

DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2026-85-106>

УДК 336.997

## ЕФЕКТИВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ В УМОВАХ ЕКОНОМІЧНОЇ НЕСТАБІЛЬНОСТІ

## EFFICIENCY OF COMMERCIAL BANKS' ACTIVITIES UNDER CONDITIONS OF ECONOMIC INSTABILITY

**Марич Максим Григорович**кандидат економічних наук, доцент,  
Чернівецький національний університет ім. Ю. Федьковича  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-5400-0503>**Marych Maksym**

Chernivtsi National University

У статті досліджено теоретичні та прикладні аспекти оцінювання ефективності діяльності комерційних банків в умовах економічної нестабільності. Розглянуто вплив макроекономічних коливань, фінансових ризиків, інфляційних процесів та кризових явищ на результати функціонування банківських установ. Проаналізовано ключові показники ефективності банківської діяльності, зокрема прибутковість, ліквідність, достатність капіталу та якість активів. Визначено чинники, що впливають на фінансову стійкість банків у нестабільному економічному середовищі. Обґрунтовано необхідність удосконалення системи ризик-менеджменту, оптимізації ресурсної бази та впровадження цифрових технологій як інструментів підвищення ефективності, конкурентоспроможності й адаптивності банківського сектору до сучасних викликів.

**Ключові слова:** комерційні банки, ефективність діяльності банків, економічна нестабільність, фінансова стійкість, банківські ризики, рентабельність, ліквідність, ризик-менеджмент, банківський сектор, цифровізація банківської діяльності.

The article examines the theoretical and practical aspects of assessing the efficiency of commercial banks' activities under conditions of economic instability. The relevance of the study is determined by the growing influence of macroeconomic fluctuations, financial market volatility, geopolitical challenges, and crisis phenomena that significantly affect the stability and performance of banking institutions. The research analyzes the key indicators used to evaluate bank efficiency, including profitability, liquidity, capital adequacy, asset quality, and operational performance. Special attention is devoted to identifying the main internal and external factors that influence banks' financial results in an unstable economic environment. The study highlights the role of effective risk management systems, diversification of banking operations, and optimization of resource allocation as essential components of sustainable bank development. The impact of digital transformation and financial technologies on improving management processes, customer service quality, and operational resilience is also considered. The article substantiates the necessity of implementing modern approaches to bank management aimed at strengthening financial stability and increasing competitiveness in the banking sector. It is argued that adaptive management strategies, innovation-driven development, and enhanced regulatory compliance contribute to maintaining efficiency during periods of economic uncertainty. The proposed directions for improving banking performance focus on strengthening risk assessment mechanisms, expanding digital financial services, and enhancing strategic planning practices. The results of the study may be useful for banking practitioners, researchers, and policymakers involved in ensuring the sustainable development of the financial system under unstable economic conditions, particularly in emerging and transition economies. Furthermore, the findings emphasize the importance of continuous monitoring of financial indicators and proactive managerial decision-making to ensure long-term banking resilience.

**Keywords:** commercial banks, banking efficiency, economic instability, financial stability, banking risks, profitability, liquidity, risk management, banking sector, digitalization of banking activities.

**Постановка проблеми.** В умовах посилення глобалізаційних процесів та активної інтеграції національних економік у світовий фінансовий простір особливої актуальності

набуває формування стабільного й конкурентоспроможного банківського сектору, здатного відповідати сучасним викликам та потребам фінансового ринку. Банківські уста-



нови займають ключове місце в економічній системі держави, оскільки через специфіку своєї діяльності вони забезпечують безперервність грошового обігу, акумулюють тимчасово вільні кошти суб'єктів господарювання та населення і трансформують їх у кредитні ресурси. Ефективне функціонування банківської системи неможливе без ґрунтовного розуміння економічної сутності банку, принципів його діяльності та організаційних засад роботи. Разом із тим, стрімкі зміни ринкового середовища та зростання конкуренції в банківській сфері зумовлюють необхідність перегляду традиційних підходів до стратегічного управління, розширення спектра банківських операцій і вдосконалення банківських послуг.

Початок повномасштабних воєнних дій на території України у лютому 2022 року став серйозним випробуванням для вітчизняної банківської системи. Банківський сектор опинився в умовах підвищених ризиків, невизначеності та постійної напруги. Незважаючи на це, банківські установи продовжили виконувати свої функції, забезпечувати платоспроможність клієнтів і дотримуватися встановлених нормативів. Водночас діяльність банків зазнала суттєвих трансформацій, що пов'язані з необхідністю швидкої адаптації до умов воєнного стану, зміни структури активів і пасивів, перегляду кредитної політики та посилення управління ризиками. Банківська система продемонструвала здатність до оперативного реагування та адаптації до нових реалій функціонування.

#### **Аналіз останніх досліджень і публікацій.**

Питання ефективності діяльності комерційних банків, розвитку банківських послуг та забезпечення фінансової стійкості банківської системи активно досліджуються як у вітчизняній, так і в зарубіжній науковій літературі. Значна увага науковців приділяється трансформації банківського сектору під впливом економічної нестабільності, цифровізації та воєнних викликів. Дослідження Гнатіва О.А. та Смаги Л.М. [1] присвячене перспективам розвитку ринку банківських послуг в Україні, де обґрунтовується необхідність підвищення якості банківського сервісу та розширення інноваційних продуктів як чинників підвищення ефективності діяльності банків. Подібну проблематику розглядає Драчук Ю.З. [3], який аналізує сучасний стан вітчизняного ринку банківських послуг і визначає ключові напрями його подальшого розвитку в умовах економічних змін. Важливий внесок у дослі-

дження цифрової трансформації банківського сектору зробили Данік Н. і Торлопов А. [2], які доводять, що впровадження цифрових технологій сприяє підвищенню операційної ефективності банків, оптимізації витрат та покращенню взаємодії з клієнтами. Питання інноваційного розвитку банків також висвітлено у праці Матвійчук Н. і Теслюк С. [6], де визначено основні тенденції розвитку банківських інновацій та їх вплив на конкурентоспроможність фінансових установ. Проблеми функціонування та стратегічного розвитку банківської системи України досліджуються у працях Колобова Ю.В. та Примостки О.О. [4], які акцентують увагу на необхідності модернізації банківської діяльності, підвищенні рівня капіталізації та вдосконаленні механізмів управління ризиками. Ксьондз С.М. і Степанишена А.П. [5] аналізують сучасний стан банківської системи України, визначаючи ключові виклики її розвитку в умовах макроекономічної нестабільності. Окремий напрям досліджень пов'язаний із функціонуванням банківської системи в умовах воєнного стану. Прокопенко Н.С., Мирончук В.М. та Шепель І.В. [7] обґрунтовують принципи забезпечення безперервності банківської діяльності під час війни. Водночас Тарасенко А.В. [10] розглядає роль фінансових установ у забезпеченні сталого розвитку економіки, підкреслюючи значення стабільної банківської системи. Сучасні тенденції розвитку ринку банківських послуг досліджують Польова О.Л. та Кісик А.О. [8], акцентуючи увагу на цифровізації, клієнтоорієнтованості та розширенні фінансових сервісів. Теоретичні засади організації банківської діяльності систематизовано у роботі Халімона Т.М. [11], де визначено принципи функціонування банків як основи їх ефективної діяльності.

Отже, аналіз наукових праць свідчить про значний інтерес дослідників до проблем ефективності банківської діяльності, цифрової трансформації та забезпечення фінансової стійкості банківської системи. Водночас потребують подальшого дослідження питання підвищення ефективності комерційних банків саме в умовах тривалої економічної нестабільності та зростання ризиків зовнішнього середовища.

**Формулювання цілей статті.** Метою статті є комплексне дослідження основ функціонування банківських установ у сучасних умовах господарювання, визначення їхнього впливу на розвиток національної економіки, а також оцінка ролі банків у забезпеченні

макрофінансової стабільності під час війни та у процесі післявоєнного відновлення країни.

Відповідно до поставленої мети сформульовано такі завдання дослідження:

- систематизувати та узагальнити теоретичні підходи до визначення сутності банку та особливостей його діяльності;
- розкрити роль комерційних банків у функціонуванні економіки;
- здійснити аналіз активних і пасивних операцій банківських установ;
- дослідити фінансові результати діяльності банків як суб'єктів господарювання у сфері надання фінансових послуг;
- визначити основні проблеми функціонування комерційних банків в умовах воєнного стану та окреслити можливі шляхи їх вирішення;
- обґрунтувати напрями підвищення ролі банків у підтриманні макрофінансової стабільності та відновленні економіки України.

**Виклад основного матеріалу дослідження.** Банківські установи є суб'єктами специфічної підприємницької діяльності, що пов'язана з акумулюванням, переміщенням та перерозподілом позикових ресурсів. У сучасній системі фінансового посередництва банки виконують інтеграційну функцію, поєднуючи грошовими потоками всі сфери економіки – промисловість, торгівлю, аграрний сектор та сферу послуг. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», банк – це юридична особа, яка на підставі отриманої банківської ліцензії має виключне право на надання банківських послуг і включена до Державного реєстру банків [11, с. 28].

Сучасний комерційний банк виступає самостійною та економічно незалежною комерційною установою, діяльність якої регулюється й контролюється державними органами банківського нагляду. Банки самостійно формують стратегію розвитку, визначають напрями діяльності та спеціалізацію за окремими видами операцій. Виконуючи функцію фінансового посередника, вони забезпечують взаємодію між власниками тимчасово вільних коштів і їх позичальниками, при цьому правовий статус банку гарантує збереження залучених ресурсів і їх повернення вкладникам у встановлені строки [5, с. 763].

Комерційні банки як повноправні суб'єкти господарювання здійснюють свою діяльність відповідно до загальних правил поведінки учасників банківських правовідносин та принципу законності. Функціонування банків має

ґрунтуватися не лише на вимогах чинного законодавства, а й на нормах професійної етики та моральної відповідальності. Важливим чинником при цьому є рівень правової культури й правосвідомості суб'єктів банківських відносин, що безпосередньо впливає на якість реалізації норм права.

У період воєнного стану банківська система відіграє стратегічну роль у підтриманні економічної рівноваги. Адаптація банківських інструментів до нових умов, гнучкість управлінських рішень та активне впровадження цифрових технологій стають ключовими чинниками збереження фінансової стабільності та підтримки рівня життя населення (табл. 1).

У період воєнного стану національна економіка зазнає глибоких трансформацій, що потребують від банківської системи оперативного реагування та впровадження ефективних фінансових механізмів для подолання кризових явищ. Одним із пріоритетних завдань банків є підтримання достатнього рівня ліквідності, забезпечення стабільності національної валюти, надання кредитних ресурсів для відновлення підприємницької діяльності, а також гарантування збереження коштів вкладників. Реалізація цих функцій сприяє збереженню довіри до фінансової системи та створює передумови для поступового відновлення економічної активності. У таких умовах банки виконують роль своєрідного стабілізатора, підтримуючи фінансову рівновагу та впевненість громадян і інвесторів у стійкості економіки [10, с. 425].

Національний банк України оперативно запровадив комплекс антикризових заходів, спрямованих на підтримку ліквідності банківських установ, запобігання масовому відтоку коштів і мінімізацію панічних настроїв серед населення та суб'єктів господарювання. Завдяки своєчасним рішенням регулятора вдалося забезпечити безперебійне функціонування банківської системи навіть в умовах значних зовнішніх шоків.

Воєнні дії супроводжуються девальваційними процесами, зростанням цін і підвищеним ризиком інфляційного тиску. У цій ситуації банківські установи відіграють важливу роль у фінансуванні оборонного сектору, соціальних програм та відновлення критичної інфраструктури. Зокрема, реалізація програм пільгового кредитування підприємств, що продовжують працювати в умовах війни, дозволяє зберігати виробничі потужності, підтримувати рівень зайнятості та забезпечувати надходження до державного бюджету [7, с. 40].

Таблиця 1

**Особливості банківської системи у забезпеченні економічної стабільності  
в умовах воєнного стану**

| № п/п | Показник  | Характеристика  | Вплив на економічну стабільність  |
|-------|---|---|---|
| 1     | Роль центрального банку у фінансовому управлінні          | Центральний банк забезпечує монетарну політику, регулює інфляцію, стабільність національної валюти, контролює процентні ставки та обсяги грошової маси. | Забезпечує фінансову стабільність, регулюючи ліквідність і ціни.                                  |
| 2     | Система рефінансування та її доступність                  | В умовах воєнного стану центральний банк може змінювати умови кредитування для підтримки ліквідності комерційних банків та економіки в цілому.          | Підтримка ліквідності банківської системи в умовах економічних викликів                           |
| 3     | Надання кредитів підприємствам та населенню               | Встановлення лояльних умов кредитування для підтримки малого та середнього бізнесу, а також для споживчого кредитування в умовах війни.                 | Сприяє підтримці економічної активності та забезпечує потреби населення і бізнесу.                |
| 4     | Інвестування в національну економіку                      | Банки через державні облігації або прямі інвестиції можуть допомагати фінансувати критичні для економіки проекти, зокрема, відновлення інфраструктури.  | Підтримка ключових секторів економіки, таких як інфраструктура, енергетика та оборона.            |
| 5     | Захист вкладів та депозитів громадян                      | Зміцнення гарантій на депозити, що дозволяє мінімізувати ризики втрати заощаджень громадянами під час економічних потрясінь.                            | Збереження довіри до банківської системи, підтримка заощаджень населення в умовах нестабільності. |
| 6     | Створення стимулів для відновлення економічної активності | Банки можуть надавати пільгові кредити для відновлення інфраструктури та малого бізнесу, що сприяє економічному відродженню.                            | Сприяє швидкому відновленню економічної діяльності після кризових моментів.                       |

*Джерело: сформовано авторами на основі [6]*

Навіть у період активних бойових дій банківська система повинна гарантувати громадянам можливість своєчасного отримання заробітної плати, пенсій, соціальних виплат і здійснення безготівкових розрахунків. Важливими інструментами забезпечення фінансової доступності стали розвиток дистанційних сервісів, функціонування мобільних банківських відділень та безперебійна робота платіжної інфраструктури. Одночасно зростає ризик фінансових правопорушень, шахрайства та кібератак, що вимагає посилення заходів фінансового моніторингу, протидії відмиванню коштів і зміцнення кіберзахисту з боку НБУ та комерційних банків.

У сучасних умовах діяльність комерційних банків характеризується підвищеним рівнем ризиків, що пов'язані зі зниженням платоспроможності позичальників, коливаннями на

фінансових ринках та необхідністю формування додаткових резервів для покриття можливих втрат. Водночас банки змушені шукати нові джерела доходів, оптимізувати витрати та впроваджувати інноваційні фінансові технології для підтримання конкурентоспроможності. Аналіз фінансових результатів дозволяє оцінити ефективність управління ресурсами банків, визначити основні тенденції їх розвитку та виявити фактори, що впливають на формування прибутку [3, с. 128].

Таким чином, дослідження фінансових результатів комерційних банків в умовах економічної нестабільності є важливим етапом оцінювання стану банківського сектору. Воно дає можливість визначити рівень його фінансової стійкості, оцінити ефективність діяльності банківських установ та окреслити перспективи подальшого розвитку банків-

ської системи в умовах сучасних економічних викликів.

Аналіз результатів діяльності банківської системи України за 2023-2025 роки свідчить про поступове покращення фінансових показників та зростання ефективності роботи банківського сектору. Упродовж досліджуваного періоду спостерігається стійка тенденція до збільшення доходів банків. Так, у 2023 році їх обсяг становив 446737 млн грн, у 2024 році зріс до 507637 млн грн, а у 2025 році досяг 578943 млн грн. Отже, у 2025 році доходи банків збільшилися на 71 306 млн грн порівняно з 2024 роком, що свідчить про розширення банківських операцій та зростання обсягів фінансових послуг.

Аналіз результатів діяльності банківської системи України за 2023-2025 роки свідчить про поступове покращення фінансових показників та зростання ефективності роботи банківського сектору. Упродовж досліджуваного періоду спостерігається стійка тенденція до збільшення доходів банків. Так, у 2023 році їх обсяг становив 446737 млн грн, у 2024 році зріс до 507637 млн грн, а у 2025 році досяг 578943 млн грн. Отже, у 2025 році доходи банків збільшилися на 71 306 млн грн порівняно з 2024 роком, що свідчить про розширення банківських операцій та зростання обсягів фінансових послуг.

Основну частину доходів банків традиційно формують процентні доходи. Їх обсяг у 2023 році становив 304437 млн грн, у 2024 році зріс до 351588 млн грн, а у 2025 році досяг 410770 млн грн. Таким чином, саме процентні доходи стали ключовим чинником зростання загальних доходів банківської системи. Це пов'язано з розширенням кредитних операцій, активним розміщенням коштів у фінансові інструменти та загальним поживленням банківської діяльності.

Важливу роль у структурі доходів також відіграють комісійні доходи, які протягом досліджуваного періоду демонструють стабільне зростання. У 2023 році вони становили 97572 млн грн, у 2024 році – 110859 млн грн, а у 2025 році – 124120 млн грн. Така динаміка пояснюється активним використанням клієнтами платіжних сервісів, розширенням дистанційного банківського обслуговування, збільшенням обсягів безготівкових розрахунків та розвитком цифрових банківських послуг.

Водночас результати від переоцінки активів та операцій купівлі-продажу мають менш стабільну динаміку. У 2024 році цей показник збільшився до 34398 млн грн, однак у 2025 році зменшився до 30468 млн грн. Це пояснюється впливом коливань фінансових ринків, валютного курсу та зміною вартості фінансових інструментів.

Таблиця 2

**Аналіз результатів діяльності банківської системи України за 2023-2025 роки, млн. грн.**

| Показник   | 2023 рік | 2024 рік | 2025 рік | Відхилення (+;-) |           |
|--|----------|----------|----------|------------------|-----------|
|  |          |          |          | 2025/2024        | 2024/2023 |
| Доходи   | 446737   | 507637   | 578943   | 71306            | 60900     |
| процентні доходи   | 304437   | 351588   | 410770   | 59182            | 47151     |
| комісійні доходи   | 97572    | 110859   | 124120   | 13261            | 13287     |
| результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу | 30264    | 34398    | 30468    | -3930            | 4134      |
| інші операційні доходи                                   | 8364     | 6735     | 8610     | 1875             | -1629     |
| інші доходи  | 4043     | 1967     | 1992     | 25               | -2076     |
| Витрати  | 363699   | 416730   | 452191   | 35461            | 53031     |
| процентні витрати  | 103043   | 117290   | 138864   | 21574            | 14247     |
| комісійні витрати  | 46457    | 54317    | 60509    | 6192             | 7860      |
| інші операційні витрати                                  | 18481    | 19553    | 22468    | 2915             | 1072      |
| загальні адміністративні витрати                         | 92325    | 110927   | 130896   | 19969            | 18602     |
| інші витрати   | 8727     | 9103     | 10156    | 1053             | 376       |
| відрахування в резерви                                   | 17657    | 9638     | 4478     | -5160            | -8019     |
| Чистий прибуток (збиток)                                 | 83039    | 90907    | 126752   | 35845            | 7868      |

Джерело: сформовано авторами на основі [6]

Поряд із зростанням доходів збільшуються і витрати банківської системи. У 2023 році вони становили 363699 млн грн, у 2024 році – 416730 млн грн, а у 2025 році – 452191 млн грн. Основними складовими витрат залишаються процентні витрати, комісійні витрати та адміністративні витрати. Зокрема, процентні витрати зросли зі 103043 млн грн у 2023 році до 138864 млн грн у 2025 році, що пов'язано зі зростанням вартості залучених ресурсів та необхідністю підтримання привабливих депозитних ставок для клієнтів.

Значну частку витрат також становлять адміністративні витрати, які збільшилися з 92325 млн грн у 2023 році до 130896 млн грн у 2025 році. Таке зростання може бути пов'язане з інфляційними процесами, підвищенням витрат на персонал, розвитком цифрової інфраструктури та забезпеченням кібербезпеки банківських установ.

Водночас позитивною тенденцією є поступове зменшення відрахувань у резерви. Якщо у 2023 році їх обсяг становив 17657 млн грн, то у 2024 році він скоротився до 9638 млн грн, а у 2025 році – до 4478 млн грн. Це свідчить про покращення якості кредитного портфеля банків та зниження рівня кредитних ризиків.

У результаті зазначених змін чистий прибуток банківської системи демонструє стійке зростання. У 2023 році він становив 83039 млн грн, у 2024 році збільшився до 90907 млн грн, а у 2025 році досяг 126 752 млн грн. Таким чином, у 2025 році чистий прибуток зріс на 35845 млн грн порівняно з 2024 роком, що свідчить про підвищення ефективності діяльності банків та зміцнення фінансової стійкості банківської системи [8, с. 26].

Проведений аналіз показує, що у 2023-2025 роках банківська система України демонструє позитивну динаміку розвитку. Зростання доходів, збільшення кредитної активності, розширення комісійних операцій та зменшення відрахувань у резерви сприяли суттєвому підвищенню прибутковості банківського сектору, що свідчить про його поступову адаптацію до складних економічних умов.

**Висновки.** Сучасний етап розвитку економіки України актуалізує необхідність подальшого реформування банківської системи з метою підвищення її ефективності, надійності та конкурентоспроможності. Пріоритетним завданням є формування такого банківського сектору, який користується довірою економіч-

них суб'єктів, якісно виконує функції фінансового посередництва та активно сприяє соціально-економічному розвитку держави.

Результати дослідження свідчать, що в умовах воєнного стану діяльність банків здійснюється на засадах законності, господарської самостійності, відповідальності за власними зобов'язаннями, обов'язкового дотримання нормативів НБУ та забезпечення права клієнтів на вільний вибір банківської установи. Водночас ключовим завданням залишається виконання взятих на себе зобов'язань та збереження довіри клієнтів, що є фундаментом стабільності банківської системи.

Під час війни банківський сектор зіткнувся з низкою серйозних викликів: дефіцитом кваліфікованих кадрів, зростанням кіберзагроз, обмеженнями щодо готівкових операцій, блокуванням рахунків, а також втратами за раніше виданими кредитами. Подолання цих проблем потребує забезпечення безперервності функціонування банківської системи, вдосконалення системи управління ризиками, активної цифровізації послуг, розвитку безготівкових розрахунків, зміцнення платіжної інфраструктури та залучення міжнародної фінансової підтримки.

Дослідження також підтверджує, що воєнний стан не є підставою для припинення кредитування економіки. Попри підвищення ризиків, більшість банків застосовують ризикорієнтовані підходи, що дозволяє з одного боку продовжувати фінансову підтримку бізнесу й населення, а з іншого – мінімізувати потенційні збитки.

Водночас стабільність банківського сектору є лише необхідною, але недостатньою умовою для повноцінного економічного відновлення України. Для активізації інвестиційної діяльності потрібні додаткові механізми зниження кредитних ризиків і вартості позикових ресурсів. Розширення програм державних гарантій для приватних інвестицій може стати ефективним інструментом стимулювання кредитування та залучення капіталу.

Отже, в сучасних умовах банківський сектор має знайти баланс між забезпеченням фінансової результативності та виконанням соціальної місії. У період воєнного конфлікту цей баланс повинен зміщуватися в бік підтримки клієнтів – як громадян, так і підприємств – що є важливою передумовою стійкості економіки та успішного післявоєнного відновлення країни.

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:

1. Гнатів О.А., Смага Л.М. Перспективи розвитку і вдосконалення ринку банківських послуг в Україні. *Вісник університету банківської справи*. 2024. № 3 (24). С. 47–52.
2. Данік Н., Торлопов А. Вплив цифрової трансформації на банківський сектор України. *International Science Journal of Management, Economics & Finance*. 2024. Vol. 3, No. 3. С. 95–103.
3. Драчук Ю.З. Особливості сучасного стану та розвитку вітчизняного ринку банківських послуг. *Міжнародний науковий журнал*. 2025. № 6. Т.3. С. 127–129.
4. Колобов Ю.В. Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України. *Вісник університету банківської справи Національного банку України*. 2023. №3 (12). С. 163–169.
5. Ксьондз С.М., Степанишена А.П. Сучасний стан банківської системи України. *Економіка і суспільство*. 2023. № 7. С. 761–766.
6. Матвійчук Н., Теслюк С. Основні тенденції розвитку банківських інновацій в Україні. *Економічний часопис Волинського національного університету імені Лесі Українки*. 2024. № 1. С. 79–87.
7. Прокопенко Н.С., Мирончук В.М., Шепель І.В. Принципи функціонування банківської системи в умовах війни. *Економіка та суспільство*. 2025. Вип. 41. С. 33–42.
8. Польова О.Л., Кісик А.О. Сучасні тенденції на ринку банківських послуг в Україні. *Економіка та держава*. 2024. № 10. С. 22–27.
9. Примостка О.О. Стратегії розвитку банківської системи України. *Бізнесінформ*. 2020. № 6. С. 204–209.
10. Тарасенко А.В. Роль фінансових установ у забезпеченні сталого розвитку України. *Економіка та суспільство*. 2024. Вип. 59. С. 424–431.
11. Халімон Т.М. Принципи (засади) організації та здійснення банківської діяльності. *Прикарпатський юридичний вісник*. 2022. Вип. 4(25), Т. 3. С. 21–29.

## REFERENCES:

1. Hnativ O.A., Smaga L.M. (2020) Prospects for the development and improvement of the banking services market in Ukraine [Perspektyvy rozvytku i vdoskonalennia rynku bankivskykh poslug v Ukraini]. *Visnyk Universytetu Bankivskoi Spravy*, no. 3 (24). pp. 47–52. (in Ukrainian).
2. Danik N., Torlopov A. (2024) The impact of digital transformation on the banking sector in Ukraine [Vplyv tsyrovoyi transformatsii na bankivskiy sektor Ukrainy]. *International Science Journal of Management, Economics & Finance*, vol. 3, no. 3. pp. 95–103. (in Ukrainian).
3. Drachuk Yu.Z. (2019) Features of the current state and development of the domestic banking services market [Osoblyvosti suchasnoho stanu ta rozvytku vitchyznianoho rynku bankivskykh poslug]. *Mizhnarodnyi naukovyi zhurnal*, no. 6, vol. 3. pp. 127–129. (in Ukrainian).
4. Kolobov Yu.V. (2023) Problems and prospects of the development of the banking system of Ukraine [Problemy i perspektyvy rozvytku bankivskoji systemy Ukrainy]. *Visnyk Universytetu Bankivskoi Spravy Natsionalnoho Banku Ukrainy*, no. 3 (12). pp. 163–169. (in Ukrainian).
5. Ksiondz S.M., Stepanyshena A.P. (2023) Current state of the banking system in Ukraine [Suchasnyi stan bankivskoji systemy Ukrainy]. *Ekonomika i suspilstvo*, no. 7. pp. 761–766. (in Ukrainian).
6. Matviichuk N., Tesliuk S. (2021) Main trends in the development of banking innovations in Ukraine [Osnovni tendentsii rozvytku bankivskykh innovatsii v Ukraini]. *Ekonomichniy chasopys Volynskoho natsionalnoho universytetu imeni Lesi Ukrainky*, no. 1. pp. 79–87. (in Ukrainian).
7. Prokopenko N.S., Myronchuk V.M., Shepel I.V. (2022) Principles of functioning of the banking system during wartime [Pryntsypy funktsionuvannia bankivskoji systemy v umovakh viiny]. *Ekonomika ta suspilstvo*, no. 41. pp. 33–42. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-41-33>. (in Ukrainian).
8. Polova O.L., Kisik A.O. (2024) Current trends in the banking services market in Ukraine [Suchasni tendentsii na rynku bankivskykh poslug v Ukraini]. *Ekonomika ta derzhava*, no. 10. pp. 22–27. (in Ukrainian).
9. Prymostka O.O. (2020) Strategies for the development of the banking system of Ukraine [Stratehii rozvytku bankivskoji systemy Ukrainy]. *Businessinform*, no. 6. pp. 204–209. (in Ukrainian).
10. Tarasenko A.V. (2024) The role of financial institutions in ensuring sustainable development of Ukraine [Rol finansovykh ustanov u zabezpechenni staloho rozvytku Ukrainy]. *Ekonomika ta suspilstvo*, no. 59. pp. 424–431. (in Ukrainian).
11. Khalimon T.M. (2022) Principles of organization and implementation of banking activities [Pryntsypy orhanizatsii ta zdiisnennia bankivskoji diyalnosti]. *Prykarpatskyi yurydychnyi visnyk*, no. 4 (25), vol. 3. pp. 21–29. (in Ukrainian).

Дата надходження статті: 07.04.2026

Дата прийняття статті: 28.04.2026

Дата публікації статті: 07.05.2026