



DOI: 10.58423/2786-6742/2024-5-281-292
УДК 336.71(477)

Наталія ВНУКОВА

д.е.н., професор, професор кафедри митної справи та фінансових послуг
Харківський національний економічний університет імені Семена Кузнеця
Харків, Україна
ORCID ID 0000-0002-1354-4838
Scopus Author ID: 56607137800

Олена СИПЛИВА

стажист АТ «АБ «РАДАБАНК», здобувач вищої освіти
Харківський національний економічний університет імені Семена Кузнеця
ORCID ID 0009-0001-1791-1818

ОЦІНКА ДИНАМІКИ ЗМІН СУЧАСНОГО СТАНУ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

Анотація. Статтю присвячено дослідженню динаміки змін сучасного стану банківської системи України. Метою роботи є аналіз ключових показників діяльності банків, таких, як активи, пасиви, капітал, прибутки та витрати, а також динаміка їх змін протягом останніх років. У роботі здійснено аналіз основних фінансових показників, розраховано додаткові співвідношення. За результатами дослідження встановлено, що між активами та пасивами, доходами та витратами існує тісний зв'язок. Даний аналіз показує динаміку, як змінюється фінансовий стан банківської системи України за 2018-2022 рр., та з чим пов'язані дані зміни. Проведений аналіз дав змогу визначити, як падіння або зростання тих, чи інших показників впливає на стійкість та ефективність роботи банків, та який вплив це має на економічну ситуацію в країні в цілому. Встановлено, що значення досліджуваних показників мали динаміку як до зниження, так і до зростання, що потребує додаткового дослідження та виявлення причин таких змін. Так як банківська система України стає більш стійкою та прибутковою, подальші дослідження цієї теми можуть сприяти кращому зрозумінню факторів, що впливають на розвиток банківської системи України. Результати даного дослідження можна використати для моніторингу та регулювання банківської системи, для розробки нових методів аналізу та прогнозування розвитку банківської системи, а також для підготовки фахівців у сфері банківської справи та фінансів, або ж для підвищення фінансової грамотності населення. Подальші дослідження будуть спрямовані на дослідження конкуренції на банківському ринку України, вивчення інновацій в банківській системі та аналізу ризиків, з якими стикається банківська система. Перспективні дослідження цієї теми можуть бути пов'язані із визначенням факторів впливу на її розвиток в умовах воєнного стану і обмеженості діяльності, розробленням рекомендацій з удосконалення для підвищення стійкості банківської системи.

Ключові слова. банк, банківська система, активи, пасиви, капітал, доходи, витрати, аналіз.

JEL Classification: G21, C13

Absztrakt. A cikk az ukrán bankrendszer jelenlegi állapotában bekövetkezett változások dinamikájának tanulmányozására irányul. A munka célja a bankok teljesítményének fő mutatói, mint például az eszközök, kötelezettségek, tőke, bevételek és kiadások, valamint az utóbbi évek változásainak dinamikáját elemzése kerüli. A tanulmány elemzi a főbb pénzügyi mutatókat és további arányszámokat határoz meg. A tanulmány megállapította, hogy szoros kapcsolat van az eszközök és a kötelezettségek,



a bevételek és a kiadások között. Ez az elemzés bemutatja az ukrán bankrendszer pénzügyi helyzetében bekövetkező változások dinamikáját 2018-2022-ben, és azt, hogy ezek a változások mivel függenek össze. Az elemzés lehetővé tette annak megállapítását, hogy egyes mutatók csökkenése vagy növekedése hogyan befolyásolja a bankok stabilitását és hatékonyságát, és ez milyen hatással van az ország egészének gazdasági helyzetére. Megállapítást nyert, hogy a vizsgált mutatók értékei mind lefelé, mind felfelé irányuló dinamikát mutatnak, ami további kutatást és az ilyen változások okainak azonosítását igényli. Ahogy Ukrajna bankrendszere fenntarthatóbbá és jövedelmezőbbé válik, a témával kapcsolatos további kutatások hozzájárulhatnak az ukrán bankrendszer fejlődését befolyásoló tényezők jobb megértéséhez. A tanulmány eredményei felhasználhatók a bankrendszer ellenőrzésére és szabályozására, a bankrendszer fejlődésének elemzésére és előrejelzésére szolgáló új módszerek kidolgozására, valamint a banki és pénzügyi szakemberek képzésére, illetve a pénzügyi műveltség javítására. A további kutatások célja az ukrán bankpiaci verseny tanulmányozása, a bankrendszerben megvalósuló innovációk tanulmányozása és a bankrendszer kockázatainak elemzése. A témával kapcsolatos jövőbeli kutatások a hadiállapot és a korlátozott tevékenységek alatt a fejlődést befolyásoló tényezők azonosításával, valamint a bankrendszer ellenálló képességének fokozását célzó fejlesztési javaslatok kidolgozásával hozhatók összefüggésbe.

Kulcsszavak: bank, bankrendszer, eszközök, források, tőke, bevételek, kiadások, elemzés

Abstract. The article is devoted to the study of the dynamics of changes in the current state of the banking system of Ukraine. The purpose of the work is to analyze the key indicators of bank activity, such as assets, liabilities, capital, profits and expenses, as well as the dynamics of their changes over the past years. In the work, the main financial indicators were analyzed, graphs were drawn. Based on the results of the research, it was established that there is a close relationship between assets and liabilities, income and expenses. This analysis shows the dynamics of how the financial condition of the banking system of Ukraine changes in 2018-2022, and what these changes are related to. The conducted analysis made it possible to determine how the fall or growth of certain indicators affects the stability and efficiency of banks' work, and what effect this has on the economic situation in the country as a whole. It was established that the values of the studied indicators had dynamics both downward and upward, which requires additional research and identification of the reasons for such changes. Since the banking system of Ukraine is becoming more stable and profitable, further research on this topic can help to better understand the factors influencing the development of the banking system of Ukraine. The results of this study can be used to monitor and regulate the banking system, to develop new methods of analyzing and forecasting the development of the banking system, as well as to train specialists in the field of banking and finance, or to increase the financial literacy of the population. Further research will be aimed at researching competition in the banking market of Ukraine, studying innovations in the banking system of Ukraine and analyzing the risks faced by the banking system. Also, further research on this topic can help to better understand the factors affecting the development of the banking system of Ukraine and develop recommendations for its improvement.

Keywords. bank, banking system, assets, liabilities, capital, income, expenses, analysis.

Постановка проблеми. Банківська система України за останні роки зазнала значних змін, пов'язаних з політичною та економічною ситуацією в країні, а також з реформуванням самого банківського сектора [1]. Ці зміни суттєво вплинули на стійкість та ефективність роботи банків, а також на доступність та якість банківських послуг для населення та бізнесу. Для оцінки динаміки змін сучасного стану банківської системи було взято аналіз кількості діючих банків в Україні, аналіз темпів приросту їх активів та пасивів, а також динаміку доходів і витрат банків України.



За даними Національного банку України, станом на 1 грудня 2023 року в Україні діяло 67 банків, що на 10 банків менше, ніж у 2018 році [2]. Це явище пов'язане з підвищенням вимог до банківської системи щодо платоспроможності та доброчесності. Загальні активи банківської системи України за 2018-2023 роки зросли на 53%, з 2,3 трлн грн до 3,5 трлн грн [2]. Це зростання зумовлене переважно збільшенням обсягів кредитів у національній валюті та інвестицій в цінні папери. Загальні пасиви банківської системи України за 2018-2023 роки також зросли на 53%, з 2,2 трлн грн до 3,4 трлн грн. Основними джерелами коштів для банків залишаються депозити населення та юридичних осіб. Капітал банківської системи України за 2018-2023 роки зріс на 42%, з 100 млрд грн до 142 млрд грн [1]. Це зростання зумовлене як капіталізацією банків за рахунок прибутку, так і докапіталізацією з боку власників.

Аналіз динаміки основних показників діяльності банків є важливим інструментом для вдосконалення функціонування банківської системи та забезпечення її сталого розвитку.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. НБУ регулярно публікує огляди та аналітичні матеріали про стан банківської системи України. Ці матеріали містять інформацію про динаміку основних показників діяльності банків, рівень проблемних кредитів, капіталізацію банків, ризики та загрози для банківської системи. МВФ, Світовий банк та інші міжнародні фінансові організації також публікують огляди та аналітичні матеріали про стан банківської системи України. Ці матеріали містять оцінку впливу макроекономічних факторів на діяльність банків, а також рекомендації щодо реформування банківського сектора. Серед науковців, які досліджували стан банківської системи можна виділити В. В. Коваленко, О. Г. Коренева, К. Ф. Черкашина, О. В. Крухмаль [3]; групу вчених, які розглядали розвиток банківської системи в умовах формування нової архітектури фінансового ринку [4]; становлення банківської система України в умовах глобалізації [5]; Л.Л.Гриценко, Ю.Онопрієнко, які визначали на основі аналізу стану банківської системи напрямів її розвитку [6]. О.Вовчак, Н.Меда присвятили свої дослідження фінансовій стратегії розвитку банку як суб'єкта банківської системи [7]; О.В.Дзюблюк, Р.В.Михайлюк аналізували фінансову стійкість банків [8]. Проблема та перспективам функціонування банківської системи України присвячено дослідження О.Рац, О.Горяник [9, 10]. Колектив авторів аналізував сучасний стан показників національної банківської системи [11]. Формалізації тенденцій розвитку та фінансової стійкості банківської системи присвячено дослідження Н.Зарічної [12]. А.Москальов, Е.Попова здійснювали моніторинг сучасного стану банківської системи України та впровадження іноземного досвіду [13]. Структурним змінам банківської системи України присвячено дослідження Огородньої Є.М. [14]. Реформування банківської системи України і фінансовий стан банків досліджували І.Семенча, О.Письменний [15]. Загальний огляд наукових досліджень показав, що питання розвитку банківської системи має актуальний стан, йому присвячена велика кількість розвідок, але проект проведення даної оцінки пов'язано із аналізом актуальної наглядової статистики щодо стану банків і динаміки змін за період з

2018 до 2022 року.

Метою статті є оцінка змін сучасного стану банківської системи України на основі аналізу основних фінансових показників, а саме аналізу структури доходів і витрат, динаміки активів, пасивів, капіталу, рентабельності активів банківської системи України.

Виклад основного матеріалу дослідження. Аналіз основних фінансових показників дозволить оцінити фінансовий стан банківської системи України, визначити ефективність роботи банків, виявити ризики та проблеми в банківській системі, спрогнозувати її розвиток, а також оцінити привабливість банків для інвесторів. У першу чергу проаналізовано динаміку кількості діючих банків в Україні за 2018-2022 рр. (рис.1).

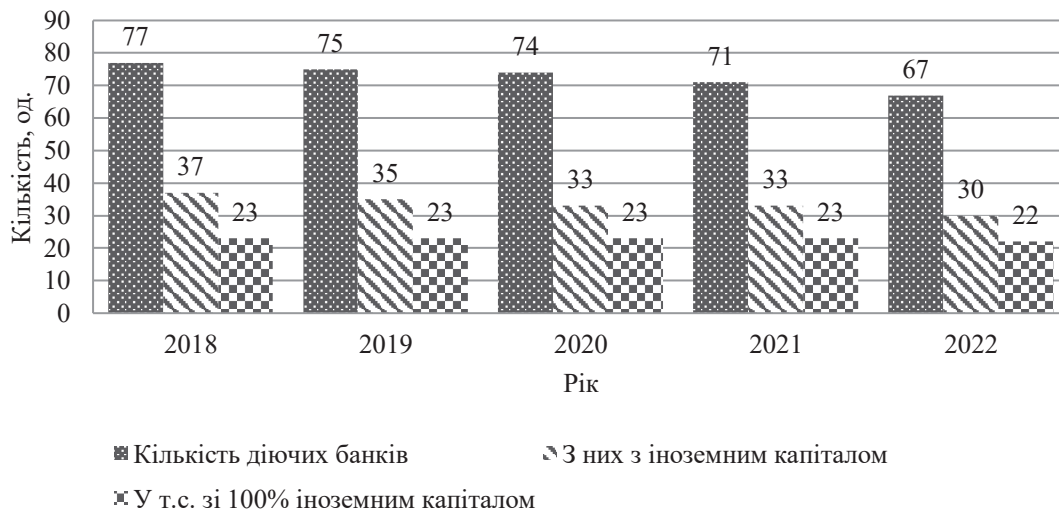


Рис. 1. Динаміка кількості діючих банків України за 2018-2022 рр.

Джерело: складено авторами за даними джерела [16-20]

Як видно з рис.1, за період з 2018 по 2022 рр. кількість діючих банків в Україні скоротилась на 25%. Кількість банків з іноземним капіталом знизилася на 38%, що може свідчити про погіршення інвестиційного клімату для нерезидентів в Україні. Між тим кількість банків зі 100% іноземним капіталом залишилася майже незмінною.

Однією з можливих причин зниження кількості банків є повномасштабна війна в Україні, що призвела до значних економічних втрат, що негативно вплинуло на банківську систему, через що деякі банки збанкрутували, інші - об'єдналися або пішли з ринку. Також економічна криза, викликана воєнним станом, призвела до зниження ділової активності та погіршення якості кредитного портфеля банків. Кількісні показники банків не надають повного уявлення про стан банківської системи, тому необхідно проаналізувати інші фінансові показники результатів діяльності і стану банків.

У табл.1 подано динаміку активів банківської системи України за 2018-2022 рр.



Таблиця 1.
Динаміка активів банківської системи України за 2018-2022 рр.

Показник	Значення показника по роках, млн. грн.					Темп змін 2022 до 2018 року, %
	2018	2019	2020	2021	2022	
Активи (усього)	1360764	1494460	1822814	2053928	2353592	72,96
Середні активи банку	1427612	1658637	1938371	2203760	3760296	163,40
Активи в іноземній валюті	494820	491855	585349	583717	731394	47,81
Середні активи в іноземній валюті	493337,5	538602	584533	657555,5	1567394	217,71
Загальні активи (не скориговані на резерви)	1911093	1982628	2209287	2358982	2716883	42,16
Загальні активи (не скориговані) в іноземній валюті	778722	717422	745788	679420	819336	5,22
готівкові кошти	2029	56878	73348	75557	75097	3601,18
банківські метали	344	369	572	384	156	-54,65
Кошти в НБУ	1997	76126	2002	34973	82485	4030,45
Середні кошти банку в НБУ	39061,5	39064	18487,5	58729	-	-
Коррахунки, що відкриті в інших банках	86547	118221	176041	172868	315085	264,06
Строкові вклади в інших банках та кредити іншим банкам	1992	1995	2037	60096	51010	2460,74
Цінні папери	480608	538943	791345	829887	1021520	112,55
Середнє значення цінних паперів одного банку	509775,5	665144	810616	925703,5	-	81,59
Резерви за активними операціями банків	555871	492069	375459	278774	368091	-33,78
Середні резерви за активними операціями банку	523970	433764	327116,5	323432,5	-	-

Джерело: складено авторами за даними джерела [16-20]

Як видно з табл. 1, банківська система України продемонструвала зростання активів за 2018-2022 рр. майже на 73%, загальні активи (не скориговані) зросли на 42,16%. Загальні активи (скориговані на резерви) зросли на 5,22%. Це може призвести до зниження рентабельності та стійкості банку в майбутньому. В свою чергу середні активи банку продемонстрували значне зростання, на 163,4%. Готівкові кошти приросли на у 36 разів з 2018 до 2022 рр., що свідчить про ефективну роботу з активами та залучення нового капіталу, однак одночасно з цим може погіршитись якість активів та підвищитись рівень ризиків, зокрема з фінансового моніторингу.

Частка банківських металів натомість зменшилась на 54,65%, що може їх зробити менш привабливими для інвестування. Кошти в НБУ зросли у 40 разів. Коррахунки, що відкриті в інших банках, зросли на 2,64 рази, також значне зростання продемонстрували строкові вклади в інших банках та кредити іншим банкам (24 рази), що може свідчити про економічну нестабільність та зниження

процентних ставок. Зростання продемонстрував показник цінних паперів, який за 2018-2022 рр. зріс на 112,55%, що може свідчити про те, що зростає інтерес інвесторів до цінних паперів та покращення економічної ситуації на фондовому ринку, в свою чергу зростає і середнє значення цінних паперів одного банку (81,6%). Резерви за активними операціями зазнали падіння на 33,78%, що свідчить про зниження обсягів активних операцій та зниження процентних ставок.

У табл.2 подано динаміку зміни кредитної активності банків.

Таблиця 2.

**Динаміка кредитної діяльності у банківській системі України
за 2018-2022 рр.**

Показник	Значення показника по роках, млн. грн.					Темп змін 2022 до 2018 року, %
	2018	2019	2020	2021	2022	
Надані кредити	1118618	1033539	963664	1065347	1036129	-7,37
Середнє значення кредитів, наданих одним банком	16696	15426	14383	15901	15465	-7,37
кредити органам державної влади	2865	4724	11545	26973	24809	765,93
кредити суб'єктам господарювання	919054	822020	752503	795513	801327	-12,81
кредити фізичним особам	196634	206761	199556	242633	209944	6,77
кредити небанківським фінустановам	66	33	60	228	48	-27,27

Джерело: складено авторами за даними джерела [16-20]

Як видно з табл.2, загальна сума наданих кредитів протягом 2018-2022 рр. зменшилась на 7,37%. Це може бути пов'язано з низкою факторів, таких як: економічна криза, зростання процентних ставок за кредитами, погіршення якості кредитного портфеля банків [22]. Середнє значення кредитів, наданих одним банком, також зменшилось на 7,37%. Це може бути пояснено зменшенням загальної суми наданих кредитів та негативним впливом зменшення кількості банків. Спостерігається значна диференціація в структурі кредитного портфеля банків. Так, кредити суб'єктам господарювання протягом 2018-2022 рр. зменшились на 12,81%, кредити фізичним особам зросли на 6,77%, а кредити органам державної влади зросли на 7,66 рази.

У табл.3 подано динаміку пасивів банківської системи України за 2018-2022 рр.

Як видно з табл.3, загальні пасиви банківської системи України протягом 2018-2022 рр. зросли на 73%,. Найбільше зросли вклади фізичних осіб та залучені міжбанківські кредити. Найменше піднявся статутний капітал та кошти НБУ. Зростання загальних пасивів в першу чергу свідчить про розвиток



банківської системи, окрім того це означає позитивний вплив на збільшення кредитних ресурсів та зростання обсягів депозитів. Натомість зниження частки статутного капіталу свідчить про зростання ризиків для банківської системи, а також про необхідність збільшення капіталу банків [23].

Таблиця 3.
Динаміка пасивів банківської системи України за 2018-2022 рр.

Показник	Значення показника по роках, млн грн				
	2018	2019	2020	2021	2022
Пасиви (усього)	1360764	1494460	1822814	2053928	2353592
Співвідношення пасивів і капіталу	8,74	7,44	8,65	8,03	10,77
Капітал	155650	200854	210640	255678	218549
Статутний капітал	465532	470712	479932	481535	407021
Питома вага статутного капіталу у капіталі банку	2,99	2,34	2,28	1,88	1,86
Зобов'язання банків	1205114	1293606	1612174	1798250	2135043
Зобов'язання банків в іноземній валюті	587929	568561	647002	613893	798701
Кошти суб'єктів господарювання	406166	498156	646491	758434	889526
у т.ч строкові кошти суб'єктів господарювання	110359	103191	147871	137417	139196
Питома вага строкових коштів суб'єктів господарювання, %	27,17	20,71	22,87	18,12	15,65
кошти фізичних осіб	508869	552592	682029	727022	933553
у т.ч. строкові кошти фізичних осіб	327615	336663	344353	314026	326655
Питома вага строкових коштів фізичних осіб, %	64,38	60,92	50,49	43,19	34,99
кошти небанківських фінустанов	23794	26885	34704	41410	53188
у т.ч. строкові кошти небанківських фінустанов	15224	17397	17573	17926	22205
Питома вага строкових коштів небанківських фінустанов, %	63,98	64,71	50,64	43,29	41,75
Співвідношення питомої ваги строкових коштів суб'єктів господарювання та небанківських фінустанов	2,35	3,12	2,21	2,39	2,67

Джерело: складено авторами за даними джерела [16-20]

Статутний капітал банків протягом 2018-2022 рр. збільшився на 14,9%, але питома вага статутного капіталу у капіталі банку невпинно зменшується, отже, позиція власників банків щодо їх внеску у розвиток банківської системи є недостатньою. Це не може свідчити про посилення всіх напрямів капіталізації банків. Питома вага статутного капіталу у капіталі банку протягом 2018-2022 рр. зменшилась з 2,99% до 1,86%, це може свідчити про погіршення структури капіталу банків. Зобов'язання банків протягом 2018-2022 рр. зросли на 77,1%, що може бути пов'язано з зростанням обсягів депозитів та збільшенням обсягів запозичень на міжбанківському ринку. Зобов'язання банків в іноземній валюті протягом 2018-2022 рр. зросли на 36,2%, це може свідчити про валютні ризики, з якими стикаються банки. Кошти суб'єктів господарювання протягом 2018-2022

рр. зросли на 121,3%. Це може бути пов'язано з зростанням потреби в кредитах з боку суб'єктів господарювання та зі зростанням довіри до банківської системи. Між тим питома вага строкових коштів суб'єктів господарювання протягом 2018-2022 рр. зменшилась з 27,17% до 15,65%. Це може свідчити про погіршення структури джерел фінансування суб'єктів господарювання. Кошти фізичних осіб протягом 2018-2022 рр. зросли на 84,3%, що пов'язано із зміною структури доходів населення та зростанням довіри до банківської системи. Питома вага строкових коштів фізичних осіб протягом 2018-2022 рр. зменшилась з 64,38% до 34,99%, це свідчить про погіршення структури джерел фінансування банків. Кошти небанківських фінансових установ протягом 2018-2022 рр. зросли на 124,1%, що може бути пов'язано зі зростанням обсягів запозичень з боку небанківських фінансових установ. Питома вага строкових коштів небанківських фінансових установ протягом 2018-2022 рр. зменшилась з 63,98% до 41,75%. Це може свідчити про погіршення структури джерел фінансування небанківських фінансових установ. Між тим співвідношення питомої ваги строкових коштів суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ є стабільним, незначне коливання.

Динаміка доходів і витрат банків України за 2018-2022 рр. подана в табл. 4.

Таблиця 4.

Динаміка доходів і витрат банків України за 2018-2022 рр.

Показник	Значення показника по роках, млн грн					Темп змін 2022 до 2018 року, %
	2018	2019	2020	2021	2022	
ДОХОДИ	20 180	22 583	18 569	24 944	38 650	91,53
процентні доходи	13 282	13 571	13 011	16 445	23 765	78,93
комісійні доходи	4 628	5 438	6 013	7 941	8 307	79,49
результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	1 656	2 688	-985	-42	5 932	258,21
інші операційні доходи	481	721	374	410	506	5,20
інші доходи	79	96	97	90	76	-3,80
повернення списаних активів	54	69	59	101	64	18,52
ВИТРАТИ	14 754	15 991	14 519	17 800	23 956	62,37
процентні витрати	6 255	6 295	4 506	4 623	7 245	15,83
комісійні витрати	1 470	1 947	2 107	2 967	3 895	164,97
інші операційні витрати	821	887	744	1 140	1 075	30,94
загальні адміністративні витрати	4 136	5 018	5 557	6 243	6 417	55,15
інші витрати	77	127	150	335	561	628,57
відрахування в резерви	1 759	1 342	1 134	1 575	2 488	41,44
податок на прибуток	236	376	321	915	2 275	863,98
Співвідношення витрат і доходів,%	73,11	70,81	78,19	71,36	61,98	-15,22
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)	5 426	6 592	4 050	7 145	14 694	170,81

Джерело: складено авторами за даними джерела [16-20]

Проаналізувавши табл. 4, можна зробити висновок, що загальні доходи

банківської системи України протягом 2018-2022 рр. зросли на майже 92%, процентні доходи зросли на 78,9%, комісійні доходи зросли на 79,5%. Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу зріс у 2,6 рази. Зростання даних показників може свідчити про збільшення обсягів кредитування та зростання процентних ставок. Відзначається стабільне зменшення витрат у доходах.

Загальні витрати банківської системи України протягом 2018-2022 рр. зросли на майже 63%. Найбільшого зростання зазнали податок на прибуток (8,64 рази), комісійні витрати (1,65 рази) та інші витрати (6,29 разів). Чистий прибуток банківської системи України збільшився у 1,7 разів з 2018 до 2022 рр.

Загалом банківська система України продемонструвала зростання прибутковості за 2018-2022 рр., завдяки чому підвищується стійкість банківської системи України та привабливість банківського сектору для інвесторів.

На рис. 2 подано рентабельність активів та капіталу банківської системи за 2018-2022 рр..

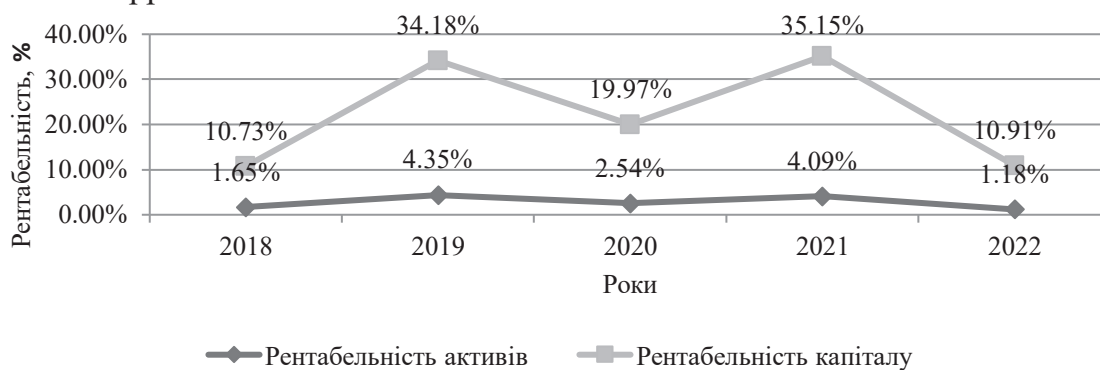


Рис. 2. Рентабельність активів та капіталу банківської системи за 2018-2022 рр.

Джерело: складено авторами за даними джерела [16-20]

Як видно з рис. 2, рентабельність активів зростає з 2,7% у 2018 р. до 6,2% у 2022 р., рентабельність капіталу зростає з 16,0% у 2018 р. до 24,8% у 2022 р. Зростання рентабельності активів та капіталу банківської системи України протягом 2018-2022 рр. може бути обумовлено декількома факторами: зростанням процентних доходів, зниженням процентних та інших видів операційних витрат, зростанням курсу валют та цін на цінні папери, також покращенням якості кредитного портфеля та зростанням економічної активності банків 2022 року і підтримки цього процесу НБУ.

Висновки і перспективи подальших досліджень. Отримані результати дослідження свідчать, що кількість діючих банків в Україні знизилась через різні фактори, зокрема значні економічні втрати, причиною яких є військовий стан.. Активи протягом 2018-2022 рр. мали тенденцію до зростання, що свідчить про динамічні фактори, які позитивно вплинули на розвиток банківської системи. Показники з кредитної діяльності зазнали падіння, що пов'язано з економічною кризою 2022 року. Пасиви протягом 2018-2022 р. мали тенденцію до зростання, що свідчить про збільшення доступних банкам ресурсів, що може стимулювати

кредитування, інвестування та інші активні операції за умов ефективного менеджменту, також це може бути ознакою підвищення довіри до банківської системи з боку фізичних осіб та бізнесу, що стимулювала зростання депозитних вкладень. Однак таке зростання пасивів впливає на збільшення ризиків та підвищення процентних ставок. Темпи збільшення доходів банків України перевищували темпи зростання витрат, що суттєво збільшувало прибуток банків. Залежно від структури використання цього прибутку буде залежати подальший розвиток банківської системи. Незважаючи на воєнний стан, банківська система України продемонструвала стійкість і має потенціал для подальшого розвитку.

Подальші перспективні дослідження будуть спрямовані на розвідки з оцінки конкуренції на банківському ринку України, визначення впливу інновацій на розвиток банківської системи України та аналіз ризиків, з якими вона стикається.

Список використаних джерел

1. НБУ про фінансовий стан банківської системи під час війни. URL: <https://finbalance.com.ua/news/bankivska-sistema-ukrani-popri-viynu-zumila-zbilshiti-depozitniy-i-kreditniy-portfel>
2. Офіційний сайт Національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua/>
3. Банківська система України [Текст] : монографія / В. В. Коваленко, О. Г. Коренєва, К. Ф. Черкашина, О. В. Крухмаль. Суми : ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2010. 187 с.
4. Розвиток банківської системи в умовах формування нової архітектури фінансового ринку / За ред. В.В. Коваленко. Одеса: Видавництво «Атлант», 2012. 765 с.
5. Банківська система України: становлення і розвиток в умовах глобалізації економічних процесів: Монографія / За ред. д.е.н., проф. О.В. Дзюблюка. Тернопіль: Вектор, 2012. 462 с.
6. Гриценко Л. Л., Є.Ю. Онопрієнко Банківська система України: сучасний стан і напрямки розвитку *Актуальні проблеми економіки*. 2010. № 10. С. 111-116.
7. Вовчак О., Меда Н. Фінансова стратегія розвитку банку як передумова ефективності його діяльності *Банківська справа*. 2008. № 3. С. 23-36.
8. Дзюблюк О. В., Михайлюк Р. В. Фінансова стійкість банків як основа ефективного функціонування кредитної системи : монографія. Тернопіль : Терно-граф, 2009. 316 с.
9. Рац О., Горяник О. Проблеми та перспективи функціонування банківської системи України. *Актуальні питання функціонування фінансового ринку в умовах кризових явищ світової економіки*. Матеріали Міжнародної наукової-практичної Інтернет-конференції 2016. С. 108–111. URL: <http://www.repository.hneu.edu.ua/jspui/handle/123456789/11903>.
10. Рац О. М. Сучасні аспекти забезпечення економічної безпеки банків України. *Модернізація фінансово-кредитної системи України: виклики глобалізації* : матеріали III Всеукр. наукової-практ. Інтернет-конф, м. Кривий Ріг, 20 берез. 2018 р. 2018. С. 134–137. URL: <http://hdl.handle.net/123456789/19041>.
11. Король М. М., Співак В. О., Куліковська І. В. Сучасний стан показників української банківської системи. Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія «Міжнародні економічні відносини та світове господарство». 2023. № 47. С. 41-47. DOI: <https://doi.org/10.32782/2413-9971/2023-47-8>
12. Зарічна Н. Формалізація тенденцій розвитку та фінансової стійкості банківської системи України в умовах воєнного стану. *Сталий розвиток економіки*. 2024. (1(48)). С. 214-219. <https://doi.org/10.32782/2308-1988/2024-48-30>
13. Москальов А., Попова Е. Моніторинг сучасного стану банківської системи України та впровадження іноземного досвіду для її виходу з кризового стану. *Молодий вчений*. 2018. № 10.



C. 853–856. URL: <https://molodyivchenyi.ua/index.php/journal/article/view/3908>.

14. Огородня Є. М. Структурні зміни банківської системи України (сучасні виклики та перспективи змін) *Актуальні наукові дослідження в сучасному світі: XXV міжнарод. науч. конф., 26-27 мая 2017 г., Переяслав-Хмельницький* : сб. научных трудов. – Переяслав-Хмельницький, 2017. Вип. 5(25), Ч. 6. С. 90–95. URL: <http://www.repository.hneu.edu.ua/handle/123456789/17177>
15. Семенча І., Письменний О. Фінансовий стан банку у розрізі реформування банківської системи України. *Економічний аналіз*. 2017. Т. 27, № 2. С. 122–129. URL: <http://econa.wunu.edu.ua/index.php/econa/article/view/1293>.
16. Річний звіт НБУ 2018. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/richniy-zvit-natsionalnogo-banku-ukrayini-za-2018-rik>
17. Річний звіт НБУ 2019. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/richniy-zvit-natsionalnogo-banku-ukrayini-za-2019-rik>
18. Річний звіт НБУ 2020. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/richniy-zvit-natsionalnogo-banku-ukrayini-za-2020-rik>
19. Річний звіт НБУ 2021. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/richniy-zvit-natsionalnogo-banku-za-2021-rik-klyuchovi-markeri-zmin-u-ekonomitsi-ta-finansoviy-sistemi-vprodovj-roku>
20. Річний звіт НБУ 2022. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/richniy-zvit-natsionalnogo-banku-ukrayini-za-2022-rik>
21. Золотарьова О. В., Галаганов В. Сучасний стан та перспективи розвитку банківської системи України. *Проблеми економіки та політичної економії*. 2017. № 1. С. 83–98.
22. Гасій О. В. Оцінка ресурсної бази банківської системи України. *Актуальні проблеми та перспективи розвитку національного господарства в умовах глобальної нестабільності*. 2020. С. 74–75. URL: <http://dspace.puet.edu.ua/handle/123456789/8968>
23. Бобиль В. Використання показників рівня якості управління ризиками в процесі оцінювання фінансового стану банку. URL: http://eadnurt.diit.edu.ua/bitstream/123456789/2081/1/Bobyl_11.pdf.

References

1. NBU on the financial condition of the banking system during the war. URL: <https://finbalance.com.ua/news/bankivska-sistema-ukrani-popri-viynu-zumila-zbilshiti-depozitny-i-kreditny-portfel>
2. Official website of the National Bank of Ukraine. URL: <https://bank.gov.ua/>
3. Bankivska systema Ukrainy [Tekst] : monohrafiia / V. V. Kovalenko, O. H. Korenieva, K. F. Cherkashyna, O. V. Krukhmal. – Sumy : DVNZ “UABS NBU”, 2010. 187 s.;
4. Rozvytok bankivskoi systemy v umovakh formuvannya novoi arkhitektury finansovoho rynku / Za red. V.V. Kovalenko. Odesa: Vydavnytstvo «Atlant», 2012. 765 s.
5. Bankivska systema Ukrainy: stanovlennia i rozvytok v umovakh hlobalizatsii ekonomichnykh protsesiv: Monohrafiia / Za red. d.e.n., prof. O.V. Dziubliuka. – Ternopil: «Vektor», 2012. 462 s.
6. Hrytsenko L. L. Bankivska systema Ukrainy: suchasnyi stan i napriamky rozvytku / L. L. Hrytsenko, Ye. Yu. Onopriienko // Aktualni problemy ekonomiky. 2010. № 10. S. 111-116.
7. Vovchak O. Finansova stratehiia rozvytku banku yak peredumova efektyvnosti yoho diialnosti / O. Vovchak, N. Meda // Bankivska sprava. – 2008. – № 3. – S. 23-36.
8. Dzyublyuk O.V., Mykhailiuk R.V. Financial stability of banks as the basis of effective functioning of the credit system: monograph. Ternopil: Terno-graf, 2009. 316 p.
9. Rats O., Horyanyk O. Problems and prospects of functioning of the banking system of Ukraine. Materials of the International scientific and practical Internet conference "Actual issues of the functioning of the financial market in the conditions of crisis phenomena of the world economy". 2016. pp. 108–111. URL: <http://www.repository.hneu.edu.ua/jspui/handle/123456789/11903>.
10. Rats O. M. Modern aspects of ensuring the economic security of Ukrainian banks. Modernization of the financial and credit system of Ukraine: challenges of globalization: materials of the III All-Ukr.



- scientific and practical Internet conference, Kryvyi Rih, March 20. 2018. P. 134–137. URL: <http://hdl.handle.net/123456789/19041>.
11. Korol M. M., Spivak V. O., Kulikovska I. V. Current state of indicators of the Ukrainian banking system. *Scientific Bulletin of the Uzhhorod National University. Series "International Economic Relations and World Economy"*. 2023. No. 47. P. 41-47. DOI: <https://doi.org/10.32782/2413-9971/2023-47-8>
12. Zarichna N. Formalization of development trends and financial stability of the banking system of Ukraine under martial law. *Sustainable economic development*. 2024. (1(48)). P. 214-219. <https://doi.org/10.32782/2308-1988/2024-48-30>
13. Moskalyov A., Popova E. Monitoring the current state of the banking system of Ukraine and the implementation of foreign experience for its exit from the crisis state. *A young scientist*. 2018. No. 10. P. 853–856. URL: <https://molodyivchenyi.ua/index.php/journal/article/view/3908>.
14. Ogorodnya E. M. Structural changes in the banking system of Ukraine (modern challenges and prospects for change). 2017. No. 5. P. 90–95. URL: <http://www.repository.hneu.edu.ua/jspui/handle/123456789/17177>.
15. Semencha I., Pismennyi O. The financial condition of the bank in the context of reforming the banking system of Ukraine. *Economic analysis*. 2017. Vol. 27, No. 2. P. 122–129. URL: <http://econa.wunu.edu.ua/index.php/econa/article/view/1293>.
16. Annual report of the National Bank of Ukraine 2018. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/richniy-zvit-natsionalnogo-banku-ukrayini-za-2018-rik>
17. Annual report of the NBU 2019. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/richniy-zvit-natsionalnogo-banku-ukrayini-za-2019-rik>
18. Annual report of the NBU 2020. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/richniy-zvit-natsionalnogo-banku-ukrayini-za-2020-rik>
19. Annual report of the NBU 2021. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/richniy-zvit-natsionalnogo-banku-za-2021-rik-klyuchovi-markeri-zmin-u-ekonomitsi-ta-finansoviy-sistemi-vprodovj-roku>
20. Annual report of the NBU 2022. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/richniy-zvit-natsionalnogo-banku-ukrayini-za-2022-rik>
21. Zolotaryova O. V., Galaganov V. Current state and prospects for the development of the banking system of Ukraine. *Problems of economy and political economy*. 2017. No. 1. P. 83–98.
22. Hasii O. V. ASSESSMENT OF THE RESOURCE BASE OF THE BANKING SYSTEM OF UKRAINE. Current problems and prospects for the development of the national economy in conditions of global instability. 2020. P. 74–75. URL: <http://dSPACE.puet.edu.ua/handle/123456789/8968>
23. Bobyl V. Use of risk management quality indicators in the process of assessing the bank's financial condition. URL: http://eadnurt.diit.edu.ua/bitstream/123456789/2081/1/Bobyl_11.pdf.