

DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-48-75>

УДК 336.717

АНАЛІЗ ЛІКВІДНОСТІ ТА ПРИБУТКОВОСТІ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ В УМОВАХ ВОЄННОГО СТАНУ

ANALYSIS OF LIQUIDITY AND PROFITABILITY OF THE BANKING SYSTEM OF UKRAINE UNDER MARTIAL LAW

Грудзевич Уляна Ярославівна

кандидат економічних наук, доцент,
Львівський національний університет імені Івана Франка
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-0243-7957>

Дребот Наталія Петрівна

кандидат економічних наук, доцент,
Львівський національний університет імені Івана Франка
ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-0742-0967>

Grudzevuch Uljana, Drebot Natalia
Lviv Ivan Franko National University

Стаття присвячена актуальним питанням аналізу ліквідності та прибутковості банківської системи України в умовах воєнного стану. У процесі дослідження використано статистичний та порівняльний аналіз, здійснено оцінку динаміки середніх показників ліквідності та прибутковості по банківській системі, та по групі ощадних банків. Проаналізовано та систематизовано заходи Національного банку України з метою підтримання фінансової стійкості банківської системи у тому числі забезпечення ефективної діяльності та ліквідності на макrorівні: регулювання норм обов'язкового резервування, застосування рефінансування, підходів до гарантування відшкодування коштів фізичних осіб Фондом гарантування вкладів фізичних осіб; та на мікрорівні: застосування коефіцієнтів покриття ліквідністю та чистого стабільного фінансування. Оцінено, зміни показників прибутку, рентабельності активів та рентабельності капіталу, та розглянуто їх залежність з показниками ліквідності, за окремими банками. Виявлено основні проблеми та шляхи зменшення профіциту ліквідності та забезпечення необхідної ефективності банківської системи України.

Ключові слова: ліквідність банківської системи, ліквідність банку, коефіцієнт покриття ліквідністю, коефіцієнт чистого стабільного фінансування, норма обов'язкового резервування, бланкове рефінансування банків, прибутковість банківської системи.

The article is devoted to the topical issues of the analysis of liquidity and profitability of the banking system of Ukraine in the conditions of martial law. The problem of liquidity arose in the pre-war period, which was preceded by the period of the corona crisis, when Ukrainian banks proved their ability to work with fairly high liquidity indicators. However, banks constantly have to solve the "liquidity-profitability" dilemma, because by increasing their liquidity, commercial banks attract significant amounts of money to accounts, reducing their profits accordingly. In the research process, statistical and comparative analysis was used, the dynamics of the average indicators of liquidity and profitability in the banking system and in the group of savings banks were evaluated. Analyzed and systematized the measures of the National Bank of Ukraine aimed at maintaining the financial stability of the banking system, including ensuring effective activity and liquidity at the macro level: regulation of mandatory reserve norms, application of refinancing, new approaches to guaranteeing reimbursement of individuals' funds by the Individual Deposit Guarantee Fund; and at the micro level: the application of liquidity coverage ratios and net stable funding. Changes in profit indicators, profitability of assets and profitability of capital, and their dependence on liquidity indicators, for individual banks, were evaluated. It was revealed that a fairly high level of short-term liquidity was the factor that allowed the banking system to continue to function stably without significant losses. Bank liquidity increased significantly thanks to issue financing of the state budget and the inflow of international aid. Currently, one of the main problems is the liquidity surplus, which the National Bank of Ukraine plans to reduce due

to the introduction of new requirements for mandatory reserves, which will stimulate the growth of time deposits. The growth of profit and profitability indicators in recent months gives reason to claim that the banking system was able to overcome the losses caused by the war, moreover, it has a significant reserve of financial stability.

Keywords: liquidity of the banking system, bank liquidity, liquidity coverage ratio, ratio of net stable financing, mandatory reserve ratio, blank refinancing of banks, profitability of the banking system.

Постановка проблеми Питання стабільності та фінансової стійкості банківської системи України нерозривно пов'язані з дослідженням таких показників як капітал, ліквідність, прибутковість, ризики банків і особливої важливості вони набувають на сучасному етапі. Проблема ліквідності виникла в довоєнний період, якому передував період коронакризи, коли банки України довели свою спроможність працювати прибутково з доволі високими показниками ліквідності. Саме доволі високий запас ліквідності забезпечив функціонування банківської системи України на сучасному етапі. Проте, перед банками також постає проблема: підвищуючи свою ліквідність, вони залучають на свої рахунки значні обсяги грошових коштів, відповідно зменшують свій прибуток, що в кінцевому результаті може призвести до неплатоспроможності банківської установи не зважаючи на її здатність виконувати поточні зобов'язання.

Аналіз останніх досліджень і публікацій Поняттям «ліквідність банківської системи», «ліквідності банку», «прибутковості банку» присвячено багато праць як вітчизняних, так і зарубіжних вчених. Зокрема, цими питаннями займалися такі науковці, як О. Дзюблюк, І. Івасів, О. Криклій, В. Міщенко, А. Мороз, Л. Примостка, М. Савлук. Досить активно питання ліквідності піднімалось в період запровадження нових стандартів Базеля III при регулюванні банківської діяльності, такими авторами, як Г. Карчева, В. Ткачук, О. Павлюк, О. Іваницька, А. Нікітін. черговий раз питання ліквідності набуло актуальності у період коронакризи і знайшло відображення у працях А. Гулеватої, О. Лактіонової. Аналіз взаємозв'язку ліквідності та прибутковості представлений у працях А. Бурковської, В. Демиденко, О. Сирчин та інших.

Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми. Оскільки більшість досліджень мають здебільшого теоретичний характер, тож особливу увагу слід приділити питанням застосування Національним банком України заходів впливу з метою забезпечення фінансової стійкості банківської системи в воєнний час в тому числі особливостям зміни ліквідності та прибутковості банківської системи.

Формулювання цілей статті (постановка завдання). Метою дослідження є аналіз поточного стану ліквідності та прибутковості банківської системи, систематизація заходів НБУ щодо регулювання ліквідності банківської системи України в умовах воєнного стану, визначенні пріоритетних напрямків регулювання ліквідності та оптимізації ефективності діяльності банківських установ.

Виклад основного матеріалу дослідження. Поняття «ліквідності» і «прибутковості» в банківській діяльності є досить глибоко розглянуті в економічній літературі і якщо сутність ліквідності визначена у Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, як «здатність банку забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати)» [1], то прибутковість розуміють здебільшого, як сукупність показників, які характеризують ефективність вкладень власного капіталу, ресурсів, ефективність здійснення активних операцій. Показники прибутковості є більш інформативними для аналізу ефективності роботи банку, ніж абсолютна величина прибутку.

НБУ використовує різні інструменти впливу на ліквідність на мікро- та макrorівні. Зокрема, на макrorівні зазвичай використовуються операції рефінансування, операції на відкритому ринку, стабілізаційні позики, боргові операції, операції своп, операції з державними цінними паперами, введення певних адміністративних обмежень та встановлення мінімальних резервних вимог, на мікрорівні НБУ використовує коефіцієнти ліквідності, а саме: коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) та коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR).

Практично у перші дні війни Національний банк України оперативно відреагував на нові виклики для банківської системи та впровадив ряд заходів, з метою безперебійної роботи банків та мінімізації відпливу коштів з рахунків клієнтів банків. Серед них слід зазначити наступні [2]:

1. Незначно обмежено зняття клієнтами готівкових коштів (в обсязі 100000 грн в день, не враховуючи виплати заробітної плати та соціальних виплат).

2. Розширено можливості підкріплення банків готівкою.

3. Запроваджене бланкове рефінансування (без обмежень за сумою терміном до 1 року з можливістю пролонгації на 1 рік). Бланковим кредитуванням у перші дні війни скористалися 29 банків, найгарячіша фаза звернень банків до регулятора спостерігалася в кінці лютого – першій декаді березня заборгованість за бланковими кредитами становила 25 млрд грн. І якщо 25.02.2022 року НБУ з метою підтримання ліквідності банківської системи разом з стандартними інструментами рефінансування застосував бланкове рефінансування на загальну суму 51,5 млрд грн, то вже у липні заборгованість за бланковими кредитами значно скоротилася та становила близько 250 млн грн, а кредити рефінансування строком більше 30 днів склали понад 5 млрд грн. Потреба в кредитах рефінансування поступово відпадала внаслідок профіциту ліквідності у банківській системі та підвищення НБУ ставки рефінансування до 27% річних.

Динаміка кредитів рефінансування, станом на 2022 рік відображена на рис. 1.

З початку 2023 р НБУ надав лише два кредити рефінансування: банку АТ «Перший інвестиційний банк» у розмірі 50 млн грн та АТ «Банк ¾» у розмірі 140 млн грн.

Для забезпечення стійкості фінансових установ було заборонено виплату дивідендів за 2021 рік; внесено зміни до правил оцінки банками кредитного ризику для коректного відображення «кредитних канікул», що банки пропонують клієнтам.

У лютому 2022 року були ліквідовані АТ «Міжнародний резервний банк» і ПАТ «Промінвестбанк» – дочірні банки російських фінансових корпорацій з державним капіталом. За даними НБУ на початок року вони володіли 2% чистих активів банківського сектору.

У квітні 2022 року, набрав чинності Закон України «Про внесення змін до деяких законів України щодо забезпечення стабільності системи гарантування вкладів фізичних осіб», згідно якого впродовж дії воєнного стану в Україні та 3 місяців з дня його припинення чи скасування Фонд гарантування вкладів відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку виведення банку з ринку. Після завершення тримісячного періоду з дня припинення чи скасування воєнного стану в

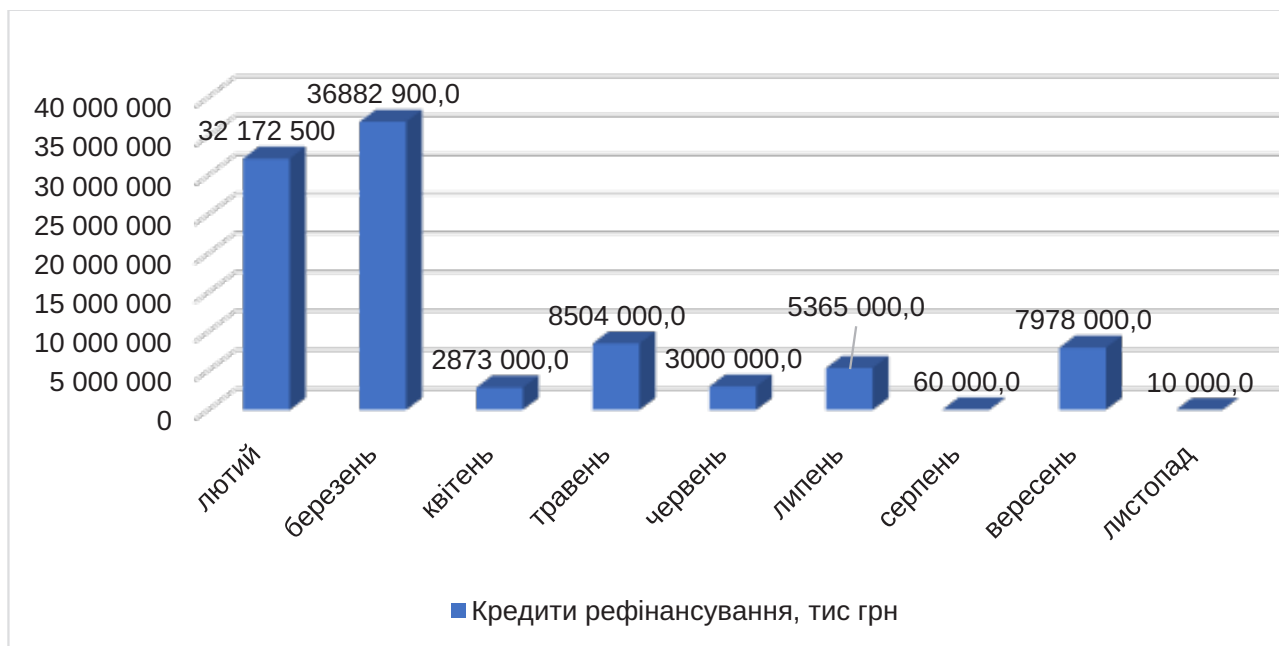


Рис. 1. Динаміка фактично наданих Національним банком України банкам кредитів на строк більше 30 календарних днів у 2022 році, тис грн

Джерело: складено на основі [3]

Україні Фонд гарантуватиме відшкодування коштів в розмірі вкладу, включаючи відсотки, але не більше 600 тисяч гривень, незалежно від кількості рахунків в одному банку [4]. До того розмір гарантованого відшкодування становив 200 тис грн. Даним Законом передбачено, що АТ «Ощадбанк» стає учасником системи гарантування вкладів фізичних осіб. Вище вказані заходи дали змогу підтримати довіру населення до банківської системи і не допустили відтоку коштів з банків.

Ще одним важливим кроком з точки зору збільшення заощаджень у банках став дозвіл на купівлю населенням іноземної валюти (на суму еквівалентну 50000 грн, а згодом було дозволено купівлю валюти на суму еквівалентну 100000 грн) з подальшим розміщенням її на депозит, строком 3 та більше місяців [2]. У зв'язку з зниженням курсу валют і його наближення до офіційного курсу НБУ, вважаємо, що найближчим часом спостерігатимемо зменшення вкладень коштів у валюту з подальшим розміщенням її на 3-місячний депозит.

Збереженню ліквідності у системі, також сприяє і зміна поведінки вкладників під впливом нових обставин. За даними НБУ, за 2022 рік банківські вклади в гривні зросли на 1/5 або майже на 0,2 трлн грн. Зокрема, депозити населення зросли на 30% (137 млрд грн) майже увесь цей приріст сформовано за рахунок збільшення вкладів на вимогу, що потенційно збільшує ризики ліквідності для окремих банківських установ. Аби змінити структуру вкладів у бік збільшення їх строківості, ставки за такими заощадженнями

мають бути на вищому рівні, ніж вони є на даний час [5].

Разом з тим, у 2022 році спостерігаємо скорочення вкладів населення у 27 українських банках а найбільші відтоки за вкладами населення відбулись в Сенс Банку, який втратив 5,9 млрд грн (12%) цьому сприяла інформація про частку російського капіталу в банку та про можливу націоналізацію банку, і в Банку Південний, який втратив 1,2 млрд грн (9%).

У той же час найбільші надходження коштів громадян припали на: Приватбанк, який збільшив депозитний портфель фізичних осіб на рекордні 107,6 млрд грн (на 48%), а Ощадбанк – майже на 45 млрд грн (на 37%). Таке зростання у першу чергу зумовлене тим, що через ці державні банки здійснювались виплати зарплат військовослужбовцям та соцвиплати після 24 лютого, в той час як процентні ставки за депозитами у цих банках є досить низькі [6].

Важливим інструментом, який НБУ використовує для підтримки ліквідності банку, є нормативи щодо формування обов'язкових резервів. Якщо впродовж 2016–2010 рр обов'язкові резерви були практично незмінними, то впродовж 2022–2023 рр цей інструмент переглядався декілька разів. Нещодавно Національний банк України ухвалив рішення додатково підвищити з 11 березня 2023 року нормативи формування банками обов'язкових резервів (рішення правління Нацбанку № 71-рш від 23 лютого) (табл. 1).

Додаткове підвищення нормативів обов'язкового резервування банків за коштами на

Таблиця 1

Нормативи формування банками обов'язкових резервів

Показник	Національна валюта		Іноземна валюта	
	до 11.03.2023	з 11.03.2023	до 11.03.2023	з 11.03.2023
за коштами на вимогу та коштами на поточних рахунках юридичних осіб	5	10%	15	20%
за коштами на вимогу та коштами на поточних рахунках фізичних осіб	10	20%	20%	30%
за строковими коштами і вкладками (депозитами) юридичних (крім інших банків) і фізичних осіб	0	0%	10	10%
за коштами вкладів (депозитів) і коштами на поточних рахунках інших банків-нерезидентів й кредитами, отриманими від міжнародних (крім фінансових) та інших організацій-нерезидентів	5	10%	15	20%

Джерело: складено на основі [7]

поточних рахунках фізичних осіб у першу чергу має сприяти зниженню профіциту ліквідності в банківській системі, який сконцентрований в основному за цими рахунками. За оцінками Національного банку, загальний обсяг обов'язкових резервів, який повинні будуть формувати банки, зросте орієнтовно на 60 млрд грн. НБУ очікує, що зниження обсягу вільних коштів у банківській системі спонукатиме банки до активнішої конкуренції саме за строкові кошти фізичних осіб та до подальшого підвищення ставок за гривневими депозитами [7].

Національний банк пом'якшив ряд нормативів роботи комерційних банків, що дозволило, стабілізувати їх роботу, стимулювати змінити власні бізнес-моделі, а також сконцентрувати наявні ресурси на користь кредитування важливих для української економіки галузей за підтримки держави, зокрема на фінансуванні сільськогосподарських підприємств, що дало провести посівну та зібрати врожай у 2022 році.

Тривалий період до 2019 р. для оцінки ліквідності банківської системи використовували нормативи миттєвої (Н4), поточної (Н5) та короткострокової ліквідності (Н6). Фактичні значення даних нормативів суттєво перевищували нормативні, що свідчило про надлишок ліквідних коштів у банківській системі.

У 2019, імплементуючи вимоги Базеля III у практичну діяльність, впроваджено розрахунок коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR), який розраховують як за всіма валютами, так і за іноземною валютою, що у подальшому привело до того, що НБУ ліквідував Н4 та Н5, а при впровадженні NSFR-у березні 2022 припинили розрахунок Н6.

Аналізуючи динамку показників ліквідності банківської системи України, слід зупинитись на наступних моментах (табл. 2):

Станом на початок 2022 року найвищі значення LCR та NSFR спостерігались у таких банків [9]:

– LCR_{вв}, Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (не менше 100%): АТ «Альпарі Банк» – 4 854,95%, АТ «БТА Банк» – 3294,35%, АТ «Український банк реконструкції та розвитку» – 1235,51%. Середнє значення по банківській системі становило 464,06%;

– LCR_{ів}, Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (не менше 100 %): АТ «Банк траст-капітал» – 3 796,78%, АТ «Альпарі Банк» – 2058,04%, Полікомбанк – 821,63%. Середнє значення по банківській системі – 381,11%;

– NSFR (не менше 90%) АТ «Банк Авангард» – 1123,23%, АТ «СЕБ корпоративний Банк» – 762,01%, АТ «Дойче Банк

Таблиця 2

Динаміка показників ліквідності та прибутковості банківської системи України

Показники	01.01.2022	01.02.2022	01.04.2022	01.07.2022	01.10.2022	01.01.2023
Кількість діючих банків	71	71	69	68	67	67
LCR _{вв} середнє значення по банківській системі, %	464,06	463,25	н/д	748,56	1104,73	1516,19
LCR _{вв} середнє значення по групі ощадних банків, %	328,71	340,24	н/д	335,04	385,14	452,58
LCR _{ів} , середнє значення по банківській системі, %	381,11	587,39	н/д	911,69	620,44	868,82
LCR _{ів} , середнє значення по групі ощадних банків, %	281,44	287,28	н/д	229,53	286,81	356,85
NSFR середнє значення по банківській системі, %	222,23	222,92	н/д	194,23	197,02	238,06
NSFR середнє значення по групі ощадних банків, %	130,22	126,93	н/д	129,72	113,10	145,85

Джерело: складено на основі [8]

ДБУ» – 708,92%. Середнє значення по банківській системі – 222,23%.

Впродовж 2022 року ліквідність банків залишалась доволі високою і всі ключові показники мали тенденцію до суттєвого зростання, як по банківській системі, так і по групі ощадних банків. Якщо в середньому LCR_{вв} зросла більше як в 3 рази по банківській системі, то по групі ощадних банків у 1,38 рази. Більшість з банків, які вказані вище зберегли показники ліквідності. Зокрема, станом на 01.01.2023 року у Альпарі-банк LCR_{вв} досягнув 68168,17%, LCR_{ів} – 14450,41%; у БТА банку LCR_{вв} – 4798,76%. Суттєво перевищують оптимальне значення LCR_{вв} у таких банків як АТ «ОКСІ Банк», АТ «СЕБ корпоративний банк». У той же час найнижчі значення LCR_{вв} у АТ «Банк Авангард» – 109,79% (тенденція до зниження) та в АБ «Укргазбанк» – 142,73% (тенденція до підвищення). У групі ощадних банків на початок 2023 найвища ліквідність за показником LCR_{вв} року була у АТ «А-Банк» – 1206,82%, найнижча у АТ «Банк Форвард» (на даний час визнаний неплатоспроможним).

LCR_{ів} – зростає за рік у 2,28 рази, при чому найвищі значення даного показника спостерігались у травні-липні 2022 року. Зазначимо досить високі показники LCR_{ів} спостерігаються в таких банків: ПрАТ «Банк Фамільний», АТ «Банк «ПОРТАЛ», АТ «Банк Траст-капітал», АТ «Кредитвест Банк», у яких даний показник в декілька разів вищий від нормативного.

Стосовно дотримання банками коефіцієнта чистого стабільного фінансування, то станом на 01.01.2023 року практично всі діючі банки дотримуються цього показника, найвищі значення зафіксовано у таких банків, як АТ «СЕБ корпоративний банк» – 933,92% (тенденція до зростання), АТ «Альпарі -Банк» – 727,25%, ПрАТ «Банк Фамільний» – 685,06% (тенден-

ція до зниження), найнижче значення спостерігаємо у групі ощадних банків у банку «Форвард» – 76,98% (банк неплатоспроможний).

Аналізуючи динаміку NSFR, як по групі ощадних банків, так і по банківській системі за 2022 р. суттєвих змін не відбулося. Станом на початок 2023 року цей показник становить по банківській системі 238,06%, по групі ощадних банків – 145,85%, що вище від оптимального значення і в черговий раз підтверджує профіцит ліквідності у банківській системі України.

Прибуток банків станом на початок 2022 року був рекордним, у порівнянні з даними минулих років – 77 376 млн грн (табл. 3). Проте, у перші ж місяці він суттєво скоротився і банківська система залишалась збитковою впродовж березня-червня 2022 р. Найбільші збитки спостерігались у квітні 2022 року – 7426 млн грн, починаючи з липня ситуація вирівнялась, станом на серпень чистий прибуток становив 8434 млн грн.

За воєнний рік дохідність банківської системи впала втричі до 24,7 млрд грн. Кількість збиткових структур зросла з 5 до 21 – із 67 діючих. Зі зменшенням прибутків знизилась і показники рентабельності активів та рентабельності капіталу, зокрема у порівнянні з даними на початок року рентабельність капіталу та активів знизилась у понад 3 рази.

Серед найприбутковіших банків України у 2022 році АТ КБ «Приватбанк» з прибутком 30252 млн грн, що на 16% менше, ніж у 2021 році, значна частина прибутку зароблена банком на ОВДП, які йому надані урядом і будуть повернуті Кабміну у вигляді дивідендів; АТ «УкрСиббанк» – 3 534 млн грн (зростання прибутку на 59%); АТ «Сітібанк» – 2819 млн грн (зростання прибутку на 38%).

Загальний розмір збитку 21 банку, які закінчили 2022 рік із мінусом, склав 20,8 млрд грн. Серед збиткових банків АТ «Сенс Банк» (-6965 млн грн) зниження на

Таблиця 3

Аналіз прибутку та показників рентабельності банківської системи України

Показники	01.01.2022	01.02.2022	01.04.2022	01.07.2022	01.10.2022	01.01.2023
Прибуток/збиток банківської системи України,	77376	7145	-152	-4647	7370	24716
Рентабельність активів, %	4,09	4,20	-0,03	-0,46	0,48	1,18
Рентабельність капіталу, %	35,08	33,31	-0,25	-4,09	4,28	10,91

Джерело: складено на основі [8]

310 %; та два державні банки – АТ «Укресімбанк» (-6886 млн грн) та АБ «Укргазбанк» (-2757 млн грн). При цьому попередній рік Укресімбанк та Укргазбанк закінчили з прибутком – 2728 млн грн і 3771 млрд грн відповідно [6]. Фінансові проблеми у них пов'язані з погашенням великих корпоративних кредитів (у тому числі з боку держпідприємств) та формуванням резервів.

Банки, у яких спостерігались найвищі показники ліквідності здебільшого були збитковими. Так, за результатами 2022 року збиток Альпарі-банк – (-16 млн грн), БТА -банку – (- 34 млн грн).

Висновки. Загалом основні показники ліквідності та прибутковості банків, зазнали зниження в перші місяці війни. Проте, досить високий рівень короткострокової ліквідності

був тим чинником, який дозволив банківській системі і надалі функціонувати стабільно без суттєвих втрат. Банківська ліквідність значно зросла завдяки емісійному фінансуванню державного бюджету та надходженню міжнародної допомоги. На даний час однією з основних проблем, є профіцит ліквідності, який Національний банк України планує знизити за рахунок впровадження нових вимог до обов'язкового резервування, що стимулюватиме зростання строкових депозитів.

Зростання показників прибутку та прибутковості в останні місяці дає підстави стверджувати що ті збитки, які були завдані у перші дні війни банківська система змогла подолати, більше того має значний запас фінансової стійкості для розширення кредитування і відповідно до поступового відновлення економіки.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:

1. Про порядок регулювання діяльності банків в Україні: Інструкція НБУ від 28.08.2001 № 368 із змінами та доповненнями. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#Text> (дата звернення: 15.03.2022).
2. Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану: Постанова Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року м. Київ № 18 URL: https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_24022022_18 (дата звернення: 15.03.2022).
3. Кредити надані Національним банком на строк більше 30 календарних днів. URL: <https://bank.gov.ua/ua/markets/loans-over-30-days> (дата звернення: 15.03.2022).
4. Про внесення змін до деяких законів України щодо забезпечення стабільності системи гарантування вкладів фізичних осіб: Закон України від 1 квітня 2022 року № 2180-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2180-20#Text> (дата звернення: 15.03.2022).
5. Українці у 2022 році збільшили вклади у банках на 30%. URL: <https://news.finance.ua/ua/ukrainci-u-2022-roci-zbil-shyly-vklady-u-bankah-na-3>.
6. Лисенко О. Укрсіб, Універсал, Приват та інші: банки, які здивували своїми результатами за 2022 рік. URL: <https://minfin.com.ua/ua/deposits/articles/ukrsib-universal-privat-i-drugie-banki-kotorye-udivili-svoimi-rezultatami-za-2022-god/> (дата звернення: 15.03.2022).
7. Нацбанк знову підвищив вимоги до резервів банків за коштами на рахунках фізосіб. URL: https://biz.censor.net/news/3402539/natsbank_znovu_pidvyschiv_vymogy_do_rezerviv_bankiv_za_kosh-tamy_na_rahunkah_fizosib (дата звернення: 15.03.2022).
8. Офіційний сайт Національного банку України / Наглядова статистика URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist> (дата звернення: 15.03.2022).
9. Грудзевич У. Ліквідність та прибутковість банківської системи України у воєнний час. Сучасна парадигма публічного управління: Збірник тез IV Міжнародної науково-практичної конференції (10–12 листопада 2022 р.) / За наук. ред. к.е.н., доцента Стасишина А.В. Львів: ЛНУ імені Івана Франка. 2022. С. 712–717. URL: https://financial.lnu.edu.ua/wp-content/uploads/2023/02/Konferentsiia_Suchasna_paradyhma_2022.pdf (дата звернення: 15.03.2022).

REFERENCES:

1. Pro poriadok rehuliuвання діяльності банків в Україні [About the procedure for regulating the activity of banks in Ukraine] Instruktziia Natsionalnoho banku Ukrainy vid 28.08.2001№ 368 iz zminamy ta dopovnenniamy – Instruction of the National Bank of Ukraine. dated August 28, 2001. N 368. Available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#Text>. (in Ukrainian)
2. Pro robotu bankivskoi systemy v period zaprovadzhennia voiennoho stanu [About the operation of the banking system during the introduction of martial law] Postanova Pravlinnia Natsionalnoho banku Ukrainy vid 24 liu-

toho 2022 roku № 18 – Decree of the National Bank of Ukraine dated February 24, 2022. N 16. Available at: https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_24022022_18. (in Ukrainian)

3. Kredyty nadani Natsionalnym bankom na strok bilshe 30 kalendarnykh dniv. [Loans are provided by the National Bank for a period of more than 30 calendar days]. Available at: <https://bank.gov.ua/ua/markets/loans-over-30-days>. (in Ukrainian)

4. Pro vnesennia zmin do deiakykh zakoniv Ukrainy shchodo zabezpechennia stabilnosti systemy harantuvannia vkladiv fizychnykh osib. [On making changes to some laws of Ukraine regarding ensuring the stability of the deposit guarantee system of individuals]. Zakon Ukrainy vid 1 kvitnia 2022 roku № 2180-IX – Law of Ukraine N 2180-IX dated April 1, 2022]. Available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2180-20#Text>. (in Ukrainian)

5. Ukraintsi u 2022 rotsi zbilshyly vklady u bankakh na 30%. [Ukrainians increased bank deposits by 30% in 2022]. Available at: <https://news.finance.ua/ua/ukrainci-u-2022-roci-zbil-shyly-vklady-u-bankah-na-3>. (in Ukrainian)

6. Lysenko O. (2023) Ukrsyb, Universal, Pryvat ta inshi: banky, yaki zdyvuvaly svoimy rezultatamy za 2022 rik. [Ukrsib, Universal, Privat and others: banks that surprised with their results for 2022]. Available at: <https://minfin.com.ua/ua/deposits/articles/ukrsib-universal-privat-i-drugie-banki-kotorye-udivili-svoimi-rezultatami-za-2022-god>. (in Ukrainian)

7. Natsbank zнову pidvyschyv vymohy do rezerviv bankiv za koshtamy na rakhunkakh fizosib. [The National Bank has again suspended the requirement for banks' reserves for funds in the accounts of individuals.]. Available at: https://biz.censor.net/news/3402539/natsbank_znovu_pidvyschyv_vymogy_do_rezerviv_bankiv_za_koshtamy_na_rahunkah_fizosib. (in Ukrainian)

8. Official website of the National Bank of Ukraine / Supervisory statistics. Available at: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist>.

9. Grudzevuch U. (2022) Likvidnist ta prybutkovist bankivskoi systemy Ukrainy u voiennyi chas [Liquidity and profitability of the banking system of Ukraine during wartime]. Ctasyshyn A. (Eds.), Suchasna paradyhma publichnoho upravlinnia: Zbirnyk tez IV Mizhnarodnoi naukovo-praktychnoi konferentsii [Modern paradigm of public management: Collection of theses of the 4th International Scientific and Practical Conference] Lviv: Ivan Franko National University of Lviv. Available at: https://financial.lnu.edu.ua/wp-content/uploads/2023/02/Konferentsiia_Suchasna_paradyhma_2022.pdf. (in Ukrainian)