

DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-80-50>

УДК 336.7

ОЦІНЮВАННЯ ПРИБУТКОВОСТІ БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРУ В УМОВАХ ВІЙНИ ТА НА ПРИКЛАДІ АТ «КРЕДОБАНК»

ASSESSMENT OF THE PROFITABILITY OF THE BANKING SECTOR UNDER THE CONDITIONS OF WAR AND ON THE EXAMPLE OF JSC "KREDOBANK"

Хома Ірина Борисівнадоктор економічних наук, професор,
Національний університет «Львівська політехніка»
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-3737-1601>**Поставчук Юлія Петрівна**магістр,
Національний університет «Львівська політехніка»
ORCID: <https://orcid.org/0009-0002-6186-4470>**Khoma Iryna, Postavchuk Yuliia**
Lviv Polytechnic National University

У статті проведено комплексне оцінювання прибутковості банківського сектору України в умовах воєнного стану з поглибленим аналізом діяльності АТ «Кредобанк». Було проаналізовано ключові фінансові показники банківського сектору за період 2021-2024 рр., зокрема чистий прибуток та рентабельність. Встановлено, що у 2022 р. прибутковість банків значно знизилася через збільшення резервів та скорочення кредитного портфелю, однак уже у 2023-2024 рр. відбулося часткове відновлення фінансових результатів. Аналіз діяльності АТ «Кредобанк» демонструє, що стратегічна переорієнтація з роздрібного кредитування на обслуговування малого та середнього бізнесу дозволила частково компенсувати втрати від обмежень у кредитуванні фізичних осіб. Водночас інвестиції у цінні папери, хоча й забезпечують ліквідність, мають нижчу дохідність, що потребує перегляду стратегії формування активів банку. У статті окреслено напрями підвищення прибутковості банку в умовах воєнного стану: оптимізація витрат, розширення корпоративного кредитування, поступове відновлення кредитів фізичним особам, збільшення комісійних доходів через нові послуги тощо. Отримані результати свідчать, що ефективне управління доходами та витратами, диверсифікація джерел прибутку та адаптація бізнес-моделі до кризових умов є ключовими чинниками забезпечення фінансової стійкості банків.

Ключові слова: прибутковість, чистий прибуток, рентабельність, фінансові результати, ефективність використання коштів, кредитний портфель, цінні папери.

The study's relevance stems from major transformations in Ukraine's banking sector caused by the full-scale war. Financial institutions faced unprecedented risks influencing profitability, asset structure, credit policy, and efficiency. Instability, exchange rate fluctuations, rising insolvency, and tax changes created the need for new approaches to managing profitability. Assessing banks' performance during wartime is crucial for identifying trends, risks, and stabilization paths. The article aims to determine profitability levels under martial law, analyze indicators and factors shaping profit, and evaluate efficiency using JSC "Kredobank" as a case. The research traces changes in 2021–2024, explains fluctuations in asset and capital returns, and explores adaptation strategies ensuring stability and customer trust. Methodology includes horizontal and vertical analysis, comparison, grouping, generalization, and coefficient method. Efficiency was assessed through profitability ratios, asset structure, return on assets and capital, and operational indicators. This comprehensive approach ensured objectivity and allowed conclusions about resilience under uncertainty. Results show that in 2022 profitability sharply declined due to loan portfolio contraction and higher reserves for losses. Yet in 2023–2024 gradual recovery occurred, driven by interest income growth, corporate lending expansion, cost optimization, and rising commission share. The case of "Kredobank" confirmed that focusing on small and medium-sized businesses supports profitability even in wartime. Practical value lies in identifying directions for improvement: optimizing income and expense structure, strengthening risk management, and expanding commission-based services. Findings can be applied in growth strategies, anti-crisis programs,

and enhancing financial planning and profitability management mechanisms. Moreover, the study emphasizes the importance of maintaining customer confidence, digitalization of services, and flexible adaptation to regulatory changes, which together form the basis for sustainable development of the banking sector under martial law.

Keywords: profitability, net profit, return on assets, financial results, efficiency of fund utilization, loan portfolio, securities.

Постановка проблеми. У воєнний період економіка України зазнала суттєвих трансформацій, зокрема це й вплинуло на банківський сектор. Банки, як провідні суб'єкти фінансової системи, змушені пристосуватися до нових умов функціонування, що характеризуються зростанням рівня фінансових ризиків, падінням платоспроможності клієнтів, змінами у регуляторній політиці та зниженням загальної ділової активності в економіці. У таких обставинах особливої актуальності набуває оцінювання прибутковості банківського сектору, адже здатність генерувати прибуток є ключовим показником фінансової стійкості банку. Нестабільність у функціонуванні банківської системи здатна спричинити значні порушення рівноваги в економіці, оскільки банки забезпечують основні грошові потоки у країні. На прикладі діяльності АТ «Кредобанк» доцільно дослідити особливості формування прибутковості конкретного банку в умовах війни, що дозволить узагальнити практичний досвід та результати функціонування банку у кризовому середовищі, а також окреслити напрями підвищення фінансової результативності.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. У сучасній науковій літературі прибутковість банку розглядається як багатофакторний показник. Науковці Дорошенко Н. О. та Дубініна С. Д. трактують прибутковість як ключовий індикатор результативності управління банком [1]. Лук'янський О. Б. акцентує увагу на ролі управління кредитним ризиком у забезпеченні стабільної прибутковості [2]. Бездітко Ю. М. та Посаднева О. М. вказують на необхідність збалансованого зростання доходів і оптимізації витрат за умови прийнятного рівня ризику [3]. Дроботя Я. А. і Телятник М. Ю. підкреслюють значення ефективного управління банківським капіталом як чинника, що безпосередньо впливає на фінансові результати [4]. Прибутковість банку визначається не лише внутрішніми факторами, такими як організаційна структура та фінансове управління, а й зовнішніми – демографічними особливостями, конкуренцією на ринку та регуляторними механізмами [5; 6]. Нові тенденції, як наприклад діджиталізація, також мають помітний вплив на рентабельність банків [7].

Крім того, зміни в оподаткуванні, особливо в умовах воєнного стану, відображаються на прибутковості та загальній ефективності діяльності банків [8]. Дослідження авторів як: Пилипенко О. В., Андрєєва О. В., Ференс А. В. показують, що в умовах воєнного стану для банківської системи України зростає роль стійкості структури, гнучкості управління та адаптації до змінених макроекономічних умов. Зокрема, підвищена волатильність ризиків, зростання витрат на забезпечення безпеки та регуляторна нестабільність створюють додаткові виклики саме для прибутковості: банки, які вчасно коригують модель доходів, оптимізують витрати та адаптують капітал, демонструють кращі результати [9]. Агрес О. Г. і Садура О. Б. характеризують загальний стан банківської системи України в умовах війни, зокрема й аспекти прибутковості [10].

Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми. У сучасних публікаціях наявна значна кількість наукових праць пов'язаних із дослідженням прибутковості банків. Питання оцінювання прибутковості банків у період воєнних дій залишається недостатньо опрацьованим. Тому, варто дослідити загальну динаміку фінансових результатів банківського сектору та на прикладі АТ «Кредобанк» відобразити як фінансова установа змінює свою стратегію діяльності у кризовий період і як це позначається на її загальному стані прибутковості.

Формулювання цілей статті (постановка завдання). Метою статті є проведення комплексного оцінювання прибутковості банківського сектору України в умовах війни та поглиблений аналіз прибутковості на прикладі АТ «Кредобанк». Передбачається здійснити аналіз загальної динаміки показників прибутковості банків України за 2021-2024 рр. та виявити в наслідок чого відбулися зміни у їх фінансових результатах. Окрім цього, варто провести аналіз динаміки основних показників прибутковості АТ «Кредобанк» у 2021-2024 рр. та оцінити ефективності управління фінансовими ресурсами АТ «Кредобанк». На основі результатів дослідження також слід надати рекомендації щодо підвищення прибутковості АТ «Кредобанк» в умовах війни.

Виклад основного матеріалу дослідження. Прибутковість виступає одним із ключових індикаторів ефективності функціонування фінансово-кредитної установи, адже вона відображає раціональність використання ресурсів, рівень фінансової стійкості та спроможність до довгострокового розвитку. Банківські установи мають специфічний характер діяльності, що полягає у трансформації залучених коштів клієнтів у фінансові ресурси, спрямовані на отримання доходу. Від обсягів і структури грошових потоків залежить потенціал банку забезпечувати стабільну прибутковість. Ефективність процесу формування прибутку визначається формуванням достатньої ресурсної бази, диверсифікацією джерел доходів і раціональним розподілом фінансових ресурсів.

Отже, прибутковість банку є не лише підсумком фінансових результатів, а й стратегічною основою для ухвалення управлінських рішень та підтримання конкурентоспроможності на ринку.

Банківська система України з моменту свого становлення неодноразово переживала різні кризові періоди. Зокрема, повномасштабне вторгнення на територію України, що зумовило перегляд підходів до управління фінансовими ризиками, суттєво вплинуло на її функціонування, особливо на рівень прибутковості банківських установ (рис. 1).

У 2022 р. спостерігається зниження чистого прибутку до 21 921 млн. грн., порівняно із 77 376 млн. грн. у 2021 р. Цей рік був складним для банківської системи, проте все ж банківський сектор залишився прибутковим через високу операційну ефективність більшості банків, адже процентні доходи продовжували зростати, тоді як обстріли енергетичної інфраструктури незначно вплинули на динаміку комісійних надходжень, а також

отримання прибутку від операцій із валютою сприяло збільшенню операційного доходу. Зменшення прибутковості у 2022 р. здебільшого пов'язане із значним відрахуванням у резерви під можливі збитки та скороченням кредитного портфелю через менший попит. Наслідком погіршення якості та структури кредитного портфелю банківських установ стало зростання частки проблемних кредитів, що призвело до зниження рівня прибутковості банківської діяльності та необхідності формування додаткових резервів під знецінення активів. Нарощення обсягів непрацюючих кредитів створює додатковий тиск на капітал банків, обмежує їх кредитний потенціал і підвищує рівень системних ризиків у фінансовому секторі, що загалом негативно впливає на стійкість банківської системи загалом [12].

Починаючи з 2023 р., прибутковість банків суттєво відновилася, що свідчить про адаптацію банківського сектору до нових умов та підвищення ефективності управління активами. У цьому році банки отримали прибуток у розмірі 83 039 млн. грн., який був вищим на 7,32%, ніж у довоєнному 2021 р. На це вплинуло набагато нижче відрахування до резервів, порівняно із попереднім роком, та розширення кредитного портфелю. У 2024 р. продовжилась тенденція зростання чистого прибутку, який вже становив 90 907 млн. грн.

Підвищення ставки податку на прибуток банків із 25% до 50% у 2023-2024 рр. стало одним із факторів, що вплинуло на формування фінансових результатів банківської системи. Таке рішення уряду було зумовлене потребою збільшити надходження до державного бюджету в умовах воєнного. Для банківського сектору це означало зменшення чистого прибутку після оподаткування, навіть попри позитивну динаміку доходів від основної діяльності. Частка сплаченого

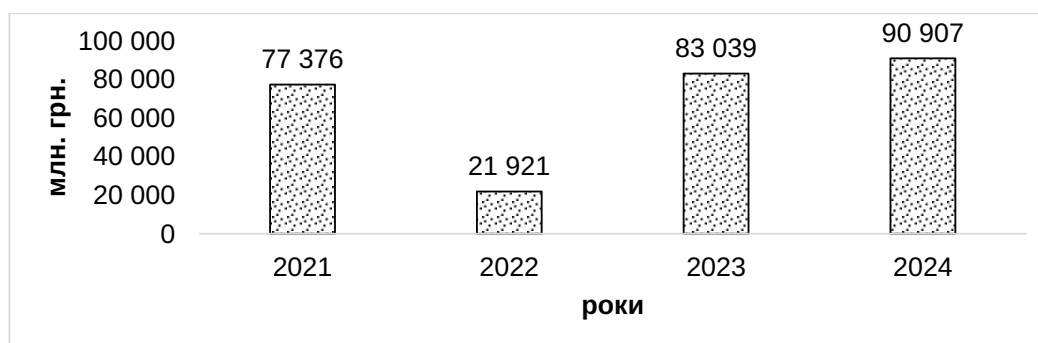


Рис. 1. Чистий прибуток банків України, млн. грн.

Джерело: сформовано на основі [11]

податку в загальному фінансовому результаті банків суттєво зросла, а темпи приросту чистого прибутку уповільнилися. Водночас, незважаючи на високий рівень оподаткування, банківська система забезпечила зростання чистого прибутку, що свідчить про ефективне управління ризиками та адаптацію банків до змінених макроекономічних умов.

Упродовж 2021-2024 рр. спостерігалися зміни у структурі активів банківського сектору України, що впливало на рівень прибутковості (рис. 2).

Частка кредитного портфелю у загальних активах знизилася з 45,17% у 2021 р. до 30,21% у 2024 р., що негативно позначається на прибутковості банківського сектору, адже кредитні операції традиційно є основним джерелом процентних доходів.

Натомість частка вкладень банків у цінні папери демонструє постійну тенденцію до

зростання – з 35,19% у 2021 р. до 44,94% у 2024 р. Така динаміка пояснюється переорієнтацією банків на менш ризикові та більш ліквідні активи, зокрема депозитні сертифікати НБУ та державні облігації, однак рівень дохідності цих інструментів зазвичай нижчий, ніж за кредитами.

Проведемо характеристику прибутковості АТ «Кредобанк», що входить до системно важливих банків, адже його фінансові результати впливають загалом на банківську систему України. Для початку порівняємо динаміку рентабельності активів та власного капіталу АТ «Кредобанк» та середньогалузеве значення (табл. 1).

Найвище значення рентабельності активів банківського сектору спостерігалось у 2021 довоєнному році. Рентабельність активів (ROA) АТ «Кредобанк» у цьому році становила 2,40%, що було нижче за середньогалузевий



Рис. 2. Частка кредитного портфелю та цінних паперів у загальних активах банків України, %

Джерело: сформовано на основі [11]

Таблиця 1

Рентабельність активів, власного капіталу АТ «Кредобанк» та середньогалузеве значення за 2021-2024 рр., %

Показники	Значення, %				Темп приросту/спаду, %		
	2021	2022	2023	2024	2022	2023	2024
АТ "Кредобанк"							
Рентабельність активів	2,40	0,36	2,16	1,51	-0,85	5,04	-0,30
Рентабельність власного капіталу	20,15	3,46	20,63	13,17	-0,83	4,96	-0,36
Середньогалузеве значення по банках України							
Рентабельність активів	4,09	1,04	3,24	2,94	-0,75	2,12	-0,09
Рентабельність власного капіталу	35,08	9,68	30,33	25,52	-0,72	2,13	-0,16

Джерело: сформовано на основі [11; 13]

рівень. У 2022 р. ROA банку різко знизилася до 0,36%, що значно перевищує зниження середнього показника по банках України, це в першу чергу пов'язано із отриманням нижчого прибутку через значне відрахування до резервів. У 2023 р. АТ «Кредобанк» продемонстрував відновлення рентабельності активів до 2,16%, перевищивши темп приросту середньогалузевого показника, що свідчить про успішну адаптацію банку до кризових умов. Проте у 2024 р. ROA знизилася до 1,51%, залишаючись нижче середньогалузевого значення 2,94%. Впродовж 2023-2024 рр., незважаючи на вищий прибуток, порівняно із 2021 р., ефективність використання активів по банках України знизилася.

Рентабельність власного капіталу (ROE), що показує ефективність використання коштів акціонерів для отримання прибутку, демонструє аналогічну тенденцію, що й рентабельність активів. Варто зауважити, що у 2023 р. рентабельність власного капіталу АТ «Кредобанк» не значно перевищила рівень 2021 р., тоді як середньогалузевий показник залишився нижче рівня 2021 р.

Таким чином, динаміка рентабельності активів та рентабельності власного капіталу АТ «Кредобанк» здебільшого відповідає змінам по банківському секторі в цілому. На тлі ринкових коливань, АТ «Кредобанк» демонстрував нижчі показники рентабельності порівняно із середніми по галузі.

Для оцінювання діяльності АТ «Кредобанк» проаналізовано основні показники прибутковості за 2021-2024 рр. (табл. 2).

Загальна дохідність активів протягом досліджуваного періоду є на низькому рівні. Незважаючи на поступове зростання після

2022 р., показник залишається нижчим за рекомендований рівень 12%.

Чиста процентна маржа у 2021-2024 рр. свідчить про ефективну політику управління активами та пасивами і достатній рівень процентного доходу, адже дотримувалась нормативного значення. У воєнних 2022-2023 рр. її рівень був дещо меншим, ніж у 2021р.

Чистий спред відображає фінансовий результат банку від основної діяльності, показуючи різницю між вартістю залучених коштів і дохідністю їх використання. У період 2021-2024 рр. показник демонструє зростаючу тенденцію – від 7,14 % до 9,85 % і перебуває в межах рекомендованого рівня.

Показник ефективності діяльності банку відображає співвідношення між доходами та витратами установи. Він перебуває в межах нормативних значень, за винятком 2022 року, коли спостерігалось суттєве зростання витрат на формування резервів під кредитні збитки.

Показник прибутковості діяльності банку характеризує здатність установи генерувати прибуток від основної діяльності. Протягом досліджуваного періоду він залишався в межах нормативного значення, проте його зростанню заважало зменшення чистого комісійного доходу – з 548 684 тис. грн. у 2021 р. до 421 133 тис. грн. у 2024 р. (див. рис. 3). Така динаміка є негативною та зумовлена більш високими темпами зростання комісійних витрат порівняно з доходами, зокрема у розрахунково-касовому обслуговуванні, а також скороченням доходів від продажу іноземної валюти та збільшенням витрат за гарантіями та іншими документарними операціями.

Отже, АТ «Кредобанк» доцільно переглянути стратегію формування комісійних дохо-

Таблиця 2

Динаміка показників прибутковості АТ «Кредобанк» за 2021-2024 рр.

Показники	Значення				Рекомендований показник
	2021	2022	2023	2024	
Загальна дохідність активів, %	10,45	9,81	10,73	11,23	≥ 12%
Чиста процентна маржа, %	6,15	5,71	6,05	6,58	≥ 4,5%
Чистий спред, %	7,14	8,55	9,29	9,85	≥ 1,25%
Показник ефективності діяльності банку, %	133,13	88,34	142,78	129,90	≥ 120%
Показник прибутковості діяльності банку, %	261,26	1543,12	164,30	203,07	≥ 80%
Коефіцієнт ICR, відн. од.	1,40	0,20	1,22	0,95	> 1
Частка адміністративних витрат, %	20,20	11,46	14,52	14,11	≤ 35%

Джерело: сформовано на основі [13]

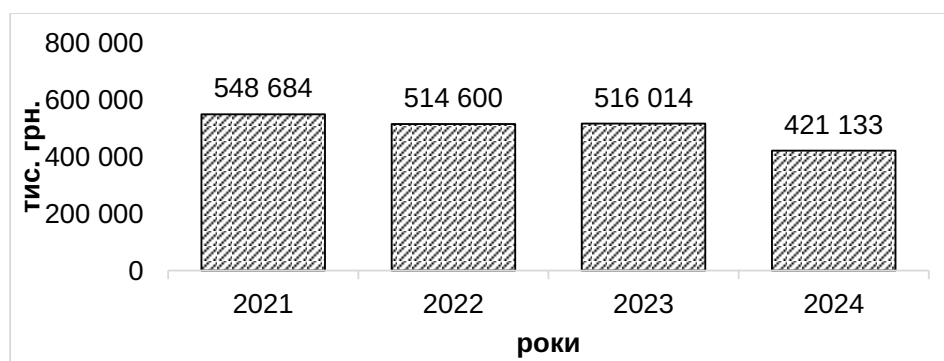


Рис. 3. Чистий комісійний дохід АТ «Кредобанк» за 2021-2024 рр., тис. грн.

Джерело: сформовано на основі [13]

дів, оскільки поточна тенденція негативно впливає на чистий прибуток банку.

Коефіцієнт ICR у 2021 р. становив 1,40, що є позитивним результатом. У 2022 р. він різко знизився до 0,20, що вказує на підвищене боргове навантаження банку.

Частка адміністративних витрат протягом аналізованого періоду зменшилася з 20,20% у 2021 р. до 14,11% у 2024 р., що свідчить про ефективну оптимізацію операційних витрат. Значення показника суттєво нижче за рекомендоване.

В умовах війни АТ «Кредобанк» переорієнтував свою діяльність з роздрібного сегменту на обслуговування корпоративних клієнтів та малого і середнього бізнесу. Хоча загальний кредитний портфель банку зменшився, це зумовлено скороченням кредитів фізичним особам через їхнє поступове погашення та обмеження на нове кредитування. При цьому портфель кредитів юридичних осіб зростає, що сприяє відновленню економіки України [13]. Однак погашення кредитів фізичних осіб відбувається швидше, що призводить до зменшення загального портфелю. Банку слід переглянути стратегію кредитування юридичних осіб для зменшення цього скорочення. Водночас, банк інвестує в цінні папери, що знижує прибутковість порівняно з кредитуванням, тому така зміна стратегії банку може мати негативний вплив на прибутковість АТ «Кредобанк».

Ефективне управління доходами та витратами є ключовим фактором забезпечення фінансової стійкості та підвищення прибутковості банківської установи, особливо в умовах економічної нестабільності та воєнного часу. Отже, основними напрямками підвищення прибутковості банку є оптимізація структури доходів та витрат, що формують значну час-

тину фінансового результату. Зважаючи на те, що банк тимчасово призупинив кредитування фізичних осіб, відновлення цього сегменту або вдосконалення механізмів кредитування юридичних осіб може стимулювати збільшення процентних доходів від кредитного портфелю, який є більш прибутковим порівняно з доходами від операцій з цінними паперами.

Підвищення ефективності кредитної політики для юридичних осіб та часткове відновлення кредитування фізичних осіб у період воєнного часу, а згодом його повне відновлення, сприятимуть збільшенню комісійних доходів. Це відбуватиметься не лише через зростання кількості комісій за кредитне обслуговування, а й завдяки використанню клієнтами інших банківських послуг, зокрема розрахунково-касового обслуговування, переказів у системі дистанційного банківського обслуговування, операцій з обміну валют тощо. Важливим також є оптимізація адміністративних витрат, темпи зростання яких у 2023-2024 рр. демонструють тенденцію до збільшення. Зокрема, доцільним є перегляд витрат на доброчинність, рекламу та маркетингові активності за умови, що це не знизить попит на послуги та не вплине негативно на імідж банку. Впровадження гнучких графіків роботи, зокрема можливості дистанційного режиму для працівників, може зменшити витрати на утримання офісної інфраструктури. Інвестиції в оновлення та модернізацію ІТ-систем, хоча й потребуватимуть додаткових ресурсів, у перспективі сприятимуть оптимізації операційної діяльності та підвищенню задоволеності клієнтів, а отже і прибутковості. Розширення онлайн-послуг, включно із запровадженням акцій у співпраці з компаніями, знижок та кеш-беку при розрахунках картками

АТ «Кредобанк», може слугувати додатковим джерелом доходу.

Окрему увагу слід приділити підвищенню чистого комісійного доходу. Рекомендовано впроваджувати нові пакети послуг для фізичних і юридичних осіб, розширювати еквайрингові послуги, здійснювати обґрунтоване підвищення тарифів на преміум-обслуговування та розвивати небанківські сервіси з нарахуванням комісій, що сприятиме диверсифікації доходів банку.

Висновки. У результаті проведеного дослідження встановлено, що воєнний період суттєво вплинув на прибутковість банківського сектору України, зокрема через підвищення ризиків, зміни у кредитному портфелі, та підвищене оподаткування. На прикладі АТ «Кредобанк» показано, що банк адаптував свою діяльність шляхом переорієнтації з роздрібного сегменту на обслуговування корпоративних клієнтів, що сприяло відновленню фінан-

сових показників після критичного падіння у 2022 р.

Дослідження свідчить про те, що ключовими чинниками зростання прибутковості банку в умовах кризових змін є: підвищення ефективності кредитування юридичних осіб та часткове відновлення кредитування фізичних осіб, зростання комісійних доходів за рахунок розширення спектру банківських послуг та запровадження інноваційних онлайн-сервісів, оптимізація адміністративних витрат та диверсифікація джерел доходу. Перспективи подальших досліджень включають: моделювання прибутковості банків у кризових умовах, аналіз оптимальних стратегій кредитування фізичних і юридичних осіб та вивчення впливу регуляторних змін на прибуток. Таким чином, результати дослідження формують основу для розробки рекомендацій щодо підвищення прибутковості банківського сектору в умовах кризових трансформацій економіки.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:

1. Дорошенко Н.О., Дубініна С.Д. Фінансовий підхід до оцінки ефективності управління банком. *Молодий вчений*. 2024. № 6(130). С. 178-184.
2. Хома І.Б., Лук'янський О.Б. Теоретико-методологічні аспекти вдосконалення управління кредитним ризиком в банку. *Сталий розвиток економіки*. 2024. № 2(49). С. 295-301.
3. Бездітко Ю.М., Посаднева О.М. Оціночні характеристики факторів впливу на формування прибутку банків в Україні. *Цифрова економіка та економічна безпека*. 2024. № 6(15). С. 260-263.
4. Дроботя Я.А., Телятник М.Ю. Управління капіталом комерційного банку. *Економіка та суспільство*. 2021. № 31. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-31-9> (дата звернення: 29.10.2025).
5. Мороз Д.І., Костюк В.А. Організаційне забезпечення управління прибутком банку. *Страховий ринок України: виклики в період дії воєнного стану та перспективи подальшого розвитку*: матеріали доповідей Міжнародного науково-практичного круглого столу (17 листопада 2022 р.) / За заг ред.: Костюк В.А. К.: НУБіП України, 2022. С. 68-69.
6. Носакова Я.В., Колодізев О.М. Оптимізація фінансової ефективності банку та шляхи збільшення його прибутковості. *Актуальні проблеми та перспективи розвитку обліку, аналізу та контролю в соціально-орієнтованій системі управління підприємством*: матеріали VII Всеукраїнської науково-практичної конференції. м. Полтава, 28-29 березня 2024 р. Полтава, 2024. С. 495-497.
7. Паєвський В.Д., Рісін В.В. Оцінювання впливу діджиталізації на прибутковість банку (на прикладі АТ АКБ «Львів»). *Молодий вчений*. 2025. № 3(134). С. 190-195.
8. Матвійчук Н.М., Теслюк С.А., Проць Н.В. Оподаткування українських банків в умовах воєнного стану. *Київський економічний науковий журнал*. 2025. № 9. С. 190-195.
9. Пилипенко О.В., Андрєєва О.В., Ференс А.В. Оцінювання ефективності банківської системи України у воєнний час: фінансові та суспільні аспекти. *Актуальні питання економічних наук*. 2025. № 15. URL: <https://doi.org/10.5281/zenodo.17088380> (дата звернення: 29.10.2025).
10. Агрес О.Г., Садюра О.Б. Стан банківської системи України в умовах війни: проблеми стабільності та стратегічні орієнтири розвитку. *Регіональна економіка*. 2025. № 2(116). С. 73-82.
11. Наглядова статистика Національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist> (дата звернення: 01.11.2025).
12. Огляд банківського сектору. Національний банк України. URL: https://bank.gov.ua/ua/publications?page=1&perPage=5&search=&document=&pubCategory=5&keywords=&created_from=&created_to= (дата звернення: 01.11.2025).
13. Фінансова звітність АТ «Кредобанк» за 2021-2024 pp. URL: <https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/richna-zvitnist> (дата звернення: 05.11.2025).

REFERENCES:

1. Doroshenko N.O., Dubinina S.D. (2024). Finansovyi pidkhid do otsinky efektyvnosti upravlinnia bankom [Financial approach to assessing bank management efficiency]. *Molodyi vchenyi – Young scientist*, vol. 6(130), pp. 178-184.
2. Khoma I.B., Lukyansky O.B. (2024). Teoretyko-metodolohichni aspekty vdoskonalennia upravlinnia kredytnym ryzykom v banku [Theoretical and methodological aspects of improving credit risk management in a bank]. *Stalyi rozvytok ekonomiky – Sustainable economic development*, vol. 2(49), pp. 295-301.
3. Bezditko Y.M., Posadnieva O.M. (2024). Otsinochni kharakterystyky faktoriv vplyvu na formuvannia prybutku bankiv v Ukraini [Evaluative characteristics of factors influencing bank profit formation in Ukraine]. *Tsyfrova ekonomika ta ekonomichna bezpeka – Digital economy and economic security*, vol. 6(15), pp. 260-263.
4. Drobotya Y.A., Telyatnyk M.Yu. (2021). Upravlinnia kapitalom komertsiiinoho banku [Management of commercial bank capital]. *Ekonomika ta suspilstvo – Economics and Society*, no. 31. Available at: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-31-9> (accessed October 29, 2025).
5. Moroz D.I., Kostyuk V.A. (2022). Orhanizatsiine zabezpechennia upravlinnia prybutkom banku [Organizational support for bank profit management]. *Strakhovyi rynek Ukrainy: vyklyky v period dii voiennoho stanu ta perspektyvy podalshoho rozvytku*: proceedings of the International scientific and practical round table (November 17, 2022) / Ed. by Kostyuk V.A. – Kyiv: NUBiP of Ukraine, 2022. pp. 68-69. (in Ukrainian)
6. Nosakova Ya.V., Kolodiziev O.M. (2024). Optyimizatsiia finansovoi efektyvnosti banku ta shliakhy zbilshennia yoho prybutkovosti [Optimization of the financial efficiency of a bank and ways to increase its profitability]. *Aktualni problemy ta perspektyvy rozvytku obliku, analizu ta kontroliu v sotsialno-orientovani systemi upravlinnia pidpriemstvom*: proceedings of the 7th All-Ukrainian scientific and practical conference. Poltava, March 28–29, 2024. Poltava, 2024. pp. 495-497. (in Ukrainian)
7. Paievskiy V.D., Rysin V.V. (2025). Otsiniuvannia vplyvu didzhitalizatsii na prybutkovist banku (na przykladi AT AKB «Lviv») [Assessing the impact of digitalization on bank profitability (on the example of JSC AKB "Lviv")]. *Molodyi vchenyi – Young scientist*, vol. 3(134), pp. 190-195.
8. Matviichuk N.M., Tesliuk S.A., Prots N.V. (2025). Opodatkuvannia ukraïnskyykh bankiv v umovakh voiennoho stanu [Taxation of Ukrainian banks under martial law]. *Kyivskiy ekonomichnyi naukovyi zhurnal – Kyiv economic scientific journal*, No. 9, pp. 190-195.
9. Pylypenko, O.V., Andrieieva, O.V., Ferens, A.V. (2025). Otsiniuvannia efektyvnosti bankivskoi systemy Ukrainy u voiennyi chas: finansovi ta suspilni aspekty [Assessment of the efficiency of the banking system of Ukraine in war-time: financial and social aspects]. *Aktualni pytannia ekonomichnykh nauk – Topical issues of economic sciences*, No. 15. Available at: <https://doi.org/10.5281/zenodo.17088380> (accessed October 29, 2025).
10. Ahres, O.H., Sadura, O.B. (2025). Stan bankivskoi systemy Ukrainy v umovakh viiny: problemy stabilnosti ta stratehichni oriiientyry rozvytku [The state of the banking system of Ukraine during the war: stability issues and strategic development guidelines]. *Rehionalna ekonomika – Regional Economy*, No. 2(116), pp. 73-82.
11. Nahliadova statystyka Natsionalnoho banku Ukrainy [Supervisory statistics of the National Bank of Ukraine]. Available at: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist> (accessed November 01, 2025).
12. Ohliad bankivskoho sektoru. Natsionalnyi bank Ukrainy [Banking sector review. National Bank of Ukraine]. Available at: https://bank.gov.ua/ua/publications?page=1&perPage=5&search=&document=&pubCategory=5&keywords=&created_from=&created_to= (accessed November 01, 2025).
13. Finansova zvitnist AT «Kredobank» za 2021-2024 rr. [Financial statements of JSC «Kredobank» for 2021-2024]. Available at: <https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/richna-zvitnist> (accessed November 05, 2025).