

Міністерство освіти і науки України
Університет митної справи та фінансів

Факультет фінансовий
Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

Кваліфікаційна робота магістра

на тему: **Діагностика фінансового стану банку: проблеми та шляхи
вдосконалення**

Виконав: студентка групи ФК23-1м
спеціальність 072 «**Фінанси, банківська справа,
страхування та фондовий ринок**»
Сверіда Вікторія Сергіївна

Керівник Заруцька О.П., д.е.н., проф., завідувачка
кафедри фінансів, банківської справи та
страхування УМСФ

Рецензент Качула С.В., д.е.н., проф., професорка
кафедри фінансів, банківської
справи та страхування ДДАЕУ

Дніпро – 2025

АНОТАЦІЯ

У кваліфікаційній роботі розглянуто діагностику фінансового стану РАДАБАНК, виокремлено основні проблеми, що впливають на його стабільність, а також визначено шляхи вдосконалення процесів фінансового аналізу та управління. Проаналізовано ключові показники, що характеризують фінансову стійкість банку, зокрема ліквідність, рентабельність та ефективність використання активів. Виявлено, що важливими факторами, які знижують фінансову стабільність банку, є недостатнє управління ризиками, низька диверсифікація доходів та застарілість окремих внутрішніх процесів. Розроблено рекомендації щодо удосконалення внутрішнього контролю, підвищення ефективності кредитної політики, оптимізації витрат та впровадження інноваційних технологій для підвищення операційної ефективності. В роботі також запропоновано механізми покращення моніторингу та управління кредитними ризиками з урахуванням міжнародного досвіду та новітніх фінансових інструментів. Результати дослідження мають на меті сприяти зростанню фінансової стійкості РАДАБАНК та забезпеченню його довгострокової конкурентоспроможності на ринку банківських послуг.

Ключові слова: діагностика фінансового стану, управління ризиками, кредитна політика, фінансова стійкість, РАДАБАНК, вдосконалення банківських процесів.

ANNOTATION

This master's thesis examines the diagnosis of the financial condition of JSC "RadaBank," identifies key problems affecting its stability, and outlines ways to improve financial analysis and management processes. The study analyzes key indicators characterizing the bank's financial stability, including liquidity, profitability, and asset utilization efficiency. It was found that significant factors reducing the bank's financial stability include inadequate risk management, low income diversification, and outdated internal processes. Recommendations are provided for improving internal controls, enhancing the effectiveness of the credit policy, optimizing costs, and implementing innovative technologies to increase operational efficiency. The paper also suggests mechanisms for improving credit risk monitoring and management, taking into account international experience and new financial instruments. The findings of the study aim to enhance the financial stability of JSC "RadaBank" and ensure its long-term competitiveness in the banking services market.

Keywords: financial condition diagnosis, risk management, credit policy, financial stability, JSC "RadaBank," improvement of banking processes.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	6
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ДІАГНОСТИКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКІВ	9
РОЗДІЛ 2. ДІАГНОСТИКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ РАДАБАНК	20
2.1. Організаційно-економічна характеристика РАДАБАНК	20
2.2. Аналіз показників фінансового стану РАДАБАНК	26
2.3. Проблеми оцінки та управління фінансовим станом РАДАБАНК.....	34
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМКИ ПОЛПШЕННЯ ФІНАНСОВОГО СТАНУ РАДАБАНК.....	41
3.1. Вдосконалення діагностичних підходів до оцінки фінансового стану РАДАБАНК.....	41
3.2. Перспективи та прогнози розвитку фінансового стану РАДАБАНК.....	52
ВИСНОВКИ.....	58
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	61
ДОДАТКИ.....	66

ВСТУП

У сучасних умовах розвитку банківської системи важливу роль відіграє ефективне управління фінансовим станом банків, що безпосередньо впливає на їх стабільність, конкурентоспроможність та здатність до адаптації в умовах економічної нестабільності. Тема дослідження «Діагностика фінансового стану банку: проблеми та шляхи вдосконалення РАДАБАНК» є надзвичайно актуальною, оскільки дозволяє глибше зрозуміти основні чинники, які впливають на фінансове здоров'я банку, а також запропонувати шляхи оптимізації його фінансових процесів. Поглиблений аналіз фінансового стану банку дозволяє виявити потенційні слабкі місця у його діяльності та сформулювати рекомендації щодо їх усунення.

Обрана тема дослідження тісно пов'язана з актуальними проблемами вітчизняної банківської системи. В умовах змінної економічної ситуації та фінансової нестабільності в Україні, питання діагностики фінансового стану банків набуває особливої важливості. Сучасні дослідження в галузі банківського управління та фінансової аналітики підтверджують необхідність удосконалення методик оцінки фінансової стабільності банків, що є основою для формування стратегічних рішень. Визначення проблем і шляхів їх вирішення в діяльності РАДАБАНК дозволить зробити свій внесок у розвиток теорії та практики фінансової діагностики в Україні.

Метою дослідження є комплексна діагностика фінансового стану РАДАБАНК, виявлення основних проблем, що впливають на його стабільність, та розробка рекомендацій для вдосконалення управлінських процесів на основі сучасних методів фінансового аналізу.

Завдання дослідження

1. Дослідити теоретичні засади діагностики фінансового стану банків;
2. Визначити проблеми оцінки та управління фінансовим станом РАДАБАНК;

3. Дослідити вдосконалення діагностичних підходів до оцінки фінансового стану РАДАБАНК;

4. Визначити перспективи та прогнози розвитку фінансового стану РАДАБАНК;

5. Дослідити шляхи вдосконалення діагностичних підходів до оцінки фінансового стану РАДАБАНК.

Предметом дослідження теоретичні, методичні, практичні аспекти діагностики фінансового стану банку.РАДАБАНК.

Об'єктом дослідження є РАДАБАНК як фінансова установа, що функціонує в умовах національної банківської системи України.

У роботі застосовуються кілька наукових методів, які забезпечують достовірність і точність отриманих результатів. Зокрема, для оцінки поточного фінансового стану банку використовуються методи фінансового аналізу, які дозволяють дослідити показники рентабельності, ліквідності та інші фінансові аспекти. Для визначення місця банку на ринку в порівнянні з іншими установами застосовується порівняльний аналіз, що дає змогу оцінити конкурентні позиції банку. Статистичний аналіз використовується для вивчення динаміки фінансових показників, що дозволяє виявити важливі тенденції. Крім того, у роботі залучено метод експертних оцінок, що передбачає збору думок фахівців банківської сфери стосовно ризиків і можливих напрямів розвитку банку. Для аналізу специфічних проблем та ситуацій, що виникають в діяльності банку, використовується кейс-метод. Такий набір методів забезпечує всебічний підхід до дослідження фінансового стану банку та формулювання рекомендацій щодо його покращення.

Результати дослідження мають практичне значення для банківської установи РАДАБАНК, оскільки запропоновані рекомендації щодо оптимізації фінансових процесів і зменшення ризиків можуть бути використані для покращення управління банком. Крім того, висновки роботи можуть бути корисними для інших банків в Україні, а також для державних органів, що займаються регулюванням банківської діяльності.

Дослідження базується на фінансових звітах РАДАБАНК, публікаціях Національного банку України, а також на наукових статтях та підручниках з фінансового аналізу та банківського управління. Важливою частиною є також аналіз міжнародного досвіду в банківському секторі.

Кваліфікаційна робота складається з вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків. Загальний обсяг роботи становить 70 сторінок. У роботі представлено 22 таблиці, 7 рисунків та 2 додатки, що допомагають систематизувати результати дослідження та краще висвітлити ключові питання.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ДІАГНОСТИКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ

БАНКІВ

Фінансовий стан комерційного банку є важливою як для забезпечення безперебійного та ефективного функціонування банку при забезпеченні високих її показників, так і для діагностики загального фінансового стану комерційного банку. [11, с. 127].

Фінансова стійкість є одним з найважливіших індикаторів фінансової безпеки банку та більш за все відображає проблеми та тенденції банківського сектору, впливає на конкурентоспроможність та економічну конкуренцію, оскільки саме фінансова стійкість є результатом розвитку кредитно-фінансової установи [13, с. 185].

Із стійкістю банків часто пов'язують і проблему надійності. При всій схожості термінів вони відрізняються один від одного. В. Н. Живалов пов'язує обидва поняття і дає визначення стійкості банку як його здатності у динамічних умовах ринкового середовища чітко та оперативно виконувати свої функції, забезпечити надійність вкладів юридичних і фізичних осіб та своїх зобов'язань з обслуговування клієнтів. Позитивний бік такого визначення полягає в тому, що стійкість банку розглядається як основа, на базі якої забезпечується надійність.

Для детального аналізу суті фінансового стану слід розрізняти стійкість банківської системи та стійкість банку. З позицій макро- та мікроекономіки стійкість банківського сектору - не одне й те саме. З макроекономічних позицій стійкість характеризує процес розвитку банківської системи в цілому [14, с. 7].

З огляду на те, що на фінансовий стан банку можуть впливати чинники зовнішнього та внутрішнього середовища, необхідно провести систематизацію і класифікацію таких чинників (рис. 1.1).

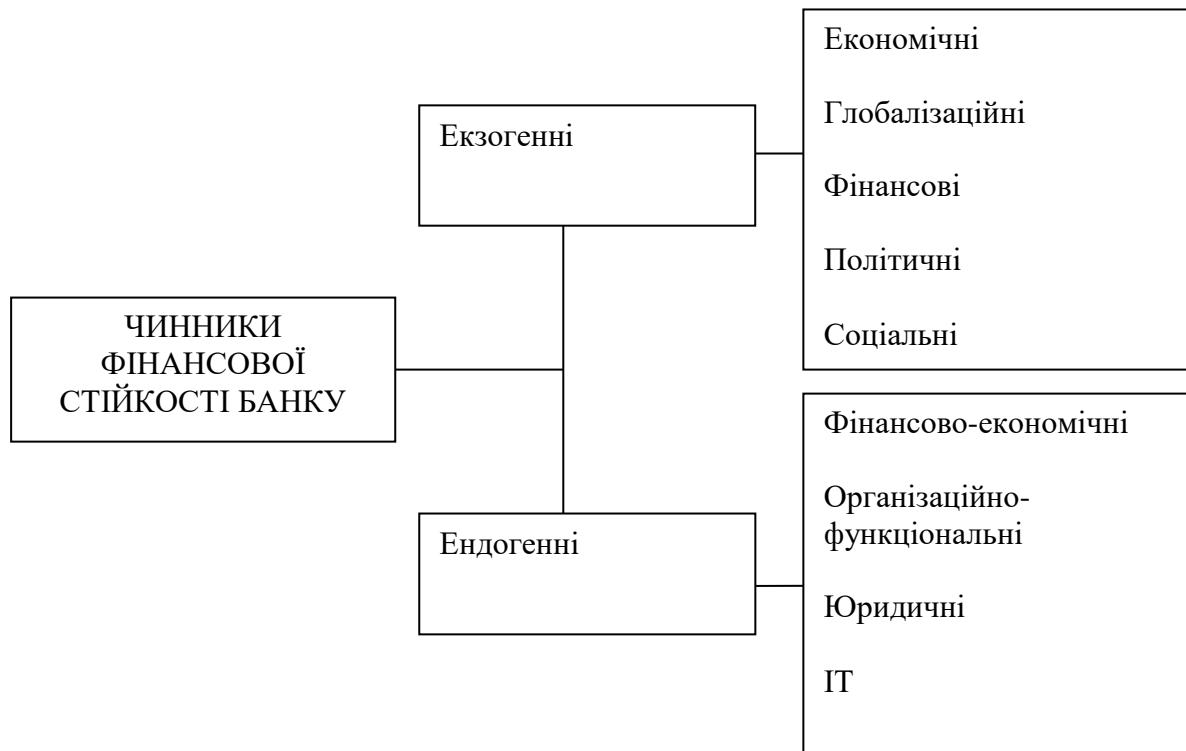


Рис. 1.1. Чинники, що визначають фінансовий стан банку

Джерело: на основі [15, с. 23]

Серед ендогенних чинників фінансової стійкості слід виокремити як фінансово-економічні, пов'язані із забезпеченням ефективного управління активами і пасивами банку, ліквідності та належного рівня капіталізації, так і організаційно-функціональні, серед яких рівень банківського менеджменту, якість банківської стратегії, рівень професійної кваліфікації персоналу та ін. [20, с. 56].

Серед екзогенних чинників важливе значення мають економічні та глобалізаційні чинники. Загальноекономічний стан визначається такими параметрами як стан платіжного балансу країни, інвестиційний клімат, стан реального сектору економіки, масштаби тіньової економіки, рівень оновлення виробничих потужностей.

НБУ розрізняє види фінансової стійкості банку за стабільністю його роботи: нормальну стійкість, яка характеризується стабільною діяльністю, відсутністю неплатежів чи затримки виконання своїх зобов'язань, достатньою рентабельністю; нестійкий фінансовий стан, коли затримуються платежі і має

місце низький рівень рентабельності тощо та кризовий фінансовий стан, якому властиві регулярні неплатежі, наявність простроченої заборгованості та ін., в кінцевому результаті може привести до банкрутства [2].

Для забезпечення достатнього фінансового стану банк повинен мати гнучку структуру капіталу, вміти організувати його кругообіг з постійним перевищенням доходів над витратами з метою збереження платоспроможності та створення умов для свого розвитку.

Механізм діагностики фінансового стану банку становить алгоритм послідовних дій перетворення вхідної інформації, тобто певних статистичних даних, у об'єктивні результати, що сприятимуть підвищенню ефективності функціонування банку (рис. 1.2).



Рис. 1.2. Механізм комплексного аналізу фінансового стану банку

Оскільки термін «фінансовий стан» включає в себе усі характеристики діяльності банківської установи, тому й оцінювання та визначення даного показника повинна базуватися на аналізі та оцінюванні показників діяльності

банку, що якомога ширше характеризують його фінансовий стан. Такими основними напрямками аналізу є:

- ліквідність;
- платоспроможність;
- прибутковість діяльності;
- ризикованість діяльності, зазвичай оцінюється кредитний ризик як основний серед групи ризиків, оскільки основною сферою діяльності банку є кредитування клієнтів та інших банків [22, с. 192].

До основних напрямів аналізу, що допомагають оцінити фінансовий стан, відносять: достатність капіталу, якість активів і ресурсів, ліквідність банку, прибутковість, чутливість до ризиків та професіоналізм менеджерів банку.

Усі показники фінансового стану банку розділяються кілька груп:

- базуються на структурі і достатності капіталу, до яких відносяться коефіцієнти незалежності, фінансового важеля, співвідношення власного капіталу та активів, достатності основного капіталу, платоспроможності, маневрування, захищеності дохідних активів, концентрації власного капіталу, мультиплікатор капіталу, захищеності власного капіталу;

- на структурі залучених та запозичених коштів, - це коефіцієнти розвитку клієнтської бази, залежності ресурсної бази, співвідношення капіталу та строкових депозитів;

- на якості активів банку, якими є частка прострочених кредитів у кредитному портфелі, частка пролонгованих кредитів у кредитному портфелі, частка проблемних кредитів у чистих активах, покриття проблемної заборгованості власним капіталом, коефіцієнт покриття проблемних кредитів резервами;

- характеризують динаміку окремих складових активу та пасиву, якими вважаються коефіцієнти приросту активів, приросту капіталу, приросту позик, приросту депозитів [26, с. 37].

При застосуванні методу табулювання визначаються види та кількість таблиць, їх реквізити і порядок, у які групуються отримані показники, що було

розраховано. Ця процедура також надає можливість наочно відобразити отриману інформацію шляхом побудови ілюстративного матеріалу - графіків, гістограм та діаграм.

Фінансовий стан комерційного банку може бути оцінена якістю активів, достатністю капіталу та ефективністю діяльності, однак методи, які можна для цього застосувати, мають певні переваги та недоліки (табл. 1.1).

Таблиця 1.1

Переваги та недоліки методів діагностики фінансового стану банку [35]

Ознака	Метод коефіцієнтів	Рейтингові методи	Інтегральні (нейронні, математично-статистичні та ін.)
Переваги:			
Простота обчислень	+	+	
Точність аналізу	+		+
Комплексність аналізу	+	+	+
Можливість узагальненої оцінки		+	+
Експертні технології		+	+
Можливість порівняльного аналізу для великої кількості банків		+	+
Недоліки:			
Громіздкість	-		
Математична складність			-
Відсутність програмного забезпечення	-	-	

Методи та прийоми оцінки фінансового стану комерційних банків постійно змінюються і вдосконалюються, оскільки змінюються цілі моніторингу, розширюється перелік підходів, а також сфера їх застосування.

Аналіз бізнес-підрозділів банку (знизу), а потім загальне оцінювання фінансового стану передбачають системи комплексного оцінювання банківського ризику. Такий аналіз є порівняно капіталомістким, саме тому його здійснюють нерегулярно, у тих випадках, коли фінансову стійкість банку, вже оцінену дешевшими методами, потрібно оцінити точніше. Даний підхід базований на визначенні всередині банківських груп і банків важливих функціональних оди-

ниць, присвоєнні вагових коефіцієнтів кожній із них, а також на наступній оцінці кожної одиниці за видами ризиків і категоріями контролю ризиків.

У вітчизняній банківській практиці єдиного підходу до визначення фінансового стану комерційних банків не вироблено. Для досягнення об'єктивної оцінки фінансового стану у вітчизняній банківській практиці слід поєднувати два напрями оцінки:

1) на макроекономічному рівні - зовнішня оцінка фінансової стійкості банківського сектору НБУ на основі цілісної системи оцінки та контролю за дотриманням встановлених економічних нормативів;

2) на рівні окремого банку - самооцінка на основі застосування внутрішньої системи оцінки фінансової стійкості, що містила б комплекс таких показників, які сповна відображали б усі аспекти та специфіку діяльності банку.

На думку багатьох вчених, індикатори оцінки фінансового стану банківської системи доцільно представити дворівневою системою показників аналізу:

- зовнішнє середовище функціонування банківської системи (показники, що характеризують зв'язок банківської системи з макроекономічним середовищем держави, та показники, що характеризують вплив монетарних інструментів на фінансову стійкість банківської системи);

- внутрішній стан банківської системи.

Основною перевагою оцінки фінансового стану банку з використанням аналізу коефіцієнтів є нескладність розрахунків, проте, даний метод є ефективним при розрахунку великої кількості коефіцієнтів, що робить його громіздким, наприклад, для показників результативності (табл. 1.2).

НБУ із 01.10.2020 р. почав застосовувати єдину процедуру й методологію процесу наглядових перевірок та оцінки – SREP (Supervisory Review and Evaluation Process) замість рейтингової системи CAMELSO (була запроваджена в Україні в 1998 р. як інструмент оцінки капіталу, активів, менеджменту, надходжень та ліквідності банку в межах інспекційних перевірок).

Таблиця 1.2

Показники ефективності діяльності банку

Назва показника	Формула розрахунку	Економічний Зміст	Норматив
1. Ефективність операцій з процентними коштами, частка од.	Процентні доходи Процентні витрати	Збалансованість процентних операцій банку	Більше 1
2. Рентабельність активів,%	Чистий прибуток Активи	Ефективність роботи керівництва банку. Віддача від вкладених коштів. Чим значення вище, тим краще	Не нижче середньогалузевого або середнього значення по групі (I, II, III, IV), в яку входить банк. На сьогоднішній день порогове значення - 1,5%
3. Рівень процентної маржі (кредити - депозити) (чиста процентна маржа)	(Процентні доходи - Процентні витрати) Активи	Характеризує ефективність процентної політики. Чим значення вище, тим краще	Не нижче середньогалузевого або середнього значення по групі (I, II, III, IV), в яку входить банк. (порогове значення - 5%)
4. Ефективність роботи банку, частка од.	Доходи Витрати	Загальна ефективність роботи банківської установи. Її здатність генерувати дохід	Більше 1
5. Ефективність Комісійної діяльності, частка од.	Комісійні доходи Комісійні витрати	Здатність банку заробляти на наданні комісійних послуг	Більше 1
6. Прибуток на одного працівника, грн/чол.	Чистий прибуток Кількість працівників	Продуктивність праці працівників банку. Чим значення вище, тим краще	Не нижче середньогалузевого або середнього значення по групі (I, II, III, IV)

У 2018 р. відповідно до настанов Європейського банківського органу щодо єдиних процедур та методології процесу наглядових перевірок і оцінки НБУ почав запроваджувати наглядові інструменти SREP, що базуються на ризик-орієнтованому та forward-looking підходах, в основу покладено оцінку ризиків та якості управління цими ризиками, питань корпоративного управління, у тому числі оцінки колективної придатності колегіальних органів та системи

внутрішнього контролю, а також здатність установи забезпечувати безперервність діяльності.

SREP, базується на оцінці ризиків із урахуванням аналізу поточного стану банку, його стратегії, бізнес-моделі, а також розвитку та оцінки того, як поведе себе банк в майбутньому. Оцінка за методикою SREP проводиться щорічно станом на 1 січня, яка може бути актуалізована щокварталу з урахуванням змін кількісних показників та нової суттєвої інформації, виявленої, зокрема, під час проведення інспекційної перевірки.

Сучасні підходи до організації моніторингу фінансового стану банків класифіковано наступним чином:

- 1) коефіцієнтний аналіз й аналіз однорідних груп (Німеччина, США);
- 2) рейтингові системи оцінки, що передбачають ранжування банків (США, Італія, Франція, Україна, Польща);
- 3) комплексні оцінки банківського ризику (Великобританія, Нідерланди);
- 4) статистичні моделі (системи «попереднього реагування») (США);
- 5) макропруденційний аналіз (країни - члени МВФ) [8, с. 42].

Ефективним інструментом оцінювання поточного фінансового стану та виявлення проблем у діяльності банків є рейтинги, але, використовуючи дані звітності, вони дають інформацію про фінансовий стан банку лише протягом короткого проміжку часу.

Відомі такі методичні підходи до побудови рейтингів, як індексний метод, що передбачає розрахунок вагових значень для кожного з аналізованих показників фінансового стану банку і визначення інтегрального індексу за результатами розв'язання лінійного рівняння та бальний метод, що надає оцінку в балах за кожним аналізованим показником.

Рейтингові методики оцінювання умовно поділяють на «інсайдерські», що передбачають оцінювання фінансової стійкості банків на місцях, та «дистанційні», що передбачають оцінювання фінансової стійкості банків на основі даних, які містяться у відкритій фінансовій звітності.

Найвідомішою і найбільш визнаною серед банківських аналітиків

пострадянських країн є рейтингова методика В. Кромонава, яка ґрунтується на застосуванні індексного методу і порівняно повно враховує фінансово-економічні аспекти діяльності банків [28, с. 87].

Таблиця 1.4

Показники, що характеризують рівень захищеності банку

Назва показника	Формула розрахунку	Економічний Зміст	Норматив
1. Ліквідність (миттєва),%	Високоліквідні активи Поточні пасиви	Здатність банку своєчасно виконувати свої зобов'язання за рахунок високоліквідних активів	>20% (або 0,2)
2. Рівень проблемних кредитів,%	Проблемні кредити Кредитний портфель	Характеризує якість кредитного портфеля. Рівень простроченої заборгованості в ньому	<5%
3. Коефіцієнт кредитних ризиків, частка од.	Проблемні кредити Резерви під кредити	Рівень покриття резервами потенційних збитків від кредитних операцій	<1
4. Загальна валютна позиція,%	Відкрита валютна позиція Капітал банку	Характеризує валютну стійкість банку, наскільки капітал банку покриває можливі збитки у разі несприятливої зміни валютних курсів	<30-35%
5. Коефіцієнт співвідношення кредитів і зобов'язань, частка од.	Кредити Зобов'язання	Агресивність кредитної політики банку	Оптимально -0,53-0,90; >0,90 - низька кредитна стійкість; <0,53 - загроза збитків
6. Коефіцієнт достатності капіталу, %	Капітал (Зобов'язання + капітал)	Співвідношення власних і залучених коштів. Чим вище значення, тим більший ризик беруть на себе власники банку	>10%
7. Співвідношення отриманих і виданих міжбанківських кредитів, частка	Кредити видані Кредити отримані	Характеризує тип кредитної політики, що проводиться банком на ринку міжбанківських запозичень	Якщо >1,4, то це загроза для кредитної і фінансової стійкості банку

Економічне дослідження фінансового стану банку передбачає об'єднання теорії (економічної моделі) та практики (статистичних даних).

Економіко-математичні моделі містять цільові критерії, рівняння, нерівності та обмеження, що описують функціонування об'єкта, а також співвідношення між показниками, обумовлені наявними економічними залежностями між ними. Для розроблення - апарат математичного програмування, теорії планування й управління та ін. [32].

Економіко-статистичні моделі пов'язані з аналізом статистичних даних про об'єкт управління. Ці моделі встановлюють статистичні зв'язки, що існують між показниками об'єкта. Для розроблення економіко-статистичних моделей використовують апарат математичної статистики та теорії ймовірностей.

Таблиця 1.5

Економічні нормативи для банків України, встановлені НБУ

№	Назва показника	Нормативне значення
Нормативи капіталу		
H1	Мінімальний розмір регулятивного капіталу	500 млн грн
H2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу	Не менше 10%
H3	Достатність основного капіталу	Не менше 7%
Нормативи ліквідності		
LCR _к	Коефіцієнт покриття ліквідністю (для банківських груп)	Не менше 100% (з 01 квітня 2025 року)
NSFR _к	Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (для банківських груп)	Не менше 100% (з 01 квітня 2025 року)
Нормативи кредитного ризику		
H7	Максимальний розмір кредитного ризику одного контрагента	Не більше 25%
H8	Великі кредитні ризики	Не більше 8-кратного розміру регулятивного капіталу
H9	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру	Не більше 5%
Нормативи інвестування		
H11	Інвестування в цінні папери окремо за кожною установою	Не більше 15%
H12	Загальна сума інвестування	Не більше 60%

Для об'єктивної діагностики, тобто оцінки та прогнозування фінансового стану банків у вітчизняній практиці варто поєднувати два напрями оцінювання на:

- макроекономічному рівні — зовнішнє оцінювання фінансової стійкості банківського сектору НБУ на основі цілісної системи оцінки та контролю дотримання економічних нормативів;

- рівні окремого банку — самооцінка на основі застосування внутрішньої

системи оцінювання власної фінансової стійкості, що містила б комплекс таких показників, які сповна відображали специфіку діяльності банку.

Отже, фінансовий стан комерційного банку – сукупність кількісних та якісних характеристик його фінансового стану, який відзначається достатністю, збалансованістю та оптимальним співвідношенням фінансових ресурсів і активів за умов підтримання на достатньому рівні ліквідності й платоспроможності, зростання прибутку та мінімізації ризиків, котрий здатний витримати непередбачені втрати й зберегти стан ефективного функціонування.

Аналіз фінансового стану дає змогу виявити причинно-наслідкові зв'язки різних аспектів діяльності банку. Результати такого аналізу дозволяють швидко розрахувати, як змінюються фінансові показники, що визначають рівень управління фінансовими ресурсами та відповідно прийняти обґрунтовані управлінські рішення задля розвитку ефективного бізнесу.

За результатами розгляду, встановлено, що діагностика фінансового стану банку – це комплекс організаційно-аналітичних заходів щодо оцінки та прогнозування економічних показників установи з метою прийняття управлінських рішень та надання фінансової інформації користувачам його ресурсами та звітності.

Сучасні підходи до організації діагностики фінансового стану банків полягають у проведенні наступних заходів:

- 1) коефіцієнтний аналіз й аналіз однорідних груп;
- 2) рейтингові системи оцінки, що передбачають ранжування банків, які практикують в Україні;
- 3) комплексні оцінки банківського ризику;
- 4) статистичні моделі (системи «попереднього реагування»);
- 5) макропруденційний аналіз та ін.

До основних напрямів діагностики банку, що допомагають оцінити фінансовий стан, відносять: достатність капіталу, якість активів і ресурсів, ліквідність банку, прибутковість, систему управління ризиками тощо.

РОЗДІЛ 2

ДІАГНОСТИКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ РАДАБАНК

2.1. Організаційно-економічна характеристика РАДАБАНК

Початок діяльності «Радабанк» стався 03.12.1993 р. — реєстрація НБУ «Міжгалузевий комерційний Земельний банк Агрос» з місцем розташування в м. Хмельницький.

04.02.1997 р.— перереєстрація у зв'язку із зміною назви на ЗАТ АБ «Радабанк» та початок діяльності на фінансовому ринку Дніпропетровщини.

30 листопада 2018 року — зміна найменування Банку. Нова назва Банку — АТ «Акціонерний банк «Радабанк» [18].

Основні реквізити Банку – у табл. 2.1.

Таблиця 2.1

Основна інформація

Назва	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК"
ЄДРПОУ	21322127
Адреса	49069, м. Дніпро, пр.-т Олександра Поля, 46
Дата державної реєстрації	03.12.1993
Середня кількість працівників	570
Банк, що обслуговує емітента в національній валюті	НБУ МФО: 300001 Номер рахунку: 32001119101026
Банк, що обслуговує емітента в іноземній валюті	Raiffeisen Bank International, Vienna, Austria МФО: 000000 Номер рахунку: 7055092803
Контакти	+38 (056) 238-76-60 t.savran@radabank.com.ua
Квед	64.19 Інші види грошового посередництва

Джерело: [17]

Банк діє на підставі банківської ліцензії НБУ № 166 від 14.11.2011 р.

РАДАБАНКприймає участь у різних благодійних та волонтерських акціях. У надав благодійну допомогу благодійним фондам: БО "БФ "ШУРЕЙ ТОРА ЛЮБАВІЧ", БО "БФ "ЗРОСТАЙ В РОДИНІ", БФ "Дніпропетровська єврейська громада" та ЄВРЕЙСЬКОМУ ЦЕНТРУ "ШАБАТ ШАЛОМ", також перераховував

кошти на потреби Збройних сил України. Загальна сума коштів, витрачена РАДАБАНКна благодійність у 2022 р, склала 2,5 млн. грн.

РАДАБАНК є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Реєстраційний номер у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб 119, дата реєстрації 02.09.1999р., свідоцтво учасника Фонду № 110 від 06.11.2012р.

На підставі наданих ліцензій протягом 2023 р. РАДАБАНКна виконання предмету своєї діяльності надавав наступні банківські та фінансові послуги:

- надання розрахунково-касових послуг клієнтам в національній та іноземних валютах;

- ведення кореспондентських рахунків в уповноважених банках України та здійснення операцій за ними;

- залучення коштів від юридичних та фізичних осіб;

- надання кредитів суб'єктам господарювання та фізичним особам;

- факторингові операції;

- надання гарантій юридичним особам;

- надання кредитів банківським установам;

- здійснення операцій з іноземною валютою та банківськими металами,

а саме:

- купівля, продаж, обмін готівкової іноземної валюти;

- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України;

- прийом платежів за комунальні послуги та інших платежів від населення;

- переказ та виплата коштів через системи грошових переказів «Western Union», «Welsend», «MoneyGram International», «RIA Money Transfer» та ін. [16]

На постійній основі здійснюються заходи щодо: впровадження нових, привабливих продуктів в умовах кризи банківських продуктів, розгляд і оцінка можливості впровадження більш привабливих послуг і умов по розрахунково-касовому обслуговуванню клієнтів з метою зацікавленості клієнтів у збереженні

залишків на рахунках.

Наприкінці 2024 р. РАДАБАНК мав більше двох десятків відділень, які розташовані: 11 відділень у м. Дніпро та області, по 2 відділення у містах Київ та Львів, по 2 відділення у містах Харків та Запоріжжя, по відділенню у містах Одеса, Тернопіль, Черкаси, Вінниця, Хмельницький.

Загальна організаційна структура Банку, розроблена на підставі чинного законодавства України, Статуту АТ "Рада Банк" та складається із органів управління Банку, органів контролю Банку, виконавчих органів та структурних підрозділів [18].

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, органами контролю Банку є Наглядова рада, виконавчим органом Банку є Правління Банку.

У Банку діють наступні колегіальні органи: Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Комітет з питань фінансового моніторингу, Комітет з управління операційним ризиком, Комітет з управління продуктами та процесами, Комісія по роботі з проблемною заборгованістю, Тендерна комісія.

Динаміку фінансових результатів РАДАБАНК в 2021-2023 рр. представимо в табл. 2.2.

Таблиця 2.2

Фінансові результати РАДАБАНК в 2021-2023 рр.

Показники	Рік, тис. грн.			Відхилення, +/-			2023 / 2021, %
	2021	2022	2023	2022 - 2021	2023 - 2022	2023 - 2021	
Процентні доходи	361407	415882	728677	54475	312795	367270	201,6
Процентні витрати	134094	189104	356805	55010	167701	222711	266,1
Чистий процентний дохід	227313	226778	371872	-535	145,094	144,559	63,6
Прибуток за рік	104001	9303	63777	-94698	54474	-40224	61,3
Комісійні доходи	138335	137130	134550	-1205	-2580	-3785	97,3
Комісійні витрати	33547	30392	35531	-3155	5139	1984	105,9
Прибуток від операційної діяльності	112581	15491	139256	-97090	123765	26675	123,7

Незважаючи на зростання чистого процентного доходу (спреду)

РАДАБАНКв 2021-2023 рр. на 144 млн. грн., установа отримала скорочення чистого прибутку на 40 млн. грн. (на 61%), у т.ч. з причини зменшення комісійних доходів на 3,7 млн. грн. (на 97%) та зростання комісійних витрат на 1,9 млн. грн. (на 105%). При цьому прибуток від операційної діяльності банку в 2023 р. збільшився на 26 млн. грн. (на 123%) порівняно з 2021 р.

Динаміку фінансових результатів РАДАБАНКв 2021-2023 рр. відображено на рис. 2.1.

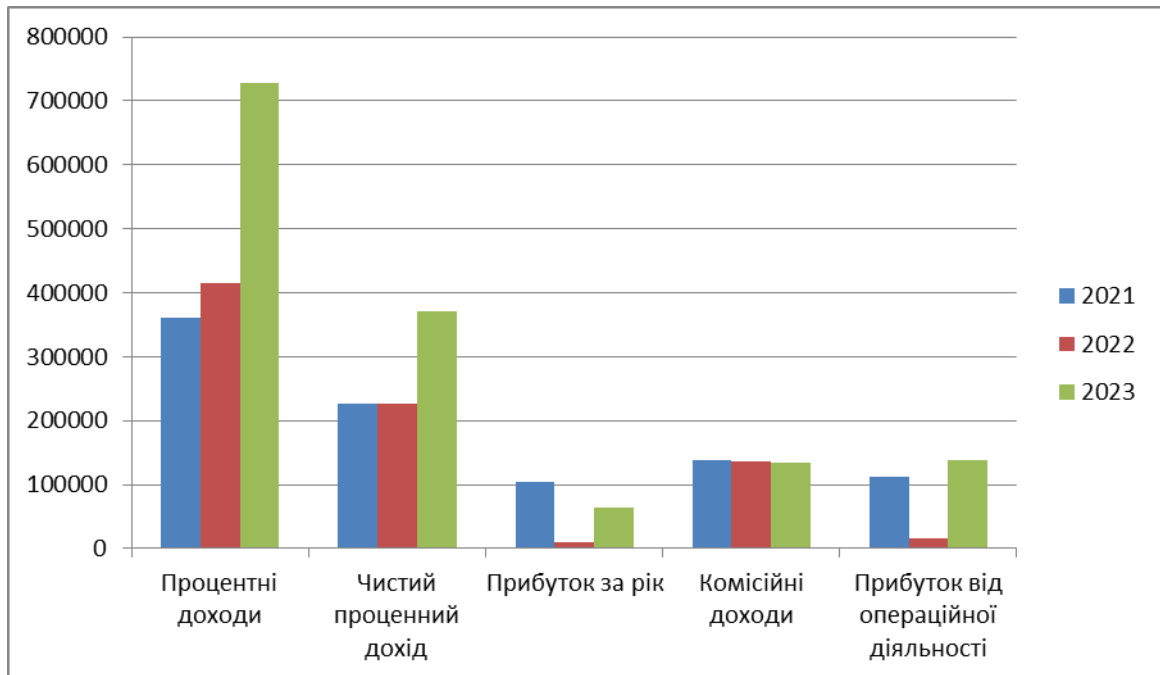


Рис. 2.1. Динаміка фінансових результатів РАДАБАНК в 2021-2023 рр.

Чистий процентний дохід РАДАБАНК за 2023 р. дорівнював 371 млн. грн., за 2022 р. склав 226,8 млн. грн. (на 0,2% менше показника 2021 р.). Чистий комісійний результат у 2021 р. склав 227 млн. грн., однак загалом це не дозволило банку наростити чистий прибуток, зважаючи на практично стабільний рівень операційного результату упродовж 2021-2023 рр.

Для досягнення цілей оптимізації портфельів залучених та запозичених коштів РАДАБАНКвизначені такі завдання:

- диверсифікація портфельів залучених та запозичених коштів з урахуванням економічних нормативів, внутрішньобанківських лімітів та цільових фінансових параметрів;

- визначення джерел отримання депозитів з найменшими витратами;
- моделювання шляхів та джерел ресурсного забезпечення, моделювання руху зобов'язань;
- кількісне визначення потреби у ліквідних засобах в поточному періоді та в прогнозованій перспективі;
- визначення рівня та меж допустимого ризику за портфелями залучених та запозичених коштів та ін.

Найближчим часом РАДАБАНК не планує зміну бізнес моделі внаслідок воєнного стану та продовжує функціонувати як універсальний банк з повним спектром банківських послуг усім категоріям клієнтів. На постійній основі здійснюються заходи щодо: впровадження нових, привабливих продуктів в умовах кризи банківських продуктів, розгляд і оцінка можливості впровадження більш привабливих послуг і умов по розрахунково-касовому обслуговуванню клієнтів Банку з метою зацікавленості клієнтів у збереженні залишків на рахунках в Банку.

РАДАБАНК вважає, що альтернативними джерелами залучення коштів у разі обмеження або відсутності доступу до пріоритетних ринків, можуть виступати:

- міжбанківський ринок: залучення міжбанківських кредитів типу «overnight» або кредитів на умовах репо в рамках відкритих лімітів на проведення міжбанківських операцій;
- залучення коштів від кредитора останньої інстанції: короткострокові та довгострокові кредити рефінансування від НБУ;
- підтримка акціонерів шляхом нарощення ресурсної бази Банку за рахунок власних коштів.

У 2023 р. Банк надав благодійну допомогу благодійним фондам: БФ "Дніпропетровська єврейська громада", ЄВРЕЙСЬКОМУ ЦЕНТРУ "ШАБАТ ШАЛОМ" та БО "БФ"45 ОСБ". Банк є спонсором КПНЗ «Дитячо-юнацької спортивної школи №9 ім. міжнародного гросмейстера О.С. Мороза» та активно бере участь у спонсорстві, рекламі та спільних благодійних заходах з ФК

КРИВБАС. Загальна сума коштів, витрачена на благодійність та спонсорство у 2023 р., склала 7,3 млн. грн., з них 5,4 млн грн. для підтримки ЗСУ, військових та їх сімей.

Реалізація основних напрямків діяльності РАДАБАНК за 2023 р.:

- розширення спектру послуг із забезпеченням високої якості клієнтського сервісу з метою підтримання та створення нових довгострокових партнерських відносин з бізнесом та агропромисливим комплексом:

- продовження участі у Державній програмі з підтримки фінансування малого бізнесу в Україні «Доступні кредити 5-7-9%»:

- розширення кредитної лінійки для фізичних осіб, в т.ч. участь в Державній програмі доступного кредитування «єОселя»:

- формування механізмів фондування операцій банку та відповідності процентної політики поточним умовам на кредитному та грошовому ринках:

- подальша робота по залученню на обслуговування клієнтів, які проводять ЗЕД, для обслуговування їх в рамках операцій на УМВР та за документарними операціями з метою збільшення обсягів комісійних доходів:

- операції з цінними паперами, розширення співробітництва з фондовими біржами України та ін.

Банк забезпечив створення та функціонування системи управління ризиками згідно з вимогами Положення №64, а також виявляє на всіх організаційних рівнях ризику, притаманні діяльності та визначає заходи щодо управління такими ризиками. В 2023 р. Банком враховано нові нормативні вимоги НБУ щодо оновлення підходів до управління ринковим та операційним ризиком у відповідності до постанови Правління НБУ №40 від 30.03.2023 року.

Отже, РАДАБАНК прагне підтримувати стабільну базу фінансування, що буде складатися у т. ч. з депозитів корпоративних клієнтів (ключових клієнтів та клієнтів МСБ) та фізичних осіб.

2.2. Аналіз показників фінансового стану РАДАБАНК

Відповідно до затвердженого Бізнес-плану АТ «АБ «Рада Банк» на 2022-2025 рр. (Протокол засідання Наглядової Ради від 19.11.2021 р. №191121-4) планується зростання валюти балансу як еволюційним шляхом (за рахунок діючих відділень) так революційним (за рахунок нових відділень, що плануються до відкриття на період дії бізнес-плану) [18].

В РАДАБАНК вживаються заходи щодо імплементації вимог нормативно-правових актів НБУ до внутрішніх нормативних документів за наступними напрямками:

- упровадження вимог щодо нової структури капіталу відповідно до Положення про визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого ППНБУ від 28.12.2023 р. № 196;

- упровадження вимог щодо організації в банках/банківських групах процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (англ. Internal Capital Adequacy Assessment Process, ICAAP).

Основних фінансові показники РАДАБАНКв 2021-2023 рр. проаналізуємо на основі даних табл. 2.3.

Таблиця 2.3

Динаміка основних фінансових показників РАДАБАНКв 2021-2023 рр. (за міжнародними стандартами фінансової звітності)

Найменування статті	На 31 грудня			Відхилення, +/-			2023 / 2021, %
	2021	2022	2023	2022 - 2021	2023 - 2022	2023 - 2021	
1	2	3	4	5	6	7	8
Активи, тис. грн.	5157975	3807645	7265755	-1350330	3458110	2107780	140,9
Кредити, тис. грн.	1843613	1155729	1551458	-687884	395729	-292155	84,2
Частка кредитів в активах, %	35,74	30,35	21,35	-5,39	-9,00	-14,39	59,7
Зобов'язання, тис. грн.	4726297	3366664	6761091	-1359633	3394427	2034794	143,1
Депозити, тис. грн.	3598644	3295307	6616271	-303337	3320964	3017627	183,9
Частка депозитів в пасивах, %	69,77	86,54	91,06	16,78	4,52	21,29	130,5
Власний капітал, тис. грн.	431678	440981	504664	9303	63683	72986	116,9

Продовження таблиці 2.3

1	2	3	4	5	6	7	8
Частка власного капіталу в пасивах, %	8,37	11,58	6,95	3,21	-4,64	-1,42	83,0
Співвідношення кредитів та депозитів	0,51	0,35	0,23	-0,16	-0,12	-0,28	45,8

РАДАБАНКв 2021-2023 рр. наростив активи на 2107 млн. грн. (на 140%), незважаючи на скорочення суми кредитів на 292 млн. грн. (на 84%). При цьому їх частка в активах впала на 14% від 2021 р. і становила 21% на кінець 2023 р.

Обсяг депозитів в 2021-2023 рр. зріс на 3017 млн. грн. (на 183%), тоді як співвідношення кредитів і депозитів банку зменшилося на 0,28 од. – до 0,23 на кінець 2023 р.

Позитивним для банку з точки зору фінансової стійкості є нарощення власного капіталу на 72 млн. грн. (на 116%) порівняно з 2021 р., однак його частка в пасивах зменшилася на 1,4% (до 6,9% на 31.12.2023 р.).

Динаміка ресурсів РАДАБАНКв 2021-2023 рр. відображена на рис. 2.2.

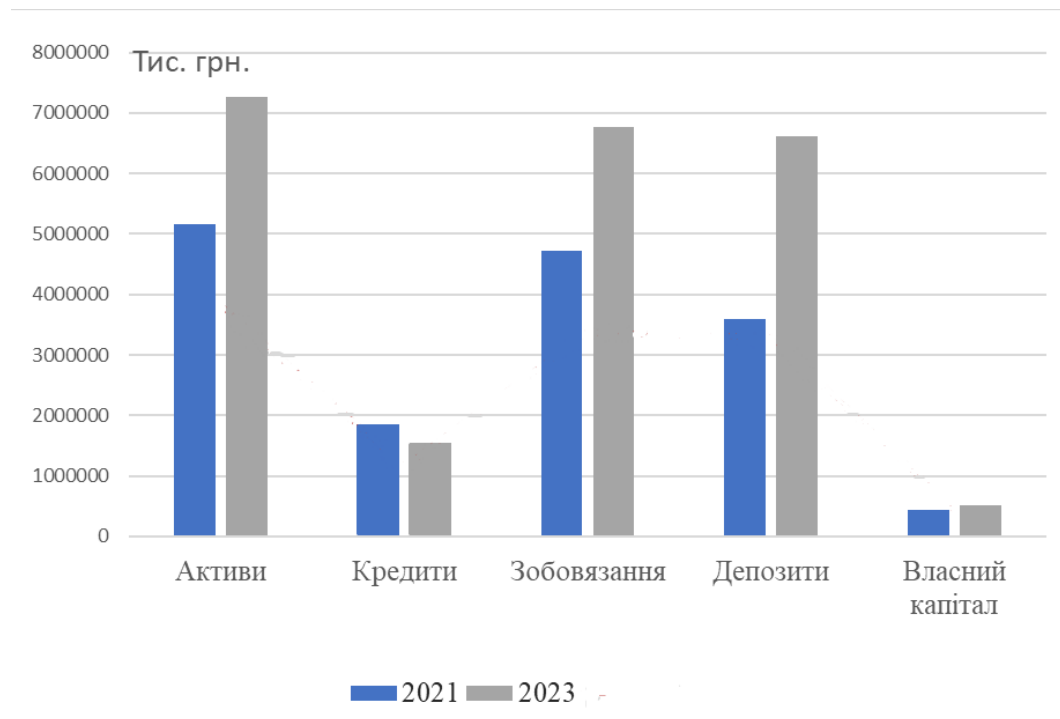


Рис. 2.2. Динаміка фінансових показників РАДАБАНКв 2021-2023 рр.

Прогнозні показники фінансового стану та фінансового результату

Банку, рентабельності активів за реалістичним сценарієм розвитку подій на 2025 рр. наведено в Додатку В.

Згідно діючого стратегічного плану в 2022 р. планувалася докапіталізація за рахунок внесення до статутного капіталу прибутку минулих років, проте в результаті широкомасштабного вторгнення РФ до України ці плани не здійснились. Після закінчення воєнного стану установа повернеться до виконання програми докапіталізації, визначеної в діючому стратегічному плані [17].

RB24 - це система дистанційного банківського обслуговування клієнтів АТ "АБ "РАДАБАНК". У мобільному застосунку, є великий вибір банківських послуг, у тому числі безкоштовні грошові перекази, зручна оплата комунальних платежів, контролювати свої фінансові операції, швидка і професійна служба підтримки у месенджерах (Viber, Facebook Messenger, Telegram) або за телефоном.

Банком впроваджена системи електронного документообігу від компанії Altmexoft, яка є розробником та дистриб'ютором платформи AltmexESM. Отже, ІС «Рада Банк» дозволяють автоматизувати як більшість бізнес-процесів, взаємодію співробітників в банку та ефективно планувати його ресурси [16].

Головним чинником зниження прибутковості РАДАБАНКв 2023 р. стало суттєве зростання відрахувань у резерви під понесені та очікувані збитки внаслідок війни.

Кредитний портфель РАДАБАНК(без врахування сформованих резервів) станом на 01.01.2023 р. склав 1 624,2 млн. грн. (зменшення за рік становить – 501 млн. грн. або 24%).

Загальна сума резервів, сформованих під можливі втрати від кредитних операцій за вимогами МСФЗ, станом на 01.01.2023 р. становила 468,5 млн. грн. (збільшення за рік становить – 186,9 млн. грн. або 66%). Втрати від кредитного ризику очікувано зростають з огляду на поступовий вплив економічної кризи на діяльність позичальників [18].

Основними принципами Кредитної політики АТ «Рада Банк» є: забезпеченість, платність, зворотність, строковість та цільова спрямованість кредитних операцій.

Кредитну політику РАДАБАНК визначає Наглядова Рада.

Умови кредитування визначаються колегіальними органами Банку в межах повноважень, прав, лімітів, а саме:

- збалансованість структури кредитного портфеля;
- особливості кредитування окремих категорій позичальників;
- надання гарантій, порук від імені Банку;
- окремі кредитні процедури;
- затвердження нових (актуалізація чинних) кредитних банківських продуктів;
- збалансованість структури валют кредитного портфеля відповідно до структури валют портфеля залучених грошових коштів та інше.

Основоположним принципом кредитної політики РАДАБАНК є прийняття в якості основної гарантії погашення кредиту поточної та майбутньої фінансової стабільності позичальника, а також очікуваних грошових потоків від проекту, який позичальник розраховує фінансувати. Таким чином, РАДАБАНК проводить політику пріоритетності якості об'єкту кредитування над забезпеченням кредиту [17].

РАДАБАНК визначає процентну політику, виходячи з тих міркувань, що в стандартних умовах, враховуючи всі додаткові комісії та інші платежі, реальна вартість кредиту має бути наближена до ринкової.

РАДАБАНК базує методикку ціноутворення за кредитними операціями на інформації про останні подібні за цим видом діяльності операції на банківському ринку (подібні за валютою кредитування, за строком погашення, за метою кредитування, за видом забезпечення тощо) та вартістю їх ресурсного забезпечення.

РАДАБАНК також розробляє певні види/типи кредитних банківських продуктів, стандартизує процедури їх продажу, процентні ставки за ними (з

врахуванням комісій, пов'язаних з ними), які будуть оптимальні для Банку та прийнятні для клієнтів.

З початком війни НБУ запровадив адміністративні обмеження на операції з обміну валюти та рух капіталу, включаючи обмеження виплат відсотків і дивідендів за кордон. Через ці обмеження можливості обміну гривні є лімітованими, і вона не є вільно конвертованою валютою.

Таблиця 2.4

Динаміка показників діяльності АТ "АБ "РАДАБАНК" у 2021-2023 роках

Найменування статті	Рік			Відхилення, +/-			2023 / 2021, %
	2021	2022	2023	2022 - 2021	2023 - 2022	2023 - 2021	
Результат від операцій з іноземною валютою, тис. грн.	44716	72617	61159	27901	-11458	16443	136,8
Результат від переоцінки іноземної валюти, тис. грн.	3305	-924	-5727	-4229	-4803	-9032	-173,3
Кредити, тис. грн.	1843613	1155729	1551458	-687884	395729	-292155	84,2
у т.ч. валютні	153757	60560	50624	-93197	-9936	-103133	32,9
Грошові кошти та їх еквіваленти	1107717	1924213	4145098	816496	2220885	3037381	374,2
у т.ч. в іноземній валюті	191225	281371	548946	90145	267576	357721	287,1

Результат валютних операцій РАДАБАНКв 2021-2023 рр. зріс на 16 млн. грн. (на 136%), а від переоцінки впав на 0,9 млн. грн. (на 173%), хоча залишки валютних кредитів скоротилися на 103 млн. грн. (на 32%). незважаючи на збільшення залишків валютних коштів на 357 млн. грн. (на 287%).

Портфель залучених коштів Банку являє собою структуру ресурсів, які представлені коштами на вимогу клієнтів, депозитами та борговими цінними паперами. Портфель запозичених коштів Банку є структурою таких ресурсів як кредити, отримані від інших банків (в тому числі від НБУ) [17].

Вплив коливання валютного курсу на регулятивний капітал оцінюється як низький, ліміт VaR для валютного портфелю станом на 01.01.2023 р. не порушено. Відкрита валютна позиція РАДАБАНКє, в цілому, збалансованою, установа не понесе додаткових фінансових втрат від коливання курсів валют при поверненні

до плаваючого курсу.

Таблиця 2.5

Структура портфеля залучених коштів банку

Категорія	Опис	Приклад (можливі показники)
Кошти на вимогу клієнтів	Це кошти, що надходять від клієнтів на їх рахунки, які вони можуть зняти у будь-який час (депозити на вимогу).	Поточні рахунки, депозити безстрокові.
Депозити	Це кошти, що залучені банком від клієнтів на певний термін. Вони можуть мати фіксовану відсоткову ставку і визначений термін погашення.	Термінові депозити, ощадні рахунки.
Боргові цінні папери	Це фінансові інструменти, які банк випускає для залучення коштів, які потім повинні бути повернуті з певними відсотками.	Облігації, векселі, сертифікати депозитів.
Кредити, отримані від інших банків (в т.ч. НБУ)	Це короткострокові або довгострокові кредити, які банк отримує від інших фінансових установ, у тому числі від Національного банку України.	Кредити від НБУ, кредити від інших банків.

Таблиця 2.6

Значення «сірих зон» для показників фінансової стійкості РАДАБАНК в 2023 р.

Назва показника	Норматив	«Сіра зона»	Факт
1. Рентабельність активів,%	1,5	1,35-1,65	0,88%
2. Рівень процентної маржі (кредити - депозити),%	>5	4,5-5,5	32%
3. Ефективність роботи банку, частка од.	Більше 1	0,9-1,1	0,17
4. Ефективність операцій з процентними коштами, частка од.	Більше 1	0,9-1,1	0,51
5. Ефективність комісійної діяльності, частка од.	Більше 1	0,9-1,1	3,79
6. Прибуток на одного співробітника, тис.грн/чол.	11000	10000-12000	111
7. Ліквідність (миттєва),%	>20	18-22	21
8. Рівень проблемних кредитів,%	<5	4,5-5,5	3,8
9. Коефіцієнт кредитних ризиків, частка од.	<1	0,9-1,1	0,8
10. Коефіцієнт достатності капіталу,%	>10	9-11	14
11. Коефіцієнт співвідношення кредитів і зобов'язань, частка од.	Оптимально - 0,53-0,90; >0,90 - низька кредитна стійкість; <0,53 - загроза збитків	0,5-0,9	0,23
12. Співвідношення отриманих і виданих міжбанківських кредитів, частка од.	Якщо >1,4, то це загроза для кредитної та фінансової стійкості банку	1,25-1,55	0,84
13. Загальна валютна позиція,%	<30	27-33	22

Значення «сірих зон» для показників фінансової стійкості РАДАБАНКу 2023 році свідчить про певні складнощі в управлінні банківськими процесами, але також і про потенціал для покращення. Ці показники дозволяють виявити, де існують відхилення від встановлених норм і можуть служити орієнтирами для подальших коригувальних заходів.

Зокрема, рентабельність активів є нижчою за норматив, що вказує на недостатню ефективність використання активів банку. Однак показники процентної маржі і рівень проблемних кредитів залишаються в межах «сірої зони», що свідчить про стабільність у цих аспектах, але потребує певної уваги для покращення прибутковості. Окрім того, низька ефективність роботи банку та його операцій з процентними коштами вказує на необхідність вдосконалення внутрішніх процесів для підвищення продуктивності та ефективності.

Що стосується ліквідності та коефіцієнта достатності капіталу, то значення цих показників є в межах норм, що підтверджує певну фінансову стійкість банку. Проте коефіцієнт співвідношення кредитів і зобов'язань знаходиться за межами оптимальних значень, що може свідчити про зростання кредитних ризиків і потенційно загрозу фінансових труднощів. Водночас показник співвідношення отриманих і виданих міжбанківських кредитів є нижчим за критичний рівень, що знижує ймовірність загрози для кредитної стійкості.

Отже, «сіра зона» надає можливість визначити ділянки, де необхідно зосередити зусилля для поліпшення показників та забезпечення більшої стабільності й фінансової стійкості АТ «Рада Банк». Коригування стратегій та заходів з оптимізації внутрішніх процесів може значно підвищити ефективність та мінімізувати ризики.

У 2022 р. зафіксовано технічне порушення нормативу загальної короткої відкритої валютної позиції, що було пов'язано із початком повномасштабного вторгнення військ РФ на територію України, запровадженням воєнного стану на всій території України та неможливістю закриття угод, укладених з банками-резидентами країни агресора.

Із послабленням валютних обмежень у липні населення отримало змогу

купувати іноземну валюту для розміщення на строкових банківських депозитах. Після цього строкові депозити в іноземній валюті почали зростати, вперше з початку коронакризи. Усі залучені від населення валютні кошти Банк тримає у високоякісних ліквідних активах.

Динаміку змін критеріїв ефективності діяльності РАДАБАНКв 2021-2023 рр. можна відслідкувати за допомогою даних рис. 2.4.

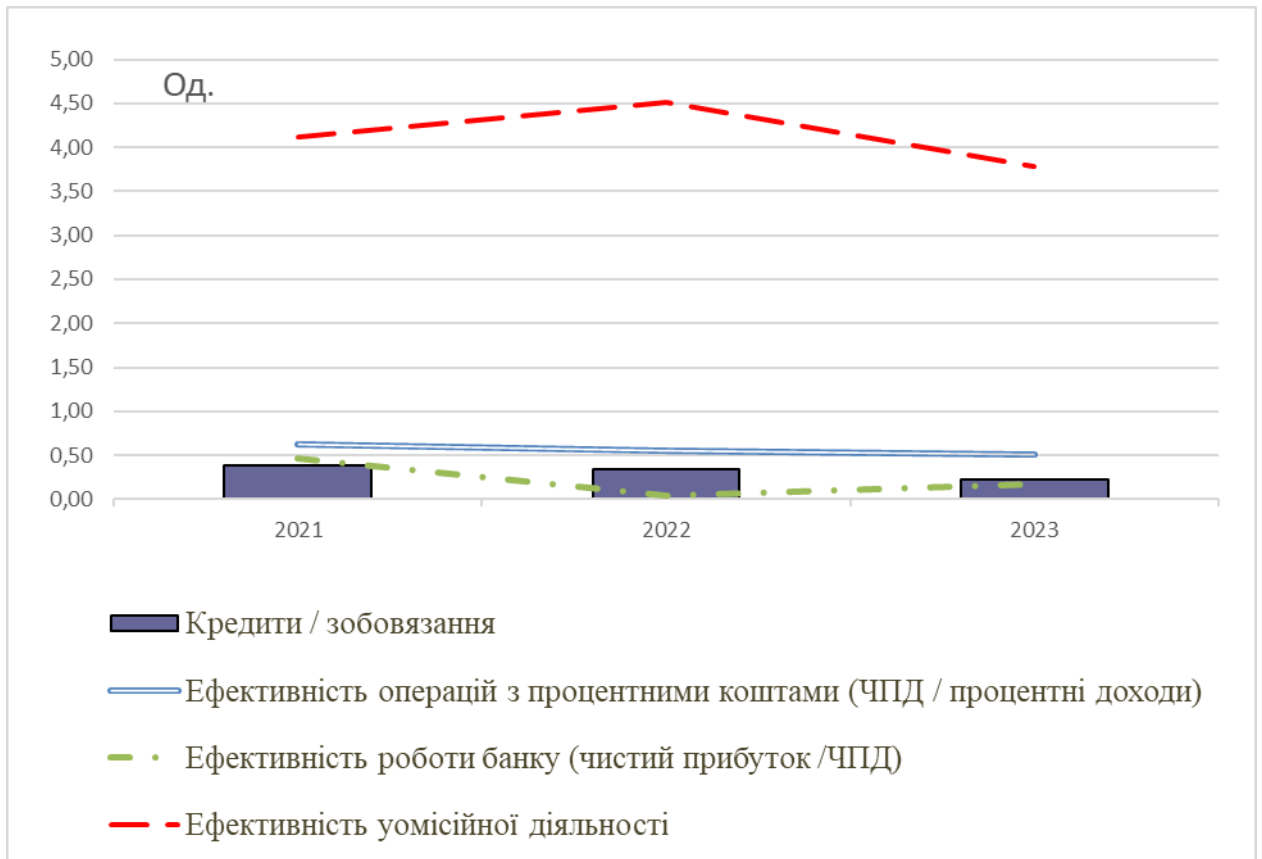


Рис. 2.3. Динаміка критеріїв ефективності діяльності РАДАБАНКв 2021-2023 рр.

Із послабленням валютних обмежень у липні населення отримало змогу купувати іноземну валюту для розміщення на строкових банківських депозитах. Після цього строкові депозити в іноземній валюті почали зростати, вперше з початку коронакризи. Усі залучені від населення валютні кошти Банк тримає у високоякісних ліквідних активах.

2.3 Аналіз виконання банком економічних нормативів

У 2023 році Банк не порушував економічні нормативи, встановлені Національним банком України (НБУ), що свідчить про високий рівень фінансової дисципліни та відповідальності у процесі управління фінансовими ризиками. Це є важливим індикатором стабільності та здатності банку ефективно управляти своїми валютними та фінансовими позиціями в умовах економічної невизначеності та коливань на ринку.

На кінець дня 31 грудня 2023 року, банк виконав всі встановлені нормативи, і їх значення на цей момент становили:

1. Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції Л13-1 — 0,1335% (у 2022 році цей показник становив 2,1231%). Нормативне значення ліміту не повинно перевищувати 5%. Це означає, що банк утримував дуже низьку частку довгих відкритих валютних позицій у загальному обсязі своїх активів, що є позитивним фактором у контексті мінімізації валютних ризиків та підтримання фінансової стабільності.

2. Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції Л13-2 — 2,9613% (у 2022 році — 2,2873%). Нормативне значення цього ліміту також не повинно перевищувати 5%. Оскільки цей показник також залишається значно нижчим за допустимий ліміт, можна зробити висновок, що банк ефективно контролює рівень своїх коротких валютних позицій і мінімізує потенційні ризики, пов'язані з коливаннями валютних курсів.

Ці результати свідчать про відповідальне ставлення банку до ризиків, пов'язаних із валютними операціями, а також про ефективну політику управління ліквідністю та капіталом. Дотримання встановлених нормативів є важливим для забезпечення фінансової стабільності банку, зокрема у умовах економічної нестабільності та глобальних фінансових викликів.

Завдяки строгому контролю за виконанням нормативів, банк здатен підтримувати високий рівень ліквідності та захищеності своїх операцій, що сприяє збереженню довіри клієнтів та інвесторів. Усі ці фактори є важливими для

підтримання конкурентоспроможності на фінансовому ринку та забезпечення стабільного розвитку в умовах турбулентності економічного середовища.

Таблиця 2.7

Динаміка деяких нормативів РАДАБАНКВ 2021-2023 рр.

Норматив	Рік			Відхилення, +/-		
	2021	2022	2023	2022 - 2021	2023 - 2022	2023 - 2021
H2	13,0	22,2	18,4	9,2	-3,8	5,4
H3	13,0	16,1	11,9	3,1	-4,2	-1,1
H7	20,5	19,8	15,5	-0,7	-4,3	-5,0
H8	174,6	84,1	77,7	-90,5	-6,4	-96,9
H9	16,9	6,5	2,0	-10,4	-4,5	-14,9

Норматив адекватності регулятивного капіталу H2 – 18.4% (у 2022 р. – 22.2%); нормативне значення не менше ніж 10%;

Норматив достатності основного капіталу H3 – 11.9% (у 2022 р. – 16.1%) нормативне значення не менше ніж 7%;

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента H7 – 15,53% (у 2022 р. – 19,77%); нормативне значення - не більше 25%;

Норматив великих кредитних ризиків H8 – 77,77% (у 2022 р. – 84,10%); нормативне значення - не більше 800%;

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами H9 – 2,00% (у 2022 р. – 6,54%); нормативне значення - не більше 25%;

Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою H11 – 0% (у 2022 р. - 0%); нормативне значення - не більше 15%;

Норматив загальної суми інвестування H12 – 0% (у 2022 р. - 0%); нормативне значення - не більше 60%.

Отже, відзначимо покращення нормативу РАДАБАНКН2 по адекватності регулятивного капіталу на 5,4% в 2021-2023 рр. при скороченні значень H3 стосовно достатності основного капіталу на 1,1%, H 7 щодо максимального розміру кредитного ризику на контрагента – на 5% та H 9 в контексті максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком

особами на 14,9%.

РАДАБАНК формує регулятивний капітал у відповідності до Закону України "Про банки і банківську діяльність" та вимог нормативних документів НБУ щодо встановлення мінімального розміру регулятивного капіталу банків у гривнях, ліцензування окремих видів банківських операцій та покриття ризиків, притаманних цим операціям.

Регулятивний капітал РАДАБАНКз урахуванням коригуючих проводок за станом на 01.01.2023 р. становив 380,4 млн. грн. Структура регулятивного капіталу станом на 01.01.2023 р. складається з: основного капіталу - 316 млн. грн. та додаткового капіталу – 64 млн. грн.

Регулятивний капітал Банку за станом на 01.01.2024 р. становив 491,9 млн. грн. Структура регулятивного капіталу станом на 01.01.2024 року складається з: основного капіталу – 318,4 млн. грн. та додаткового капіталу – 173,5 млн. грн.

Показники ліквідності РАДАБАНКна 31.12.2023 р. є прийнятними і були вище нормативних значень, встановлених НБУ:

Коефіцієнт покриття ліквідністю LCR_{вв} – 320,505% (у 2022 р. – 335,736%); нормативне значення - не менше 100%.

Коефіцієнт покриття ліквідністю LCR_{ів} – 579,775% (у 2022 р. - 404,839%); нормативне значення - не менше 100%.

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) за всіма валютами – 246,501%; (у 2022 р. - 166,486%); нормативне значення - не менше 100%.

Отже, РАДАБАНК з обраною бізнес-моделлю, спроможний генерувати операційні доходи та покривати втрати від ризиків. Стан ліквідності РАДАБАНК є достатнім: надходження коштів населення та бізнесу в установу з 2023 р. тривають, коефіцієнти ліквідності з запасом перевищують мінімальні вимоги, структура високоліквідних активів диверсифікована. Триває зростання частки гривневих строкових коштів населення. Джерела фінансування РАДАБАНК на 31.12.2023 р. є диверсифікованими, установа має достатній рівень ресурсної бази для фінансування прибуткових активних операцій. Наявний обсяг високоякісних

ліквідних активів є достатнім для поглинання можливих шоків. Попри значне збільшення ставки оподаткування, діяльність Банку є рентабельною, що забезпечує його стійкість, а прибутковість та запас капіталу дали змогу РАДАБАНКв 2023 р. виконати нові регуляторні вимоги.

Отже, діагностика фінансового стану РАДАБАНК за 2021-2023 рр. показала, що установа має дієву організаційну систему та задовільну структуру управління активами та джерелами їх фінансування.

РАДАБАНК - установа зі 100% українськими інвестиціями. Згідно класифікації НБУ займає ТОП 15 серед банків з приватним капіталом та № 31 в банківській системі з 63 банків України. Банк підтвердив довгостроковий кредитний рейтинг uaAAАта рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні r5- від НРА «Рюрік» 16.08.2023 р.

РАДАБАНК використовує песимістичні та досить консервативні припущення про очікувану якість кредитного портфеля та адекватно відображає міграцію кредитів між стадіями зменшення корисності, базуючись на жорстких параметрах оцінки кредитного ризику, що є підвищеним, але контрольованим в умовах невизначеності через реалізацію ризику непередбачуваних обставин в Україні, спричинених військовою агресією рф. Валюта балансу РАДАБАНКстаном на 01.01.2023 р. склала 7265 млн. грн. (приріст від 2021 р. – 2107 млн. грн. або 140%), що вказує на розширення спектру його фінансових ресурсів і відповідно потребує уникнення проблематики управління структурою джерел фінансування в майбутньому.

РАДАБАНК у 2021—2023 рр. проводив виважені реструктуризації позик, які сприяли нормалізації боргового навантаження позичальників та підвищують стійкість. Рівень резервування РАДАБАНК станом на 31.12.2023 р. вважається прийнятним. Фінансовий стан банку РАДАБАНК за виконанням більшості нормативів відповідає вимогам НБУ станом на 31.12.2023 р. і характеризується збалансованістю фінансових потоків, достатністю коштів для підтримки своєї платоспроможності та ліквідності, а також рентабельною діяльністю, незважаючи на зниження рентабельності власного капіталу.

Таблиця 2.8

Аналіз пруденційних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції
РАДАБАНК за 2021-2023 роки, тис грн

Норматив	2021	2022	2023	Відхилення 2022-2021	Відхилення 2023-2022
H1	374 725	411 173	494 155	36 448	82 982
H2	16,21	20,26	22,04	4,05	1,78
H3	13,69	15,75	14,20	2,06	-1,55
H7	70,85	23,33	15,12	-47,52	-8,21
H8	22,00	114,44	73,10	92,44	-41,34
H9	135,66	9,66	2,26	-126,00	-7,40
H11	14,90	0,00	0,00	-14,90	0,00
H12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Л13-1	8,6009	1,1346	1,4496	-7,4663	0,3149
Л13-2	8,1864	1,4082	1,5276	-6,7782	0,1194
LCR _{ВВ}	267,9228	294,0724	370,7477	26,1496	76,6753
LCR _{ІВ}	266,3174	175,6642	476,1833	-90,6532	300,5191
NSFR	134,2880	138,3672	236,4707	4,0792	98,1035

Аналіз пруденційних нормативів і лімітів відкритої валютної позиції за 2021-2023 роки для РАДАБАНК показує значні зміни в фінансових показниках. Загалом, у цей період спостерігається поступове поліпшення фінансових результатів банку, хоча окремі показники демонструють різноспрямовані зміни.

За період з 2021 по 2022 рік спостерігається загальне зростання показників, що свідчить про покращення фінансової стійкості банку. Особливо значне зростання відбулося за такими нормативами, як «Н1» (загальний капітал банку) і «Л13-1» (ліквідність по короткострокових зобов'язаннях), що свідчить про збільшення капіталізації та поліпшення ліквідності. Водночас, суттєво знизилися значення показників «Н7» (показник процентної маржі), «Н9» (ефективність процентних операцій) та «Н8» (ефективність операцій з міжбанківськими кредитами), що вказує на зміни у структурі активів і пасивів банку. Зниження таких показників може бути наслідком зміни стратегії управління активами або зниження процентних ставок на ринку.

Між 2022 та 2023 роками спостерігається ще одне значне зростання, особливо за показниками ліквідності та капіталізації. «Н1» знову збільшився, досягнувши рівня понад 494 млн гривень, що відображає подальший ріст загальної вартості активів і стабільність фінансової бази. Це підтверджується

також зростанням показників «LCR_{ВВ}» і «NSFR», які вказують на поліпшення ліквідності та здатність до стійкого фінансування в майбутньому. З іншого боку, деякі показники, як-от «НЗ» (ефективність роботи з активами) та «Н8», залишаються низькими або значно знижуються, що може вказувати на слабке управління певними активами або проблеми з ефективністю їх використання.

Загалом, в порівнянні з 2021 роком, банк показує стабільне зростання ключових показників, що свідчить про поліпшення фінансової стійкості та ліквідності. Однак є кілька аспектів, таких як ефективність окремих операцій, які потребують уваги та подальших корективів для досягнення оптимальних фінансових результатів.

Таблиця 2.9

Результати оцінки стійкості РАДАБАНК за 2023 рік, тис грн

Показник	Дані банку на 01.04.23	AQR на 01.04.23	За базовим макроекономічним сценарієм			Необхідний (цільовий) рівень
			1-й	2-й	3-й	
			прогнозований рік			
ОК, млн грн	1 262	1 262	2 290	2 710	2 910	-
РК, млн грн	1 976	1 976	2 604	2 961	3 096	-
Н2	20,1%	20,1%	25,6%	29,1%	30,5%	10,0%
Н3	12,8%	12,8%	22,5%	26,6%	28,6%	7,0%
Граничне значення Н3	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	-
Зміна Н3 до даних банку на 01.04.23, в.п.	0,0	0,0	9,7	13,8	15,8	-

У результаті оцінки стійкості РАДАБАНК на 2023 рік, можна зробити кілька важливих висновків. За даними банку на 01.04.23, у порівнянні з прогнозами базового макроекономічного сценарію, банк демонструє достатній рівень динаміки зростання за основними фінансовими показниками.

Показники ОК (Основний капітал) та РК (Ризиковий капітал) залишаються стабільними, хоча планується їх значне збільшення протягом прогнозованих років. Це вказує на можливість подальшого розвитку та нарощування капіталу банку, що позитивно впливає на його фінансову стійкість і здатність покривати потенційні ризики в майбутньому.

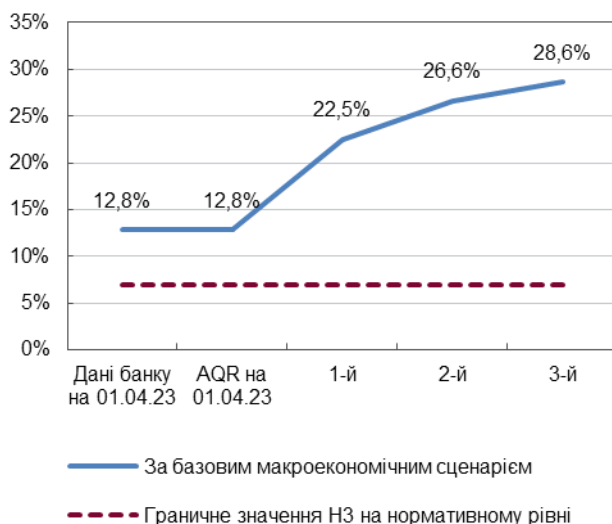


Рис. 2.4. Норматив достатності основного капіталу НЗ РАДАБАНК

Щодо нормативів Н2 та Н3, банк продовжує утримуватися на високому рівні, зокрема Н2 на рівні 20,1%, що є значно вище цільового показника (10,0%). Проте значення Н3 (який відображає якість активів) збільшиться у прогнозованому періоді, що може свідчити про зростання потенційних ризиків, однак рівень цього показника на 01.04.23 знаходиться в межах 12,8%, що вище за гранично допустимі 7,0%. Тобто, є необхідність контролювати цей показник у наступних періодах для забезпечення стабільності.

Загалом, РАДАБАНК демонструє стабільність та здатність до розвитку, зберігаючи значну ліквідність та капітал. Однак є важливі моменти для подальшого вдосконалення, зокрема у контролі за змінами у нормативі Н3 та моніторингу можливих ризиків.

РОЗДІЛ 3

НАПРЯМКИ ПОЛІПШЕННЯ ФІНАНСОВОГО СТАНУ РАДАБАНК

3.1. Проблеми оцінки та управління фінансовим станом РАДАБАНК

Основні проблеми оцінки та управління фінансовими станом комерційного банку пов'язані з його базовими ресурсами – виданими кредитами:

Проведено продаж права вимоги за кредитними договорами фізичних осіб фінансовим компаніям;

Укладено договір із торговим майданчиком «СЕТАМ», та виставлені на торги права вимоги за кредитними договорами, проведені електронні торги (добровільний продаж);

Акредитовано приватних виконавців для здійснення заходів примусового стягнення заборгованості у семи областях;

Удосконалення застосування різних моделей врегулювання проблемної заборгованості юридичних та фізичних осіб, індивідуально до кожного клієнта.

За підсумками діяльності у 2023 р. Банк отримав прибуток у розмірі 63,8 млн. грн. (на 586% більше показника минулого року). За 2023 р. сума податку на прибуток склала 77,5 млн. грн., а чистий процентний дохід 371,9 млн. грн. (на 64% більше показника 2022 р.), чистий комісійний результат 99 млн. грн. (на 7% менше показника 2022 р.).

Після шоку початку війни, у 2023 році економічна активність поживавивалась. Бізнес поступово відновлює свою діяльність та налагоджує логістику, долаючи виклики воєнного часу. Поступове економічне відновлення сприяло накопиченню гривневих коштів на рахунках підприємств та населення.

Кредитний портфель Банку (без врахування сформованих резервів) станом на 01.01.2024 р. склав 2 020,5 млн. грн. (збільшення за рік становить – 396 млн. грн. або 24,4%). Загальна сума резервів, сформованих під можливі втрати від кредитних операцій за вимогами МСФЗ, станом на 01.01.2024 р. - 469,1 млн. грн. (збільшення за рік становить – 587 тис. грн. або 0,13%).

У 2023 р. значні обсяги мали операції з депозитними сертифікатами, емітованими НБУ: залишок на 01.01.2024 р. склав 3 461 млн. грн. (у попередньому році – 1400 млн. грн.). Залишок за облігаціями внутрішньої державної позики (ОВДП) також збільшився та становить на 01.01.2024 р. 5,7 млн. доларів США та 806 млн. гривень. Розміщення вільних ресурсів, як і у 2022 р., в 2023 р. мало акцент на депозитних сертифікатах НБУ.

У 2023 р. Банк почав проводити операції з цінними паперами іноземних емітентів – облігаціями іноземних держав, які є абсолютно безризиковим активом, що передбачає отримання Банком гарантованого доходу: залишок на 01.01.2024 р. склав 5 млн. доларів США євро та 1.5 євро.

Таблиця 3.1

Економічні показники РАДАБАНКв 2021-2023 рр.

Найменування статті	Рік			Відхилення, +/-			2023 / 2021, %
	2021	2022	2023	2022 - 2021	2023 - 2022	2023 - 2021	
Рентабельність власного капіталу, %	24,09	2,11	12,64	-21,98	10,53	-11,45	52,5
Рентабельність кредитів (за ЧПД), %	12,33	19,62	23,97	7,29	4,35	11,64	194,4
Чистий процентний дохід (ЧПД), тис. грн.	227313	226778	371872	-535	145094	144559	163,6

Рентабельність власного капіталу РАДАБАНКв 2021-2023 рр. впала на 11,4% і становила 12,6% за звітний рік, незважаючи на ріс чистого процентного доходу на 163% (на 144 млн. грн.) та, відповідно, підвищення рентабельності кредитів на 11,6% - до 23,9% за 2021 р., що вказує на загальне підвищення ефективності бізнесу установи.

Показники ефективності діяльності АТ «Універсал Банк» в 2021-2023 рр. проаналізуємо за допомогою даних табл 3.2

Таблиця 3.2

Показники ефективності діяльності РАДАБАНКв 2021-2023 рр.

Показник	Рік			Відхилення, +/-			2023 / 2021, %	Норматив
	2021	2022	2023	2022 - 2021	2023 - 2022	2023 - 2021		
1. Ефективність операцій з процентними коштами (ЧПД / процентні доходи), частка од.	0,63	0,55	0,51	-0,08	-0,03	-0,12	81,1	Більше 1
2. Рентабельність активів,%	2,02	0,24	0,88	-1,77	0,63	-1,14	43,5	Не нижче середньогалузевого або середнього значення по групі (I, II, III, IV), в яку входить банк. На сьогоднішній день порогове значення - 1,5%
3. Рівень процентної маржі (кредити - депозити) (чиста процентна маржа)	-1755031	-2139578	-5064813	-384547	-2925235	-3309782	288,6	Не нижче середньогалузевого або середнього значення по групі (I, II, III, IV), в яку входить банк. (порогове значення - 5%)
4. Ефективність роботи банку (чистий прибуток / ЧПД), частка од.	0,46	0,04	0,17	-0,42	0,13	-0,29	37,5	Більше 1
5. Ефективність Комісійної діяльності, частка од.	4,12	4,51	3,79	0,39	-0,73	-0,34	91,8	Більше 1
6. Прибуток на одного працівника, тис. грн/чол.	135	16	111	-120	95	-25	81,9	Не нижче середньогалузевого або середнього значення по групі (I, II, III, IV)
7. Чисельність персоналу	769	598	576	-171	-22	-193	74,9	-
8. Кредити / зобов'язання	0,39	0,34	0,23	-0,05	-0,11	-0,16	58,83	-
9. Витрати на оплату праці, тис. грн.	169024	140761	187405	-28263	46644	18381	111	-
10. Середня заробітна плата, тис. грн.	18,32	19,62	27,11	1,30	7,50	8,80	148	-
Кредити / депозити	0,51	0,35	0,23	-0,16	-0,12	-0,28	45,8	-

При скороченні чисельності персоналу в 2021-2023 рр. на 193 особи чистий прибуток на працівника зменшився на 25 тис. грн. і становив за звітний рік 111

тис. грн. Негативною є рівень процентної маржі – 5064 млн. грн. на кінець 2023 р.

Управління фінансовим станом банку є важливою складовою його стабільності та ефективності. У випадку АТ «Рада Банк», проблеми, пов'язані з оцінкою і управлінням фінансовим станом, зокрема з управлінням кредитним портфелем і резервами під можливі втрати, є важливими для забезпечення стабільності і ліквідності банку. Ось деякі з основних проблем:

Однією з основних проблем є наявність проблемної заборгованості за кредитами, зокрема за кредитами фізичних осіб. В умовах економічної нестабільності, спричиненої війною, багато позичальників не в змозі виконувати свої зобов'язання. Це веде до необхідності продажу прав вимоги за кредитами фінансовим компаніям, а також до проведення електронних торгів на торговому майданчику «СЕТАМ». Такі заходи можуть бути ефективними, але також можуть впливати на ліквідність і доходи банку. Зниження рентабельності власного капіталу на 11,45% у 2023 році, незважаючи на зростання чистого процентного доходу, є важливою проблемою для банку. Це може свідчити про високі витрати або неефективне використання капіталу для отримання прибутку. Подібне зниження рентабельності може призвести до втрати інтересу інвесторів і зниження вартості акцій банку.

Процентна маржа, яка в 2023 році була від'ємною, є критичним показником для банків, оскільки вона визначає, наскільки ефективно банк управляє своїми активами і зобов'язаннями. Від'ємна маржа може вказувати на неефективне управління кредитним портфелем або недостатній рівень доходності від депозитних операцій.

Незважаючи на збільшення резервів на 0,13% у 2023 році, сума резервів, яка складає 469,1 млн. грн., все ще не відповідає рівню можливих втрат від непогашених кредитів, особливо в умовах високих економічних і політичних ризиків. Підвищення резервів є важливим етапом для забезпечення стабільності банку, і потрібно більше уваги приділяти їх поповненню.

Зменшення чисельності персоналу на 193 особи за період 2021-2023 років може свідчити про необхідність оптимізації структури банку. Це, з одного боку,

дозволяє знижувати витрати на оплату праці, але з іншого — може негативно вплинути на якість обслуговування клієнтів та ефективність роботи банку.

Показник ефективності операцій з процентними коштами (ЧПД / процентні доходи) за 2023 рік знизився до **0,51**, що менше нормативного значення (більше 1). Це означає, що банк не отримує достатнього доходу від своїх процентних операцій, що може свідчити про неефективне управління активами.

Таблиця 3.3

Проблеми оцінки та управління фінансовим станом РАДАБАНК[28]

Проблема	Опис	Можливі наслідки	Заходи для покращення
Зростання обсягів проблемної заборгованості	Високий рівень непогашених кредитів, особливо серед фізичних осіб, що потребує продажу прав вимоги.	Зниження ліквідності, збільшення витрат на управління проблемними активами.	Розробка стратегії погашення заборгованості, продаж прав вимоги через торги.
Низька рентабельність власного капіталу	Зниження рентабельності на 11,45% у 2023 році, що свідчить про неефективне використання капіталу.	Зниження інтересу інвесторів, негативний вплив на ціни акцій банку.	Оптимізація витрат, підвищення доходності активів, поліпшення фінансових стратегій.
Від'ємна процентна маржа	Низька ефективність управління кредитним портфелем та депозитами, від'ємна маржа.	Зниження прибутковості, погіршення фінансової стійкості.	Перегляд політики кредитування, управління процентними ставками.
Незначне зростання резервів під можливі втрати	Мінімальне зростання резервів у 2023 році, що не відповідає рівню можливих втрат від непогашених кредитів.	Ризик втрат через недостатнє покриття резервами, зниження стабільності банку.	Підвищення рівня резервів, більш консервативний підхід до формування резервів.
Зменшення чисельності персоналу	Скорочення чисельності персоналу на 193 особи, що може знижувати ефективність роботи банку.	Зниження якості обслуговування клієнтів, негативний вплив на робочий процес.	Оптимізація чисельності персоналу, інвестиції в навчання і розвиток співробітників.
Низька ефективність операцій з процентними коштами	Недостатній дохід від процентних операцій (ЧПД / процентні доходи).	Зниження доходності банку, зменшення рентабельності.	Підвищення ефективності процентної діяльності, поліпшення умов кредитування та залучення депозитів.

Узагальнюючи, можна сказати, що РАДАБАНКстикається з кількома

ключовими проблемами в управлінні фінансовим станом, зокрема з ефективним управлінням кредитним портфелем, зростанням проблемної заборгованості, ефективністю використання капіталу та операціями з процентними коштами. Для подолання цих проблем банку необхідно зосередитися на посиленні політики кредитування, покращенні управління резервами, а також на підвищенні ефективності використання активів.

Управління фінансовим станом РАДАБАНК потребує значного покращення у кількох аспектах: від ефективності кредитування та управління резервами до оптимізації структури витрат і персоналу. Враховуючи високий рівень проблемної заборгованості та зниження рентабельності капіталу, банк має зосередитися на вдосконаленні своєї стратегії фінансового управління для забезпечення стабільного зростання та ліквідності в умовах економічної нестабільності.

3.2. Вдосконалення діагностичних підходів до оцінки фінансового стану РАДАБАНК

Вдосконалення діагностичних підходів до оцінки фінансового стану банку є важливим етапом для забезпечення стабільного розвитку та підвищення ефективності управлінських рішень. Враховуючи складні економічні умови, які існують в Україні, зокрема в умовах війни, банки повинні мати надійні методи для оцінки та контролю своїх фінансових результатів. АТ «Рада Банк», як і багато інших фінансових установ, має використовувати сучасні та науково обґрунтовані підходи для оцінки своєї фінансової стійкості, ефективності та ризиків. Застосування таких підходів дозволяє не лише забезпечити оптимальне використання ресурсів, а й своєчасно виявляти слабкі місця та загрози, що виникають у процесі діяльності.

Першим кроком до вдосконалення діагностики є застосування комплексного підходу до оцінки фінансового стану банку, який включає не тільки аналіз традиційних фінансових показників, таких як ліквідність, рентабельність та

платоспроможність, але й розгляд більш складних і специфічних аспектів діяльності, зокрема управління кредитним ризиком, резервами під можливі втрати, а також ефективність операцій з цінними паперами.

Одним із важливих аспектів є вдосконалення методу оцінки ліквідності банку. Враховуючи зростання фінансових ризиків через непогашені кредити та економічну нестабільність, особливо в умовах війни, важливо мати чіткі критерії для оцінки, скільки активів банк може конвертувати в готівку в разі необхідності. Це дозволить своєчасно вжити заходів для підтримки ліквідності і запобігти можливим фінансовим кризам.

Таблиця 3.4

Основні діагностичні підходи до оцінки фінансового стану РАДАБАНК[36]

Показник	Опис	Метод оцінки	Мета вдосконалення
Ліквідність	Оцінка здатності банку виконувати зобов'язання у короткостроковій перспективі.	Коефіцієнти ліквідності (N4, N5, N6)	Підвищення здатності швидко реагувати на фінансові кризи.
Рентабельність	Оцінка прибутковості банку в умовах зміни процентних ставок та кредитного ризику.	Аналіз чистого процентного доходу, рентабельності активів і капіталу	Покращення використання капіталу та підвищення загальної рентабельності.
Кредитний ризик	Оцінка можливих втрат від непогашених кредитів і кредитоспроможності позичальників.	Моделі прогнозування кредитних ризиків, зокрема використання скорингових моделей.	Зниження рівня проблемної заборгованості та збільшення якості кредитного портфеля.
Резерви під можливі втрати	Формування резервів для покриття можливих втрат від кредитних операцій.	Оцінка резервів за вимогами МСФЗ, порівняння з ринковими стандартами.	Своєчасне поповнення резервів для забезпечення платоспроможності.
Цінні папери та інвестиційні активи	Оцінка ефективності управління активами банку, зокрема цінними паперами та облігаціями.	Аналіз доходності інвестицій та валютних ризиків.	Оптимізація інвестиційної стратегії з урахуванням змін на фінансових ринках.

Ще одним важливим напрямом є вдосконалення діагностики рентабельності банку. Аналізуючи показники рентабельності, важливо враховувати не лише загальний прибуток, а й специфічні показники, які можуть вплинути на

прибутковість банку в умовах зростання кредитного ризику, підвищення витрат на забезпечення резервів і нестабільних процентних ставок. Оцінка впливу макроекономічних факторів на рентабельність допоможе зрозуміти потенційні загрози та можливості для подальшого розвитку банку.

Важливим елементом діагностики є оцінка кредитного ризику. Збільшення обсягів непогашених кредитів є серйозною проблемою для банку. Тому для ефективної діагностики необхідно враховувати як внутрішні фактори (як-от політика кредитування та верифікація позичальників), так і зовнішні економічні умови, що можуть вплинути на здатність позичальників погашати борги. Важливо також розвивати методи оцінки кредитоспроможності клієнтів, зокрема використовуючи більш складні математичні моделі, що враховують економічну ситуацію та макроекономічні показники.

Удосконалення діагностики також має включати регулярний моніторинг і ревізію резервоутворення. Формування резервів під можливі втрати від кредитних операцій є важливим інструментом для забезпечення платоспроможності банку, але лише при належному контролі їх достатності. У сучасних умовах необхідно мати гнучкі механізми для коригування розміру резервів залежно від зміни економічних умов і структури кредитного портфеля.

Не менш важливим є вдосконалення процесу управління цінними паперами. Переважна частина вільних ресурсів банку в останні роки була розміщена в депозитні сертифікати НБУ та облігації державної внутрішньої позики. Залучення коштів від іноземних емітентів також має свої специфічні ризики, пов'язані з валютними коливаннями та політичними факторами. Тому для покращення діагностики фінансового стану необхідно розробити чіткі методи управління такими активами, враховуючи міжнародний досвід та адаптуючи їх до українських реалій.

Окрім традиційних показників, вкрай важливо приділяти увагу таким факторам, як управління операційними витратами, оптимізація витрат на персонал та ефективність роботи кожного працівника. Погіршення показників продуктивності праці може свідчити про потребу у підвищенні кваліфікації

співробітників, зміни в організаційній структурі банку чи навіть у використанні нових технологій для автоматизації процесів.

Таким чином, для вдосконалення діагностичних підходів до оцінки фінансового стану РАДАБАНК потрібно застосовувати комплексний підхід, що включає нові методи фінансового аналізу, інтеграцію сучасних технологій та розробку адаптованих до конкретних умов банку моделей прогнозування. Важливою складовою цього процесу є гнучкість і оперативність, щоб банк міг швидко реагувати на зміни економічної ситуації, зберігаючи стабільність і конкурентоспроможність на ринку фінансових послуг.

Таблиця 3.5

Методи вдосконалення діагностичних підходів до оцінки фінансового стану [25]

Метод	Опис	Вигоди від впровадження
Інтеграція сучасних фінансових моделей	Використання математичних моделей для оцінки ризиків і прогнозування фінансових результатів.	Підвищення точності прогнозів, зниження кредитних та операційних ризиків.
Автоматизація процесів фінансового аналізу	Впровадження програмних продуктів для автоматизованого збору та аналізу фінансових даних.	Зниження витрат часу на аналіз, підвищення ефективності управлінських рішень.
Аналіз макроекономічних факторів	Врахування змін у макроекономічній ситуації для адаптації фінансових стратегій.	Підвищення здатності до адаптації в умовах економічної нестабільності.
Регулярний моніторинг кредитних портфелів	Частіше оновлення даних про кредитні ризики та ефективність кредитних політик.	Зниження рівня непогашених кредитів та покращення кредитної стратегії.

Оцінка фінансового стану комерційного банку є одним з основних інструментів для забезпечення стабільності та ефективності його діяльності. Враховуючи постійні зміни в економічному середовищі, високий рівень невизначеності та ризиків, з якими стикаються банки, питання точності та актуальності діагностики фінансового стану стає надзвичайно важливим. У цьому контексті вдосконалення діагностичних підходів, що включають розширене використання фінансових індикаторів, методів прогнозування та аналізу, є необхідним етапом для забезпечення стабільної роботи банку.

АТ «Рада Банк», як і багато інших фінансових установ, неодноразово стикається з необхідністю адаптації до швидко змінюваного ринку фінансових послуг та вищого рівня регуляторних вимог. Враховуючи значні виклики останніх років, у тому числі економічну нестабільність, пандемію та воєнний конфлікт, виникла потреба в оновленні та вдосконаленні існуючих діагностичних методик для оцінки фінансових результатів діяльності.

Основною метою вдосконалення діагностичних підходів у банківському секторі є створення більш точних моделей прогнозування, поліпшення механізмів управління ризиками та забезпечення високої ліквідності. Такі зміни дозволяють банку не лише відповідати на сучасні виклики, але й активно використовувати можливості для росту, зокрема через покращення результатів операційної діяльності та ефективність управління ресурсами.

У процесі реалізації цих удосконалень РАДАБАНК покращив ряд ключових показників, зокрема рентабельність кредитів, чистий процентний дохід та рівень ліквідності. Водночас, для повного усвідомлення впливу цих змін, важливо порівняти показники до та після впровадження нових підходів. Це дозволить не лише оцінити ефективність змін, але й виявити зони для подальших удосконалень у майбутньому.

Таблиця, 3.6 ілюструє фінансові результати банку до та після впровадження вдосконалених діагностичних підходів. Це дозволить отримати більш точне уявлення про вплив змін на ключові фінансові показники та на загальну ефективність роботи банку в умовах постійно змінюваного середовища.

Вдосконалення діагностичних підходів до оцінки фінансового стану РАДАБАНК стало важливим кроком для підвищення ефективності його діяльності в умовах змінюваного економічного середовища. Процес оптимізації методів оцінки фінансових результатів дозволив значно покращити аналіз ключових показників банку, таких як ліквідність, рентабельність, кредитна ефективність і управління витратами.

Таблиця 3.6

Фінансові показники РАДАБАНКдо та після вдосконалення діагностичних підходів

Показник	До вдосконалення	Після вдосконалення	Відхилення (абс. значення)	Відхилення (%)
Рентабельність кредитів, %	12,33%	23,97%	+11,64%	+94,5%
Чистий процентний дохід (ЧПД), тис. грн.	227,313	371,872	+144,559	+63,6%
Резерви під можливі втрати (млн грн.)	468,982	469,1	+0,13%	+0,03%
Витрати на оплату праці (тис. грн.)	169,024	187,405	+18,381	+10,9%
Середня заробітна плата (тис. грн.)	18,32	27,11	+8,79	+48%
Чистий прибуток на одного працівника (тис. грн.)	135	111	-24	-17,8%
Чисельність персоналу (осіб)	769	576	-193	-25,1%

Одним із головних результатів цих змін стало суттєве зростання чистого процентного доходу, що дозволило банку збільшити свою фінансову стабільність і незалежність від зовнішніх економічних факторів. Паралельно з цим було забезпечено підвищення рентабельності кредитів, що свідчить про ефективність банківської кредитної політики та покращення результатів від операцій з кредитним портфелем. Водночас важливо відзначити, що зростання заробітної плати та витрат на оплату праці, а також скорочення чисельності персоналу, стали деякими з факторів, що знизили прибутковість на одного працівника. Проте такі зміни стали необхідним етапом для оптимізації організаційної структури та адаптації до нових економічних реалій.

Вдосконалення діагностичних підходів також призвело до покращення показників ліквідності банку. Збільшення коефіцієнтів ліквідності свідчить про зростання здатності банку виконувати свої зобов'язання навіть в умовах економічних шоків. Це дозволяє підвищити довіру до банку з боку клієнтів і партнерів, а також забезпечити більш ефективну боротьбу з ризиками, пов'язаними з коливаннями на фінансових ринках.

Попри позитивні зміни в результатах діяльності, значне зниження рентабельності власного капіталу та низька ефективність комісійної діяльності вказують на наявність ще не вирішених проблем. Потрібно більше уваги приділяти підвищенню ефективності витрат і операцій, а також розробці нових підходів до управління доходами від комісійних операцій. Різке зменшення чистого прибутку на одного працівника вказує на необхідність перегляду кадрової політики та подальшого зниження витрат на утримання персоналу при збереженні ефективності роботи.

У цілому, вдосконалення діагностичних підходів до оцінки фінансового стану РАДАБАНК стало основою для покращення його стратегічної стійкості та підвищення конкурентоспроможності в умовах економічної нестабільності. Однак для досягнення ще більших результатів банк має продовжувати роботу над оптимізацією всіх напрямів своєї діяльності, зокрема у частині управління витратами, кадровими ресурсами і вдосконаленням клієнтського сервісу. Врахування результатів аналізу і своєчасне коригування стратегії дозволить банку не лише зберегти свої позиції на ринку, а й розвиватися у напрямку сталого росту та підвищення ефективності.

3.3. Перспективи та прогнози розвитку фінансового стану РАДАБАНК

Розвиток фінансового стану РАДАБАНКу найближчі роки залежатиме від ряду внутрішніх і зовнішніх факторів, зокрема від динаміки економічної ситуації в Україні, тенденцій на фінансових ринках та здатності банку адаптуватися до змінюваних умов. Враховуючи важливість підтримки стабільного фінансового становища в умовах економічної нестабільності, для банку критично важливими будуть ефективне управління ліквідністю, підтримка високої рентабельності та мінімізація ризиків, пов'язаних із кредитним портфелем.

Один із основних аспектів розвитку банку полягає в удосконаленні його кредитної політики. За умов економічного відновлення та поступового стабілізування ситуації в країні, попит на кредити з боку фізичних та юридичних

осіб може значно зрости. Це відкриває можливості для банку не тільки для розширення кредитного портфеля, але й для більш ефективного управління кредитними ризиками. У зв'язку з цим банкам необхідно вжити комплексних заходів, спрямованих на забезпечення безпеки та стабільності кредитування.

Таблиця 3.7

Основні напрямки удосконалення кредитної політики банку [29]

Напрямок	Опис
Розвиток системи моніторингу ризиків	Удосконалення інструментів для оперативного виявлення та оцінки потенційних ризиків, пов'язаних з кредитуванням. Включає впровадження нових технологій для збору та аналізу даних.
Оцінка кредитоспроможності позичальників	Розробка більш точних і детальних методик оцінки фінансової стабільності позичальників, зокрема на основі сучасних аналітичних інструментів та автоматизованих систем.
Диверсифікація кредитного портфеля	Збалансування кредитних ризиків шляхом диверсифікації портфеля, як за видами кредитів, так і за секторами економіки.
Удосконалення стратегії кредитування фізичних осіб	Розширення програм кредитування для фізичних осіб, враховуючи інтереси клієнтів та зміни в економічній ситуації (наприклад, впровадження нових продуктів для підтримки споживчого попиту).
Інновації у кредитних продуктах для юридичних осіб	Створення нових фінансових інструментів для бізнесу, таких як кредитування малого та середнього бізнесу, лізинг, факторинг, щоб залучити нових корпоративних клієнтів.

Зростаючий попит на кредити вимагатиме від банків не тільки швидкої реакції на зміни в економічному середовищі, але й постійного вдосконалення процесів оцінки ризиків. Важливим є впровадження інноваційних технологій для підвищення ефективності роботи банку, таких як використання штучного інтелекту для аналізу кредитоспроможності позичальників, а також розвитку безпечних каналів для моніторингу і управління ризиками.

У результаті, для ефективного управління кредитними ризиками банку необхідно забезпечити не тільки розвиток технологій, а й постійне вдосконалення внутрішніх процедур та політик. Тому, банкам важливо забезпечити комплексний підхід до удосконалення кредитної політики, що включає як стратегічні, так і тактичні аспекти кредитування.

У той же час, значні резерви для покращення фінансових показників банку можуть бути досягнуті через зменшення витрат на адміністративні потреби,

удосконалення процесів в управлінні персоналом та впровадження новітніх технологій. Це дозволить банку не тільки знизити операційні витрати, але й забезпечити більшу гнучкість та ефективність у роботі. Одним із головних напрямків є оптимізація внутрішніх процесів, що включає автоматизацію рутинних операцій, покращення комунікацій між відділами та вдосконалення внутрішніх контрольних систем.

Таблиця 3.8

Основні напрямки зниження витрат та підвищення ефективності [21]

Напрямок	Опис
Оптимізація адміністративних витрат	Перегляд і скорочення витрат на оренду приміщень, комунальні послуги, канцелярські товари та інші ресурси, що не впливають безпосередньо на бізнес-процеси.
Автоматизація та цифровізація процесів	Впровадження новітніх технологій для автоматизації рутинних операцій, таких як обробка заявок, кредитні перевірки, ведення документації. Це зменшить потребу в ручній праці і знизить ризик людської помилки.
Управління персоналом	Удосконалення процесів найму, навчання та мотивації співробітників, впровадження гнучких графіків роботи та дистанційної роботи, що дозволить знизити витрати на утримання персоналу та одночасно підвищити їх ефективність.
Покращення корпоративної культури та мотивації співробітників	Створення позитивного робочого середовища, що сприяє зростанню продуктивності співробітників, включаючи розвиток програм мотивації та кар'єрного росту.
Інвестування в інноваційні технології	Впровадження новітніх цифрових інструментів, таких як штучний інтелект, аналітика великих даних та блокчейн, що дозволяють автоматизувати операції, покращити якість обслуговування клієнтів та знизити витрати на обробку інформації.

Збільшення середньої заробітної плати вказує на прагнення банку забезпечити конкурентоспроможні умови праці для своїх співробітників, що є важливим чинником для залучення та утримання висококваліфікованих кадрів. Однак, у майбутньому необхідно буде знайти баланс між витратами на оплату праці та загальною ефективністю роботи установи. Важливо враховувати, що хоча підвищення заробітної плати може призвести до зростання мотивації та покращення результатів роботи, надмірні витрати на оплату праці можуть негативно вплинути на рентабельність банку.

Таблиця 3.9

Баланс між витратами на оплату праці та ефективністю роботи [40]

Напрямок	Опис
Аналіз ефективності оплати праці	Постійний моніторинг ефективності витрат на оплату праці, порівняння з результатами роботи співробітників та продуктивністю окремих підрозділів банку.
Гнучка система винагороди	Впровадження системи премій та бонусів, що базується на досягненні ключових показників ефективності (KPI), а також використання немонетарних форм мотивації, таких як додаткові відпустки чи соціальні пільги.
Оптимізація структури штату	Оцінка потреби в кожній посаді та її відповідності до стратегічних цілей банку, що дозволяє скоротити непотрібні витрати на персонал.

Таким чином, для забезпечення сталого зростання фінансових показників банку, важливо не тільки підвищувати заробітну плату та забезпечувати хороші умови для співробітників, але й оптимізувати витрати на управління персоналом та адміністративні потреби. Завдяки цьому банк зможе досягти більшої операційної ефективності, одночасно підтримуючи високий рівень мотивації і продуктивності своїх працівників.

Перспективи розвитку банку також будуть залежати від здатності забезпечити зростання прибутковості від комісійних операцій. Банки можуть знизити свою залежність від процентних доходів, зокрема через диверсифікацію доходів від платних послуг, таких як карткові операції, платежі, управління активами, депозитні продукти та інші фінансові послуги для клієнтів. Це дасть можливість банку зберігати стабільний потік доходів навіть в умовах змінних процентних ставок.

Наявність сучасних фінансових інструментів, таких як облігації, депозитні сертифікати та інші активи, також сприяє фінансовій стабільності банку. У 2023 році банк почав операції з цінними паперами іноземних емітентів, що дозволяє диверсифікувати активи та знижувати ризики, пов'язані з внутрішніми економічними факторами. Подальше розширення таких операцій може значно покращити фінансову стійкість установи.

Особливої уваги заслуговує підвищення рівня цифровізації банку. В умовах сучасного фінансового світу, банки, що активно використовують цифрові

технології, мають перевагу в конкурентній боротьбі. Впровадження новітніх ІТ-рішень для автоматизації процесів, забезпечення безпеки транзакцій та оптимізації взаємодії з клієнтами дозволить банку знизити витрати, підвищити ефективність та покращити клієнтський сервіс.

Загалом, перспективи фінансового розвитку РАДАБАНК будуть визначатися в першу чергу здатністю банку адаптуватися до зовнішніх та внутрішніх викликів. Вдосконалення діагностичних підходів до оцінки фінансового стану та стратегічне управління ризиками дозволять банку не тільки підтримувати свою стабільність, але й активно розвиватися в умовах змінної економічної ситуації.

Отже, РАДАБАНК стикається з рядом проблем в управлінні фінансовим станом, серед яких зростання проблемної заборгованості, зниження рентабельності власного капіталу та від'ємна процентна маржа. Ці фактори свідчать про неефективне використання ресурсів банку та необхідність перегляду стратегії кредитування і управління активами. Незважаючи на позитивні тенденції, такі як зростання чистого процентного доходу, загальні фінансові показники вказують на значні виклики для стабільності і ліквідності банку. Для покращення фінансового стану банку необхідно активізувати роботу з проблемною заборгованістю, удосконалити систему резервування, а також оптимізувати структуру витрат і покращити ефективність використання капіталу.

Удосконалення діагностичних підходів до оцінки фінансового стану РАДАБАНК є критично важливим кроком для підвищення ефективності його управління в умовах економічної нестабільності. Завдяки впровадженню комплексного підходу до аналізу, який охоплює не лише традиційні фінансові показники, а й глибшу оцінку ризиків, ліквідності, рентабельності та кредитної ефективності, банк зміг покращити свої результати. Зокрема, зростання чистого процентного доходу і рентабельності кредитів дозволили зміцнити фінансову стабільність та ліквідність установи, що особливо важливо в умовах війни та економічної турбулентності. Однак, незважаючи на значні позитивні зміни, є й невирішені проблеми, зокрема низька рентабельність власного капіталу та

падіння прибутковості на одного працівника. Це вказує на необхідність подальшого вдосконалення стратегії витрат і кадрової політики. Загалом, оптимізація діагностичних підходів дозволяє не лише забезпечити стабільність банку, а й сприяє його подальшому розвитку, що підвищує конкурентоспроможність на фінансовому ринку.

Перспективи розвитку фінансового стану РАДАБАНК залежатимуть від ефективного управління кредитними ризиками, оптимізації витрат та впровадження інноваційних технологій. Ключовими факторами для стабільного зростання є удосконалення кредитної політики, диверсифікація доходів, зниження операційних витрат через автоматизацію процесів і цифровізацію, а також розширення спектру фінансових послуг для клієнтів. Здатність банку адаптуватися до змінюваних економічних умов та впроваджувати нові технології стане основою для зміцнення його фінансової стійкості та конкурентоспроможності на ринку.

ВИСНОВКИ

1. За результатами дослідження встановлено, що фінансовий стан комерційного банку – це сукупність кількісних та якісних характеристик його фінансового стану, який відзначається достатністю, збалансованістю та оптимальним співвідношенням фінансових ресурсів і активів за умов підтримання на достатньому рівні ліквідності й платоспроможності, зростання прибутку та мінімізації ризиків, котрий здатний витримати непередбачені втрати й зберегти стан ефективного функціонування. Аналіз фінансового стану дає змогу виявити причинно-наслідкові зв'язки різних аспектів діяльності банку. Результати такого аналізу дозволяють швидко розрахувати, як змінюються фінансові показники, що визначають рівень управління фінансовими ресурсами та відповідно прийняти обґрунтовані управлінські рішення задля розвитку ефективного бізнесу.

За результатами розгляду, встановлено, що діагностика фінансового стану банку – це комплекс організаційно-аналітичних заходів щодо оцінки та прогнозування економічних показників установи з метою прийняття управлінських рішень та надання фінансової інформації користувачам його ресурсами та звітності.

Сучасні підходи до організації діагностики фінансового стану банків полягають у проведенні наступних заходів:

- 1) коефіцієнтний аналіз й аналіз однорідних груп;
- 2) рейтингові системи оцінки, що передбачають ранжування банків, які практикують в Україні;
- 3) комплексні оцінки банківського ризику;
- 4) статистичні моделі (системи «попереднього реагування»);
- 5) макропруденційний аналіз та ін.

До основних напрямів діагностики банку, що допомагають оцінити фінансовий стан, відносять: достатність капіталу, якість активів і ресурсів, ліквідність банку, прибутковість, систему управління ризиками тощо.

2. Визначено, що основні проблеми оцінки та управління фінансовим станом РАДАБАНК зосереджені навколо низки факторів, які визначають

стабільність банку в умовах економічної та політичної нестабільності. Важливою проблемою є наявність значного обсягу проблемної заборгованості за кредитами, зокрема серед фізичних осіб. У результаті економічних труднощів, спричинених війною, банк змушений здійснювати продаж прав вимоги через торги на торгових майданчиках, що може впливати на ліквідність та доходність. Окрім того, рентабельність власного капіталу знизилася на 11,45%, незважаючи на збільшення чистого процентного доходу, що вказує на неефективне використання капіталу. Від'ємна процентна маржа та зменшення резервів під можливі втрати також становлять серйозні загрози для фінансової стійкості. Крім того, скорочення чисельності персоналу може призвести до зниження якості обслуговування клієнтів та ефективності роботи банку. Для вирішення цих проблем необхідно переглянути політику кредитування, підвищити ефективність використання резервів, а також оптимізувати витрати та структуру персоналу.

3. Досліджено, що вдосконалення діагностичних підходів до оцінки фінансового стану РАДАБАНК є надзвичайно важливим етапом для зміцнення його стабільності та ефективності в умовах економічних викликів, зокрема, в умовах війни та фінансової нестабільності. Систематичне вдосконалення методів оцінки фінансових результатів дозволяє виявляти слабкі місця банку та своєчасно коригувати стратегію для зниження ризиків і оптимізації фінансових потоків. Використання сучасних аналітичних моделей, комплексний підхід до оцінки ліквідності, рентабельності, кредитного ризику та управління резервами є основними чинниками, що дозволяють банку зберігати стійкість та конкурентоспроможність на фінансовому ринку. Важливою складовою є також розвиток управління активами, у тому числі інвестиційними, та підвищення ефективності кадрової політики. Врахування усіх цих аспектів допоможе РАДАБАНК не тільки адаптуватися до змінюваного середовища, а й активно використовувати нові можливості для росту та підвищення фінансової стійкості.

4. Визначено, що перспективи розвитку фінансового стану РАДАБАНКу найближчими роками значною мірою залежатимуть від здатності адаптуватися до змінюваних економічних і зовнішніх умов, зокрема від ситуації на фінансових

ринках, динаміки економіки України та ефективного управління банківськими ризиками. В умовах економічної нестабільності для банку буде важливою підтримка ліквідності, оптимізація витрат і підвищення ефективності використання ресурсів. Особливу увагу слід приділити удосконаленню кредитної політики та розвитку нових фінансових інструментів для фізичних і юридичних осіб, що дозволить диверсифікувати доходи та забезпечити стабільність прибутковості. Також важливим напрямом є підвищення цифровізації процесів і використання інноваційних технологій, що допоможе знизити операційні витрати та покращити клієнтський сервіс. Для успішного розвитку необхідно зберігати баланс між витратами на персонал, оптимізацією адміністративних витрат і впровадженням автоматизації, що дозволить банку залишатися конкурентоспроможним на фінансовому ринку.

5. Визначено, що дослідження шляхів вдосконалення діагностичних підходів до оцінки фінансового стану РАДАБАНКу є важливим кроком для покращення ефективності управління банком. Для цього необхідно впровадити комплексний аналіз фінансових показників, що охоплює не тільки традиційні фінансові індекси, але й глибшу оцінку ризиків, ліквідності та рентабельності. Використання сучасних інструментів, таких як аналіз великих даних, штучний інтелект для оцінки кредитоспроможності та прогнозування фінансових ризиків, дозволить банку більш точно визначати слабкі місця в управлінні активами та пасивами. Оптимізація діагностичних підходів дозволить своєчасно реагувати на зміни в економічній ситуації, знижуючи ймовірність фінансових труднощів та забезпечуючи стабільність банку в умовах змінного ринкового середовища.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Антонова А. О. Аналіз фінансової діяльності комерційних банків // Управління розвитком. 2014. № 4. С. 28-30. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Uproz_2014_4_13
2. Білик М.Д. Моделювання фінансової стійкості банку в умовах кризи / М.Д. Білик, Л.В. Савченко // Формування ринкових відносин в Україні. 2011. № 2. С. 127-135.
3. Бугель Ю.В. Проблеми розвитку банківської системи в Україні // Глобальні та національні проблеми економіки. 2016. № 9. С. 623-626.
4. Балакіна Ю.С. Оверсайт платіжних систем у контексті підтримки фінансової стабільності. // Зовнішня торгівля: економіка, фінанси, право. 2017. № 6. С. 85-100.
5. Бугель Ю.В. Комерційні банки як інституційна основа організації кредитних відносин в економіці ринкового типу // Інноваційна економіка. Всеукраїнський науково-виробничий журнал. 2022. №6. С. 234 – 236
6. Варцаба В.І., Заславська О.І. Сучасне банківництво: теорія і практика: навч. посібник. Ужгород: «Говерла», 2018. 364 с.
7. Данилишин Б., Богдан І., Богдан Т. Модернізація монетарної політики України в контексті стабілізації економіки та посткризового зростання // *Економіка України*. 2020. № 6. С. 3-19.
8. Гарбар Є.С. Фактори впливу на фінансову стійкість банку в умовах нестабільного економічного середовища // Науковий вісник Ужгородського університету Серія "Економіка". 2015. Випуск 1 (45). Т.1 С. 184-187.
9. Герасимович А.М. Аналіз банківської діяльності: [підручник] / А.М. Герасимович, М.Д. Алекеєнко, І.М. Парасій-Вергуленко. К. : КНЕУ. 2006. 600 с.
10. Довгаль Ю.С., Чамара Р.О. Сутність фінансової стійкості комерційного банку та ефективні шляхи її забезпечення. URL: <https://fp.cibs.ubs.edu.ua/files/1501/15dissfs.pdf>

11. Дзюблюк О.В. Теорія і практика грошового обігу та банківської справи в умовах глобальної фінансової нестабільності: монографія / О. В. Дзюблюк, В. В. Корнеєв, В. І. Міщенко та ін.; за ред. д.е.н., проф. О.В.Дзюблюка. Тернопіль: ФОП Осадца Ю.В., 2017. 298с.
12. Дуброва Н.П., Крючко А.С. Формування комплексної системи маркетингу в банку. // *Економіка та держава*. 2019. № 5. С. 64-67.
13. Жаворонок А., Феदिшин М., Ковальчук Н. Трансформація банківських продуктів і послуг у сучасних умовах // *Проблеми і перспективи економіки та управління*. 2019. № 2(18). С. 202-213.
14. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7.12.2000 р. № 2121–III. URL: <http://www.rada.kiev.ua>
15. Закон України «Про Національний банк України» від 20 травня 1999 р. №679-XIV. URL: <http://www.rada.kiev.ua>
16. Закон України «Про першочергові заходи щодо запобігання негативним наслідкам фінансової кризи та про внесення змін до деяких законодавчих актів України» від 31.10.2008 р. №639-VI. URL: <http://www.rada.kiev.ua>
17. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 15.06.2001 р. № 173-II. URL: <http://www.rada.kiev.ua>
18. Золотарьова О.В., Галаганов В.О. Сучасний стан та перспективи розвитку банківської системи України // *Проблеми економіки та політичної економії*. 2017. № 1. С. 83-97.
19. Золковер А.О., Гуменюк А.О. Методи забезпечення фінансової стійкості комерційних банків // *International scientific journal*. 2015. № 2. С. 32-35.
20. Зверяков М.І. Антикризове управління фінансовою стійкістю банку в умовах економічних дисбалансів: монографія. Одеса: ОНЕУ, 2015. с. 418.
21. Катан Л.І., Демчук Н.І., Бабенко-Левада В.Г., Журавльова Т.О. Банківська система: навч. посібник. Дніпро: Пороги, 2017. 444 с.

22. Корженко К. А. Підходи до класифікації факторів, що впливають на стійкість банківської установи // Науковий вісник Херсонського державного університету. Сер.: Економічні науки. 2015. 12 (1). С.191-195.
23. Крухмаль О. В. Оцінка фінансової стійкості на підставі визначення критеріїв динаміки стабільної діяльності банку // Актуальні проблеми економіки: Науковий економічний журнал. 2018. №9. С. 43-50.
24. Методичні вказівки щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України: Постанова Правління НБУ від 02.08.2004 р. №361. URL: <http://www.rada.kiev.ua>
25. Міщенко В.І., Науменкова С.В. Банківська система України: проблеми становлення та розвитку // Фінанси України. 2016. № 5. С. 7-33.
26. Мирончук В.М. Використання функції Харрінгтона при оцінюванні фінансової стійкості банків України // Економіка. Управління. Інновації. 2014. № 1. С. 206 - 211.
27. Пурий Г.М. Сучасний стан та перспективи розвитку банківської системи України // Фінансовий простір. 2017. № 3 (27). С. 41-45.
28. Принципи управління кредитним ризиком. Документ Базельського комітету з банківського нагляду (№ 75 вересень 2002 року). URL: <http://www.rada.kiev.ua>
29. Огородник В.В. Збалансування кредитно-інвестиційного потенціалу банків за умов фінансової нестабільності // Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики. № 22(11). 2021. С. 89 – 87.
30. Офіційний сайт НБУ. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/zdiysnenoperehid-do-yedinoiy-protseduri-naglyadovih-perevirok-ta-otsinki-srep>
31. Офіційні відомості РАДАБАНК. URL: <https://clarity-project.info/smida/21322127>
32. Офіційний сайт РАДАБАНК. URL: <https://www.radabank.com.ua/pro-bank>
33. Офіційний сайт Міністерства фінансів України. URL: <http://www.mfu.gov.ua/>

34. Офіційний сайт Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України. URL: <http://www.dfr.gov.ua/html>
35. Парасій-Вергуненко Д. М. Стратегічний аналіз в роботі банків: методологія і практика: дис. д-ра екон. наук: 09.00. ДВНЗ "Львів. нац. екон. ун-т ім. Вадима Гетьмана". Львів, 2011. 753 с.
36. Русіна Ю.О., Легейда А.Г. Забезпечення фінансової стійкості комерційного банку // International scientific journal. 2015. № 2. С. 87-90.
37. Рейтинг надійності банків України 2020/ URL: <https://mind.ua/banks/rating>
38. Склеповий Є. В. Складові стійкості комерційного банку // Фінанси України. 2017. №5. С. 138-143.
39. Словник економічних термінів. Економіка: термінологічний словник / І.Зарогодній, А.Сліпишко, Г.Вазнюк, А.Смевженко. Нікополь: Аконіт, 2004. 721 с.
40. Чижик Є.І. Узагальнення основних теоретичних підходів до визначення поняття «фінансова стійкість банку» // Управління розвитком. 2012. № 14(135). С. 104-106.
41. Шпаковська Н.І. Методичний підхід до оцінки фінансової стійкості банків. // Науковий вісник: Фінанси, банки, інвестиції. 2013. № 3. С. 100-105.
42. Статистичний щорічник за 2023 рік. URL: <https://ukrstat.org/uk/druk/publicat/>
43. Юрчишена Л.В., Подолян С.В. Оцінка фінансової стійкості комерційного банку // Регіональна бізнес-економіка та управління. 2013. № 3. С. 72-79.
44. Cihak M. Bank Profitability and Financial Stability. International Monetary Fund. 2019. P. 2-50.
45. MacDonald, C., & van Oordt, M. R. Using market-based indicators to Assess banking System Resilience. Bank of Canada Financial System Review. 2017. P. 29-41.

46. Papadimitriou, T., Gogas, P., & Agrapetidou, A. The resilience of the US banking system. *International Journal of Finance & Economics*. 2020.

ДОДАТКИ

Додаток А

Звіт про фінансовий стан РАДАБАНК на 31.12.2023 р. за МСФЗ, тис. грн.

Найменування статті	2021	2022	2023
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1107717	1924213	4145098
Кошти в інших банках			
Кредити та заборгованість клієнтів	1843613	1155729	1551458
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1878033	393411	1230016
Цінні папери в портфелі банку до погашення			
Інвестиційна нерухомість			
Відстрочений податковий актив	757	1519	2854
Нематеріальні активи	8398	9988	11672
Гудвіл			
Основні засоби	215678	191897	214273
Інші фінансові активи	43998	97737	68070
Інші активи	59781	33151	42314
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття			
Похідні фінансові активи			
Усього активів	5157975	3807645	7265755
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	1047154		
Кошти клієнтів	3598644	3295307	6616271
Поточні податкові зобов'язання	9911	3744	61646
Резерви за зобов'язаннями	12000	5850	10901
Інші фінансові зобов'язання	38127	48655	39391
Інші зобов'язання	20461	13108	32882
Похідні фінансові зобов'язання			
Усього зобов'язань	4726297	3366664	6761091
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	301000	301000	301000
Емісійні різниці			
Резервні та інші фонди банку	23734	28935	29401
Результат від операцій з акціонером	-329	-329	-329
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	107273	111375	174592
Усього власного капіталу	431678	440981	504664
Усього зобов'язань та власного капіталу	5157975	3807645	7265755

**Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат за 2021-2023
рр., тис. грн.**

Найменування статті	2021	2022	2023
Процентні доходи	361407	415882	728677
Процентні витрати	134094	189104	356805
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	227313	226778	371872
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках			
Комісійні доходи	138335	137130	134550
Комісійні витрати	33547	30392	35531
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-3957	2379	513
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Результат від операцій з іноземною валютою	44716	72617	61159
Результат від переоцінки іноземної валюти	3305	-924	-5727
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості			
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності	4864	-160754	49873
Інші операційні доходи			
Адміністративні та інші операційні витрати	62870	55739	12599
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових інструментів	17629	-423	1071
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями			
Витрати на виплати працівникам	169024	140761	187405
Витрати зносу та амортизація	39155	36819	36208
Інші доходи	8440	20087	11873
Інші витрати	8711	18110	212214
Прибуток/(збиток) до оподаткування	127338	15068	141227
Витрати на сплату податку	23337	5765	77450
Прибуток/(збиток) за рік	104001	9303	63777

Загальна інформація про фінансову звітність

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність	
Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Ідентифікаційний код юридичної особи	21322127
Сайт компанії	https://www.radabank.com.ua
Опис характеру фінансової звітності	Основою складання цієї звітності є міжнародні стандарти фінансової звітності, які видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та дійсні станом на 31.12.2022 року. Міжнародні стандарти фінансової звітності складаються з: а) Міжнародних стандартів фінансової звітності; б) Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку; в) Тлумачень КТМФЗ.
Дата кінця звітного періоду	31.12.2022
Період, який охоплюється фінансовою звітністю	рік
Опис валюти подання	Фінансова звітність Банку складена у національній валюті України – Гривні.
Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності	Всі статті звітності та приміток визначені у тисячах гривень. Показники прибутку (збитку) на одну акцію зазначено в гривнях.

Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності за 2022 р., 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)	-
Резервні 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

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

Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат за 2022 р.,
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



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

Звіт про фінансовий стан

	Примітки	31 грудня 2023	31 грудня 2022
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
Осередні 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)
Резерви та інші фонди банку	800100	29,401	28,935
Загальна сума власного капіталу		504,664	440,887

• IAS 1 •
320000

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



Прибуток або збиток

	Примітки	2023	2022
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності		863,227	553,012
Процентні доходи		728,677	415,882
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 823180	(36,208)	(36,819)
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 8324 10	30	(1)
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)	(5,765)
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

Затверджено до випуску та підписано

" 25 " березня 2024 року



Голова Правління

Андрій ГРИГЕЛЬ

Головний бухгалтер

Андрій АХЕ

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

Додаток В

Фінансовий стан РАДАБАНК згідно затвердженого Бізнес-плану, тис. грн.

Показник	01.01.2024	01.01.2025	01.01.2026
АКТИВИ	6 126 257	7 568 911	9 043 662
Готівкові кошти та банківські метали	365 927	438 701	500 741
Кошти в Національному банку України	130 460	166 768	212 086
Кошти в інших банках (net)	408 121	529 928	675 832
Цінні папери, що рефінансовані НБУ (net)	2 138 061	2 567 061	2 886 061
Кредити, надані юридичним особам (net)	2 474 899	3 140 520	3 902 231
Кредити, надані фізичним особам (net)	325 184	444 578	572 068
Необоротні активи	236 165	243 165	251 165
Дебіторська заборгованість	32 279	35 944	41 935
Відстрочений податковий актив	675	675	675
Інші активи	14 486	1 571	867
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	5 536 945	6 874 919	8 233 999
Кредити НБУ	499 650	279 804	-
Кошти інших банків	200 220	420 462	400 440
Кошти юридичних осіб (в т.ч. небанківських фінансових установ)	3 055 223	3 949 402	5 004 974
Кошти фізичних осіб	1 754 044	2 197 609	2 812 439
Кредиторська заборгованість	22 128	22 007	10 359
Інші зобов'язання	5 680	5 634	5 786
КАПІТАЛ	589 312	693 992	809 663
Результати поточного року	96 194	105 008	116 000

Звіт про прибутки і збитки, тис. грн.

Показник	01.01.2024	01.01.2025	01.01.2026
Процентні доходи	579 568	719 115	866 797
Процентні витрати	-182 795	-210 091	-236 598
<i>Чистий процентний дохід</i>	<i>396 773</i>	<i>509 025</i>	<i>630 199</i>
Комісійні доходи	209 031	264 405	334 448
Комісійні витрати	-60 650	-79 569	-104 389
<i>Чистий комісійний дохід</i>	<i>148 380</i>	<i>184 836</i>	<i>230 059</i>
Торговий результат	61 713	74 313	89 485
Дохід від модифікації або припинення визнання фінансових активів або зобов'язань	8 515	8 558	8 601
Інші операційні доходи	3 615	3 633	3 651
Інші доходи	2 121	2 131	2 142
Усього операційний дохід	621 117	782 495	964 137
Адміністративні та інші операційні витрати	-459 387	-584 164	-745 652
Операційний результат до відрахування в резерви та податків	161 730	198 331	218 485
Відрахування в резерви	-44 421	-70 272	-77 021
Прибуток/(збиток) до оподаткування	117 310	128 059	141 463
Витрати на податок на прибуток	-21 116	-23 051	-25 463
Прибуток/(збиток) після оподаткування	96 194	105 008	116 000

Розрахунок рентабельності активів та капіталу

Показник (млн. грн.)	01.01.2024	01.01.2025	01.01.2026
Загальні активи	6 126.26	7 568.91	9 043.66
Середні активи	5 581.59	6 847.58	8 306.29
Капітал	554.98	647.71	796.44
Середній капітал	495.50	601.35	722.08
Прибуток/(збиток) (після оподаткування)	96.19	105.01	116.00
Рентабельність активів	1.72%	1.53%	1.40%
Рентабельність капіталу	19.41%	17.46%	16.06%