	Максимальний рівень непередбачуваних витрат, який банк може витримати без втрати платоспроможності (стабільність); здатність довгостроково зберігати рівновагу (стійкість)	Чітке розмежування понять стабільності і стійкості; увага до витрат і платоспроможності
Вовченко О.С., Єгоричева С.Б. [18]	Здатність банків ефективно і безперервно функціонувати в динамічному макроекономічному середовищі, адаптуючись до змін	Підкреслення адаптивності банківської системи та ролі макроекономічних чинників

Джерело: узагальнено автором.

Різні наукові підходи до визначення фінансової стабільності банківського сектору відображають різні акценти: від макроекономічних умов і ролі регулятора до внутрішніх характеристик банків і їх здатності протистояти ризикам. Це свідчить про необхідність комплексного підходу до оцінки стабільності, який враховує як зовнішні, так і внутрішні фактори, а також динамічний характер цього явища.

Також необхідно провести порівняння понять «стійкість» та «стабільність» у контексті банківського сектору України, бо це є важливим для розуміння

механізмів забезпечення надійності всієї фінансової системи. Обидва терміни часто використовуються як синоніми, проте в науковій літературі вони мають різні значення та акценти.

Стійкість банківського сектору зазвичай розглядається як здатність банківської системи протистояти внутрішнім та зовнішнім шокам, зберігаючи функціональність та ефективність. Це поняття акцентує увагу на адаптивності та гнучкості банків у змінних умовах. Наприклад, Н.М. Шелудько визначає фінансову стійкість як «динамічну інтегральну характеристику спроможності банку як системи трансформування ресурсів та ризиків повноцінно виконувати свої функції, витримуючи вплив факторів зовнішнього та внутрішнього середовища» [91].

Стабільність банківського сектору, навпаки, підкреслює стан рівноваги та відсутності значних коливань у функціонуванні банківської системи. Це поняття орієнтоване на підтримання постійності та передбачуваності в роботі банків. К.М. Жулінська [31] зазначає, що стабільність банківського сектору характеризується відсутністю значних коливань у ключових показниках, таких як ліквідність, платоспроможність та прибутковість (табл. 1.2).

Таблиця 1.2

Порівняльна характеристика понять «стійкість» та «стабільність»
банківського сектору України

№ з/п	Критерій	Стійкість	Стабільність
1.	Основна характеристика	Здатність протистояти шокам та адаптуватися до змін	Підтримання постійності та передбачуваності
2.	Орієнтація	Динамічна, адаптивна	Статична, рівноважна
3.	Основні показники	Ліквідність, капіталізація, ризик-менеджмент	Стабільність процентних ставок, відсутність коливань у ключових показниках
4.	Мета	Забезпечення функціонування в умовах нестабільності	Підтримання сталого функціонування

Джерело: узагальнено автором.

Отже, табл. 1.2 демонструє концептуальні відмінності між поняттями «стійкість» та «стабільність» банківського сектору. Сстійкість трактується як динамічна здатність банків протистояти кризовим явищам і адаптуватися до змін, тоді як стабільність пов'язана із збереженням рівноваги та передбачуваності в роботі банків. У таблиці порівняно ключові характеристики обох понять за орієнтацією, метою, показниками та прикладами визначень із наукових джерел. Це дозволяє чітко розмежувати терміни та краще зрозуміти їх значення у сфері банківського регулювання.

Таким чином, стійкість відображає здатність банківської системи адаптуватися до змін та протистояти шокам, тоді як стабільність акцентує на підтриманні постійності та передбачуваності в її функціонуванні. Обидва поняття є взаємодоповнюючими та важливими для забезпечення надійності банківської системи України.

Фінансова стабільність банківського сектору є ключовим чинником забезпечення ефективного функціонування економіки, збереження довіри вкладників та інвесторів, а також підтримки сталого кредитування реального сектору. Вона відображає здатність банківської системи протистояти внутрішнім і зовнішнім шокам без порушення своїх базових функцій. Аналіз категоріального апарату засвідчує, що поняття «стабільність» охоплює стан рівноваги в банківській системі, тоді як «стійкість» - її динамічну здатність до адаптації. Таким чином, фінансова стабільність - це не лише статичний показник, а результат ефективного регулювання, управління ризиками та розвитку інституційної спроможності банків.

1.2. Нормативно-правове забезпечення фінансової стабільності банківського сектору

Забезпечення фінансової стабільності банківської системи в Україні значною мірою залежить від нормативно-правової бази, яка регулює діяльність банків, встановлює стандарти фінансової звітності, нагляду, ліцензування, захисту прав

вкладників, вимоги до капіталу та ліквідності, а також процедур реагування у разі виникнення фінансових ризиків.

Нормативно-правове забезпечення фінансової стабільності банківського сектору України формувалося з початку 1990-х років, коли відбувся перехід до ринкової економіки. Протягом наступних десятиліть законодавство неодноразово оновлювалося у відповідь на внутрішні та зовнішні виклики: банківські кризи, економічні спади, інфляцію, військові дії, глобальні фінансові кризи. З 2014 року Україна активно гармонізує банківське законодавство з вимогами Європейського Союзу, що передбачає поступове впровадження норм Базельського комітету з банківського нагляду (Базель III), оновлення вимог до розкриття інформації, управління ризиками, корпоративного управління та прозорості [1].

Нормативно-правове забезпечення фінансової стабільності охоплює як законодавчі акти загального характеру, так і спеціалізовані нормативні документи, розроблені НБУ та іншими регуляторами (табл. 1.3). До основних джерел належать:

1. Конституція України [42] - гарантує право власності, вільне підприємництво, економічну конкуренцію та захист інтересів громадян;

2. Закон України «Про Національний банк України» [69] - визначає повноваження НБУ щодо забезпечення стабільності грошово-кредитної системи, регуляторну функцію, валютну політику;

3. Закон України «Про банки і банківську діяльність» [62] - основний нормативний акт, що регламентує порядок створення, функціонування, нагляду, ліквідації банків, вимоги до капіталу, звітності та корпоративного управління;

4. Закони «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» [70], «Про фінансову реструктуризацію» [71], «Про аудит фінансової звітності» [61] - забезпечують додаткові механізми стабільності;

5. Нормативно-правові акти НБУ - постанови, інструкції, положення, якими визначаються вимоги до капіталу, ліквідності, звітності, оцінки ризиків, обмеження кредитного ризику тощо.

З метою зниження системних ризиків та запобігання фінансовим кризам, Національний банк України активно впроваджує макропруденційні інструменти

регулювання. Зокрема, йдеться про нормативи, що стосуються достатності капіталу, ліквідності та рівня кредитного ризику. Відповідно до Положення НБУ №863 [68], регулятор здійснює ідентифікацію системно важливих банків, на які поширюються підвищені вимоги щодо нагляду, що дозволяє посилити контроль за установами, від стабільності яких залежить стійкість усієї банківської системи.

Таблиця 1.3

**Основне нормативно-правове забезпечення
фінансової стабільності банківського сектору**

№	Нормативно-правовий акт	Короткий зміст та значення
1	Закон України «Про банки і банківську діяльність» [62]	Визначає правові засади створення, функціонування, регулювання та ліквідації банків в Україні. Містить норми щодо нагляду, капіталу, платоспроможності, системи гарантування вкладів.
2	Закон України «Про Національний банк України» [69]	Закріплює статус НБУ як регулятора банківської системи, зокрема його повноваження у сфері монетарної політики, банківського нагляду, стабілізації фінансової системи.
3	Постанова НБУ №196 [67]	Регламентує підходи до формування регулятивного капіталу, поділяє капітал на три рівні відповідно до вимог Базель III.
4	Постанова НБУ №161 [66]	Встановлює вимоги до внутрішнього оцінювання банками капіталу з урахуванням власного профілю ризиків, передбачає регулярне стрес-тестування.
5	Постанова НБУ № 863 [68]	Регламентує ідентифікацію системно важливих банків та встановлює для них підвищені пруденційні вимоги, зокрема щодо капіталу та ліквідності.
6	Постанова НБУ №351 [65]	Містить вимоги до формування резервів за активними операціями, визначає підходи до оцінювання кредитного ризику.
7	Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів...» [63]	Встановлює вимоги до банків щодо ідентифікації клієнтів, фінансового моніторингу, внутрішніх процедур контролю, що сприяє зниженню ризику фінансових злочинів.
8	Базельські принципи банківського нагляду (Базель III) [1]	Забезпечують міжнародні стандарти щодо капіталу, ліквідності, ризик-менеджменту, використовуються для адаптації національного регулювання.
9	Регламент ЄС №575/2013 [6]	Визначає мінімальні вимоги до капіталу, ліквідності, звітності та ін. в межах євроінтеграції.

Джерело: узагальнено автором на основі [1, 6, 62, 63, 65, 66, 67, 68, 69].

Важливим елементом нормативно-правової інфраструктури фінансової стабільності є також Закон України «Про запобігання та протидію легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом» [63]. Він спрямований на підвищення прозорості фінансових операцій, посилення контролю за джерелами походження коштів та зниження ризиків, пов'язаних з фінансуванням тероризму. Виконання вимог цього закону є обов'язковим для банків, і порушення його положень може стати підставою для застосування жорстких санкцій з боку регулятора.

Головним регулятором діяльності банківського сектору та гарантом фінансової стабільності є Національний банк України.

Розглянемо детальніше його функції та роль (табл. 1.4).

Таблиця 1.4

Основні функції НБУ у контексті забезпечення фінансової стабільності

Функція НБУ	Суть функції	Правове забезпечення
Регуляторна	Встановлення вимог до банківської діяльності	Закон «Про НБУ» [69], нормативи НБУ
Наглядова	Контроль за дотриманням банками встановлених нормативів	Закон «Про банки...» [62], Положення НБУ
Ліцензійна	Надання, відкликання банківських ліцензій	Закон «Про банки...» [62], Положення НБУ
Макропруденційна	Ідентифікація системних ризиків, запобігання кризам	Стратегії НБУ, міжнародні рекомендації
Комунікаційна	Інформування громадськості про стан банківської системи	Офіційні звіти, прес-релізи, веб-портал

Джерело: узагальнено автором

В його повноваження входить:

- ліцензування банків та контроль за дотриманням ліцензійних умов;
- встановлення нормативів обов'язкового резервування, достатності капіталу, ліквідності;
- проведення інспекцій та безвиїзного нагляду;
- визначення порядку стрес-тестування та діагностики фінансового стану банків;
- розробка та впровадження макропруденційної політики;

– участь у міжнародних ініціативах та обмін досвідом з регуляторами ЄС, МВФ, Світового банку тощо.

Таким чином, нормативно-правове забезпечення функцій НБУ є комплексним і ґрунтується як на національному законодавстві, так і на міжнародних стандартах. Кожна з ключових функцій - регуляторна, наглядова, ліцензійна, макропруденційна та комунікаційна - має чітке правове підґрунтя, що дозволяє ефективно забезпечувати фінансову стабільність банківського сектору. Системний підхід до правового регулювання сприяє посиленню довіри до банківської системи та її адаптації до сучасних викликів.

З 2015 року в Україні активно реалізується реформа фінансового сектору у відповідності до Угоди про асоціацію з ЄС. Основні напрями адаптації:

- імплементація норм Базель III (мінімальні вимоги до капіталу, коефіцієнти ліквідності LCR та NSFR);
- впровадження концепції SREP (процес наглядового перегляду та оцінки);
- вдосконалення корпоративного управління відповідно до принципів ЕВА;
- розвиток механізмів раннього втручання.

Особливої актуальності набули ці процеси у період збройної агресії росії проти України, коли ризики для банківської системи зросли, а стабільність залежала від гнучкості нормативної бази. У відповідь на виклики війни було оперативно ухвалено тимчасові нормативні акти, які дозволили підтримати платоспроможність банків та захистити інтереси вкладників. У цьому контексті варто виділити низку ключових документів, що становлять основу фінансового регулювання в Європейському Союзі, та відповідні українські аналоги або заходи з їхнього впровадження (табл. 1.5).

По-перше, важливою складовою регулювання банківської діяльності в ЄС є пакет документів CRD IV / CRR (Capital Requirements Directive & Regulation), які стосуються вимог до капіталу банків, управління ризиками та корпоративного управління. Україна частково імплементувала ці вимоги через постанови НБУ №196 від 28.12.2023 [67] (щодо регулятивного капіталу) та №161 від 30.12.2021 [66] (щодо внутрішньої оцінки достатності капіталу – ICAAP). Впровадження

таких норм сприяє посиленню фінансової стійкості банків та наближенню до стандартів Базель III.

Таблиця 1.5

Адаптація українського законодавства до європейських норм

№ з/п	Європейський акт	Український аналог/статус впровадження	Відповідальний орган
1.	CRD IV / CRR (Директива 2013/36/EU [5] та Регламент 575/2013 [6])	Часткова імплементація через: – Постанова НБУ №196 від 28.12.2023 «Про порядок визначення розміру регулятивного капіталу» [67] – Постанова НБУ №161 від 30.12.2021 щодо ICAAP [66] Поступова імплементація вимог Базель III (капітал, коефіцієнти LCR, NSFR).	НБУ
2.	BRRD (Директива 2014/59/EU щодо врегулювання банківської неплатоспроможності [4])	Наразі використовуються національні процедури через ФГВФО та НБУ	НБУ, Мінфін, ФГВФО
3.	EBA Guidelines (настанови Європейського банківського органу [2])	Часткова імплементація через рекомендації, листи та вимоги НБУ до банків (наприклад, з корпоративного управління, ICAAP, SREP).	НБУ
4.	AML Directive (5AMLD, 6AMLD) (Антивідмивна директива ЄС)	Закон України «Про запобігання та протидію легалізації доходів...» №361-IX від 06.12.2019 [63] Застосовується у банківській практиці відповідно до вимог фінмоніторингу.	Держфінмоніторинг, НБУ
5.	Basel III (міжнародні стандарти Базельського комітету [1])	Інтегровані в українське законодавство через: – вимоги до капіталу (Постанова НБУ №196 [67]) – вимоги до ризик-менеджменту – макропруденційний нагляд, стрес-тести, №161 (ICAAP) [66], запровадження коефіцієнтів ліквідності.	НБУ

Джерело: узагальнено автором

Щодо Директиви BRRD, яка визначає підходи до врегулювання неплатоспроможності банків, в Україні наразі триває підготовка законопроекту з урахуванням європейських стандартів, а тимчасово діють механізми національного врегулювання через ФГВФО та Національний банк. Настанови Європейського банківського органу (EBA Guidelines) використовуються в Україні на рівні

методичних рекомендацій і наглядових листів без обов'язкової сили, однак їх принципи все частіше враховуються у наглядовій діяльності НБУ, зокрема у сферах SREP, ICAAP і корпоративного управління.

Ще одним важливим джерелом норм є настанови Європейського банківського органу (EBA Guidelines), які мають рекомендаційний характер, однак широко застосовуються на практиці в державах-членах ЄС. В Україні окремі положення цих настанов уже використовуються в практиці НБУ через надсилання відповідних листів до банків, які мають характер методичних рекомендацій або уточнень у межах наглядової діяльності. Такий підхід дозволяє гнучко адаптувати європейські підходи до українського контексту без формального закріплення їх у законодавстві.

У сфері боротьби з відмиванням коштів імплементовані положення 5-ї та 6-ї Антивідмивних директив ЄС (AMLD) через національний Закон №361-IX від 06.12.2019, що став основою банківського фінансового моніторингу та прозорості фінансових операцій. Загалом, адаптація міжнародних стандартів — особливо положень Базель III - здійснюється поступово шляхом прийняття окремих постанов НБУ, які регламентують підходи до капіталу, управління ризиками, стрес-тестування та макропруденційного нагляду. Відповідальними органами за реалізацію є Національний банк України, Міністерство фінансів, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб та Державна служба фінансового моніторингу.

Отже, у процесі правової гармонізації українське законодавство поступово наближається до європейських стандартів фінансового регулювання. Впровадження зазначених актів та рекомендацій сприяє зміцненню фінансової стійкості банківського сектору, підвищенню якості нагляду та запровадженню ефективних механізмів кризового управління.

Реформи, проведені в банківському секторі України, дозволили суттєво зменшити рівень проблемних активів, підвищити довіру до банківської системи та посилити стійкість до кризових шоків. За даними НБУ [88], частка непрацюючих кредитів (NPL) у банківському секторі знизилася з 55% у 2017 році до менш ніж

30% у 2025 році. Одночасно, показник достатності капіталу (CAR) у більшості банків перевищує встановлений мінімум.

Водночас залишаються проблеми з довгостроковою прогнозованістю нормативної бази, надмірною зарегульованістю окремих сегментів, недостатньою автоматизацією наглядових функцій та фрагментарністю законодавчої гармонізації з ЄС.

Отже, нормативно-правове забезпечення фінансової стабільності банківського сектору України є фундаментом для сталого розвитку фінансової системи, залучення інвестицій та захисту інтересів громадян. Україна досягла значного прогресу в реформуванні законодавства відповідно до стандартів ЄС, впровадила ефективні інструменти регулювання та нагляду. Центральне місце у цьому процесі займає НБУ, який виконує функції не лише монетарного, а й фінансового регулятора.

Разом з тим, подальше вдосконалення нормативної бази потребує стабільності правового середовища, посилення координації між регуляторами, діджиталізації нагляду та більшої прозорості в ухваленні рішень. Лише за умов системного підходу можливе створення банківського сектору, стійкого до криз та здатного підтримувати економічне зростання навіть в умовах надзвичайних викликів.

1.3. Теоретико-методичні підходи до оцінювання фінансової стабільності банківського сектору

Сучасні виклики, пов'язані з глобалізацією фінансових ринків, цифровізацією банківських послуг та посиленням конкуренції, зумовлюють необхідність вдосконалення теоретико-методичних засад оцінювання фінансової стабільності банків. Проведене дослідження виявило наявність різноманітних підходів до визначення та оцінки фінансової стабільності банків – від традиційного аналізу фінансових коефіцієнтів до сучасних комплексних моделей із застосуванням машинного навчання. Встановлено, що найбільш ефективними є

інтегровані методики, які поєднують кількісний аналіз фінансових показників із якісною оцінкою внутрішніх процесів банку та враховують макроекономічне середовище. Особлива увага приділяється стрес-тестуванню та раннім індикаторам попередження фінансових криз як інструментам превентивного моніторингу стабільності банків.

Методичні підходи до оцінки фінансової стабільності банків являють собою конкретні інструменти, методики та моделі, що використовуються для визначення рівня стабільності банківських установ. У банківській практиці застосовуються різноманітні методичні підходи, які можна систематизувати за певними групами (табл. 1.6).

Коефіцієнтний аналіз є одним із найбільш поширених методичних підходів до оцінки фінансової стабільності банків, який ґрунтується на розрахунку та інтерпретації системи фінансових показників. Як зазначає Примостка Л.О. [60], «перевагами коефіцієнтного аналізу є простота розрахунків, доступність необхідної інформації та можливість порівняння показників у динаміці та з нормативними значеннями». Коефіцієнтний аналіз охоплює розрахунок показників, що характеризують різні аспекти діяльності банку: капітальну стійкість, ліквідність, якість активів, прибутковість, ефективність діяльності, чутливість до ризиків. Водночас, даний підхід має певні обмеження, оскільки «відображає лише поточний фінансовий стан банку без урахування перспектив розвитку та потенційних загроз».

Рейтингові системи оцінки передбачають комплексний аналіз діяльності банку та присвоєння йому рейтингу, що відображає рівень його фінансової стабільності. Найбільш відомою рейтинговою системою є система CAMELS, яка використовується регуляторами багатьох країн, зокрема і Національним банком України. Система CAMELS передбачає оцінку шести компонентів діяльності банку: достатність капіталу (Capital adequacy), якість активів (Asset quality), якість менеджменту (Management), доходність (Earnings), ліквідність (Liquidity) та чутливість до ринкових ризиків (Sensitivity to market risk). За результатами оцінки

кожному компоненту присвоюється бал від 1 до 5, де 1 означає найвищу оцінку. На основі цих балів розраховується інтегральний рейтинг банку.

Таблиця 1.6

Групи методичних підходів до оцінки фінансової стабільності банків

№ з/п	Група методичних підходів	Основний зміст та інструменти	Приклади / Особливості
1.	Коефіцієнтний аналіз	Розрахунок та аналіз набору фінансових коефіцієнтів на основі балансових та звітних даних банку.	- Коефіцієнт співвідношення власного капіталу та активів - Коефіцієнт надійності - Мультиплікатор капіталу - Інтегральний показник фінансової стабільності (Ifs) - Агреговані індикатори
2.	Рейтингові системи оцінки	Присвоєння рейтингу банку на основі сукупності фінансових показників та критеріїв.	- Рейтингова методика В.С. Кромонава (7 абсолютних параметрів, 6 критеріальних коефіцієнтів) - CAMELS, PATROL, рейтинги «Мінфін» та інші
3.	Статистичні та економетричні моделі	Використання статистичних методів та економетричних моделей для виявлення взаємозв'язків, кластеризації та прогнозування стабільності.	- Кластерний аналіз для групування банків за ступенем стабільності - Дискримінантний аналіз для визначення факторів ризику - Таксонометричний метод (метод евклідових відстаней)
4.	Стрес-тестування	Оцінка стійкості банку до кризових, «виняткових, але ймовірних» шоків через моделювання несприятливих сценаріїв.	- Тестування впливу макроекономічних шоків на ключові показники банку - Визначення заходів для підвищення стійкості банку - Використання в регуляторній практиці з 2010 року

Джерело: узагальнено автором на основі [58, 77, 48, 83, 19].

Рейтингові системи дозволяють отримати комплексну оцінку фінансової стабільності банку, яка враховує як кількісні, так і якісні аспекти його діяльності. Водночас, суттєвим недоліком рейтингових систем є певна суб'єктивність оцінок, особливо щодо якісних параметрів, а також затримка реакції на зміни у фінансовому стані банку [48].

Статистичні та економетричні моделі оцінки фінансової стабільності банків базуються на використанні математичних методів для аналізу взаємозв'язків між різними параметрами діяльності банків та виявлення факторів, що впливають на їх стабільність. До таких моделей належать:

1. Дискримінантний аналіз, який дозволяє класифікувати банки на стабільні та нестабільні на основі заданої системи показників.
2. Логіт- та пробіт-моделі, що оцінюють ймовірність виникнення фінансових проблем у банку.
3. Моделі пропорційних ризиків, які аналізують час до настання фінансової нестабільності.
4. Моделі нейронних мереж, що дозволяють виявляти складні нелінійні залежності між показниками діяльності банків.

Захожай В.Б. зазначає, що статистичні моделі забезпечують високу точність оцінки фінансової стабільності банків за умови наявності достатнього обсягу історичних даних та коректної специфікації моделі [32]. Водночас, Коваленко В.В. [41] вказує на певні обмеження цих моделей, пов'язані з чутливістю до якості вхідних даних та складністю інтерпретації результатів для практичного використання.

Стрес-тестування є методичним підходом, спрямованим на оцінку здатності банку протистояти екстремальним, але можливим шоківим ситуаціям. Цей підхід передбачає моделювання впливу стресових сценаріїв на фінансовий стан банку та визначення його стійкості до різних видів ризиків. Стрес-тестування дозволяє оцінити потенційні втрати банку за несприятливих умов та визначити додаткові потреби в капіталі для забезпечення фінансової стабільності.

Дадашова П. [24] виділяє кілька видів стрес-тестів, зокрема, аналіз чутливості, який передбачає оцінку впливу зміни одного фактора ризику на фінансовий стан банку; сценарний аналіз, що моделює вплив одночасної зміни кількох факторів ризику; зворотне стрес-тестування, яке визначає сценарії, що можуть призвести до заданого рівня втрат. В роботі наголошено, що стрес-тестування є важливим інструментом прогнозування фінансової стабільності

банків, оскільки дозволяє виявити вразливі місця та розробити превентивні заходи щодо посилення стійкості до можливих шоків.

Для оцінки фінансової стабільності банків використовується широкий спектр індикаторів та показників, які дозволяють аналізувати різні аспекти їх діяльності. Ці показники можна класифікувати за групами відповідно до компонентів фінансової стабільності, які вони характеризують. У табл. 1.7 наведено основні групи індикаторів оцінки фінансової стабільності банків, їх характеристику та значення для аналізу.

Кожен із зазначених індикаторів має власні нормативні або рекомендовані значення, які можуть відрізнятися залежно від особливостей банківської системи країни, розміру банку, його бізнес-моделі та фази економічного циклу. Про те, зрозуміло, що важливо аналізувати показники в динаміці та у порівнянні з аналогічними показниками інших банків, а не лише зіставляти їх із нормативними значеннями.

Особливу роль в оцінці фінансової стабільності банків відіграють нормативні показники, встановлені регуляторними органами. В Україні Національний банк встановлює економічні нормативи, які є обов'язковими для дотримання всіма банківськими установами.

Варто зазначити, що дотримання нормативних показників є необхідною, але не достатньою умовою забезпечення фінансової стабільності банку, адже фінансова стабільність залежить не лише від відповідності кількісних показників встановленим нормативам, але й від якісних характеристик діяльності банку, таких як ефективність ризик-менеджменту, якість корпоративного управління, прозорість діяльності тощо.

Отже, існує широкий спектр методичних підходів до оцінки фінансової стабільності банків, включаючи коефіцієнтний аналіз, рейтингові системи оцінки, статистичні моделі та стрес-тестування. Ці підходи реалізуються через систему індикаторів та показників, які охоплюють різні аспекти діяльності банків: капітальну стійкість, ліквідність, якість активів, прибутковість, ефективність діяльності, чутливість до ризиків.

Таблиця 1.7

Основні групи індикаторів оцінки фінансової стабільності банків

№ з/п	Група індикаторів	Характеристика	Основні показники	Значення для аналізу фінансової стабільності
1.	Показники капітальної стійкості	Характеризують здатність банку поглинати збитки та забезпечувати захист інтересів вкладників	Достатність регулятивного капіталу, коефіцієнт фінансового важеля, мультиплікатор капіталу	Відображають запас міцності банку для покриття потенційних збитків та дотримання регуляторних вимог
2.	Показники ліквідності	Відображають здатність банку виконувати свої зобов'язання перед клієнтами своєчасно та в повному обсязі	Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR), коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR), коефіцієнт миттєвої ліквідності	Показують спроможність банку задовольняти потреби клієнтів у вилученні коштів без загрози для фінансової стабільності
3.	Показники якості активів	Характеризують ступінь ризику активних операцій банку та рівень захищеності від можливих втрат	Частка непрацюючих кредитів (NPL), рівень покриття проблемних кредитів резервами, диверсифікація кредитного портфеля	Дають змогу оцінити якість кредитного портфеля та інших активів банку, що безпосередньо впливає на його стабільність
4.	Показники прибутковості	Відображають ефективність діяльності банку та здатність генерувати прибуток	Рентабельність активів (ROA), рентабельність капіталу (ROE), чиста процентна маржа, чистий спред	Показують можливість банку нарощувати капітал за рахунок внутрішніх джерел та підтримувати конкурентоспроможність
5.	Показники ефективності	Характеризують раціональність використання ресурсів банку	Відношення витрат до доходів (CIR), чистий дохід на одного працівника, операційна ефективність	Відображають оптимальність бізнес-процесів та управління витратами, що впливає на довгострокову стабільність
6.	Показники чутливості до ризиків	Відображають вразливість банку до різних видів ризиків	GAP-аналіз, дюрація активів і пасивів, валютна позиція, коефіцієнт ризику зміни процентної ставки	Дають можливість оцінити потенційні загрози для фінансової стабільності, пов'язані з волатильністю ринкових факторів

Джерело: узагальнено автором

Узагальнюючи досліджені підходи до оцінки фінансової стабільності банків, можна зазначити, що вони охоплюють як здатність банків протистояти внутрішнім та зовнішнім фінансовим шокам, так і їх спроможність зберігати ефективність функціонування у довгостроковій перспективі. У науковій літературі виокремлюються різні підходи до її оцінювання: від класичних нормативних показників, які застосовуються в регуляторній практиці, до комплексних моделей із використанням рейтингових, індексних, мультифакторних та інституційно-ризикових методик.

Особливе місце займають підходи, що базуються на вимогах Базельського комітету, зокрема аналіз показників адекватності капіталу, ліквідності, якості активів і прибутковості. Методики, які враховують макропруденційні чинники та систему раннього попередження, дозволяють виявити потенційні ризики на ранніх етапах. Крім того, сучасна тенденція полягає у поєднанні кількісних і якісних індикаторів, що підвищує точність оцінки. Усе це свідчить про необхідність комплексного підходу до аналізу фінансової стабільності банків, адаптованого до українських реалій та європейських вимог.

РОЗДІЛ 2

АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ СТАБІЛЬНОСТІ БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРУ

2.1. Організаційно-економічна характеристика АТ «АБ «РАДАБАНК»

АТ «АБ «РАДАБАНК» - універсальний український банк із приватним капіталом, який понад 30 років успішно працює на фінансовому ринку України. Заснований 3 грудня 1993 року як «Міжгалузовий комерційний Земельний банк Агрос» у місті Хмельницький, банк пройшов кілька етапів трансформації, зокрема зміну назви на ЗАТ АБ «Радабанк» у 1997 році та перереєстрацію в АТ «АБ «РАДАБАНК» у 2018 році. Головний офіс банку розташований у місті Дніпро за адресою: вул. Володимира Мономаха, 5. Банк має ліцензію НБУ №166 від 14.11.2011 року та є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

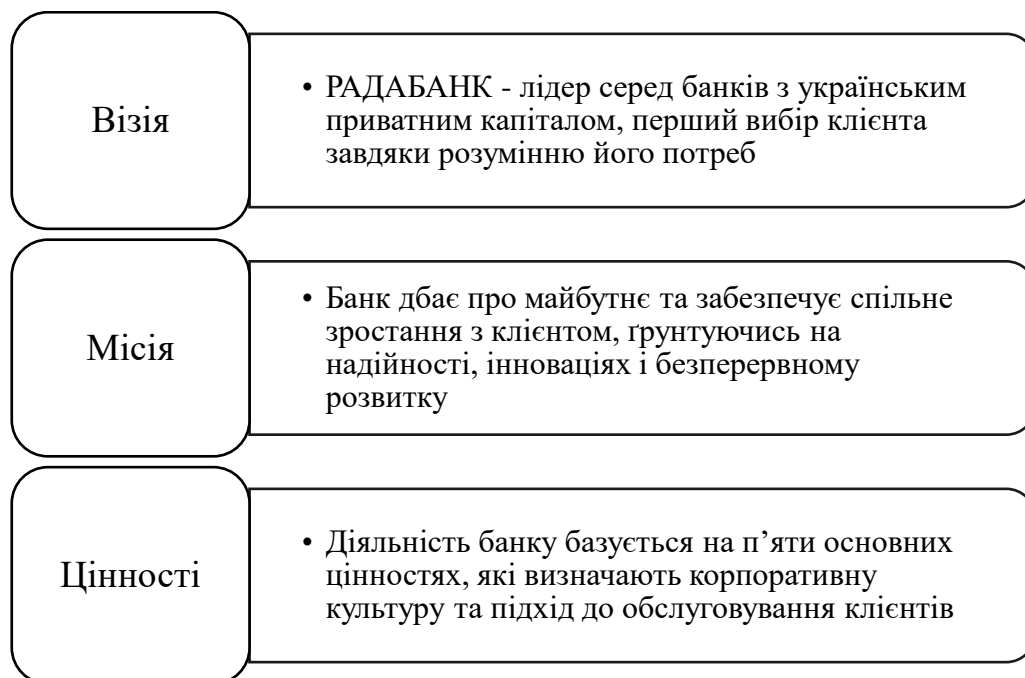
Керівництво банку здійснює Голова правління Андрій Валерійович Григел, який обіймає цю посаду з 2019 року та має понад 13 років досвіду в банківській сфері. Основними акціонерами банку є Городницький Володимир Ігорович, Городницька Тетяна Ігорівна, Городницький Ігор Зіновійович та Сисенко Вадим Анатолійович.

РАДАБАНК позиціонує себе як лідер серед банків з українським приватним капіталом, прагнучи бути першим вибором клієнта завдяки розумінню його потреб. Це підтверджують високі позиції банку у рейтингах. РАДАБАНК отримав довгостроковий кредитний рейтинг на рівні *uaAAA* з прогнозом «у розвитку» від Національного рейтингового агентства «Рюрік». Депозитний рейтинг банку визначено на рівні *r5-*. Крім того, Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» визнало надійність депозитів банку на рівні *rd.1 (pi)* – високий.

Візія, місія та цінності банку наведені на рис. 2.1.

У вересні 2024 року РАДАБАНК увійшов до ТОП-10 банків з найпривабливішими депозитами за підсумками 1-го півріччя 2024 року [74].

Банк активно розширює свою мережу відділень, зокрема за останні 5 років відкрив нові відділення в містах Дніпро, Київ, Львів, Харків, Полтава, Миколаїв та Одеса.



Джерело: узагальнено за даними [55].

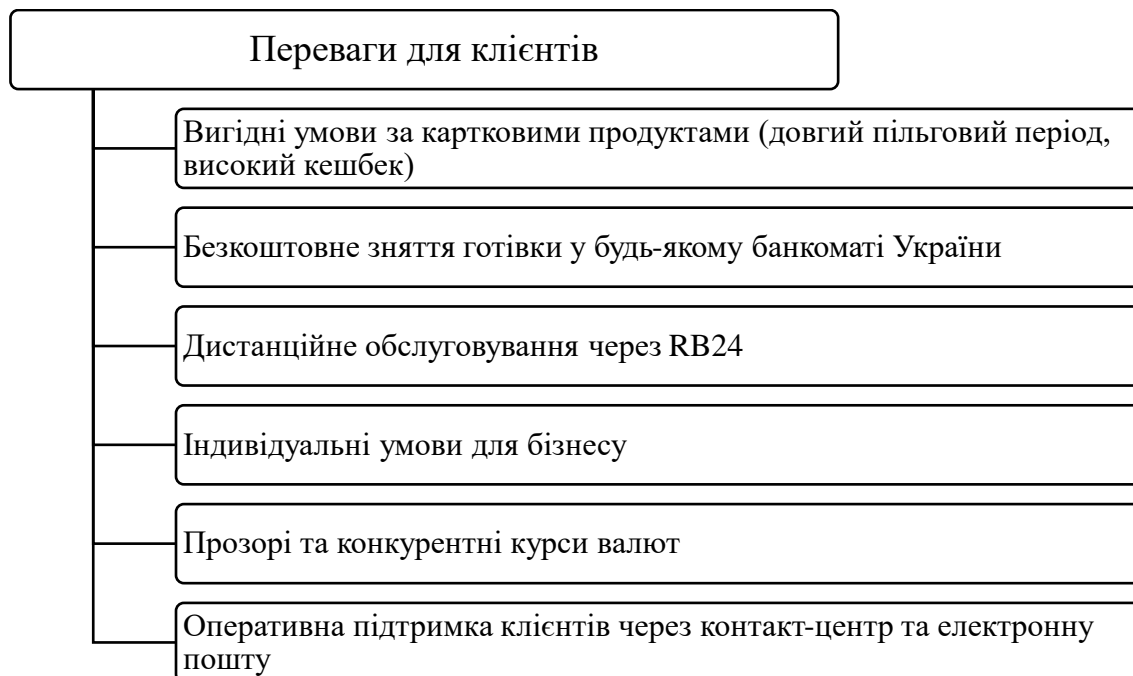
Рис. 2.1. Візія, місія та цінності АТ «АБ «РАДАБАНК»

РАДАБАНК також приділяє увагу цифровим технологіям, пропонуючи клієнтам мобільний застосунок RB24 та веб-банкінг RBBusiness для бізнес-клієнтів.

Банк активно бере участь у соціальних ініціативах та підтримує розвиток фінансової грамотності серед населення. РАДАБАНК бере участь у державних програмах, зокрема у програмі «Національний кешбек», що дозволяє клієнтам отримувати додаткові бонуси за безготівкові розрахунки. Банк також підтримує індивідуальний підхід до кожного клієнта, пропонуючи гнучкі умови обслуговування.

Переваги для клієнтів для клієнтів наведені на рис. 2.2.

У 2024 році РАДАБАНК був включений до переліку банків-агентів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, що свідчить про високий рівень довіри до банку.



Джерело: узагальнено за даними [55].

Рис. 2.2. Переваги для клієнтів АТ «АБ «РАДАБАНК»

АТ «АБ «РАДАБАНК» демонструє стабільний розвиток, високі фінансові показники та активну участь у соціальних ініціативах, що робить його надійним партнером для клієнтів та держави.

Зміну основних показників діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК» наведено в табл. 2.1. У період з 31 грудня 2020 року по 31 грудня 2024 року банк продемонстрував стійку позитивну динаміку ключових фінансових показників, що свідчить про зростання ефективності його діяльності та фінансову стабільність.

Загальний обсяг активів банку поступово збільшувався з 5,2 млрд грн у 2020 році до 7,2 млрд грн у 2024 році. Це свідчить про поступове розширення банківського бізнесу та зростання його ринкової присутності. Значне зростання також спостерігалось у сфері кредитування юридичних осіб: кредити підприємствам і організаціям зросли з 1,5 млрд грн у 2020 році до понад 2,3 млрд

грн у 2024 році. Водночас обсяги кредитування фізичних осіб зростали менш динамічно, досягнувши максимуму в 230 млн грн у 2023 році, а у 2024 році дещо скоротившись до 205 млн грн, що може свідчити про перегляд ризикової політики або зміну пріоритетів банку.

Депозитна база банку також зростала. Вклади фізичних осіб збільшилися з 2 млрд грн у 2020 році до майже 2,9 млрд грн у 2024 році, що свідчить про зростання довіри з боку населення. Кошти підприємств та організацій зросли з 2,5 млрд грн до 3,5 млрд грн за той самий період, демонструючи зростання ділових відносин банку з корпоративним сектором.

Таблиця 2.1

Зміна показників АТ «АБ «РАДАБАНК» за період 2020-2024 роки, млн. грн

Основні показники	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Активи	5 200	5 800	6 500	6 900	7 193
Кредити фізичним особам	150	180	205	230	205
Кредити підприємствам та організаціям	1 500	1 700	1 800	2 000	2 301
Вклади фізичних осіб	2 000	2 300	2 500	2 700	2 888
Кошти підприємств та організацій	2 500	2 800	3 000	3 200	3 500
Залучені міжбанківські кредити	0	0	0	0	0
Випущені облігації	0	0	0	0	0
Капітал	600	620	640	660	667
Чистий прибуток	50	60	70	63,2	105,2

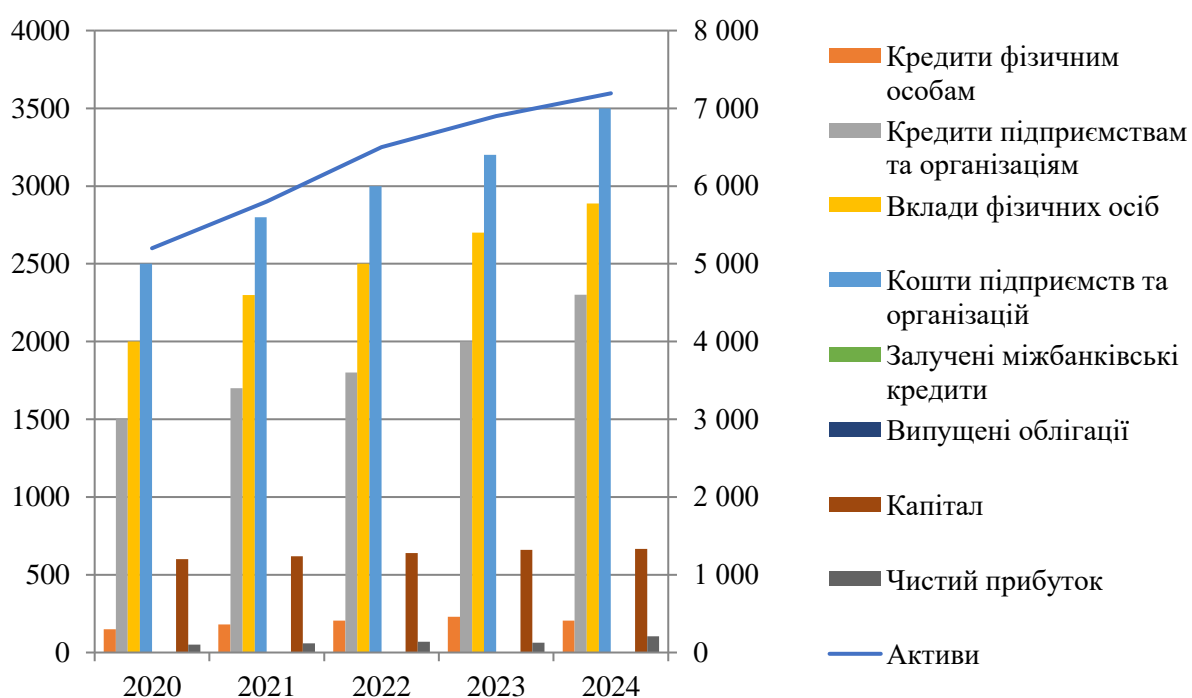
Джерело: побудовано автором за даними Додатків А-В.

Примітним є також те, що РАДАБАНК не використовував міжбанківські кредити та не залучав кошти шляхом випуску облігацій у зазначений період. Це вказує на самодостатність банку в контексті фінансових ресурсів і вміння акумулювати необхідний обсяг коштів за рахунок клієнтських депозитів.

Капітал банку демонстрував помірно, але стабільне зростання – з 600 млн грн у 2020 році до 667 млн грн у 2024 році, що забезпечувало достатній рівень фінансової підтримки для зростання активів та виконання нормативів. Найбільш

помітною стала динаміка чистого прибутку банку: з 50 млн грн у 2020 році він зріс до рекордних 105,2 млн грн у 2024 році, навіть попри складні економічні умови. Це свідчить про ефективне управління витратами, зростання доходів та зміцнення позицій на фінансовому ринку.

Наочно динаміка основних показників РАДАБАНКУ представлена на рис. 2.3. У сукупності ці показники свідчать про послідовну та стратегічну діяльність банку, спрямовану на зміцнення фінансової стабільності, розширення клієнтської бази та підтримання довіри з боку фізичних і юридичних осіб.



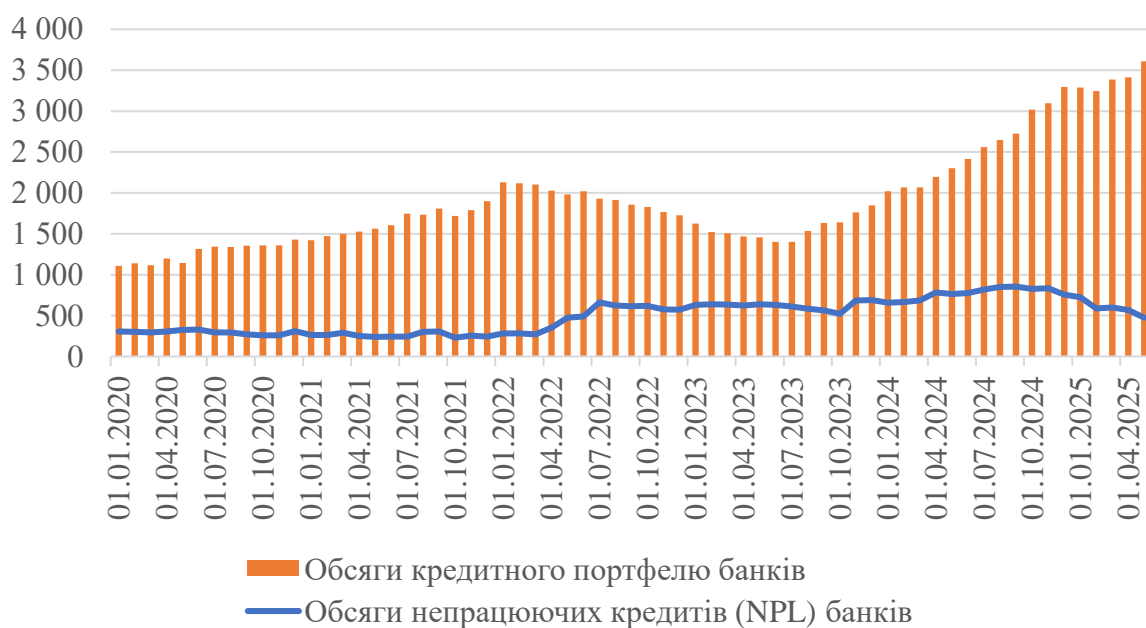
Джерело: побудовано автором за даними Додатків А-В.

Рис. 2.3. Зміна показників АТ «АБ «РАДАБАНК» за період 2020-2024 роки, млн. грн.

Рис. 2.4 демонструє динаміку обсягів кредитного портфеля та непрацюючих кредитів (NPL) АТ «АБ «РАДАБАНК» за останні п'ять років. У період до повномасштабної війни (січень 2020 - лютий 2022) спостерігається стабільне та поступове зростання обсягів кредитного портфелю банку. Від рівня 1107,12 млн

грн на початку 2020 року він досяг піку (2115,89 млн грн) до лютого 2022 року. Це свідчить про активне кредитування та розширення діяльності банку.

Протягом цього періоду обсяги NPL були відносно стабільними і знаходилися в діапазоні приблизно 250-350 млн грн, демонструючи ефективне управління ризиками та порівняно низький рівень проблемної заборгованості відносно зростаючого портфеля.



Джерело: побудовано на основі [88].

Рис. 2.4. Динаміка обсягів кредитного портфелю та непрацюючих кредитів (NPL) АТ «АБ «РАДАБАНК», млн. грн.

Після лютого 2022 року спостерігається різке, хоч і тимчасове, скорочення кредитного портфелю. Це є типовою реакцією на воєнний шок, коли банк знизив активність, а частина кредитів була списана або реструктуризована.

Обсяги NPL починають демонструвати значне зростання, сягнувши нового піку (2018,35 млн грн) до липня 2022 року. Це прямий наслідок погіршення платоспроможності позичальників через війну.

Період з 2023 року можна вважати періодом відновлення, адже з початку 2023 року спостерігається чітка тенденція до відновлення та активного зростання кредитного портфелю. Обсяги знову почали збільшуватися, перевищивши

довоєнні піки і досягнувши 3386,09 млн грн до кінця 2024 - початку 2025 року. Це свідчить про відновлення кредитної активності банку та поживлення економіки.

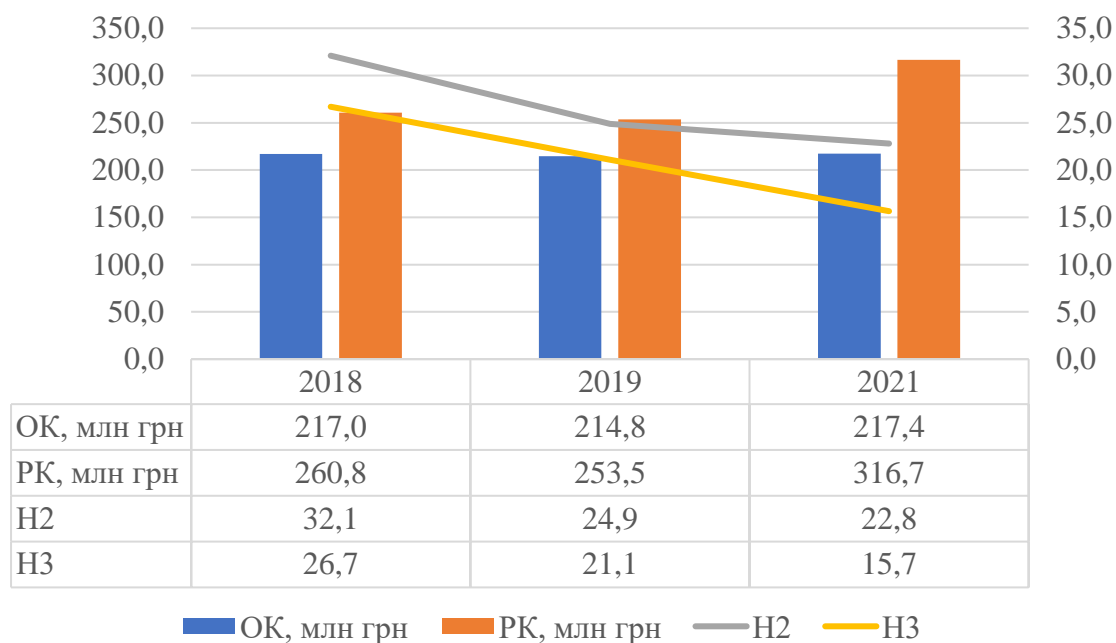
Після піку у 2022 році, обсяги NPL починають поступово знижуватися протягом 2023-2024 років, хоча і з певними коливаннями. До квітня 2025 року вони стабілізувались на рівні близько 500-600 млн грн, що є вищим за довоєнний рівень, але нижчим за пікові значення 2022 року. Це вказує на зусилля банку з врегулювання проблемної заборгованості, незважаючи на загальне зростання кредитного портфелю.

Отже, рис. 2.4 демонструє, що АТ «АБ «РАДАБАНК» успішно пройшов фазу початкового шоку від повномасштабної війни, що виразилося у тимчасовому скороченні кредитного портфелю та зростанні NPL. Однак, з 2023 року банк демонструє значну адаптивність та стійкість, активно нарощуючи кредитний портфель і одночасно працюючи над зниженням обсягів непрацюючих кредитів. Це свідчить про відновлення його кредитної діяльності та зміцнення фінансової стабільності, попри виклики воєнного часу.

У 2018, 2019 та 2021 роках проводилась оцінка стійкості АТ «АБ «РАДАБАНК»» (рис. 2.5). Основний капітал (ОК) у 2018–2021 роках залишався на відносно стабільному рівні, що свідчить про утримання основи капіталу без істотного нарощування або зниження. Невелике зниження у 2019 році (214,8 млн грн) можна розглядати як технічне коливання, яке не мало системного характеру.

Регулятивний капітал (РК), навпаки, демонструє зростання: з 260,8 млн грн у 2018 до 316,7 млн грн у 2021. Це може свідчити про посилення капітальної спроможності банку, зокрема через внутрішнє накопичення резервів або перегляд структури активів відповідно до вимог НБУ.

Норматив Н2 (адекватність регулятивного капіталу) знизився із 32,1% у 2018 до 22,8% у 2021. Попри зростання РК, значення Н2 знижувалося, що може свідчити про суттєве зростання ризикозважених активів банку. Це типовий наслідок активізації кредитування або структурного зміщення в активному портфелі банку на користь більш ризикованих інструментів.



Джерело: побудовано автором за даними [55].

Рис. 2.5. Динаміка оцінки стійкості АТ «АБ «РАДАБАНК».

Норматив H3 (співвідношення капіталу до сукупних активів) також знижувався: з 26,7% у 2018 до 15,7% у 2021, що може свідчити про загальне зростання балансової вартості активів банку без пропорційного збільшення капіталу. Така динаміка - типовий наслідок розширення операційної діяльності, зокрема в умовах низьких ставок, коли банки активніше розширюють кредитний портфель.

Незважаючи на стабільність основного капіталу та зростання регулятивного капіталу, зниження нормативів H2 і H3 вказує на підвищення навантаження на капітал з боку активних операцій банку. Це може бути ознакою більшої активності у видачі кредитів, зокрема корпоративного або МСБ-сегменту, а також реалізації нових продуктів. Зниження нормативів не є критичним, оскільки всі показники залишаються вищими за мінімально допустимі значення, але вимагає пильного моніторингу на предмет динаміки ризиків.

Отже, можна зробити висновок, що АТ «АБ «РАДАБАНК» - це сучасний, інноваційний банк із сильною орієнтацією на клієнта, який активно розвиває цифрові сервіси, пропонує вигідні продукти та гнучкі умови для фізичних і

юридичних осіб. Банк декларує лідерські позиції серед українських приватних банків, підтримує державні програми та забезпечує високу якість обслуговування, що підтверджується позитивними відгуками клієнтів і стабільним розвитком фінансових показників.

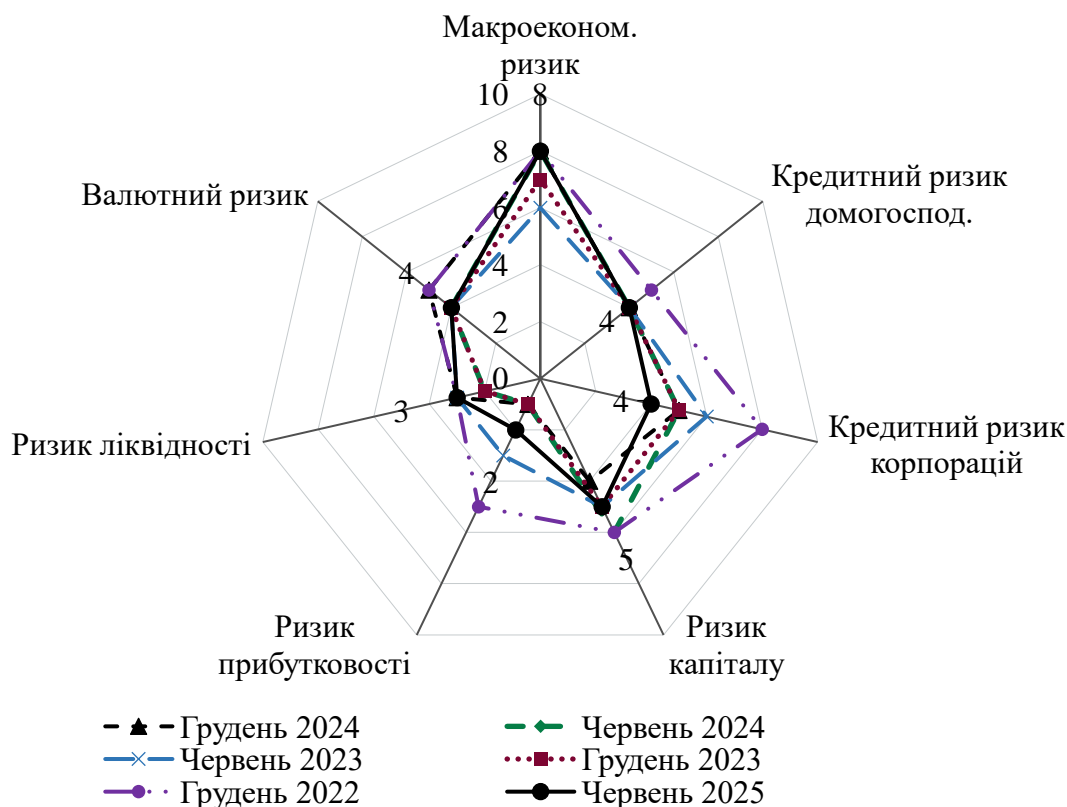
2.2. Динаміка ключових показників фінансової стабільності банківського сектору України

Упродовж 2020-2024 років банківський сектор України перебував під впливом глибоких трансформаційних процесів, пов'язаних як із зовнішніми шоками - пандемією COVID-19 та повномасштабною війною, так і з внутрішніми структурними реформами, зокрема в регуляторному полі. За результатами проведеного аналізу, станом на кінець 2024 року українська банківська система демонструє ознаки відновлення та поступової стабілізації, попри триваючі ризики та виклики.

Для більш точного розуміння економічного змісту ключових показників фінансової стабільності банківського сектору треба розглянути зовнішні умови, в яких вони були сформовані.

На рис. 2.6 ведена карта ризиків фінансового сектору України за період з грудня 2022 по червень 2025 року, розрахована за методикою НБУ. Оцінювання здійснюється за 7 ключовими видами ризиків (за шкалою від 1 до 10, де 1 – найнижчий рівень ризику, а 10 – найвищий), що дозволяє простежити, як змінювався рівень загроз для банківського сектору в умовах війни, інфляції, валютної нестабільності та адаптації до нових регуляторних вимог.

Макроекономічний ризик демонструє стабільно високий рівень: 8 балів у 2024 та червні 2025 року, що співпадає з рівнем грудня 2022 року. Невелике поліпшення спостерігалось у 2023 році (до 6–7), проте воно не закріпилося. Це свідчить про постійну невизначеність у сфері інфляції, ВВП, валютного курсу, фіскальної політики, що й надалі чинить тиск на банківський сектор.



Пояснення:

- | | |
|--|---|
| 1. Макроекономічний ризик | відображає рівень загроз, що виникають в реальній економіці або фіскальній сфері |
| 2. Кредитний ризик домогосподарств та корпоративного сектору | відображає перспективи зміни рівня непрацюючих кредитів у портфелях банків та необхідність додаткового формування резервів під такі кредити |
| 3. Ризик достатності капіталу | оцінює можливості банків забезпечувати достатній рівень капіталу |
| 4. Ризик прибутковості | оцінює спроможність банків генерувати чистий прибуток |
| 5. Ризик ліквідності | відображає здатність банків повною мірою та вчасно виконувати свої зобов'язання перед вкладниками і кредиторами |
| 6. Валютний ризик | показує те, наскільки тенденції валютного ринку можуть впливати на стійкість банків |

Джерело: побудовано за матеріалами [34]

Рис. 2.6. Карта ризиків фінансового сектору за методикою НБУ.

Кредитний ризик домогосподарств поступово зменшувався: з 5 балів у 2022 році до 4 балів у 2023-2025 роках, залишаючись стабільним упродовж останніх 12 років. Це може бути ознакою стабілізації платоспроможності фізичних осіб,

підтриманої соціальними програмами, кредитними каникулами або стриманою видачею нових позик.

Кредитний ризик корпоративного сектору різко зменшився: з 8 балів у грудні 2022 року до 4 балів у червні 2025 року. Позитивна динаміка пояснюється адаптацією бізнесу до умов воєнної економіки, реструктуризацією боргів, підтримкою МСБ через державні програми. Проте у червні 2023 року було короткочасне погіршення (до 6), ймовірно, через зростання дефолтів у певних секторах.

Ризик капіталу демонструє коливальну динаміку: з 6 у 2022 до 4 у грудні 2024 року. Проте, відбулось збільшення до 4 у червні 2025 р. Пікове навантаження було у червні 2024 (6), що може свідчити про епізодичне зростання нормативного тиску чи реалізацію дефіцитів капіталу під час стрес-тестів. Зниження в другій половині 2024 року демонструє часткове відновлення капітальної бази банків.

Ризик прибутковості має чіткий позитивний тренд: з 5 балів у 2022 році до 1 балу впродовж 2023-2024 років. Проте, у червні 2025 р таки відбулось збільшення до 2. Це означає, що прибутковість банків стабілізувалася, зокрема завдяки доходам від держоблігацій, валютних операцій та обмеженій конкуренції на ринку депозитів.

Ризик ліквідності утримується на низькому рівні: з 3 балів у 2022-2023 роках до 2 у червні 2024 і 3 у грудні 2024 та червні 2025 р. Це свідчить про наявність значного обсягу ліквідних активів у банків - насамперед через вкладення в ОВДП, низький попит на кредити та підтримку з боку НБУ.

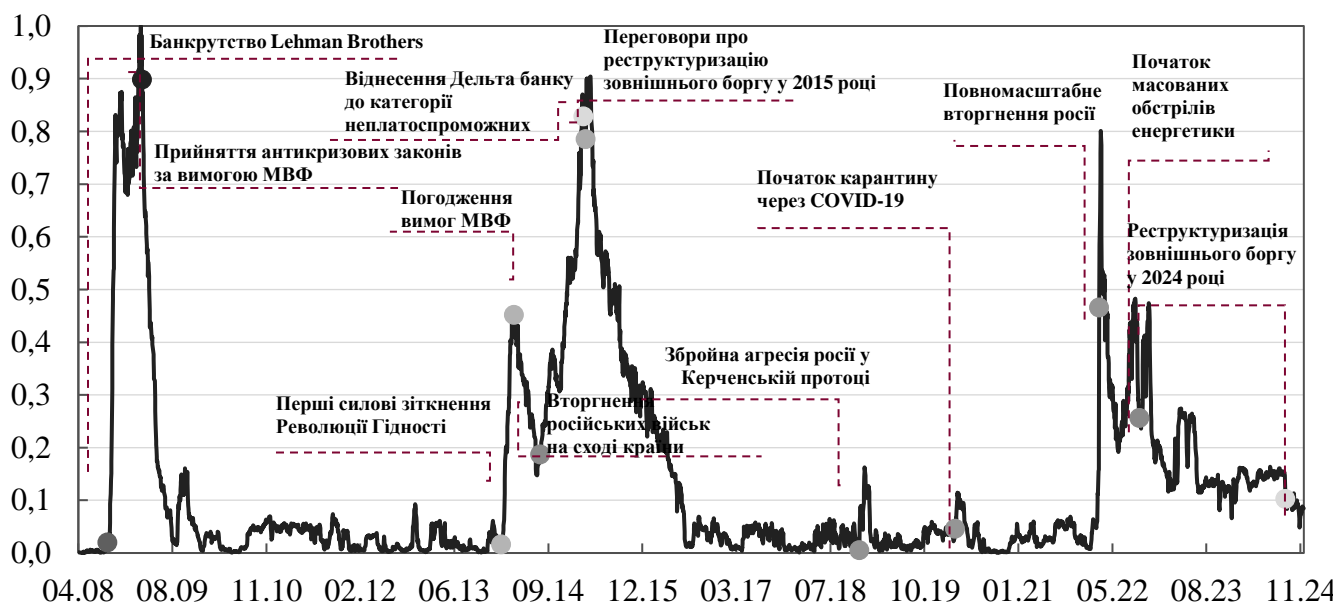
Валютний ризик загалом утримується на помірному рівні: 5 балів у 2022 та грудні 2024, зниження до 4 балів упродовж 2023 року та у червні 2025 р. Це пов'язано з політикою фіксованого обмінного курсу НБУ, запровадженням валютних обмежень і скороченням відкритої валютної позиції банків.

Отже, загальна динаміка оцінки ризиків свідчить про поступову адаптацію фінансової системи України до кризових умов. Хоча макроекономічний ризик залишається на критично високому рівні (8/10), інші ризики - зокрема прибутковості, ліквідності та кредитні ризики - демонструють чітку стабілізацію.

Це вказує на ефективність дій регулятора та внутрішніх стратегій банків. Однак висока вразливість до зовнішніх шоків, включаючи воєнні, залишається головною загрозою для фінансової стійкості сектора у 2025 році.

При проведенні аналізу динаміки ключових показників фінансової стабільності банківського сектору також необхідно звернути увагу на такий важливий показник, як індекс фінансового стресу (ІФС). Це агрегований показник, який відображає поточний рівень напруги у фінансовому секторі України. Його побудовано на основі поведінки кількох сегментів ринку: зокрема, державних та корпоративних цінних паперів, валютного ринку, індикаторів банківської ліквідності, облігацій, а також динаміки цін і дохідностей боргових зобов'язань.

Згідно з рис. 2.7, ІФС у 2022-2024 роках зазнав істотних коливань у зв'язку з геополітичними та економічними подіями. Найвищого піку індекс досяг у лютому-березні 2022 року на тлі повномасштабного вторгнення росії. Проте після цього спостерігається поступове зниження рівня стресу, що пов'язане з адаптацією ринку, інтервенціями НБУ та зменшенням дохідностей гривневих облігацій.



Джерело: побудовано на основі [34].

Рис. 2.7. Динаміка індексу фінансового стресу

У 2024 році, попри нову хвилю реструктуризації зовнішнього боргу, ІФС знову знизився. Це стало результатом стабілізації ситуації на валютному ринку, зменшення обсягів валютних інтервенцій, а також зростання довіри інвесторів до українських цінних паперів. Банківський компонент індексу при цьому зберігався на низькому рівні, що свідчить про стійкість банків до системного ризику.

При цьому слід пам'ятати, що ІФС не прогнозує майбутніх ризиків, а лише сигналізує про поточний стан фінансової напруги в економіці. Його зниження впродовж другої половини 2023-2024 років вказує на відновлення функціонування ринкових механізмів, хоча загальний рівень ризиків в умовах воєнної економіки залишається підвищеним.

Вищерозглянуті показники стану фінансової системи створюють необхідне аналітичне підґрунтя для глибшого розуміння процесів, що відбуваються у банківському секторі. Їх розуміння є важливою передумовою для переходу до оцінки фінансової стабільності банківського сектору - одного з її найбільш вразливих і водночас системоутворюючих елементів.

Рис. 2.8 відображає динаміку частки непрацюючих кредитів (NPL) у розрізі чотирьох груп банків в Україні за період з січня 2020 року до травня 2025 року.

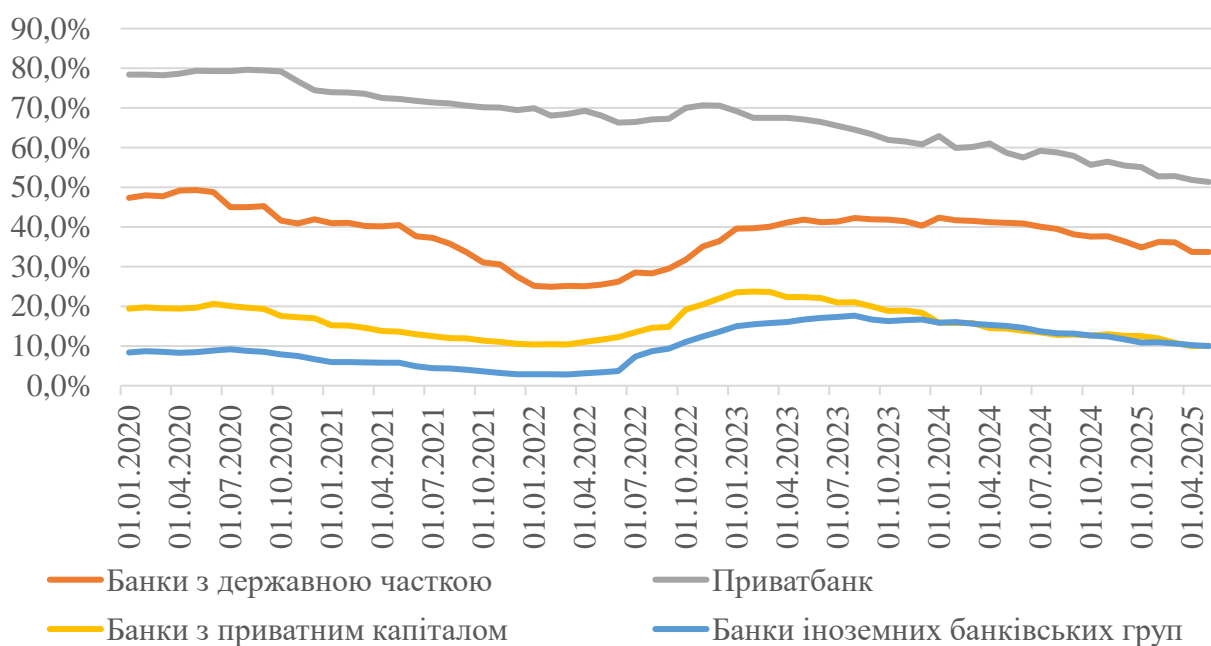
До початку повномасштабної війни спостерігалось поступове зниження частки NPL у всіх групах банків, що свідчило про покращення якості кредитних портфелів.

Після лютого 2022 року у більшості груп банків (окрім ПриватБанку, який вже мав високий NPL) відбулося значне зростання частки NPL, що є очікуваним наслідком економічного шоку, руйнувань та втрати доходів позичальниками.

З кінця 2022 року і протягом 2023-2025 років спостерігається тенденція до поступової стабілізації та повільного зниження частки NPL, хоча рівні залишаються вищими за довоєнні. Це свідчить про адаптацію банківського сектору та зусилля з врегулювання проблемної заборгованості.

ПриватБанк історично мав найвищу частку NPL, яка на початку 2020 року становила 78,4%. Протягом всього періоду спостерігається плавне, але стабільне зниження цього показника, досягнувши 51,3% до травня 2025 року. Це свідчить про

активну роботу банку з проблемною заборгованістю, яка була накопичена ще до війни.



Джерело: побудовано на основі [88].

Рис. 2.8. Частка непрацюючих кредитів (NPL) у розрізі груп банків, %

На початку 2020 року частка NPL у банків з державною часткою становила близько 47,3%. Вона плавно знижувалася до початку війни (до ~25-30% на початок 2022 року), потім різко зросла після лютого 2022 року до 40-45%. З кінця 2022 року спостерігається повільне, але стабільне зниження до рівня близько 33,7% до травня 2025 року. Ця група найбільше постраждала від війни за показником NPL після ПриватБанку.

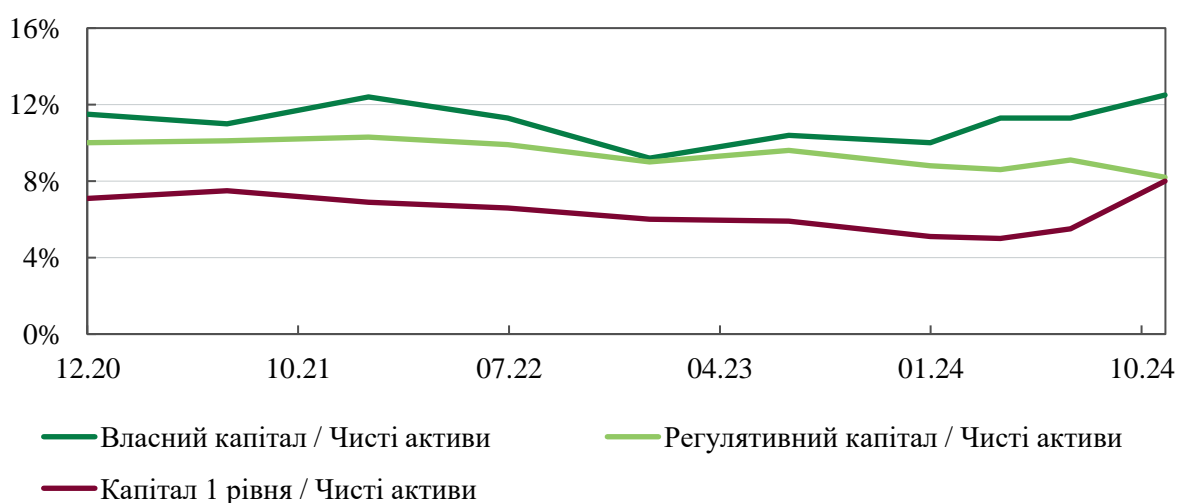
Щодо банків з приватним капіталом, то ця група починала 2020 рік з часткою NPL 15,8%. Вона демонструвала плавне зниження до 10,5% на початок 2022 року. Після лютого 2022 року відбулося помірне зростання NPL до 20-25%, що, однак, є значно меншим зростанням у відносних показниках порівняно з державними банками. До травня 2025 року їхній NPL знизився до 10,1%.

Іноземні банківські групи мали найнижчу частку NPL протягом всього досліджуваного періоду. Вона починала з 8,4% на початку 2020 року, знизилася до

2,8% на початок 2022 року. Після лютого 2022 року відбулося невелике зростання, але їхній NPL залишався на найнижчому рівні серед усіх груп (10% до травня 2025 року). Це свідчить про їхню більшу стійкість або обережність у кредитуванні.

Отже, рис. 2.8 ілюструє значний вплив повномасштабної війни на якість кредитних портфелів українських банків, що виразилося у зростанні частки NPL. Однак, він також показує здатність банківського сектору до адаптації та відновлення. Групи банків з меншою часткою NPL (іноземні та приватні) виявилися більш стійкими до шоків війни, тоді як ПриватБанк продовжує роботу зі своєю великою проблемною спадщиною, а банки з державною часткою пережили значне зростання NPL, але демонструють тенденцію до його скорочення. Загальне зниження NPL до 28,3% до травня 2025 року є позитивним сигналом для фінансової стабільності банківського сектору України.

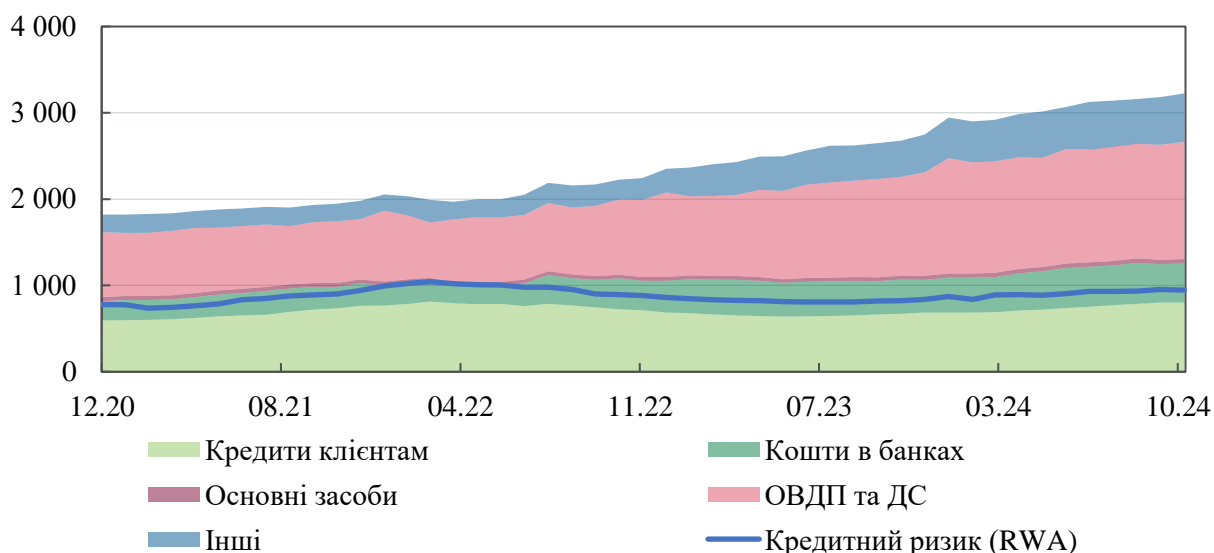
Показники достатності капіталу залишалися високими навіть у періоди пікових криз. Рис. 2.9 демонструє стабільне співвідношення власного капіталу, регулятивного капіталу та капіталу 1 рівня до чистих активів. Зокрема, капітал 1 рівня коливався у межах 11–14% чистих активів, що перевищує мінімальні вимоги. Такий рівень забезпечує буфер безпеки в умовах невизначеності та посилених кредитних ризиків.



Джерело: побудовано на основі [34].

Рис. 2.9. Динаміка співвідношення капіталу та чистих активів банківського сектору України

Після падіння у 2022 році внаслідок воєнної агресії росії у 2023-2024 роках відзначено стабілізацію обсягів чистих активів банків (рис. 2.10). Одночасно відбулося зменшення частки активів, зважених на кредитний ризик (RWA), що свідчить про обережнішу кредитну політику банків, фокус на якісне кредитування та підвищення ефективності управління ризиками.



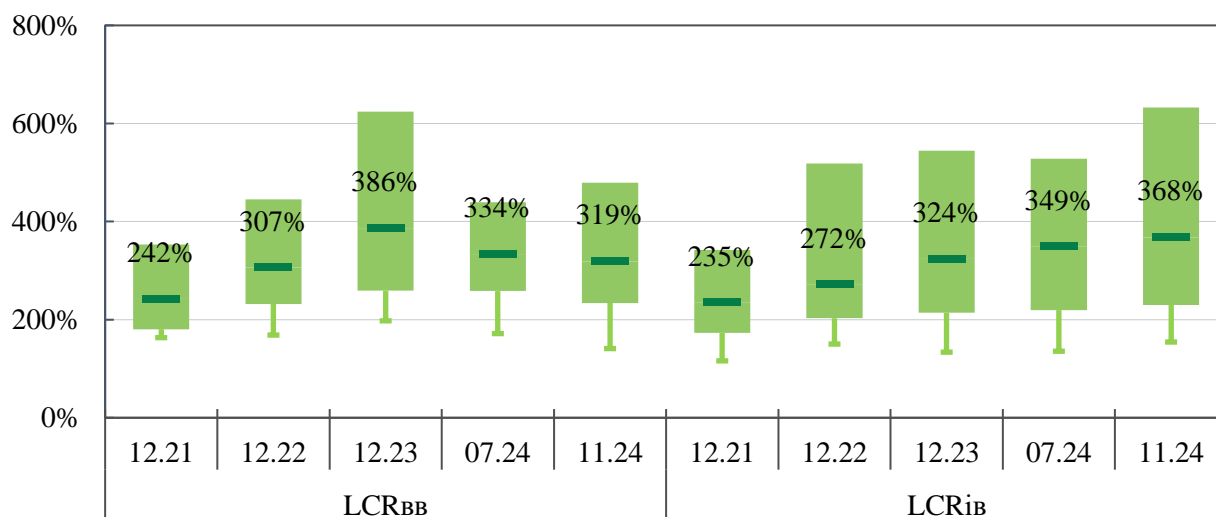
Джерело: побудовано на основі [34].

Рис. 2.10. Динаміка чистих активів банків та активів, зважених на кредитний ризик, млрд грн

Іншою ознакою сталого підходу є динаміка ризику кредитування. У 2024 році кредитування корпоративного сегменту відновлюється повільніше, ніж роздрібного. Значне зростання чистих гривневих кредитів бізнесу (на 22%) спрямоване переважно на сільське господарство, торгівлю та переробну промисловість.

Коефіцієнти покриття ліквідністю (LCR) у всіх валютах залишаються суттєво вищими за норматив - як для гривні, так і для іноземних валют (рис. 2.11).

Високий рівень ліквідності підтримується завдяки значному запасу високоліквідних активів (ОВДП) і стійкому фондуванню за рахунок коштів клієнтів, незважаючи на збільшення резервних вимог і зміну структури зобов'язань банків.



Джерело: побудовано на основі [34].

Рис. 2.11. Коефіцієнти покриття ліквідністю в усіх валютах (LCRBB) та в іноземних валютах (LCRiB)

Розглянемо детальніше динаміку основних показників фінансової стабільності банківського сектору України (табл. 2.2).

Капіталізація банків залишалась на високому рівні впродовж усього періоду. Регулятивні вимоги неодноразово посилювались, однак банки демонструють готовність до їх виконання з запасом.

Ліквідність у банків надлишкова - LCR у гривні та іноземній валюті значно перевищує норматив. Це свідчить про консервативну політику банків та переважання безризикових активів (державні ОВДП) у структурі балансу.

Рентабельність банків відновились після воєнного 2022 року. У 2023-2024 роках прибутковість повернулась до довоєнних рівнів, попри зростання ризиків.

Кредитування у 2022 році різко скоротилось через війну, проте вже у 2023-2024 роках спостерігається активне зростання, особливо у корпоративному секторі, що позитивно впливає на загальний економічний цикл.

Динаміка проблемної заборгованості вже описана вище.

Банківський сектор демонструє зростаючу прибутковість, навіть з огляду на високу волатильність макроекономічних умов. Операційна ефективність

поліпшується, водночас банки збільшують витрати на управління ризиками та адаптацію до нових регуляторних вимог. Прибуток за результатами 2024 року перевищує показники попереднього періоду, що свідчить про адаптивність бізнес-моделей банків до воєнного середовища.

Таблиця 2.2

Динаміка ключових показників фінансової стабільності банків України у
2020-2024 роках

Показник	2020	2021	2022	2023	2024	Коментар
Адекватність капіталу (Н1), %	19,7	21,5	20,2	23,8	~22,5	Значно вища за норматив (10%), свідчить про достатній запас капіталу.
Капітал I рівня до активів, зважених на ризик, %	~13,0	~13,8	13,4	14,0	~13,8	Підтримує пруденційний буфер у разі шоків.
LCR (гривня), %	~300	~250	>350	>400	>400	Перевищує норматив ($\geq 100\%$) більш ніж у 3 рази.
LCR (валюта), %	~280	~200	>250	>300	>350	Висока валютна ліквідність - важливий захист у кризових умовах.
Рентабельність капіталу (ROE), %	29,3	35,6	13,7	30,5	32,3	Високий рівень прибутковості - сектор пристосувався до нових умов.
Чистий прибуток банків, млрд грн	41,3	77,5	24,7	82,8	118,1	2024 рік - рекордний за прибутковістю.
Обсяг ОВДП в активах, %	~30	~32	~35	~38	~40	Держава є основним позичальником банківського капіталу.
Частка проблемних кредитів (NPL), %	37,8	27,3	38,1	37,3	30,3	Суттєве покращення якості кредитного портфеля.
Кредити бізнесу (грн), зміна р/р, %	-	+5	-20	+18	+22	Активне відновлення гривневого корпоративного кредитування.
Кредити фізособам, зміна р/р, %	-	+6	-7	+12	+10	Роздрібне кредитування також поступово зростає.
RWA / активи, %	43	48	37	30	29	Зменшення частки ризикових активів - ознака консервативної політики.

Джерело: узагальнено автором за даними [34].

У 2023 році вперше проведено тестування ІСААР (внутрішній процес оцінки достатності капіталу) серед системно важливих банків. Основна мета - визначити стресостійкість та здатність банків витримати гіпотетичні сценарії шоків. За підсумками ІСААР, більшість банків показали задовільні результати, хоча частина установ потребує перегляду програм капіталізації в умовах зростання податкового навантаження та зміни нормативів капіталу.

Національний банк продовжує впровадження Базель III - як на рівні вимог до капіталу, так і в частині запровадження коефіцієнтів LCR, NSFR, буферів системної важливості та консервації. Очікується подальше оновлення структури ризик-ваг активів та впровадження коефіцієнта левериджу. Також зміцнюється роль внутрішніх моделей управління ризиками банків, які стають обов'язковим елементом системи корпоративного управління.

Отже, проведений аналіз показав, що загальна стійкість банківського сектору залишається на прийнятному рівні, з поступовим зростанням ефективності та прибутковості. Капіталізація банків відповідає пруденційним вимогам і забезпечує достатній буфер проти зовнішніх та внутрішніх шоків. Ліквідність банківського сектору надмірна, що дозволяє оперативно реагувати на зовнішні ризики.

Кредитна активність демонструє адаптивність, банки переорієнтуються на якісне кредитування із фокусом на підтримку реального сектору. Регуляторна політика продовжує зближувати українську банківську систему до європейських та міжнародних стандартів, забезпечуючи фундамент для майбутньої інтеграції.

2.3. Діюча практика оцінки фінансової стабільності банківського сектору в умовах сучасних викликів

Оцінка фінансової стабільності банківського сектору в умовах сучасних викликів на сьогодні є не лише стандартною регуляторною процедурою, а й критичним інструментом забезпечення довіри до банківської системи України в умовах високої турбулентності. Результати оцінки використовуються для формування політики регулювання, адаптації до вимог ЄС і планування

стратегічних напрямів розвитку банків. Фінансова стабільність банківського сектору напряму залежить від рівня фінансової стійкості кожного банку, що до нього входить. У 2025 році Національний банк України повернувся до повного трирівневого підходу до оцінки стійкості банків, що враховує складну макроекономічну ситуацію, наслідки війни та євроінтеграційні зобов'язання.

Згідно з Концепцією оцінки, викладеною у презентаційних матеріалах НБУ [43], процес аналізу стійкості банків охоплює такі три основні етапи (табл. 2.3): оцінку якості активів (AQR), екстраполяцію результатів перевірок та стрес-тестування на основі макроекономічних сценаріїв. Цей підхід дозволяє комплексно охопити всі ключові аспекти банківської стабільності: від оцінки кредитного ризику до проєкції потенційного дефіциту капіталу за несприятливого розвитку подій.

Таблиця 2.3

Структура оцінки фінансової стійкості банків у 2025 році за підходом НБУ

Етап оцінки	Основний зміст	Інструменти/методи	Очікувані результати
1. AQR (оцінка якості активів)	Перевірка достовірності оцінки активів банків за участю зовнішніх аудиторів. Аналіз вибірки з кредитних портфельів.	Аналіз 140 юросіб і 140 фізосіб на банк; перевірка забезпечення, правильність класифікації, коригування LGD	Виявлення занижених резервів, перегляд реальної кредитної якості
2. Екстраполяція результатів AQR	Узагальнення результатів AQR на повний портфель банку. Перерахунок ймовірностей дефолту та втрат.	Алгоритми PD-LGD, сценарне розширення на всю вибірку	Оцінка необхідного обсягу резервування і потенційної потреби у капіталі
3. Стрес-тестування	Випробування банку на стійкість у базовому та несприятливому сценаріях. Моделювання змін у доходах, витратах, NPL, капіталі.	Стресові сценарії: інфляція, девальвація, рецесія, геополітика; горизонт - 3 роки	Визначення банків з дефіцитом капіталу; надання планів докапіталізації або реструктуризації

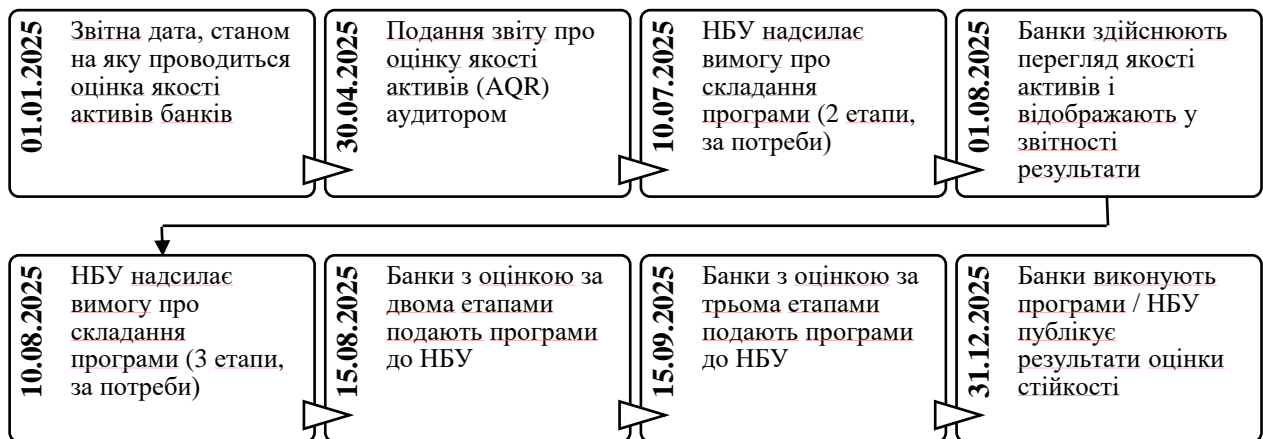
Джерело: узагальнено автором на основі [43].

Перший етап передбачає залучення зовнішніх аудиторів, які аналізують якість активів 62 банків. Зокрема, проводиться детальна перевірка 140 боржників-юридичних осіб та 140 фізичних осіб. За наявності понад 5% помилок у вибірці, ініціюється поглиблений аналіз. Така структура дозволяє забезпечити об'єктивність результатів та зіставність з вимогами Базельського комітету. За результатами AQR у 2023 році вже було виявлено потребу в додатковій капіталізації для окремих установ, зокрема банків із переважно корпоративними портфелями, що зазнали суттєвого тиску на заставне забезпечення в умовах воєнної економіки.

Другий етап - екстраполяція результатів - здійснюється безпосередньо НБУ на основі алгоритмів міграції кредитів та розрахунку ймовірностей дефолту (PD) і втрат при дефолті (LGD). Підхід дозволяє оцінити загальний рівень потенційного кредитного ризику для всієї сукупності активів банку. Це є особливо важливим, оскільки велика частка банківських портфелів в Україні формувалась в умовах інфляції, девальвації та обмеженого доступу до незалежної оцінки вартості заставного майна. У 2025 році, на відміну від періоду 2022-2023 років, НБУ планує повноцінно використати дані для перегляду нормативів капіталу, а не лише для діагностичного аналізу.

Третій етап - стрес-тестування - є центральним у вимірюванні стійкості. У 2025 році він здійснюється за базовим і несприятливим макроекономічними сценаріями, з горизонтами у три роки. Уперше після 2021 року планується повне включення таких ризиків, як валютний, процентний, операційний і кредитний, у фінансове моделювання балансу банків. Наприклад, у несприятливому сценарії враховується міграція частини працюючих кредитів у розряд непрацюючих (NPL), зниження процентних доходів через стискання маржі, а також додаткові адміністративні витрати. Такий підхід відповідає європейській практиці, де стрес-тести служать не лише для діагностики, а й для управління капітальними буферами на майбутнє.

На рис. 2.12 відображено графік проведення Національним банком України оцінки стійкості у 2025 році.



Джерело: узагальнено автором за матеріалами [43].

Рис. 2.12. Графік проведення НБУ оцінки стійкості у 2025 році

Важливо, що для оцінки стійкості відбиратиметься не лише топ-20 банків, але й ті, які в 2023 році потребували докапіталізації, проте не потрапили у попередню вибірку. Це забезпечить охоплення понад 90% чистих активів системи. Підхід дає змогу зосередитися на системно важливих банках, а також на установах, чия вразливість була ідентифікована раніше, як у випадку з банками, які значно наростили обсяги валютних кредитів без належного покриття.

Результати аналізу дозволяють НБУ надіслати вимоги щодо капіталізації до банків, у яких виявлено дефіцит за нормативами, та проконтролювати виконання програм реструктуризації. Наприклад, у 2023 році такі вимоги отримали понад 10 банків, а подання планів відбулося до I кварталу 2024 року. До III кварталу 2025 року очікується завершення програм для більшості з них. Успішна реалізація таких планів підвищує довіру не лише серед вкладників, а й з боку міжнародних партнерів.

Загалом, підходи до оцінки фінансової стійкості банків у 2025 році сигналізують про перехід від адаптаційного (воєнного) режиму до нормативного - із поступовим поверненням до вимог Базель III та інтеграції в європейську наглядову практику. Це передбачає не лише щорічні повноформатні стрес-тестування, але й імплементацію підходів ICAAP, ILAAP та SREP, які включають

адаптивне планування капіталу, оцінку достатності ліквідності та загальну оцінку профілю ризику банку.

В українських умовах, коли стійкість банків визначає не лише макрофінансова стабільність, а й здатність економіки підтримувати базові функції у воєнний період, ця оцінка набуває стратегічного значення. Зокрема, її результати ляжуть в основу реалізації програми Ukraine Facility - фінансової підтримки ЄС, орієнтованої на відновлення економіки України. Здатність банків продемонструвати свою фінансову життєздатність у таких умовах - це важливий фактор у залученні іноземних інвестицій, відновленні міжбанківського кредитування та поверненні довіри до банківської системи.

У межах реалізації оновленої Концепції оцінки фінансової стійкості, запропонованої НБУ, важливим є не лише опис методологічних засад, а й практичний вимір поточного стану банківського сектору. Оцінка ефективності переходу від адаптивного до нормативного режиму вимагає аналізу фактичної динаміки ключових фінансових показників.

Саме такі показники дозволяють виявити наявні тенденції зміцнення капіталу, покращення якості кредитного портфеля, зниження валютних та ліквідних ризиків, а також зміни прибутковості банків. Їх аналіз у ретроспективному розрізі забезпечує емпіричну перевірку досягнутого рівня стабільності та дозволяє зіставити реальні результати з поставленими регулятором завданнями. Такий підхід є надзвичайно важливим для розуміння не лише загального стану банківської системи, а й для визначення пріоритетних напрямів її подальшого зміцнення. У зв'язку з цим доцільним є узагальнення динаміки індикаторів фінансової стійкості банківського сектору України за останні п'ять років (табл. 2.4).

З табл. 2.4 видно, що капіталізація банків у 2024 році помітно покращилася порівняно з 2021 роком: значення повернулись до довоєнних рівнів, що свідчить про ефективну реалізацію планів докапіталізації, погоджених із НБУ. Також істотно зросла якість кредитного портфеля: частка NPL знижується, що говорить

про адаптацію банків до воєнної економіки та жорсткі механізми управління ризиком.

Таблиця 2.4

Узагальнений аналіз динаміки індикаторів фінансової стійкості

№	Показник	Кварт.	2020	2021	2022	2023	2024	Тренд	Характеристика зміни
1	Капітал 1 рівня до RWA (%)	Q1	13,01	16,18	11,65	13,41	11,95	↑	Поступове зростання після падіння в 2021–2022 роках - ознака стабілізації капіталу
		Q2	15,75	16,12	11,40	14,51	11,56		
		Q3	16,05	15,17	12,75	14,76	15,72		
		Q4	15,67	11,99	13,12	12,24	16,92		
2	Капітал 1 рівня до активів (%)	Q1	4,99	5,78	6,30	5,07	4,47	↑↑	Суттєве зростання у 2024 р., що свідчить про зміцнення бази власного капіталу
		Q2	5,87	6,34	5,75	5,13	4,91		
		Q3	6,03	6,33	5,58	5,11	6,76		
		Q4	5,88	5,98	5,18	4,54	6,94		
3	NPL до капіталу (з урах. резервів), %	Q1	33,84	25,53	11,78	32,00	27,00	↓	Стійке зниження рівня NPL після стрімкого зростання у 2022 р. - результат очищення портфелів
		Q2	28,62	23,01	18,91	27,38	23,67		
		Q3	26,94	18,52	24,45	26,25	25,76		
		Q4	25,34	13,76	34,42	26,79	22,13		
4	NPL до валових кредитів, %	Q1	48,92	39,93	27,06	37,92	36,07	↓↓	Значне зниження частки проблемних активів - ознака оздоровлення кредитного ринку
		Q2	48,47	37,18	29,70	38,94	34,57		
		Q3	45,62	33,26	33,63	37,87	32,34		
		Q4	41,00	30,02	38,12	37,35	30,29		
5	Норма прибутку на активи (ROA), %	Q1	4,49	2,65	-0,02	6,68	6,77	↑	Після падіння у 2021–2022 спостерігається відновлення прибутковості
		Q2	3,31	3,56	-0,40	6,39	6,58		
		Q3	3,42	4,01	0,70	6,71	6,54		
		Q4	2,77	4,46	1,48	6,08	5,90		
6	Ліквідні активи до короткострокових зобов'язань, %	Q1	92,50	88,91	88,23	-	-	→	Високі значення у 2020–2022 роках, з Q4 2022 р. дані відсутні через закриття нормативу ліквідності Н6
		Q2	88,15	89,72	85,90	-	-		
		Q3	89,68	89,21	88,80	-	-		
		Q4	86,82	89,13	-	-	-		
7	Відкрита валютна позиція до капіталу, %	Q1	38,99	32,37	34,21	49,78	40,19	↓↓↓	Різне скорочення валютного ризику - результат політики НБУ і внутрішнього хеджування
		Q2	35,22	32,69	34,36	42,16	44,74		
		Q3	35,58	31,54	43,70	39,94	5,49		
		Q4	32,85	30,67	45,60	39,93	4,72		
Пояснення:						→ - стабільність або відсутність нових даних			
↑↑↑ - стійке зростання						↓ - помірне зниження			
↑↑ - помітне зростання						↓↓ - суттєве зниження			
↑ - слабе або відновлювальне зростання						↓↓↓ - критичне скорочення або очищення			

Джерело: побудовано автором за даними [37]

Щодо валютних ризиків, то за останні два роки вони були практично усунені, що відповідає курсовим обмеженням та нормативам щодо відкритої позиції. Також з 2023 року почала відновлюватися прибутковість банків - частково завдяки зростанню облікової ставки, інвестиціям у ОВДП та відновленню ринку споживчих продуктів. Індекс житла зростав навіть у кризовий період, що підтримує вартість заставного майна банків.

Загалом, проведена оцінка фінансової стійкості банківського сектору України у 2020–2024 роках свідчить про поступову стабілізацію системи після глибоких шоків, спричинених повномасштабною війною та тривалими макроекономічними ризиками.

Позитивні тенденції спостерігаються у зростанні показників капіталізації, зменшенні частки непрацюючих кредитів та підвищенні прибутковості банків, що свідчить про ефективність як регуляторної політики НБУ, так і внутрішніх стратегій банківських установ. Зокрема, різке зниження валютного ризику та відновлення капітальних буферів є ознаками зваженого підходу до управління ризиками. Одночасно стабільна динаміка індексу цін на житло вказує на зростання вартості забезпечення за кредитами, що додатково зміцнює фінансову позицію банків.

Запровадження повноформатної системи оцінки стійкості відповідно до концепції НБУ, яка передбачає AQR, стрес-тестування та екстраполяцію результатів, дає змогу своєчасно виявляти вразливі зони та формувати заходи реагування. Перехід до нормативного режиму нагляду на основі стандартів Basel III, ICAAP, ILAAP та SREP формує передумови для наближення до європейської банківської моделі. Особливого значення набуває зв'язок результатів оцінки з програмами міжнародної підтримки, зокрема в рамках ініціативи Ukraine Facility. Таким чином, сучасна оцінка фінансової стійкості не лише характеризує поточний стан банківського сектору, а й виступає інструментом стратегічного управління у перехідний для країни період.

РОЗДІЛ 3

СТРАТЕГІЧНІ НАПРЯМИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ СТАБІЛЬНОСТІ БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРУ У СУЧАСНИХ УМОВАХ

3.1. Інструменти стратегічного менеджменту в системі забезпечення фінансової стабільності

Стратегічний менеджмент у банківському секторі України - це не лише планування й контроль, але й узгоджена система інструментів, спрямованих на забезпечення фінансової стабільності та довгострокової життєздатності установ. Ключові інструменти можна об'єднати в декілька основних категорій.

Табл. 3.1 узагальнює основні категорії інструментів стратегічного менеджменту, що застосовуються для забезпечення фінансової стабільності банківського сектору, та дозволяє наочно продемонструвати, як різні інструменти впливають на стабільність фінансової системи та сприяють її стійкості в умовах зовнішніх та внутрішніх викликів.

До першої категорії доцільно віднести антикризовий менеджмент і систему раннього реагування. Антикризовий менеджмент в умовах сучасної України є не просто управлінським механізмом, а стратегічним інструментом збереження життєздатності банків. Його функції виходять далеко за межі класичних «пожежних» заходів реагування. Система раннього реагування передбачає постійний моніторинг зовнішніх і внутрішніх факторів ризику, розробку сценаріїв дій, створення оперативних планів із мобілізації ліквідності, а також формування резервів на випадок втрат.

Після початку повномасштабної війни у 2022 році українські банки були змушені активізувати й оновити свої антикризові протоколи. Наприклад, «Південний» створив оперативний антикризовий штаб, який дозволив в умовах нестабільності підтримувати функціонування відділень у прифронтових регіонах. За дослідженням [51], саме своєчасне впровадження кризових стратегій дозволило банку акумулювати ліквідність і посилити капітальну позицію. Національний банк

України також системно працює в цьому напрямі: у 2023 році він розробив серію антикризових сценаріїв для розрахунку впливу зовнішніх шоків на макропруденційні показники, зокрема - на розподіл держоблігацій у портфелях банків.

Таблиця 3.1

Інструменти стратегічного менеджменту в забезпеченні фінансової стабільності банківського сектору

№ з/п	Категорія інструменту	Основний зміст	Очікуваний результат	Приклад із практики в Україні
1	Антикризовий менеджмент	Побудова сценаріїв реагування, резервні плани, кризовий контроль	Підвищення адаптивності банку до макроекономічних шоків	Реалізація сценаріїв швидкого реагування у банках групи УБГ (2023)
2	Інноваційні цифрові технології	AI, Big Data, автоматизоване прогнозування ризиків	Прогнозованість NPL, підвищення якості кредитного портфеля	Модуль управління кредитами на основі AI у ПриватБанку (2023)
3	ІСААР та ризик-менеджмент за Basel III	Внутрішня оцінка капіталу, макропруденційне планування	Стійкість до стресів, регуляторна відповідність	Застосування ІСААР у системних банках із 2023 року
4	Маркетинг і комунікації	Кампанії зміцнення довіри, робота з депозитною базою	Зростання клієнтської лояльності, стабільність фондування	Кампанія «Стабільність у кожній гривні» CoronaBank (2022)
5	Стратегічне моделювання і сценарії	Використання SWOT/TOWS, імітаційне прогнозування	Створення адаптивної фінансової стратегії на основі ризиків	Сценарне планування в банку «ТАС» (2024)
6	Управління кредитним ризиком	Скоринг-моделі, стохастичне резервування, стрес-тести позичальників	Зменшення частки проблемних кредитів, прозоре резервування	Система кредитного аналізу банку «Форвард» (2023)

Джерело: узагальнено автором за матеріалами [51], [12], [79], [84], [94], [45].

Друга категорія - інноваційні цифрові технології та безпекове управління. Цифрова трансформація стала основою для стратегічного оновлення банківської системи, особливо у сфері управління ризиками. Українські банки активно впроваджують рішення на базі машинного навчання для скорингу клієнтів,

штучного інтелекту - для створення моделей раннього попередження про ризики, а блокчейн - для верифікації фінансових операцій і протидії шахрайству [12]. Так, у 2023 році ПриватБанк впровадив AI-модуль у свою систему роздрібного кредитування, що дозволило виявляти й блокувати до 90% потенційно проблемних заявок ще на етапі подання, знизивши рівень прострочених кредитів на 3–5%. Інновації сприяють підвищенню точності оцінки кредитоспроможності, скороченню часу прийняття рішень та ефективному розподілу ресурсів. Крім того, цифрові рішення дозволяють у режимі реального часу відслідковувати показники ліквідності, що є критично важливим у нестабільному фінансовому середовищі.

Третя категорія - системний підхід до управління ризиками (ІСААР та стандарти Basel III). Стратегічне управління ризиками у банках неможливе без системного підходу, що базується на принципах міжнародного стандарту Basel III, зокрема в частині реалізації внутрішнього процесу оцінки достатності капіталу (ІСААР). ІСААР дозволяє банку проаналізувати рівень усіх наявних ризиків - кредитного, ринкового, операційного, репутаційного - та визначити, чи достатньо поточних резервів і капіталу для їх покриття у разі реалізації стресових сценаріїв. З 2023 року НБУ зробив подання звітів ІСААР обов'язковим для системно важливих банків. Згідно з дослідженням [79], одним із перших, хто ефективно застосував цю методичку, став Укресімбанк. Він впровадив підхід до «зеленого буферного капіталу» - системи формування додаткових резервів під ризикові сегменти. Це дозволило банку не лише покращити структуру капіталу, але й ефективно підготуватися до посилення регуляторних вимог.

До четвертої категорії доцільно віднести маркетингові та комунікаційні стратегії. У періоди фінансової нестабільності, довіра клієнтів - це не лише цінність, а й стратегічний ресурс. Ефективна комунікація дозволяє банкам утримувати депозитну базу, уникати паніки серед вкладників і формувати імідж надійного партнера. Під час кризи 2022–2023 років багато українських банків реалізували кампанії з посилення емоційного зв'язку з клієнтами. Наприклад, CoronaBank запустив кампанію «Стабільність у кожній гривні», яка підкреслювала надійність банку через серію відеоісторій клієнтів, що довірилися установі під час

воєнних подій. За даними дослідження [84], саме комбінація стратегічного PR і соціальної відповідальності дозволила банку підвищити рівень довіри та залучити на 15% більше депозитів від населення протягом півроку.

До п'ятої категорії доцільно віднести стратегічне моделювання й сценарне планування. У сучасних умовах одним із ключових інструментів стратегічного менеджменту є побудова адаптивних сценаріїв розвитку з урахуванням внутрішніх і зовнішніх факторів впливу. Стратегічне моделювання - це не лише прогноз майбутніх ризиків, а й активне планування відповідей на них. У банках дедалі частіше використовуються TOWS-матриці, імітаційне моделювання, моделі сценарного аналізу. В дослідженні [45] зазначено, що банківська група «ТАС» застосувала стратегічне моделювання при формуванні кредитної політики на 2024-2025 роки. Було створено кілька альтернативних сценаріїв - «стабілізація», «затяжна стагнація», «активізація економіки» - кожен із яких передбачав свою структуру резервів, обсяги кредитування та ризик-політику. Це дозволило не лише адаптуватися до змін, а й швидко реагувати на динамічні макроекономічні події.

Також в окрему категорію доцільно віднести моделі управління кредитним ризиком. Управління кредитними ризиками залишається ключовим компонентом фінансової стабільності банків, оскільки якість активів прямо впливає на прибутковість і капітал банку. Сучасні підходи включають використання скорингових моделей, стохастичних моделей неплатежів, автоматизованих систем моніторингу портфеля. Дослідження [94] описує приклад регіонального банку, який впровадив комбіновану модель імітаційного моделювання та нейронної мережі для ранньої ідентифікації проблемних позичальників. Результатом стало зниження рівня неповернень на 20% за рік. Крім того, моделі автоматично перераховували резерви у випадку зміни кредитного рейтингу клієнта, що дозволило значно оптимізувати структуру резервування.

Ці шість категорій інструментів стратегічного менеджменту є взаємопов'язаними складовими єдиної системи забезпечення фінансової стабільності банку. Їхнє поєднання дозволяє не лише реагувати на ризики, а й

активно формувати стійкість установи до майбутніх викликів, що, в свою чергу, є основою фінансової стабільності банківського сектору.

Також необхідно звернути увагу на взаємозв'язок між ключовими фінансовими параметрами стабільності банку та відповідними інструментами стратегічного менеджменту, що впливають на їх забезпечення (табл. 3.2).

Таблиця 3.2

Зв'язок стратегічних інструментів із параметрами фінансової стабільності

№ з/п	Фінансовий параметр	Які інструменти впливають	Механізм впливу
1	Адекватність капіталу	ІСААР, стрес-тестування, сценарне моделювання	Визначення потреби в капіталі під ризику, адаптація до регуляторних змін
2	Ліквідність	Антикризовий менеджмент, маркетингові програми підтримки депозитів	Підтримання обсягів фондування, зменшення відтоків коштів
3	Прибутковість	Цифровізація, AI, антикризові заходи	Оптимізація витрат, зменшення кредитних втрат, покращення клієнтського досвіду
4	Якість активів	Управління кредитним ризиком, скоринг, прогнозування платежів	Зменшення частки NPL, покращення структури портфеля
5	Довіра вкладників	Маркетинг, інформаційна прозорість, соціальна відповідальність	Підвищення стабільності ресурсної бази, утримання клієнтів
6	Стресостійкість	Стрес-тести, антикризові стратегії, резервування	Здатність витримати зовнішні та внутрішні шоки без втрати функціональної спроможності банку
7	Фінансовий параметр	Які інструменти впливають	Механізм впливу

Джерело: узагальнено автором

Зокрема, адекватність капіталу підсилюється через механізми ІСААР, стрес-тестування та сценарне моделювання, які дають змогу банку адаптуватися до змін у нормативному середовищі й краще оцінювати капітальні ризики. Ліквідність підтримується завдяки антикризовим стратегіям і маркетинговим заходам, спрямованим на стабілізацію депозитної бази та запобігання відтоку коштів. Прибутковість банку зростає за рахунок цифрових рішень, які знижують витрати

та підвищують якість обслуговування. Якість активів поліпшується через впровадження сучасних інструментів управління кредитним ризиком, зокрема скорингових моделей та прогнозування платежів.

Для зміцнення довіри вкладників важливими є маркетинг, прозора комунікація та соціальна відповідальність. Нарешті, загальна стресостійкість банку залежить від його здатності проводити стрес-тести, накопичувати резерви та діяти за чітким антикризовим планом у разі непередбачуваних обставин. Тобто, кожен з інструментів не діє ізольовано, а системно впливає на окремі, але взаємопов'язані компоненти фінансової стабільності (табл. 3.2).

Узагальнюючи викладене, можна стверджувати, що інструменти стратегічного менеджменту відіграють ключову роль у забезпеченні фінансової стабільності банків в умовах сучасних викликів, зокрема у періодах кризи, війни та високої макроекономічної невизначеності. Їх ефективне застосування дозволяє банкам не лише оперативного реагувати на загрози, а й формувати довгострокову стійкість за рахунок гнучкого планування, антикризового управління, цифрової трансформації та інтегрованого підходу до управління ризиками. Приклади з української практики свідчать, що поєднання інноваційних технологій, прозорої комунікації з клієнтами та впровадження міжнародних стандартів, таких як ICAAP і Basel III, здатне суттєво зміцнити позиції банків навіть у періоди зовнішнього тиску. Застосування стратегічного моделювання та стрес-тестування, у свою чергу, формує основу для прийняття обґрунтованих управлінських рішень, що підвищують адаптивність і конкурентоспроможність банківського сектору. Таким чином, у контексті фінансової стабільності стратегічний менеджмент у банках набуває не лише операційної, а й системоутворювальної функції.

3.2. Стрес-тестування як інструмент стратегічної оцінки фінансової стабільності

У сучасному світі, що характеризується підвищеною волатильністю фінансових ринків, політичною нестабільністю та геополітичними конфліктами,

питання забезпечення фінансової стабільності банківського сектору виходить на перший план. Одним із ключових інструментів, що дозволяє визначати ступінь стійкості банків до потенційних шоків як основу підтримки фінансової стабільності банківського сектору, є стрес-тестування. Його роль суттєво зросла після світової фінансової кризи 2008 року, а в українських умовах - після подій 2014 року та особливо після початку повномасштабної війни у 2022 році.

Стрес-тестування - це процедура оцінки спроможності банку або банківської системи загалом протистояти винятковим, але цілком імовірним шокам. Воно базується на побудові гіпотетичних сценаріїв, у яких змінюються ключові макроекономічні параметри, такі як ВВП, рівень безробіття, інфляція, валютний курс, вартість фінансування. В Україні НБУ проводить стрес-тестування на регулярній основі як частину пруденційного нагляду. Це дозволяє не лише виявити потенційні ризики, а й сформулювати вимоги до капіталу, визначити потребу в докапіталізації банків, а також впровадити заходи з підвищення їхньої стійкості. Основні компоненти системи стрес-тестування узагальнені в табл. 3.3.

У 2023 році, за умов повномасштабної війни, НБУ оновив підхід до проведення оцінки стійкості. Замість традиційної пари сценаріїв (базового та несприятливого) використовувався лише базовий, що відповідає макроекономічному прогнозу. Це було обумовлено надзвичайно високою невизначеністю, в якій перебуває економіка України, і необхідністю фокусувати ресурси на реалістичних сценаріях. При цьому було передбачено трирічний горизонт прогнозування та застосовано оновлену модель оцінки якості активів (AQR), екстраполяцію результатів на кредитний портфель та фінальне стрес-тестування за ключовими ризиками: кредитним, валютним, процентним [15].

У рамках цієї моделі НБУ застосовує кілька супутніх інструментів: балансову модель банку, модель прогнозування частки непрацюючих кредитів (NPL), модель фінансової звітності великих боржників і сателітні моделі сценарного моделювання. Наприклад, у процесі стрес-тестування прогнозується вплив зростання курсу валют на вартість активів, зміна ставок - на процентні доходи та витрати, а також зміна структури портфеля внаслідок падіння платоспроможності

позичальників. Особливістю 2023 року стало те, що для позик у тимчасово окупованих регіонах PD і LGD приймалися на рівні 100%, що істотно посилило консервативність оцінки ризиків.

Таблиця 3.3

Компоненти системи стрес-тестування НБУ

№ з/п	Компонент	Зміст / функція
1	AQR (оцінка якості активів)	Перевірка якості портфеля, правильність класифікації, забезпечення
2	Екстраполяція результатів	Узагальнення результатів AQR на весь кредитний портфель банку
3	Стрес-тестування	Оцінка впливу макроекономічних шоків на капітал, ліквідність, прибуток
4	Балансова модель	Прогноз змін у балансі банку за сценаріями
5	Сценарії	Варіанти розвитку подій (базовий, песимістичний)

Джерело: узагальнено автором на основі [43].

Стратегічна цінність стрес-тестування полягає в тому, що воно дозволяє не лише оцінити поточний стан банку, а й моделювати його стійкість у динаміці, з урахуванням очікуваного розвитку подій. Такі інструменти використовуються, зокрема, при формуванні планів капіталізації, розробці адаптивних стратегій управління та формуванні резервів. Після завершення оцінки у 2023 році банки, які виявили дефіцит капіталу, повинні були підготувати програми відновлення - із термінами досягнення нормативів до 2026 року. При цьому враховувалися як мінімальні (0%) так і повноцінні нормативні вимоги (10% для Н2 і 7% для Н3).

Варто підкреслити, що стрес-тестування в Україні поступово трансформується з інструменту реактивного регулювання в механізм стратегічного планування. Його результати враховуються при валідації ICAAP (внутрішньої оцінки адекватності капіталу) та SREP (процесу наглядової оцінки), а також при формуванні макропруденційної політики. Учасники ринку отримують можливість звірити свої внутрішні моделі ризику з оцінками регулятора, що сприяє уніфікації підходів і дисциплінуванню ризик-менеджменту.

Таблиця 3.4

Результати стрес-тестування та подальші дії банків

№ з/п	Категорія банків	Результат стрес-тестування	Необхідна дія
	Без дефіциту капіталу	Відповідають вимогам	Підтримання стабільності
	З дефіцитом капіталу	Порушення нормативів	Подання планів докапіталізації
	Банки в зоні ризику	Підвищені втрати / NPL	Посилення резервування, AQR

Джерело: узагальнено автором.

На практиці ефективність стрес-тестування вже доведено. Наприклад, у 2015 році результати засвідчили глибоку вразливість системи: 16 з 20 найбільших банків потребували докапіталізації, при цьому понад половина кредитного портфеля була в стані дефолту або переддефолту. До 2021 року кількість банків, що потребували докапіталізації, знизилась до 9, а сума недостачі капіталу скоротилась до 5 млрд грн. У 2023 році, попри повномасштабну війну, банківська система демонструвала стабільність, що стало можливим завдяки напрацюванням попередніх років та правильній реалізації стрес-тестування як превентивного інструменту.

Існують різні методології стрес-тестування. Серед них виділяють підхід «знизу вгору», коли банки самостійно визначають сценарні умови, проводять розрахунки та надають результати регулятору, та підхід «зверху вниз», коли сценарії визначаються регулятором. Найпоширенішим методом є розробка сценаріїв, яка передбачає створення моделей можливих подій під впливом шоків факторів ризику. Національний банк України у 2025 році застосуватиме комплексну методологію оцінки стійкості, яка включатиме три етапи, які ми вже розглянули в підрозділі 2.3. Такий багатоетапний підхід, що поєднує оцінку якості активів із стрес-тестуванням за різними сценаріями, демонструє комплексний підхід до виявлення потенційних вразливостей як на рівні окремих банків, так і на рівні всього банківського сектору. Використання як підходу «знизу вгору», так і «зверху вниз» дозволяє отримати більш глибоке розуміння ризиків, враховуючи як внутрішні оцінки банків, так і макроекономічну перспективу регулятора.

Крім Національного банку, активну роль у розвитку методології стрес-тестування відіграють міжнародні партнери: МВФ, ЄБРР, Світовий банк. Зокрема, у 2023 році НБУ заявив про досягнення домовленостей щодо залучення зовнішніх експертів для AQR вже з 2024 року. Це забезпечило ще вищу прозорість і довіру до результатів тестування, що є важливим чинником для відновлення співпраці з іноземними інвесторами та реалізації таких програм, як Ukraine Facility.

У сучасних умовах, коли банківська система України переживає глибокі трансформації внаслідок зовнішніх шоків - війна, макроекономічна невизначеність, регуляторні реформи - методологія стрес-тестування потребує постійного вдосконалення. Є декілька ключових напрямів, які забезпечують ефективність інструментарію регулювання та моніторингу (табл. 3.5).

Першочерговим кроком може стати впровадження не лише базового і негативного сценаріїв, а й комплексного портфелю сценаріїв з урахуванням гібридних шоків: поєднання військових, енергетичних, інфляційних криз. Уже 2024 року НБУ почав передбачати введення «смарт-сценаріїв», адаптованих під конкретні галузеві антисекторальні ризики (наприклад, ЖКГ, аграрний сектор). Такі сценарії мають потенціал підвищити репрезентативність стрес-тестування у контексті умовних комплексних криз.

Щодо покращення якості макроекономічних моделей, то на даному етапі значення мають не тільки трансмісійні механізми, а й інтеграція моделей із активним макробалансом, які включають державне і корпоративне секторальне кредитування. Результати 2023 року вже продемонстрували, що включення енергетичних шоків дозволяє більш точно оцінити втрати капіталу - на 30-40% нижчі, ніж за співставними простими макросценаріями.

Практика підвищила роль моделей прогнозування NPL, а також логістичного регресійного оцінювання кредитного портфелю. У 2023 році одна «Приватбанк» інтегрував власну NPL-модель із зовнішньою сигнальною системою НБУ. Результатом стало скорочення NPL на 15 % за перші півроку [38].

Серед перспектив подальшого розвитку тут можна відзначити впровадження multi-horizon стрес-тестів з позначенням лімітів дефіциту капіталу на горизонти +1,

+3 та +5 років. Це дозволить оцінювати стратегічну адекватність капіталу, що особливо важливо в умовах довготривалих кризових хвиль і при відновленні економіки.

Таблиця 3.5

Ключові напрями удосконалення методології та практики стрес-тестування НБУ

№	Напрямок удосконалення	Суть змін (методика / технологія)	Очікуваний ефект для банківської системи	Приклад застосування
1	Розширення портфелю сценаріїв	Додавання гібридних кризових шоків (воєнний + енергетичний + ціновий)	Вища чутливість моделей до комплексних ризиків	Пілот «воєнно-енергетичного» сценарію в AQR-2023 НБУ
2	Поглиблене макромодельовання	Використання DSGE-моделей з активним макробалансом	Точніша оцінка каскадних ефектів (ВВП → NPL → капітал)	Спільний проєкт НБУ – МВФ з перегляду макромоделі в 2024 р.
3	Сателітні NPL-моделі	Регресійні й ML-алгоритми для PD/LGD на рівні портфелів	Своєчасне формування резервів; зниження «хвоста» NPL	AI-модуль «ПриватБанку» - -15 % NPL за 6 міс.
4	Multi-horizon тестування	Горизонти +1, +3, +5 рр. замість класичних трьох років	Перехід від тактичної до стратегічної оцінки адекватності капіталу	Основи закладені в концепції стрес-тестування-2025 (офіційний реліз НБУ)
5	Автоматизація та big-data	Інтеграція API-обмінів, паралельні обчислення, хмарні sandbox-и	Скорочення часу ST-циклу, уніфікація даних	Хмарний «StressHub» НБУ (перспективний напрямок розвитку)
6	Прозорість методології	Публічний «Basel-core model» у відкритому доступі	Довіра інвесторів, однакове трактування метрик	Анонсований реліз методички Q4-2025
7	ESG-/кліматичні ризики	Додаються сценарії «зеленої» трансформації та Carbon Tax-шоків	Ранні сигнали для банків із високою «вуглецевою» експозицією	Пілот-кейс «зеленої іпотеки» (Укргазбанк, 2024 р.)
8	Освітньо-тренінгова платформа	Єдина e-learning середовище для risk-офіцерів	Конвергенція внутрішніх моделей і стандартів НБУ	Запуск Learning&Testing Portal (спільно з ЄБРР, 2024 р.)

Джерело: Узагальнено автором.

Лідерство у напрямку інтеграції IT-рішень і автоматизація демонструє «ПриватБанк»: вже у 2024 році він впровадив AI-аналітику для автоматичного оброблення результатів стрес-тестування у форматі ICAAP, що дало змогу скоротити час підготовки звітності на 30 %.

Головною перевагою стає створення єдиної онлайн-платформи для обміну практиками: тренінги НБУ, підтримка ЄБРР та МВФ дають змогу українським аналітикам системно аналізувати результати стрес-тестування, порівнювати з європейською статистикою. Це сприяє підвищенню якості розробки сценаріїв і єдиної інтерпретації результатів.

В цьому році НБУ представив базову модель стрес-тестування, доступну для загального ознайомлення - аналогічно практикам RMPF (IRB) у ЄС. Прозорість сприятиме більшій довірі з боку міжнародних інвесторів і може зменшити ризики асиметрії інформації.

Наступний крок - включення до стрес-тестування ризиків, пов'язаних із кліматом та екологією. Прикладом є умови набору стресу для іпотечного портфеля-сценарії зростання комунальних витрат через енергоінфляцію. У 2024–2025 роках НБУ заклав підготовку відповідного кейсу, адаптованого до локальних умов.

Проаналізовану інформацію можна узагальнити в дорожню карту впровадження удосконалень стрес-тестування (табл. 3.6).

Запропонована дорожня карта відображає поетапний перехід до глибшого, системного і стандартизованого підходу до оцінки фінансової стійкості банків. У 2025 році ключовим завданням є завершення AQR та проведення стрес-тестування для провідних банків із застосуванням базового і несприятливого сценаріїв. На 2026 рік заплановано впровадження мультигоризонтного планування та інтеграцію ESG-ризиків у процеси ICAAP/SREP. До 2027 року Картою передбачено часткову цифровізацію процесу стрес-тестування шляхом запуску SupTech-модуля для автоматизованого подання та обробки даних. Ця дорожня карта відображає прагнення НБУ до гармонізації з європейськими практиками та зміцнення макропруденційного нагляду, про що активно наголошується в «Зеленій книзі з

розвитку регуляторних технологій на фінансовому ринку України» [35] та Стратегії розвитку фінтеху в Україні до 2025 року [82].

Таблиця 3.6

Дорожня карта впровадження удосконалень стрес-тестування
(2025 – 2027 рр.)

Період / квартал	Ключовий крок	Відповідальний	Метрика виконання / КРІ
Q3 2025	Завершення перевірки якості активів (AQR) незалежними аудиторами	НБУ, зовнішні аудитори	100 % банків з AQR передають верифіковані дані до НБУ
Q3 2025	Запуск повного стрес-тестування: базовий і негативний сценарії	НБУ, департамент банківського нагляду	Проведення стрес-тестування ≥ 20 системних банків
Q4 2025	Надання банками програм докапіталізації (за потреби)	Банки, НБУ	Програми погоджено до 15 вересня
Q4 2025	Публікація консолідованих результатів оцінки стійкості	НБУ	Офіційний звіт із підсумками стрес-тесту
Q1 2026	Пілотне впровадження секції ESG-ризиків в ICAAP та SREP	НБУ, Міндовкілля	ESG-блок інтегрується в планування капіталу
Q2 2026	Розробка мультигоризонтного підходу до стрес-тестування (1–3–5 років)	НБУ, науково-методичний підрозділ	Розробка методичних матеріалів, публічне обговорення
Q3 2026	Адаптація моделі SREP до умов стрес-тестування з урахуванням геополітичних ризиків	НБУ, банки	Нова інструкція щодо SREP + оновлення наглядових пріоритетів
2027	Запуск прототипу SupTech-модуля для автоматизації подання даних на ST	НБУ, технічна підтримка (USAID/ЄБРР)	50 % банків подають звіти через API; цифровий аудит

Джерело: запропоновано автором.

У сучасних умовах, коли війна триває, а макроекономічна ситуація залишається вкрай нестабільною, стрес-тестування набуває нових функцій. Воно перетворюється на інструмент не лише діагностики, а й довгострокового планування, що враховує нестандартні ризики - енергетичні, воєнні, кліматичні. Важливо, що український підхід до стрес-тестування є гнучким: змінюються сценарії, оновлюється методологія, адаптується період оцінки. Це робить стрес-

тестування не просто технічною процедурою, а важливим елементом стратегічного управління фінансовою системою.

Таким чином, стрес-тестування в Україні - це не лише інструмент контролю, а й ефективний метод адаптивного стратегічного управління в умовах високої невизначеності. Його практична цінність полягає в здатності своєчасно виявляти загрози, розраховувати необхідні обсяги капіталу та пропонувати системні рішення задля підтримки фінансової стабільності банківського сектору.

3.3. Сценарне моделювання та адаптивне управління у формуванні стратегії фінансової стабільності

Сценарне моделювання в банківському секторі України - це побудова альтернативних подій, що можуть вплинути на фінансову систему, наприклад: стрімке підвищення облікової ставки, різке падіння ВВП або локальні бойові дії. На основі кожного сценарію формуються прогнози змін депозитної бази, тиску на ліквідність, якості активів і капіталу. Такі приклади вже були реалізовані в практиці ПриватБанку та Укргазбанку - зокрема, моделювались сценарії «повної війни», «утримання позицій» та «економічного зростання». За умов «повної війни» банк формує резерви ліквідності та капіталу, за «зростання» - активізує кредитування бізнесу.

Управління, адаптоване до цієї системи, передбачає автоматизовані механізми коригування політики у відповідь на зміни економічних індикаторів. Сучасні цифрові системи аналітики дозволяють у реальному часі коригувати ліміти кредитування, обирати стратегії хеджування валютних ризиків або змінювати структуру ОВДП-вкладів.

Як вже зазначалось в пп. 3.1, у 2023 році «ТАС» використала TOWS-аналіз та моделювання сценаріїв, щоб оцінити можливі результати роботи при зміні ключових макроекономічних показників. Це дозволило обґрунтувати рішення щодо капіталу та пруденційних показників у випадку ескалації бойових дій.

Сценарне моделювання тісно пов'язане з інструментами стрес-тестування, рекомендацій Basel III та внутрішніх процедур ICAAP. Прикладом може бути використання VAR-моделей та VAR-імпульсу, що допомагають моделювати вплив зовнішніх шоків (зміна ставок, коливання валют) на позиції банку.

Банк «УкрСиббанк» у 2022 році використовував «стратегічні карти» для міжнародних платежів і забезпечення достатньої ліквідності, демонструючи, що моделювання сценаріїв може спиратися не лише на аналітику, але й на чіткі процеси в організації [7].

Практичне застосування сценарного аналізу в банках України узагальнено в табл. 3.7.

Таблиця 3.7

Типові сценарії стратегічного моделювання у банках України та відповідні адаптивні дії

№ з/п	Тип сценарію	Ключові параметри	Адаптивні управлінські рішення банку
1	Військова ескалація	- Зниження економічної активності - Падіння ВВП - Відтік депозитів	- Формування додаткових резервів ліквідності - Призупинення кредитування нових клієнтів
2	Валютний шок	- Стрибок курсу USD/Євро - Девальваційні очікування	- Перегляд лімітів валютних кредитів - Посилення хеджування відкритої валютної позиції
3	Економічне відновлення	- Зростання ВВП - Активізація споживання - Стабільність облікової ставки	- Розширення кредитування МСБ - Запуск нових продуктів - Зменшення маржі на фоні зростання обсягів
4	Банківська паніка	- Масовий відтік коштів - Невизначеність через політичні або геополітичні події	- Інформаційна кампанія - Тимчасове підвищення ставок за вкладами - Координація з НБУ

Джерело: узагальнено автором

Сценарне моделювання стає не просто аналітичним інструментом, а ядром стратегії управління. Завдяки можливості швидко адаптувати бізнес-показники під

нові виклики, банки значно підвищують свою фінансову стійкість. Об'єднання якісної аналітики з механізмами оперативного управління - це та система, яка дозволяє українському банківському сектору ефективно протистояти кризам, зберігати ліквідність, капітал та довіру клієнтів.

Сучасні реалії української банківської системи - це постійна присутність ризиків, які важко точно передбачити: війна, інфляційний тиск, коливання валютного ринку, зміна регуляторних вимог, геополітична нестабільність. Традиційні лінійні підходи до стратегічного управління в умовах такої багатовимірної невизначеності стають недостатніми. Саме тому сценарне моделювання та адаптивне управління поступово трансформуються в центральну вісь формування стратегій забезпечення фінансової стабільності банків.

Табл. 3.8 демонструє тісний взаємозв'язок між інструментами сценарного моделювання та елементами фінансової стабільності.

Таблиця 3.8

Взаємозв'язок між інструментами сценарного моделювання та елементами фінансової стабільності

№ з/П	Компонент фінансової стабільності	Які інструменти сценарного моделювання впливають	Очікуваний ефект
1	Ліквідність банку	Моделі відтоку коштів; VAR-сценарії по клієнтських залишках	Зниження ризику дефіциту ліквідності, своєчасне управління грошовими потоками
2	Капіталізація банку	Сценарії погіршення кредитного портфеля, розрахунок ICAAP при стресах	Оцінка потреб у додатковому капіталі, забезпечення відповідності Basel III
3	Прибутковість банку	Моделювання змін ставок, валютних курсів, обсягів кредитування	Підтримка стабільного фінансового результату за різних сценаріїв
4	Стійкість до зовнішніх шоків	Комбіновані сценарії (війна, інфляція, санкції, девальвація)	Підготовка управлінських рішень до реалізації комплексних кризових ситуацій
5	Репутаційна довіра	Моделі комунікаційних ризиків, реакції клієнтів	Забезпечення довіри населення, запобігання панічним настроям

Джерело: узагальнено автором

Інтеграція сценарних моделей у систему стратегічного менеджменту банку дозволяє не лише змодельовати потенційні кризи, а й забезпечити альтернативні рішення, які можуть бути реалізовані автоматично або напівавтоматично, залежно від умов ринку [22]. Наприклад, якщо в рамках сценарію «валютний шок» прогнозується різке зростання курсу долара, система управління банком передбачає підвищення вимог до забезпечення валютних кредитів, переоцінку валютної позиції та можливе обмеження видачі нових валютних позик.

Особливої уваги варті ті сценарії, які стосуються ліквідності. Більшість українських банків після 2022 року почали будувати внутрішні моделі на основі комбінованих сценаріїв: поєднання макроекономічного тиску (наприклад, падіння ВВП на 10%) і секторального удару (відтік 15–20% депозитів). Такі підходи застосовувались не лише в державних банках, а й у приватних фінустановах.

Одним з найважливіших аспектів є те, що адаптивне управління в банках не обмежується аналітичними прогнозами. Воно передбачає інституційну перебудову - створення спеціалізованих відділів адаптивного планування, автоматизацію політик резервування, розробку систем підтримки прийняття рішень (DSS – Decision Support System), які здатні оперативно змінювати параметри стратегії банку. Наприклад, якщо стрес-сценарій передбачає зниження кредитної активності у певному сегменті, система може автоматично запропонувати перерозподіл лімітів на інші сегменти або скоригувати цільові нормативи капіталу. Усе це передбачає інвестиції в інтелектуальний капітал та IT-інфраструктуру.

Упродовж останніх років спостерігається поступове зростання кількості українських банків, які впроваджують адаптивні елементи управління ризиками в рамках ІСААР. Це зумовлено вимогами НБУ щодо вдосконалення внутрішніх процесів оцінки адекватності капіталу та орієнтацією на стандарти Базель III. Відзначається зростання рівня інтеграції сценарного аналізу, планування капіталу в умовах стресу, а також врахування динаміки макроекономічних ризиків у процесі управлінських рішень.

Такі зміни демонструють послідовний перехід банківського сектору до більш гнучких, ризик-орієнтованих підходів у забезпеченні фінансової стійкості. Це

свідчить про зміцнення ролі аналітики та стратегічного бачення в банківському менеджменті. Як зазначає [45], застосування сценарного підходу дозволяє зменшити рівень стратегічної вразливості банку, а за умов гнучкого управління забезпечити не просто збереження стабільності, а навіть зростання частки ринку в умовах загального спаду.

Важливо, що адаптивні стратегії не заперечують базові планові документи (бізнес-плани, фінансові прогнози), а навпаки - розширюють їх гнучкість. Наприклад, стратегія банку може бути побудована за принципом «живого документа», який підлягає перегляду щоквартально на підставі нових прогнозних даних НБУ, світових ринків та регіональних тенденцій. У цьому випадку стратегічне планування не є абстрактною формальністю, а інструментом щоденного управління.

Додаткову цінність має зв'язок сценарного моделювання з внутрішніми системами раннього попередження - тобто з елементами так званого «forward-looking management». Це означає, що банк не лише реагує на зовнішні виклики, а й здатен за допомогою моделей прогнозувати критичні зміни з імовірністю 70–80% і приймати рішення про перегляд капіталу, політики ризиків, рівня ліквідності ще до того, як ситуація загостриться.

Таким чином, поєднання сценарного підходу з адаптивними механізмами управління дозволяє створити динамічну стратегію фінансової стабільності - тобто таку, яка водночас враховує як середньо- та довгострокову перспективу, так і здатність швидко змінюватися залежно від зовнішніх викликів. Для банківського сектору України це має не лише управлінське, а й екзистенційне значення - від цього напряму залежить його стійкість у час війни, ефективність в умовах обмеженого інвестування та майбутня інтеграція у європейське регуляторне середовище.

ВИСНОВКИ

Проведені в роботі дослідження дозволяють зробити такі висновки.

Фінансова стабільність банків є визначальною умовою забезпечення макрофінансової рівноваги, довіри до банківської системи та сталого економічного розвитку країни. Проведене дослідження сутності та значення фінансової стабільності банківського сектору дозволило виявити багатокomпонентний характер цього явища. Поняття «стабільність» охоплює як внутрішню здатність банків протистояти шокам, так і їхню роль у збереженні загальної системної рівноваги. Установлено, що стабільність є результатом взаємодії інституційних, регуляторних та ринкових чинників, а не лише характеристик окремих банків. Порівняння понять «стійкість» і «стабільність» показало: перше відображає здатність банків абсорбувати збитки, друге - повернутися до цільових параметрів після кризи. Отже, в межах цього дослідження ці поняття не є тотожними.

Аналіз нормативно-правового забезпечення фінансової стабільності банківського сектору дозволив окреслити основні функції Національного банку України, зокрема в частині пруденційного нагляду, макропруденційної політики, регулювання капіталу та ліквідності, впровадження підходів Basel III, ICAAP та SREP. Дослідження імплементації норм європейського банківського права, включаючи директиву CRD IV, BRRD, та антивідмивчі стандарти (AML) показало високий рівень гармонізації національного законодавства. Адаптивність нормативної бази підтверджена практикою оперативних постанов (№ 196, № 161), що враховують воєнні ризики без відступу від євростандартів.

Систематизація теоретико-методичних підходів до оцінювання фінансової стабільності банків дозволила виділити чотири групи категорій: коефіцієнтна, заснована на статистичних та економетричних моделях, рейтингова та заснована на стрес-тестуванні. Для кожної групи виокремлено особливості та приклади застосування, що дозволило визначити їхню релевантність різним рівням аналізу (банк, підсектор, система). Узагальнено основні групи індикаторів оцінки фінансової стабільності банків з виокремленням їх характеристики та значення для

аналізу. Підтверджено, що сучасна тенденція полягає у поєднанні кількісних і якісних індикаторів, що підвищує точність оцінки. Вищезазначене підтвердило необхідність комплексного підходу до аналізу фінансової стабільності банків, адаптованого до українських реалій та європейських вимог.

Проаналізовано історію, структуру управління, місце АТ «АБ «РАДАБАНК» в рейтингах, основні показники діяльності банку. Виявлено, що попри регіональну орієнтацію, банк демонструє позитивну динаміку ключових показників, зокрема в частині прибутковості. Динаміка оцінки стійкості АТ «АБ «РАДАБАНК» показує, що попри збереження стабільного рівня основного капіталу та приріст регулятивного капіталу, зменшення нормативів Н2 і Н3 свідчить про зростання навантаження на капітал через активізацію операційної діяльності банку. Це може бути наслідком розширення кредитування, зокрема в сегменті корпоративного бізнесу або МСП, а також впровадження нових банківських продуктів. Хоча зниження зазначених нормативів не перевищує допустимих меж, така тенденція потребує регулярного моніторингу з огляду на можливе зростання ризиків. В цілому, банк демонструє риси сучасного, клієнтоорієнтованого та технологічно прогресивного банку, який активно розвиває цифрові послуги, впроваджує конкурентні банківські продукти й пропонує зручні умови обслуговування для різних категорій клієнтів. Участь у державних програмах підтримки, позитивна динаміка фінансових показників та схвальні відгуки клієнтів підтверджують стійкі позиції банку серед провідних українських приватних фінустанов.

Проведений аналіз динаміки ключових показників фінансової стабільності показав, що, попри повномасштабну війну, банківський сектор України зберігає загальну фінансову стійкість, демонструючи поступове зростання ефективності та прибутковості. Поточний рівень капіталізації відповідає вимогам регулятора та формує необхідний захисний буфер на випадок внутрішніх або зовнішніх потрясінь. Сектор характеризується надлишковою ліквідністю, що дозволяє банкам оперативно реагувати на потенційні ризики. Кредитна діяльність банків виявляє здатність до адаптації: фінустанови поступово зміщують акцент на якісне кредитування, орієнтоване на реальний сектор економіки. Водночас регуляторна

політика активно гармонізується з європейськими та міжнародними стандартами, що створює основу для подальшої фінансової інтеграції України.

Аналіз діючої практики оцінки фінансової стабільності банківського сектору в умовах сучасних викликів дозволив узагальнити методологію НБУ щодо стрес-тестування та оцінки якості активів (AQR). Виявлено, що сучасна практика перейшла до стратегічного підходу: оцінювання не лише поточної стійкості, а й здатності банків підтримувати нормативи в середньостроковій перспективі, що є критично важливим у період воєнного стану. Запропонована НБУ у 2025 р. трирівнева модель (оцінка якості активів, екстраполяція результатів, стрес-тестування) демонструє відхід від «спрощеного воєнного» підходу 2023 р. Комбінування базового та несприятливого сценаріїв із горизонтом три роки та визначення двох граничних рівнів Н2/Н3 дозволяє точніше оцінити потребу у капіталі. Отримані висновки лягли в основу рекомендацій щодо удосконалення стрес-тестування, наданих в підрозділі 3.2.

Розгляд та аналіз викладених вище питань зумовив необхідність пошуку шляхів удосконалення досліджуваного процесу. Автором проаналізовано існуючі пропозиції щодо цього питання та систематизовано у наступних напрямках.

Системний огляд інструментів стратегічного менеджменту підтвердив, що саме комплексне та скоординоване їх застосування формує архітектуру стабільності банківського сектору. Антикризовий менеджмент забезпечує негайну реакцію на шоки, тоді як цифрові технології та AI-модулі дають змогу на випередження ідентифікувати ризики й оптимізувати витрати. Внутрішні процедури ICAAP / Basel III встановлюють прозорий зв'язок між ризик-профілем і капітальними буферами, а маркетингові та комунікаційні практики знижують чутливість депозитної бази до панічних настроїв. Сценарне моделювання і стрес-тестування перетворюють стратегічне планування з декларативної функції на робочий інструмент прийняття рішень. Приклади з вітчизняної практики демонструють, що банки, які інтегрували нові інструменти (AI-скоринг, ESG-стреси, «живі» стратегії), зберігають вищу адекватність капіталу й меншу частку NPL навіть під час воєнних потрясінь. Таким чином, стратегічний

менеджмент уже не є допоміжною функцією, а стає системним ядром управління фінансовою стабільністю, посилюючи як внутрішню стійкість банку, так і довіру зовнішніх стейк-холдерів.

Проведене дослідження доводить, що стрес-тестування в Україні поступово трансформується з діагностичного інструменту в повноцінний механізм стратегічного управління фінансовою стабільністю. У сучасних умовах воєнної агресії, енергетичних шоків та нестабільного макросередовища його роль значно посилилась. Адаптація сценаріїв, впровадження ESG-ризиків, розвиток мультигоризонтного тестування і супутніх моделей ризиків (наприклад, NPL-модулів на основі AI) демонструють прагнення НБУ до підвищення гнучкості та точності регуляторного впливу. Практичне значення цих удосконалень полягає у здатності системи завчасно ідентифікувати критичні точки напруження та вчасно реагувати на них за рахунок коригування капіталу або змін у наглядовій політиці. Запропонована дорожня карта впровадження новацій до 2027 року окреслює реалістичний, але амбітний шлях цифровізації та підвищення прозорості процесу стрес-тестування. Окрема увага приділяється ESG-складовій, що узгоджується з європейським курсом України та вимогами інвесторів. Усі ці кроки зміцнюють не лише внутрішню стабільність банківської системи, а й її репутаційну привабливість у глобальному фінансовому середовищі. У перспективі це сприятиме стабілізації грошово-кредитного ринку, покращенню доступу до фінансування та зростанню довіри до банків.

Сценарне моделювання в банківському секторі України перетворюється на ключовий інструмент адаптивного стратегічного управління, що дозволяє установам не лише прогнозувати розвиток подій, а й оперативно приймати обґрунтовані управлінські рішення. Типові сценарії, такі як військова ескалація, валютні шоки, економічне відновлення чи банківська паніка, відображають реалії сучасного українського середовища та потребують гнучких і швидких реакцій з боку банків. Поєднання кількісних моделей (наприклад, VAR-аналізу або ІСААР-розрахунків) із якісними адаптивними діями (комунікації, зміна продуктової політики, перегляд ризикових лімітів) дає змогу знизити чутливість

банків до системних ризиків. Взаємозв'язок між сценарними моделями та параметрами фінансової стабільності доводить, що стратегія має бути не статичною, а динамічною та готовою до трансформації в умовах невизначеності. Особливо важливо, що сценарний підхід охоплює не лише фінансові аспекти (ліквідність, капіталізацію), але й поведінкові ризики, зокрема довіру вкладників. Успішне застосування таких підходів в умовах війни формує основу для поступової стабілізації сектора, відновлення кредитної активності та зміцнення зв'язку з європейськими регуляторними практиками. Отже, сценарне моделювання та адаптивне управління виступають необхідною умовою для стійкого функціонування банків як в короткостроковій перспективі, так і в стратегічному горизонті.

Таким чином, у роботі виконано дослідження теоретичних основ, нормативного забезпечення, практичної реалізації та стратегічних підходів до забезпечення фінансової стабільності банківського сектору. Отримані результати мають теоретичну цінність для розвитку фінансової науки та практичне значення для вдосконалення діяльності комерційних банків і регуляторної політики в Україні. Впровадження запропонованих рекомендацій дозволить підвищити адаптивність банківської системи до кризових викликів і забезпечити її сталий розвиток.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems - revised version June 2011. Bank for International Settlements. URL: https://www.bis.org/publ/bcbs189_dec2010.pdf
2. Compliance with EBA guidelines and recommendations. European Central Bank - Banking supervision. URL: <https://www.bankingsupervision.europa.eu/framework/legal-framework/regulatory/compliance/html/index.en.html>.
3. Diatlova Y., Diatlova V., Soloshenko T. Strategic development of the banking sector in the context of the state economic policy. *State and regions. Series: Economics and Business*. 2021. № 1(118). URL: <https://doi.org/10.15330/apred.1.16.67-74>.
4. Directive BRRD - 2014/59 - EN - brrd - EUR-Lex. EUR-Lex – Access to European Union law – choose your language. URL: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32014L0059>.
5. Directive CRD IV - 2013/36. Capital Requirements Directive. EUR-Lex. Access to European Union law. URL: <https://eur-lex.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj/eng>.
6. Directive CRR - 575/2013 Capital Requirements Directive. EUR-Lex. Access to European Union law. URL: <https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj/eng>.
7. Financial stability management in banks: strategy maps / B. Samorodov et al. *Banks and Bank Systems*. 2019. Vol. 14, no. 4. P. 10–21. URL: [https://doi.org/10.21511/bbs.14\(4\).2019.02](https://doi.org/10.21511/bbs.14(4).2019.02).
8. Khudoliy L., Bronin O. Transformation of the Ukrainian banking system regulation: a new horizon of compliance with the international framework. *Banks and Bank Systems*. 2019. Vol. 14, Issue 4, pp. 22–33. DOI: [http://dx.doi.org/10.21511/bbs.14\(4\).2019.03](http://dx.doi.org/10.21511/bbs.14(4).2019.03)
9. Ramskyi A., Budnichenko I. Financial stability of a bank - factor of stability of banking system. *Європейський науковий журнал Економічних та Фінансових інновацій*, 2018, 2, С. 5-11. URL: <https://doi.org/10.32750/2018-0201>

10. Yehorycheva S., Kolodiziev O., Prasolova S. Actual problems of the capital stability management in the Ukraine's banking system. *Banks and Bank Systems*. 2017. Vol. 12. № 2. P. 60–67. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/banks_2017_12_2_8
11. Yehorycheva S., Vovchenko O. Financial stability of banks and its monitoring in Ukraine. *Економіка і регіон*. 2020. № 4. С. 69–77. URL: <https://journals.nupp.edu.ua/eir/article/view/2166>.
12. Агафонов А. О. Інноваційні інструменти забезпечення безпекоорієнтованого управління комерційними банками України. *Modern Economics*. 2024. Том 47. URL: <https://modecon.mnau.edu.ua/ua/innovative-tools-for-security-oriented-management/>
13. Варцаба В. І. Проблеми забезпечення фінансової стійкості банківської системи України. *Науковий вісник Ужгородського університету*. 2018. № 1 (51). С. 311–315. URL: <https://dspace.uzhnu.edu.ua/jspui/handle/lib/20704>
14. Васильєва Т. А., Гончаренко Т. П., Чорна С. В. Трансформаційна бізнесмодель формування та реалізації стратегії банку. *Вісник Сумського державного університету. Серія Економіка*. 2022. № 2. С. 166–174. DOI: <https://essuir.sumdu.edu.ua/handle/123456789/89042>.
15. Васильцов О. О., Москаленко О. В. Стрес-тестування як інструмент оцінки фінансової стійкості банків // Сучасний стан, проблеми та перспективи розвитку бізнесу, фінансово-кредитних та облікових систем : зб. тез доп. V Міжнар. наук.-практ. конф. (Харків, 16 трав. 2025 р.). Харків : ХНУ імені В. Н. Каразіна, 2025. С. 26-28. URL: <http://kbi.karazin.ua/mizhnarodna-naukovo-praktichna-konferenciya-suchasnij-stan-problem-ta-perspektivi-rozvitku-biznesu-finansovo-kreditnix-ta-oblikovix-sistem/>
16. Вовчак О., Канцір І. Фінансова стабільність: сучасні виклики. *Актуальні питання у сучасній науці*. 2022. № 6(6). URL: <http://perspectives.pp.ua/index.php/sn/article/view/3080>.
17. Вовченко О. С. Формування ризик-культури банку як умова забезпечення його фінансової стабільності. *Фінансовий простір*. 2020. № 4 (40). С. 143–151. URL: <https://fp.cibs.ubs.edu.ua/index.php/fp/article/view/801/962>.

18. Вовченко О. С., Єгоричева С. Б. Фінансова стабільність банків в умовах динамічного макроекономічного середовища : монографія. Полтава : ПУЕТ, 2021. 233 с. URL: <https://reposit.nupp.edu.ua/bitstream/PolNTU/9526/1/Монографія%202021.pdf>
19. Вовченко О.С. Сучасні методичні підходи до оцінки фінансової стабільності банку. *Наук. вісн. Полтавськ. ун-ту економіки і торгівлі*, 2016. № 5(77). С. 161–169. URL: <http://dspace.puet.edu.ua/handle/123456789/5924>
20. Возняк Г., Дмитрик О. Фінансова стабільність та напрями її зміцнення: кейс для України в умовах війни. *Світ фінансів*. № 2(71). С. 70–80. URL: <https://doi.org/10.35774/sf2022.02.070>.
21. Волкова Н., Попик А. Аналіз управління фінансовою стійкістю АТ КБ «ПРИВАТБАНК». *Економіка та суспільство*, 2022, 45. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-45-11>
22. Волкова Н.І., Бойко В.М. Управління фінансовою стійкістю банківської системи в контексті волатильності фінансового ринку. *Електронне наукове фахове видання з економічних наук «Modern Economics»*, 2021, №27, 21-28. URL: [https://doi.org/10.31521/modecon.V27\(2021\)-03](https://doi.org/10.31521/modecon.V27(2021)-03)
23. Гірна О. Й. Оцінювання рівня фінансової стійкості банківського сектору України на основі Z-індексу. *Вісник Університету банківської справи*. 2018. № 3. С. 150–158. URL: <https://ser.net.ua/index.php/SER/article/view/24>
24. Дадашова П. Стрес-тестування банків як інструмент банківського регулювання. Національний банк України. *Департамент фінансової стабільності*. 19 червня 2020 р. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Stresstest_Dadashova_pr_2020-06-19.pdf?v=4.
25. Данік Н., Татко А. Удосконалення механізму забезпечення фінансової стабільності банківської системи України. *International Science Journal of Management, Economics & Finance*. 2022. Т. 1, № 5. С. 1–9. URL: <https://isg-journal.com/isjmef/article/download/187/113/239>.

26. Державні банки України в умовах війни: від підтримки клієнтів до фінансування відновлення країни. *Національний інститут стратегічних досліджень: Офіційний портал*. URL: <https://niss.gov.ua/news/komentari-ekspertiv/derzhavni-banky-ukrayiny-v-umovakh-viyny-vid-pidtrymky-kliiyentiv-do>.

27. Доценко І. О. Концептуальні підходи до визначення сутності поняття фінансової стабільності банку. *Modern Economics*. 2019. № 13. С. 79–84. URL: <https://modecon.mnau.edu.ua/the-conceptual-steps-for-determination/>

28. Дятлова Ю.В., Дятлова В.В., Солошенко Т.І. Стратегічний розвиток банківського сектору в контексті державної економічної політики. Держава та регіони. Серія: Економіка та підприємництво. 2021 р. №1 (118). С. 99-104. URL: http://www.econom.stateandregions.zp.ua/journal/2021/1_2021/18.pdf

29. Еркес О., Калита О., Сундук Т. Банківська система України в умовах війни. *Scientia Fructuosa: Вісник Київського національного торговельного університету*. 2022. № 144(4). С. 122–133. URL: <http://journals.knute.edu.ua/scientia-fructuosa/article/view/1351>

30. Єгоричева С. Б., Вовченко О. С. Трансформація системи управління ризиками банків як передумова забезпечення їх фінансової стабільності. *Науковий вісник Полісся*. 2019. № 3 (19). С. 56–63. URL: <http://nvp.stu.cn.ua/article/view/215968>

31. Жулінська К.М. Оцінка стабільності банківського сектору за сигнально-індикативним підходом. Фінансова система України: проблеми та перспективи розвитку в умовах трансформації соціально-економічних відносин: матеріали I Міжнародної науково-практичної конференції (16-18 травня 2013 р.). 2013. С. 56-57. URL: https://essuir.sumdu.edu.ua/bitstream/123456789/58839/6/Zhulinska_Otsinka_stabilnosti_bankivskoho_sektoru%20.pdf

32. Захожай В. Б. Застосування статистичних методів для оцінки фінансової стійкості банківських установ в умовах економічної нестабільності. *Академічні візії*, 2024. № 35. URL: <https://academy-vision.org/index.php/av/article/view/1345>

33. Зверяков М.І., Коваленко В.В., Сергеева О.С. Управління фінансовою стійкістю банків: підручник. К.: Центр учбової літератури, 2016. URL: http://digpub.chite.edu.ua/books/fin/upr_fin_stiykuctu.pdf
34. Звіт про фінансову стабільність. Червень 2025 року. *Національний банк України*. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/zvit-pro-finansovu-stabilnist-cherven-2025-roku>
35. Зелена книга з розвитку регуляторних технологій на фінансовому ринку України. *Національний банк України*. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Zelena_knyga_2025_fin.pdf.
36. Значення економічних нормативів в цілому по системі. Дані наглядової статистики. *Національний банк України*: веб-сайт URL: <https://bank.gov.ua/ua/events/mAXrbGjHmEUtePR>.
37. Індикатори фінансової стійкості (FSIs). *Національний банк України*. URL: <https://bank.gov.ua/ua/files/jgFCbFeKYGAFbUF>.
38. Інтегрований звіт АТ «КБ «ПРИІВТБАНК» за 2023 р. *Офіційний сайт «ПРИВАТБАНК»*. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/kontsepsiya-otsinki-stiykosti-bankiv-u-2025-rotsi>
39. Карчева Г. Т. Фінансовий стан банків України в умовах загрози світової фінансово-економічної кризи. *Ефективна економіка*. 2020. № 3. URL: <https://doi.org/10.32702/2307-2105-2020.3.9>.
40. Карчева Г. Т. Фінансовий стан банків України в умовах загрози світової фінансово-економічної кризи. *Ефективна економіка*. 2020. № 3. С. 1–9. URL: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/3_2020/11.pdf
41. Коваленко В.В., Радова Н.В. Моніторинг фінансової стабільності банківської системи України. *Східна Європа: економіка, бізнес та управління*. 2019. Випуск 2 (19)/ С. 321-330. URL: <http://dspace.oneu.edu.ua/jspui/handle/123456789/9779>
42. Конституція України : від 28.06.1996 № 254к/96-ВР : станом на 1 січ. 2020 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254к/96-вр#Text>.

43. Концепція оцінки стійкості банків у 2025 році. *Національний банк України*. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/kontseptsiya-otsinki-stiykosti-bankiv-u-2025-rotsi>.
44. Котік Б.С, Смолінська С.Д. Функціонування банківського сектору України в період воєнного стану. *Молодий вчений*. 2023. № 10 (122). С. 213–217. URL: <https://molodyivchenyi.ua/index.php/journal/article/view/5995>
45. Красностанова Н. Сучасні технології та інструменти стратегічного аналізу. *Економічний дискурс*. 2021. № 2. URL: <http://ed.pdatu.edu.ua/article/view/254482>
46. Кузнецова А. Я., Погореленко Н. П. Концептуальні положення забезпечення стабільності банківської системи. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики*. 2018. №3. С. 4–16. URL: <https://fkd.net.ua/index.php/fkd/article/download/1598/1614/4049>
47. Кузнецова А. Я., Погореленко Н. П. Механізм забезпечення фінансової стабільності банківської системи України. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики*. 2020. № 2 (33). С. 37–47. URL: <https://fkd.net.ua/index.php/fkd/article/view/2950/2956>
48. Куцик П. О., Миронов Ю. Б., Башнянин Г. І. Рейтингування діяльності банківських установ як інструмент стабілізації національної економіки : монографія. Львів : Ліга-Прес, 2017. 272 с. URL: <https://kerivnyk.info/rejtynguvannya-diyalnosti-bankivskyh-ustanov1-2>
49. Лесик В. О. Удосконалення процедури експрес-оцінки фінансової стабільності банків. *Економіка та держава*. 2017. № 11. С. 99–103. URL: http://www.economy.in.ua/pdf/11_2017/24.pdf
50. Марич М. Г., Марич А. В. Оцінка фінансової стійкості комерційних банків України на сучасному етапі розвитку. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2017. № 17. С. 698-703. URL: <http://global-national.in.ua/archive/17-2017/142.pdf>

51. Мартинов Д. В. Антикризовий менеджмент в банках України в умовах невизначеності. *Проблеми сучасних трансформацій. Серія: економіка та управління*. 2024. № 11. URL: <https://reicst.com.ua/pmt/article/view/2024-11-08-02>

52. Маслова А.Ю., Мусієнко О. М., Федорченко П. В. Фінансова стабільність банку та напрями її забезпечення в сучасних умовах. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики*. 2016. Вип. 2. С. 68-78. URL: <https://fkd.net.ua/index.php/fkd/article/download/936/946/2421>

53. Ніколаєнко Ю. В. Державне регулювання і фінансова безпека банківського сектору України : проблемні питання та шляхи вирішення. *Науковий вісник Полісся*, 2018, 23(11), 131–137. URL: <http://nvp.stu.cn.ua/article/view/118209>

54. Основні засади грошово-кредитної політики на період воєнного стану: схвалено рішенням Ради Національного банку України від 15 квітня 2022 року. URL: <https://bank.gov.ua/ua/files/hJTwdIrBPNWeMzk>

55. Офіційний сайт АТ «АБ «РАДАБАНК». URL: <https://www.radabank.com.ua>.

56. Пінтоха М. Стратегічні цілі діяльності банків України: безпековий аспект держави під час дії воєнного стану. *Український економічний часопис*, 2024, 7, С. 81–84. URL: <https://journals.dpu.kyiv.ua/index.php/economy/article/view/522>

57. Погореленко Н. П. Стабільність банківської системи: теорія, методологія, практика : монографія. Київ: ДВНЗ «Університет банківської справи», 2018. 615 с.

58. Погореленко Н. П., Калінін О. В. Методичні підходи до оцінки фінансової стабільності банку. *Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія «Економічні науки»*. 2017. № 26. Ч. 2. С. 97–102. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvkhdu_en_2017_26%282%29_24

59. Погореленко Н.П., Сидоренко О.М. Моніторинг фінансової стабільності банківського сектору // *Фінанси, кредит, банківська справа*. 2021. № 4. URL: <https://fkd.net.ua/index.php/fkd/article/view/1129>

60. Примостка Л. О. Вплив економічних циклів на банківську діяльність. *Наукові записки Національного університету «Острозька академія»*. Серія

«Економіка». 2017. № 4 (32). С. 175–180. URL: <https://ecj.oa.edu.ua/articles/2017/32/35.pdf>

61. Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність : Закон України від 21.12.2017 № 2258-VIII : станом на 20 черв. 2024 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2258-19#Text>.

62. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 07.12.2000 № 2121-III : станом на 10 січ. 2025 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>.

63. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення : Закон України від 06.12.2019 № 361-IX : станом на 9 січ. 2025 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/go/361-20>

64. Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні : Постанова Нац. банку України від 28.08.2001 № 368 : станом на 1 січ. 2025 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/go/z0841-01>

65. Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями : Постанова Нац. банку України від 30.06.2016 № 351 : станом на 25 лют. 2025 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16#Text>

66. Про затвердження Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах : Постанова Нац. банку України від 30.12.2021 № 161 : станом на 5 серп. 2024 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0161500-21#Text>.

67. Про затвердження Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу : Постанова Нац. банку України від 28.12.2023 № 196 : станом на 1 січ. 2025 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0196500-23#Text>.

68. Про затвердження Положення про порядок визначення системно важливих банків : Постанова Нац. банку України від 25.12.2014 № 863 : станом на 2 черв. 2022 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0863500-14#Text>.

69. Про Національний банк України : Закон України від 20.05.1999 № 679-IV : станом на 1 січ. 2025 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text>.
70. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб : Закон України від 23.02.2012 № 4452-VI : станом на 19 квіт. 2025 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17#Text>.
71. Про фінансову реструктуризацію : Закон України від 14.06.2016 № 1414-VIII : станом на 23 січ. 2025 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1414-19#Text>.
72. Прокопенко Н.С., Мирончук В.М., Шепель І.В. Принципи функціонування банківської системи України в умовах війни. *Економіка та суспільство*. 2022. Випуск 41. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/download/1556/1497>.
73. Реверчук С. К., Кльоба Л. Г., Паласевич М. Б. Управління і регулювання банківською інвестиційною діяльністю: наукова монографія. Львів: Тріада плюс, 2017. 352 с. URL: <https://studbase.kubg.edu.ua/article/4411>
74. Результати діяльності РАДАБАНКу за 9 місяців 2024 року. Рейтинги банківських послуг для бізнесу в Україні. URL: <https://www.radabank.com.ua/blog/rezultati-diiialnosti-radabanku-za-9-misiaciv-2024-roku>.
75. Рейтинг життєздатності банків – 2024. Перевірка на витривалість. Спецпроект MIND. *MIND – Новини України та світу*. URL: <https://mind.ua/publications/20269589-rejting-zhittezdatnosti-bankiv-2024-perevirka-na-vitrivalist>.
76. Рейтинг надійних банків України 2024 (травень). *Forinsurer: Офіційний портал*. URL: <https://forinsurer.com/rating-banks>.
77. Рисін В.В., Біда А.П. Фінансова стійкість банку: чинники та особливості забезпечення. *Ефективна економіка*. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=8731>
78. Семенча І. Є., Горбунова Ю. Р. Фінансова стійкість та стабільність у банківській діяльності: розмежування понять та аналіз дефініцій. *Науковий вісник*

Ужгородського національного університету : серія: Міжнародні економічні відносини та світове господарство. Ужгород : Видавничий дім "Гельветика", 2020. Вип. 32. С. 81–85. URL: http://www.visnyk-econom.uzhnu.uz.ua/archive/32_2020ua/15.pdf

79. Сіняговський Ю. В. Науково-методичні засади формування механізму антикризового менеджменту банку: дис. ... канд. екон. Наук. Суми, 2024. URL: <https://essuir.sumdu.edu.ua/handle/123456789/93590>

80. Станіславчук Н.О., Сторчак А.А. Фінансова стабільність банківського сектору як запорука розвитку підприємництва. Уманський державний педагогічний університет імені Павла Тичини. URL: <https://api.dspace.khadi.kharkov.ua/server/api/core/bitstreams/63bade74-367b-4d6f-a62b-cb9523ce5641/content>

81. Стечишин Т.Б., Дідик М.М. Забезпечення стабільності банківської системи в умовах фінансової кризи *Мукачівський державний університет. Економіка та суспільство*. 2018. Випуск №16. С. 808-817. URL: https://economyandsociety.in.ua/journals/16_ukr/123.pdf

82. Стратегія розвитку фінтеху в Україні до 2025 року. *Національний банк України*. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/strategiya-rozvitku-fintehu-v-ukrayini-do-2025-roku>.

83. Стрес-тестування банків як інструмент банківського регулювання. *Національний банк України*. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Stres-testuvannya_bankiv_19-05-2023.pdf?v=7.

84. Сукач О., Сиволап Ю. Маркетингові інструменти в системі управління банком. *Економіка та суспільство*. 2020. № 22. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/101>

85. Тимошик Н., Крилова О., Мирошниченко Ю., Кириченко К., Мирончук В. Дилеми та шляхи вирішення функціонування банківської системи України в умовах воєнного стану. *Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice*. 2022. No 5(46). С. 40–53. URL: https://elartu.tntu.edu.ua/bitstream/lib/39664/1/3905_40_53.pdf

86. Феदिшин М. П., Жаворонок А. В., Ковальчук Н. О. Аналітична оцінка фінансової стійкості та стабільності банківської системи України на основі індикаторів. *Гроші, фінанси і кредит*. 2019. № 6 (74). С. 83–88. URL: http://psae-jrnl.nau.in.ua/journal/6_74_3_2019_ukr/12.pdf
87. Фінансова звітність АТ «АБ «РАДАБАНК». URL: <https://www.radabank.com.ua/pro-bank/finansova-zvitnist>.
88. Фінансова стабільність. *Національний банк України*. URL: <https://bank.gov.ua/ua/stability#1241-indeks-finansovogo-stresu>.
89. Чайковський Я. Чайковський Є. Економічна суть фінансової стабільності банківської системи. *Світ фінансів*, 2024. № 2(79), С. 55-68. URL: <http://sf.wunu.edu.ua/index.php/sf/article/view/1693>
90. Чирак І. Фінансова стабільність, фінансова нестабільність і фінансова стійкість економіки. *Світ фінансів*. 2020. № 2 (63). С. 115–125. URL: <http://sf.wunu.edu.ua/index.php/sf/article/view/1324>
91. Шелудько Н. До визначення фінансової стійкості комерційного банку. *Вісник НБУ*. 2000. № 3. С. 40–43.
92. Шемаєва Л. Г. Проблеми та перспективи зміцнення стійкості фінансової системи України. Аналітична доповідь Національного інституту стратегічних досліджень. Київ, 2020. 29 с. URL: https://niss.gov.ua/sites/default/files/2021-09/analytrep_06_2021.pdf
93. Шкуропадська Д. Стійкість банківського сектору України в умовах COVID-19. *Молодий вчений*. 2021. № 5 (93). С. 152–158. URL: <https://doi.org/10.32839/2304-5809/2021-5-93-29>.
94. Щербіюк А., Ткачук Н. Сучасні підходи до управління кредитним ризиком банку: теоретичні засади та практичні інструменти. *Економіка та суспільство*. 2024. № 63. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/4081>

ДОДАТКИ

Фінансова звітність АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2022 рік

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2022 року

Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності [220000]

(тис. грн.)

	Примітки	Поточний звітний період	Попередній звітний період	На початок попереднього періоду
Звіт про фінансовий стан				
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	800100	1 924 213	1 107 717	678 743
Кредити та аванси клієнтам	800100	1 155 729	1 843 613	972 097
Інвестиції в цінні папери	800100	393 411	1 878 033	1 023 290
Відстрочені податкові активи	835110	1 519	757	456
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	823180	9 988	8 398	4 992
Основні засоби	822100	191 897	215 678	121 708
Інші фінансові активи	800100	97 737	43 998	33 265
Інші нефінансові активи	800100	33 151	59 781	47 780
Загальна сума активів		3 807 645	5 157 975	2 882 331
Зобов'язання				
Кошти банків	800100	-	1 047 154	350 008
Кошти клієнтів	800100	3 295 307	3 598 644	2 146 381
Забезпечення				
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	827570	46	30	82
Забезпечення винагород працівникам	800100	5 800	11 962	9 737
Інше забезпечення	827570	4	8	3
Загальна сума забезпечень		5 850	12 000	9 822
Інші фінансові зобов'язання	800100	48 655	38 127	22 856
Інші нефінансові зобов'язання	800100	13 108	20 461	12 251
Поточні податкові зобов'язання	800100	3 744	9 911	3 407
Загальна сума зобов'язань		3 366 664	4 726 297	2 544 725
Власний капітал та зобов'язання				
Власний капітал				
Статутний капітал	610000	301 000	301 000	200 000
Нерозподілений прибуток	610000	111 375	107 273	115 256
Результат від операцій з акціонером	610000	(329)	(329)	-
Резерви та інші фонди банку	610000	28 935	23 734	22 350
Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства		440 981	431 678	337 606
Загальна сума власного капіталу		440 981	431 678	337 606
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		3 807 645	5 157 975	2 882 331

Зміна представлення Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року у форматі Звіту про фінансовий стан, у порядку ліквідності [220000] за 2022 рік, колонка «Попередній звітний період» наведено у примітці 880000 Примітки – Додаткова інформація.

Затверджено до випуску та підписано

«24» березня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Андрій ГРИГЕЛЬ

Андрій АХЕ

Виконавець: Тетяна ІСАЄВА
тел.: (0562) 38-76-95

Продовження Додатку А

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2022 року
Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат [320000]

(тис. грн.)

	Примітки	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Прибуток або збиток			
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності		553 012	499 742
Процентні доходи		415 882	361 407
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	800200	415 882	361 407
Комісійні доходи	800200	137 130	138 335
Процентні витрати	800200	189 104	134 094
Комісійні витрати	800200	30 392	33 547
Інші витрати		18 110	8 711
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	800200	2 379	(3 957)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	800200	72 617	44 716
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(924)	3 305
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	800200	(160 754)	4 864
Інші прибутки (збитки)	800200	20 087	8 440
Витрати на виплати працівникам	800200	140 761	169 024
Амортизаційні витрати	800200	36 819	39 155
Інші адміністративні та операційні витрати	800200	55 739	62 870
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	800200	(1)	2 872
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		15 491	112 581
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	800200	(423)	14 757
Прибуток (збиток) до оподаткування		15 068	127 338
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	835110	5 765	23 337
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		9 303	104 001
Прибуток (збиток)		9 303	104 001
		Звичайні акції	Звичайні акції
Прибуток на акцію [статті]			
Базовий прибуток на акцію			
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває		0.4652	5.2001
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	838000	0.4652	5.2001
		Звичайні акції	Звичайні акції
Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку			
Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку	838000	0.4652	5.2001

Зміна представлення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2021 рік у форматі Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат [320000] за 2022 рік, колонка «Попередній звітний період» наведено у примітці 880000 Примітки – Додаткова інформація.

Затверджено до випуску та підписано

«24» березня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Андрій ГРИГЕЛЬ

Андрій АХЕ

Виконавець: Тетяна ІСАСВА
тел.: (0562) 38-76-95



Продовження Додатку А

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2022 року Звіт про рух грошових коштів, непрямий метод [520000]

(тис. грн.)

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Прибуток (збиток)	9 303	104 001
Коригування для узгодження прибутку (збитку)		
Амортизація дисконту/(премії)	(8 819)	(7 699)
Коригування витрат податку на прибуток	5 765	23 337
Нараховані доходи	(1 377)	16 518
Нараховані витрати	9 501	3 635
Коригування амортизаційних витрат	36 819	39 155
Коригування збитку від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	160 023	(18 477)
Коригування нереалізованих збитків (прибутків) від курсових різниць	(49 478)	13 207
Інші коригування, для яких грошовим впливом є інвестиційний чи фінансовий грошовий потік	(146 095)	(189 949)
Загальна сума коригувань для узгодження прибутку (збитку)	6 339	(120 273)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	15 642	(16 272)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	527 622	(868 978)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(55 614)	(10 231)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	26 696	(9 104)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(1 041 604)	691 604
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(312 504)	1 448 945
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	13	(48)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	18 537	9 671
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(13 476)	10 387
Повернення податків на прибуток (сплата)	(12 695)	(17 134)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(847 383)	1 238 840
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(55 252)	(1 995 100)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	1 692 469	1 331 458
Надходження від продажу основних засобів	5 912	80
Придбання основних засобів	(23 996)	(112 238)
Придбання нематеріальних активів	(3 636)	(2 822)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	1 615 497	(778 622)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(12 922)	(17 223)
Дивіденди сплачені	-	(9 600)
Інші надходження (вибуття) грошових коштів	-	(329)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(12 922)	(27 152)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	755 192	433 066
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	65 475	(15 381)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(4 171)	11 289
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	816 496	428 974
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1 107 717	678 743
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1 924 213	1 107 717

Затверджено до випуску та підписано
«24» березня 2023 року

Виконавець: Тетяна ІСАСВА
тел.: (0562) 38-76-95

Голова Правління
Головний бухгалтер



Продовження Додатку А

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2022 року

Звіт про зміни у власному капіталі [610000]

(тис. грн.)

	Власний капітал																		
	Статутний капітал		Акціонерний капітал		Результат від операцій з акціонером		Резерви та інші фонди банку		Нерозподілений прибуток		Власний капітал, що відноситься до власників материнського підприємства								
	Звичайні акції	Відробажені в поточному періоді	Раніше предст. авлені	Відробажені в поточному періоді	Раніше предст. авлені	Відробажені в поточному періоді	Раніше предст. авлені	Відробажені в поточному періоді	Раніше предст. авлені	Збільшення (зменшення) внаслідок зміни в обліковій політиці та виправлення помилок попередніх періодів	Відробажені в поточному періоді	Раніше предст. авлені	Збільшення (зменшення) внаслідок зміни в обліковій політиці та виправлення помилок попередніх періодів	Збільшення (зменшення) внаслідок зміни в обліковій політиці та виправлення помилок попередніх періодів	Відробажені в поточному періоді				
Поточний звітний період																			
Звіт про зміни у власному капіталі																			
Власний капітал на початок періоду	301 000	301 000	301 000	301 000	(329)	(329)	23 734	23 734	107 289	(16)	107 273	431 694	(16)	(16)	431 678	431 694	(16)	(16)	431 678
Зміни у власному капіталі																			
Сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	-	-	9 303	-	9 303	9 303	-	-	9 303	9 303	-	-	9 303
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	-	-	-	9 303	-	9 303	9 303	-	-	9 303	9 303	-	-	9 303
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	-	-	-	-	-	9 303	-	9 303	9 303	-	-	9 303	9 303	-	-	9 303
Розподіл прибутку минулих років	-	-	-	-	-	-	5 201	5 201	(5 201)	-	(5 201)	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний капітал на кінець періоду	301 000	301 000	301 000	301 000	(329)	(329)	28 935	28 935	111 391	(16)	111 375	440 997	(16)	(16)	440 981	440 997	(16)	(16)	440 981

50

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2022 року

	Власний капітал																		
	Статутний капітал		Акціонерний капітал		Результат від операцій з акціонером		Резерви та інші фонди банку		Нерозподілений прибуток		Власний капітал, що відноситься до власників материнського підприємства								
	Звичайні акції	Відробажені в поточному періоді	Раніше предст. авлені	Відробажені в поточному періоді	Раніше предст. авлені	Відробажені в поточному періоді	Раніше предст. авлені	Відробажені в поточному періоді	Раніше предст. авлені	Збільшення (зменшення) внаслідок зміни в обліковій політиці та виправлення помилок попередніх періодів	Відробажені в поточному періоді	Раніше предст. авлені	Збільшення (зменшення) внаслідок зміни в обліковій політиці та виправлення помилок попередніх періодів	Збільшення (зменшення) внаслідок зміни в обліковій політиці та виправлення помилок попередніх періодів	Відробажені в поточному періоді				
Попередній звітний період																			
Звіт про зміни у власному капіталі																			
Власний капітал на початок періоду	200 000	200 000	200 000	200 000	-	-	22 350	22 350	115 272	(16)	115 256	337 622	(16)	(16)	337 606	337 622	(16)	(16)	337 606
Зміни у власному капіталі																			
Сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	-	-	104 001	-	104 001	104 001	-	-	104 001	104 001	-	-	104 001
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	-	-	-	104 001	-	104 001	104 001	-	-	104 001	104 001	-	-	104 001
Сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	-	-	104 001	-	104 001	104 001	-	-	104 001	104 001	-	-	104 001
Дивіденди, виплати як розподіл між власниками	-	-	-	-	-	-	-	-	(9 600)	-	(9 600)	(9 600)	-	-	(9 600)	(9 600)	-	-	(9 600)
Збільшення (зменшення) через інші зміни власний капітал	-	-	-	-	(329)	(329)	-	-	-	-	-	(329)	-	-	(329)	(329)	-	-	(329)
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	-	(329)	(329)	-	-	94 401	-	94 401	94 072	-	-	94 072	94 072	-	-	94 072
Розподіл прибутку минулих років	101 000	101 000	101 000	101 000	-	-	1 384	1 384	(102 384)	-	(102 384)	-	-	-	-	-	-	-	-

51

Фінансова звітність АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2023 рік

АТ "АБ "РАДАБАНК"

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2023 року

• IAS1 • 220000 Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності ▲

Звіт про фінансовий стан		31 грудня 2023	31 грудня 2022
	Примітки		
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	822390-01 800100	4,145,098	1,924,213
Кредити та аванси клієнтам	822390-01 800100	1,551,458	1,155,729
Інвестиції в цінні папери	822390-01 800100	1,230,016	393,411
Відстрочені податкові активи	835110	2,854	1,519
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	823180	11,672	9,988
Основні засоби	822100 800100 832610	214,273	191,897
Інші фінансові активи	822390-01 800100	68,070	97,737
Інші нефінансові активи	800100	42,314	33,151
Загальна сума активів		7,265,755	3,807,645
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	822390-03 800100	6,616,271	3,295,307
Забезпечення			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	827570 800100	2,964	46
Забезпечення винагород працівникам	800100	7,937	5,797
Інше забезпечення	827570 800100	-	4
Загальна сума забезпечень		10,901	5,847
Інші фінансові зобов'язання	822390-03 800100	39,391	48,655
Інші нефінансові зобов'язання	800100	32,882	13,205
Поточні податкові зобов'язання	835110	61,646	3,744
Загальна сума зобов'язань		6,761,091	3,366,758
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	861200 800100	301,000	301,000
Нерозподілений прибуток	800100	174,592	111,281
Результат від операцій з акціонером		(329)	(329)
Резервні та інші фонди банку	800100	29,401	28,935
Загальна сума власного капіталу		504,664	440,887

Продовження Додатку Б

АТ "АБ "РАДАБАНК"

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2023 року

	Примітки	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		7,265,755	3,807,645

Затверджено до випуску та підписано

" 25 " березня 2024 року

Виконавець: Тетяна ІСАЄВА
тел.: (0562) 38-76-95

Голова Правління
«РАДАБАНК»
Ідентифікаційний
код 21322127
Головний бухгалтер



Андрій ГРИГЕЛЬ



Андрій АХЕ

• IAS1 •
320000

Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат ▲

Прибуток або збиток		Примітки	2023	2022
Прибуток (збиток)				
Дохід від звичайної діяльності				
Процентні доходи				
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	800200		728,677	415,882
Комісійні доходи	800200		134,550	137,130
Процентні витрати	800200		(356,805)	(189,104)
Комісійні витрати	800200		(35,531)	(30,392)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	800200		513	2,379
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	800200		61,159	72,617
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти			(5,727)	(924)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	800200		(49,873)	(160,754)
Інші прибутки (збитки)	800200		11,873	10,464
Витрати на виплати працівникам	800200		(187,405)	(140,234)
Амортизаційні витрати	800200			
	822100		(36,208)	(36,819)
	823180			
Інші адміністративні та операційні витрати	800200		(125,997)	(64,753)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	800200		30	(1)
	832410			
Прибуток (збиток) від операційної діяльності			139,256	15,491
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю			1,971	(423)
Прибуток (збиток) до оподаткування			141,227	15,068
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)			835110	(77,450)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває			63,777	9,303
Прибуток (збиток)			63,777	9,303
Прибуток на акцію				
Базовий прибуток на акцію				
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	838000		3.1889	0.4652
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію			3.1889	0.4652
Прибуток на акцію, що належить власникам Банку				
Базовий прибуток на акцію, що належить власникам Банку				

Продовження Додатку Б

АТ "АБ "РАДАБАНК"

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2023 року

	Примітки	2023	2022
Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам Банку		3.1889	0.4652

Затверджено до випуску та підписано

" 25 " березня 2024 року

Виконавець: Тетяна ІСАЄВА
тел. (0562) 38-76-95



Голова Правління

Андрій ГРИГЕЛЬ

Головний бухгалтер

Андрій АХЕ

• IAS7 • 520000 Звіт про рух грошових коштів, непрямий метод ▲

Звіт про рух грошових коштів

	2023	2022
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Прибуток (збиток)	63,777	9,303
Коригування для узгодження прибутку (збитку)		
Амортизація дисконту/(премії)	(566)	(8,819)
Коригування витрат податку на прибуток	77,450	5,765
Нараховані доходи	26,515	(1,377)
Нараховані витрати	22,692	9,501
Коригування амортизаційних витрат	36,208	36,819
Коригування збитку від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	37,552	160,023
Коригування нереалізованих збитків (прибутків) від курсових різниць	(8,104)	(49,478)
Інші коригування, для яких грошовим впливом є інвестиційний чи фінансовий грошовий потік	(100,956)	(146,095)
Загальна сума коригувань для узгодження прибутку (збитку)	90,791	6,339
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	154,568	15,642
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(381,528)	527,622
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	24,334	(55,614)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(9,132)	26,696
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	(1,041,604)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	3,298,448	(312,504)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	2,903	13
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(11,242)	18,537
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	21,719	(13,476)
Повернення податків на прибуток (сплата)	(20,884)	(12,695)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	3,079,186	(847,383)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(1,606,730)	(55,252)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	804,460	1,692,469
Надходження від продажу основних засобів	3,386	5,912
Придбання основних засобів	(45,322)	(23,996)
Придбання нематеріальних активів	(2,921)	(3,636)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(847,127)	1,615,497
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(15,922)	(12,922)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(15,922)	(12,922)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	2,216,137	755,192
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	15,871	65,475
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(11,123)	(4,171)

Продовження Додатку Б

АТ "АБ "РАДАБАНК"

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2023 року

	2023	2022
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	2,220,885	816,496
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1,924,213	1,107,717
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4,145,098	1,924,213

Затверджено до випуску та підписано

" 25 " березня 2024 року

Виконавець: Тетяна ІСАЄВА
тел.: (0562) 38-76-95

Голова Правління

«РАДАБАНК»

Ідентифікаційний
код 21322127

Головний бухгалтер

Андрій ГРИГЕЛЬ

Андрій АХЕ

• IAS1 • 610000

Звіт про зміни у власному капіталі ▲

	Статутний капітал		Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу				
Власний капітал на початок періоду	301,000	301,000	(329)	28,935	111,281	440,887
Зміни у власному капіталі						
Сукупний дохід						
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	63,777	63,777
Сукупний дохід	-	-	-	-	63,777	63,777
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	-	63,777	63,777
Розподіл прибутку минулих років	-	-	-	466	(466)	-
Власний капітал на кінець періоду	301,000	301,000	(329)	29,401	174,592	504,664

Звіт про зміни у власному капіталі станом на 31 грудня 2022 року

	Статутний капітал		Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу				
Власний капітал на початок періоду	301,000	301,000	(329)	23,734	107,273	431,678
Зміни у власному капіталі						
Сукупний дохід						
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	9,303	9,303
Сукупний дохід	-	-	-	-	9,303	9,303
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	-	-	(94)	(94)

	Статутний капітал		Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу				
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	-	9,209	9,209
Розподіл прибутку минулих років	-	-	-	5,201	(5,201)	-
Власний капітал на кінець періоду	301,000	301,000	(329)	28,935	111,281	440,887

Затверджено до випуску та підписано

* 25 * березня 2024 року

Виконавськ. Тетяна КАСБА
тел. (0962) 38-76-05

Голова Правління

Головний бухгалтер



Андрій ГРИГЕЛЬ

Андрій АХЕ

Фінансова звітність АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2024 рік

АТ "АБ "РАДАБАНК"

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2024 року

• IAS1 • 220000 Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності ▲

Звіт про фінансовий стан

	Примітки	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	822390-01 800100	5,803,210	4,145,098
Кредити та аванси клієнтам	822390-01 800100	2,826,462	1,551,458
Інвестиції в цінні папери	822390-01 800100	1,230,050	1,230,016
Відстрочені податкові активи	835110	3,503	2,854
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	823180	13,547	11,672
Основні засоби	822100 800100 832610	253,335	214,273
Інші фінансові активи	822390-01 800100	41,520	68,070
Інші нефінансові активи	800100	72,054	42,314
Загальна сума активів		10,243,681	7,265,755
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	822390-03 800100	9,460,922	6,616,271
Забезпечення			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	827570 800100	3,791	2,964
Забезпечення винагород працівникам	800100	12,053	7,937
Загальна сума забезпечень		15,844	10,901
Інші фінансові зобов'язання	822390-03 800100	61,804	39,391
Інші нефінансові зобов'язання	800100	35,862	32,882
Поточні податкові зобов'язання	835110	59,337	61,646
Загальна сума зобов'язань		9,633,769	6,761,091
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	861200 800100	301,000	301,000
Нерозподілений прибуток	800100	276,640	174,592
Результат від операцій з акціонером		(329)	(329)
Резервні та інші фонди банку	800100	32,601	29,401
Загальна сума власного капіталу		609,912	504,664

АТ "АБ "РАДАБАНК"

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2024 року

	Примітки	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		10,243,681	7,265,755

Затверджено до випуску та підписано
" 21 " березня 2025 року

Виконавець:
Тетяна ІСАСВА тел.: (0562) 38-76-95



• IAS1 •
320000

Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат ▲

Прибуток або збиток	Примітки	2024	2023
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності		1,226,001	863,227
Процентні доходи		1,044,471	728,677
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	800200	1,044,471	728,677
Комісійні доходи	800200	181,530	134,550
Процентні витрати	800200	(578,847)	(356,805)
Комісійні витрати	800200	(68,838)	(35,531)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	800200	370	513
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	800200	117,672	61,159
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(3,658)	(5,727)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	800200	(54,415)	(49,873)
Інші прибутки (збитки)	800200	48,273	11,873
Витрати на виплати працівникам	800200	(287,732)	(187,405)
Амортизаційні витрати	800200 822100 823180	(49,191)	(36,208)
Інші адміністративні та операційні витрати	800200	(124,577)	(125,997)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	800200 832410	(5)	30
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		225,053	139,256
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		2,343	1,971
Прибуток (збиток) до оподаткування		227,396	141,227
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	835110	(122,148)	(77,450)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		105,248	63,777
Прибуток (збиток)		105,248	63,777
Прибуток на акцію			
Базовий прибуток на акцію			
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	838000	5.2624	3.1889
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію		5.2624	3.1889
Прибуток на акцію, що належить власникам Банку			
Базовий прибуток на акцію, що належить власникам Банку			

АТ "АБ "РАДАБАНК"

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2024 року

	Примітки	2024	2023
Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам Банку		5.2624	3.1889

Затверджено до випуску та підписано
" 21 " березня 2025 року

Виконавець:
Тетяна ІСАЄВА тел.: (0562) 38-76-95



• IAS7 • 520000 **Звіт про рух грошових коштів, непрямий метод** ▲

Звіт про рух грошових коштів	2024	2023
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Прибуток (збиток)	105,248	63,777
Коригування для узгодження прибутку (збитку)		
Амортизація дисконту/(премії)	2,878	(566)
Коригування витрат податку на прибуток	122,148	77,450
Нараховані доходи	(3,864)	26,515
Нараховані витрати	9,661	22,692
Коригування амортизаційних витрат	49,191	36,208
Коригування збитку від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	53,618	37,552
Коригування нереалізованих збитків (прибутків) від курсових різниць	(21,082)	(8,104)
Інші коригування, для яких грошовим впливом є інвестиційний чи фінансовий грошовий потік	(219,522)	(100,956)
Загальна сума коригувань для узгодження прибутку (збитку)	(6,972)	90,791
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	98,276	154,568
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(1,288,580)	(381,528)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	30,257	24,334
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(29,765)	(9,132)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	2,837,031	3,298,448
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	802	2,903
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	62	(11,242)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	5,224	21,719
Повернення податків на прибуток (сплата)	(125,106)	(20,884)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	1,528,201	3,079,186
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(742,899)	(1,606,730)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	922,571	804,460
Надходження від продажу основних засобів	93	3,386
Придбання основних засобів	(43,497)	(45,322)
Придбання нематеріальних активів	(4,230)	(2,921)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	132,038	(847,127)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(24,782)	(15,922)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(24,782)	(15,922)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	1,635,457	2,216,137
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	27,722	15,871
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(5,067)	(11,123)

Продовження Додатку В

АТ "АБ "РАДАБАНК"

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2024 року

	2024	2023
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	1,658,112	2,220,885
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4,145,098	1,924,213
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5,803,210	4,145,098

Затверджено до випуску та підписано
" 21 " березня 2025 року

Виконавець:
Тетяна ІСАСВА тел.: (0562) 38-76-95



Андрій ГРИГЕЛЬ

Андрій АХЕ

Закінчення Додатку В

АТ "АБ "РАДАБАНК"

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2024 року

• IAS1 • 610000

Звіт про зміни у власному капіталі

Звіт про зміни у власному капіталі станом на 31 грудня 2024 року

	Статутний капітал		Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу				
Ретроспективне застосування та ретроспективний перерахунок						
Раніше представлені	301,000	301,000	(329)	29,401	174,592	504,664
Власний капітал на початок періоду	301,000	301,000	(329)	29,401	174,592	504,664
Зміни у власному капіталі						
Сукупний дохід						
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	105,248	105,248
Сукупний дохід	-	-	-	-	105,248	105,248
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	-	105,248	105,248
Розподіл прибутку минулих років	-	-	-	3,200	(3,200)	-
Власний капітал на кінець періоду	301,000	301,000	(329)	32,601	276,640	609,912

Звіт про зміни у власному капіталі станом на 31 грудня 2023 року

	Статутний капітал		Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу				
Ретроспективне застосування та ретроспективний перерахунок						
Раніше представлені	301,000	301,000	(329)	28,935	111,391	440,997

• IAS1 • 610000

58

АТ "АБ "РАДАБАНК"

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2024 року

	Статутний капітал		Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу				
Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	-	-	-	-	(110)	(110)
Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці та виправлення помилок попередніх періодів	-	-	-	-	(110)	(110)
Власний капітал на початок періоду	301,000	301,000	(329)	28,935	111,281	440,887
Зміни у власному капіталі						
Сукупний дохід						
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	63,777	63,777
Сукупний дохід	-	-	-	-	63,777	63,777
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	-	63,777	63,777
Розподіл прибутку минулих років	-	-	-	466	(466)	-
Власний капітал на кінець періоду	301,000	301,000	(329)	29,401	174,592	504,664

Затверджено до випуску та підписано
* 21 * березня 2025 року

Виконавець:
Телівна ІСACBA тел.: (0562) 38-76-95



Голова управління

Головний бухгалтер

Андрій ГРИГЕЛЬ

Андрій АХЕ

• IAS1 • 610000

59