

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ПОЛІСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет інформаційних технологій, обліку та фінансів

Кафедра фінансів і кредиту

Кваліфікаційна робота
на правах рукопису

СОЛОВЕЙ Тетяна Сергіївна

УДК 336.71

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

**«Стан та перспективи розвитку ринку банківських послуг
в Україні»**

072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Подається на здобуття освітнього ступеня бакалавра

кваліфікаційна робота містить результати власних досліджень. Використання
ідей, результатів і текстів інших авторів мають посилання на відповідне джерело

_____Тетяна СОЛОВЕЙ

Керівник роботи
КУРОВСЬКА Наталія Олександрівна
к.е.н., доцент

Робота виконана на кафедрі фінансів і кредиту Поліського національного університету

Рецензент:

доцент кафедри бухгалтерського обліку, оподаткування та аудиту Поліського національного університету, к.е.н., доц. Гайдучок Тетяна Станіславівна

Висновок комісії за результатами попереднього захисту:

_____ допустити до захисту _____

Голова комісії _____ Олександр ВІЛЕНЧУК

Висновок кафедри фінансів і кредиту за результатами попереднього захисту:
допустити до захисту.

Протокол засідання кафедри фінансів і кредиту № __ від «__» червня 2025 р.

В. о. завідувача кафедри фінансів і кредиту _____ Лариса НЕДІЛЬСЬКА

Результати захисту кваліфікаційної роботи

Здобувач вищої освіти **Тетяна Сергіївна СОЛОВЕЙ** захистила кваліфікаційну роботу з оцінкою:

сума балів за 100-бальною шкалою _____,

за університетською шкалою _____

Секретар ЕК _____ Тетяна ТОВСТУХА

«__» червня 2025 р.

АНОТАЦІЯ

Соловей Т.С. Стан та перспективи розвитку ринку банківських послуг в Україні. – *Кваліфікаційна робота на правах рукопису.*

Кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня бакалавра за спеціальністю 072 “Фінанси, банківська справа та страхування”. – Поліський національний університет, Житомир, 2025.

У роботі досліджено сучасний стан ринку банківських послуг в Україні та визначено основні тенденції його розвитку. Проаналізовано структуру банківського сектору, вплив цифровізації та регуляторного середовища. Запропоновано стратегічні напрями підвищення ефективності банківської діяльності, серед яких – впровадження інноваційних фінансових технологій, підвищення прозорості та зміцнення капіталізації банків.

Ключові слова: банківські послуги, банківський ринок, фінансові технології, цифровізація, банківська система України.

SUMMARY

Solovey T.S. State and prospects for the development of the banking services market in Ukraine. – *Qualification work in the form of a manuscript.*

Qualification work for obtaining a bachelor's degree in specialty 072 “Finance, banking and insurance”. – Polissia National University, Zhytomyr, 2025.

The work examines the current state of the banking services market in Ukraine and identifies the main trends in its development. The structure of the banking sector, the impact of digitalization and the regulatory environment are analyzed. Strategic directions for increasing the efficiency of banking activities are proposed, including the introduction of innovative financial technologies, increasing transparency and strengthening the capitalization of banks.

Keywords: banking services, banking market, financial technologies, digitalization, banking system of Ukraine.

ЗМІСТ

Вступ	2
РОЗДІЛ I. Теоретичні основи функціонування ринку банківських послуг	4
Висновки до розділу 1	8
РОЗДІЛ 2. Динаміка та особливості розвитку ринку банківських послуг в Україні	10
Висновки до розділу 2	16
РОЗДІЛ 3. Перспективи розвитку ринку банківських послуг в Україні	18
Висновки до розділу 3	22
Висновки	24
Список використаних джерел	26

ВСТУП

Актуальність теми дослідження. Ринок банківських послуг є ключовим елементом фінансової системи України, забезпечуючи ефективний перерозподіл ресурсів, підтримку економічної стабільності та розвиток бізнес-середовища. В умовах військового стану, макроекономічної нестабільності та стрімкої цифрової трансформації банківський сектор стикається з численними викликами та можливостями для розвитку. Фінансова нестабільність, зміни в законодавчому регулюванні, вплив цифрових технологій та процеси євроінтеграції вимагають комплексного аналізу ринку банківських послуг та оцінки його подальших перспектив розвитку. Саме тому дослідження стану та перспектив розвитку банківського ринку є наразі актуальним.

Проблематика стану та перспектив розвитку ринку банківських послуг в Україні досліджувалася багатьма вітчизняними та зарубіжними науковцями, серед яких Руцишина Н., Пелех О., Козак А., Британ В., Криворучко Н., Островська Н., Кретов Д., Міндова, О., Жилін С., Бурцев І., Карлюка Д. та інших.

Метою кваліфікаційної роботи є теоретико-методичне обґрунтування проблем розвитку ринку банківських послуг в Україні та розробка практичних рекомендацій щодо його вдосконалення.

Завдання кваліфікаційної роботи:

- розкрити теоретичні основи розвитку ринку банківських послуг;
- провести оцінку структури та динаміки розвитку банківського сектору України;
- проаналізувати ефективність надання банківських послуг та визначити основні проблеми;
- розробити пропозиції щодо підвищення ефективності функціонування ринку банківських послуг в Україні.

Об'єктом дослідження є процес функціонування ринку банківських послуг в Україні в умовах сучасних викликів.

Предметом дослідження виступає сукупність теоретико-методичних та прикладних аспектів розвитку ринку банківських послуг в Україні.

Для дослідження ринку банківських послуг використано такі **методи дослідження**: аналіз статистичних даних, монографічний метод та кластерний аналіз для групування банків за ключовими показниками. Прогнозування розвитку здійснено за допомогою сценарного аналізу та моделювання змін у банківському секторі.

Практичне значення отриманих результатів полягає в можливості їх використання в банківській діяльності, ефективності управління та збільшенні вартості. Аналіз факторів, що впливають на розвиток ринку банківських послуг, дозволяє приймати обґрунтовані управлінські рішення, зокрема щодо адаптації до нових економічних умов та змін у законодавстві.

Перелік публікацій автора за темою дослідження. Окремі результати дослідження відповідно до теми кваліфікаційної роботи були апробовані:

1. XXIII всеукраїнській студентській конференції, присвяченій пам'яті д.е.н., професора, заслуженого діяча науки і техніки України Олексія Сергійовича Бородкіна «Розвиток системи обліку, аналізу, аудиту та оподаткування в Україні: теорія, методологія, організація» (2025 р., Національна академія статистики, обліку та аудиту, м. Київ);

2. IX Всеукраїнській науково-практичній студентській конференції «Фінансове забезпечення економіки» (30 травня 2025 р., Поліський національний університет, м. Житомир).

Структура та обсяг кваліфікаційної роботи. Робота складається із вступу, трьох розділів, списку використаних джерел (43 найменування) та додатків. Основний текст кваліфікаційної роботи викладено на 26 сторінках комп'ютерного тексту, який включає 5 таблиць, 5 рисунків.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФУНКЦІОНУВАННЯ РИНКУ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ

Ринок банківських послуг є ключовим елементом фінансової системи країни, забезпечуючи доступ до фінансових ресурсів, кредитування, інвестування та інших операцій. Його ефективне функціонування сприяє економічному зростанню, стабільності та розвитку підприємництва. Потрібно розглянути поняття «банківська послуга» для визначення сутності та особливостей банківських операцій, їхньої ролі у фінансовій системі та впливу на економіку.

Поняття «банківська послуга» не має єдиного визначення через його складність і різноманітність фінансових операцій. Вітчизняні науковці трактують його по-різному: В.І. Міщенко та Н.Г. Слав'янська вважають банківську послугу результатом операції для задоволення потреб клієнтів [6], а Н.М. Перепечай – економічною вигодою банківської діяльності [6]. В.А. Шпильовий визначає її як комплексний результат роботи банку, спрямований на максимальне задоволення потреб клієнтів і отримання прибутку. А.А. Мещеряков підкреслює її роль у розвитку банківського бізнесу [6], тоді як А.В. Нікітін використовує поняття «банківський продукт», трактуючи його з маркетингової точки зору [6]. Однак це визначення не дає чіткої межі між банківською послугою та продуктом.

Таким чином, банківські послуги – це комплекс фінансових і нефінансових операцій, які банки виконують для задоволення потреб клієнтів. Вони включають різноманітну діяльність, зокрема відкриття рахунків, кредитування, консалтинг та інвестиційні послуги. Головна мета цих послуг – забезпечення зручності та швидкості обслуговування клієнтів, одночасно сприяючи прибутковості банку.

Відповідно до статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність" [25], національне законодавство надає банкам право здійснювати такі банківські послуги (рис.1).

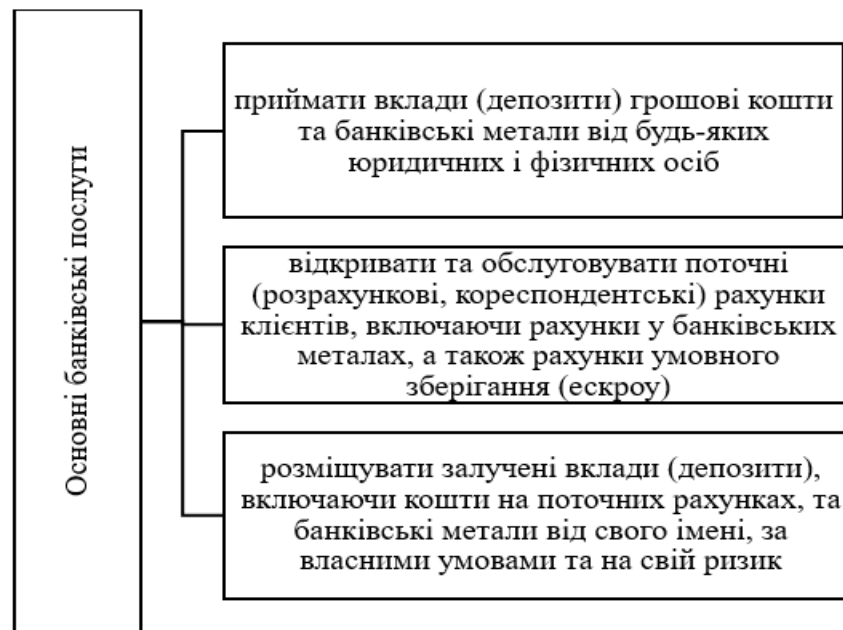


Рис. 1.1. Основні банківські послуги відповідно до законодавства України

Джерело: сформовано автором на основі даних [25]

Банківські послуги можна поділити на традиційні та нетрадиційні. Традиційні включають основні функції банків: кредитування, депозити, розрахунки та отримання прибутку для клієнтів. Нетрадиційні послуги зосереджуються на інших аспектах, таких як посередництво, траст, страхування, консалтинг, які не пов'язані з рухом грошей, але важливі для банків та клієнтів. [27, с. 35-36].

Банківські послуги спираються на кілька основних принципів, що визначають їх ефективність і привабливість для клієнтів. Прозорість є основою для збереження довіри: сучасні банківські системи забезпечують автоматичні розрахунки, що дозволяє виключити людський фактор та знизити ймовірність помилок. Швидкість - ще одна важлива риса банківських послуг, особливо коли йдеться про платежі. Завдяки сучасним технологіям вони проводяться в реальному часі, що значно зменшує час очікування для клієнтів. Крім того, зручність є важливою складовою банківських послуг. Банк намагається максимально врахувати потреби своїх клієнтів, забезпечуючи комфорт і простоту у використанні своїх послуг.

Надання банківських послуг включає використання різних форм грошей: готівкових, касових та розрахункових. Кожна з цих форм має свої особливості і

застосовується залежно від потреб клієнта. Готівка залишається популярною для повсякденних покупок, в той час як безготівкові розрахунки надають більшу зручність для великих транзакцій, що здійснюються через банківські рахунки або електронні системи.

Аналіз ринку банківських послуг дозволяє зрозуміти взаємодію між банками та клієнтами, а також адаптувати пропозиції банків до потреб користувачів і сприяти конкуренції. Визначення послуг є ключовим етапом стратегічного розвитку банківської діяльності [12; 44].

Для стабільної роботи ринку необхідні кілька умов: наявність двох сторін банків та клієнтів, можливість запропонувати цінні послуги, доступ до ринкової інформації для обґрунтованого вибору та довіра до партнера і валюти.

Ринок банківських послуг має свої характерні риси. По-перше, він поєднує державне та ринкове регулювання для забезпечення його стабільності. По-друге, ринкові відносини регулюються відповідно до національного та міжнародного законодавства. Третім важливим аспектом є доступ до інформації про ринок та його учасників, що гарантує прозорість. Четверта особливість - це відкритість ринку для будь-якого банку або клієнта. І нарешті, п'ятий фактор - різноманітність і широкий вибір банківських продуктів [9].

Інфраструктура ринку включає комерційні банки, Національний банк України, що виступає як учасник і регулятор, а також інші фінансові установи, такі як асоціації, кредитні організації, орендні та консалтингові компанії, колекторські компанії тощо. Всі ці елементи працюють з єдиною метою - забезпечити високий рівень задоволення потреб учасників ринку [35].

Для аналізу ринку банківських послуг використовують різні класифікаційні критерії. Ринок можна поділити за географічним розташуванням, структурою та учасниками. За територіальним принципом він поділяється на місцевий, національний і міжнародний. Місцеві ринки охоплюють окремі регіони, національні функціонують в межах країни, а міжнародні можуть бути як глобальними, так і обмеженими рамками міжнародних організацій.

Ринок банківських послуг складається з кількох основних секторів: кредитного, депозитного, інвестиційного, ринку цінних паперів, фінансових та розподільчих послуг, валютного ринку та інших. Він також розподіляється за типами покупців і продавців. Продавці класифікуються за рівнем довіри до них, а покупці – за типом їхніх потреб. Учасниками ринку можуть бути фізичні особи, підприємства, державні органи, а також кредитно-фінансові установи [24].

Ринок банківських послуг в Україні є важливим компонентом економічної системи, що забезпечує фінансові потреби населення та бізнесу. Однак, незважаючи на значні досягнення та поступовий розвиток в останні роки, цей ринок стикається з цілим рядом проблем, які значно ускладнюють його подальший розвиток.

Однією з головних проблем є недостатня інноваційність банківських установ. Багато банків в Україні ще не адаптувалися до сучасних технологічних тенденцій, таких як блокчейн, штучний інтелект або цифрові валюти. Це призводить до того, що українські банки часто відстають від міжнародних конкурентів у впровадженні нових фінансових продуктів та послуг, що, у свою чергу, знижує їхню привабливість для клієнтів, особливо для молодшої аудиторії, яка активно користується цифровими технологіями.

Також важливою проблемою є низька конкуренція на ринку банківських послуг. Домінування кількох великих банків зумовлює обмежену пропозицію фінансових продуктів, що призводить до високих комісій за послуги та низької якості обслуговування клієнтів. Відсутність конкуренції затримує інноваційні зміни, а клієнти змушені приймати умови, які пропонуються на ринку, навіть якщо вони не є оптимальними для їхніх потреб. Іншою проблемою є несприятливе регулювання банківської діяльності.

Постійні зміни в законодавстві, наявність суперечливих нормативних актів і недостатня стабільність правового середовища створюють складнощі для банків, особливо для тих, що прагнуть впроваджувати нові фінансові інструменти або виходити на нові ринки. Окремою проблемою є недостатній рівень фінансової грамотності серед населення. Багато громадян не мають

достатніх знань щодо того, як ефективно користуватися банківськими послугами, вибирати відповідні продукти, управляти своїми фінансами або оцінювати ризики. Це не тільки ускладнює доступ до фінансових послуг для широких верств населення, але й може призводити до неефективного використання банківських інструментів, що в кінцевому підсумку знижує попит на послуги. Не менш важливими є проблеми безпеки та кіберзахисту. З розширенням використання цифрових технологій, банківські системи стають уразливими до кібератак [1].

Для вирішення цих проблем банківські установи повинні активно впроваджувати новітні технології, знижувати операційні витрати, що дозволить знизити комісії та відсоткові ставки, а також покращувати рівень обслуговування клієнтів. Крім того, важливо, щоб держава продовжувала створювати сприятливе регуляторне середовище для розвитку фінансових технологій і послуг, одночасно підвищуючи рівень фінансової грамотності серед населення.

Висновки до розділу 1

1. Банківські послуги є важливим інструментом для забезпечення фінансових потреб громадян та підприємств, сприяючи економічному зростанню та розвитку підприємництва. Вони характеризуються нематеріальністю, високим рівнем довіри та залежністю від професіоналізму банківського персоналу. Їх ефективність визначається такими факторами, як прозорість, швидкість і зручність обслуговування, що є ключовими для привабливості для клієнтів.

2. У процесі аналізу поняття «банківська послуга» встановлено, що воно охоплює широкий спектр фінансових та нефінансових операцій, спрямованих на задоволення потреб клієнтів. Послуги банків поділяються на традиційні та нетрадиційні, кожна з яких має свою специфіку та роль у сучасному банківському середовищі. Основними принципами їх надання є прозорість,

швидкість, зручність і надійність, що визначають рівень задоволеності клієнтів і конкурентоспроможність банку.

РОЗДІЛ 2
ДИНАМІКА ТА ОСОБЛИВОСТІ РОЗВИТКУ РИНКУ
БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ В УКРАЇНІ

Банківські послуги є невід’ємною складовою сучасної економічної системи, оскільки вони забезпечують оптимальний розподіл фінансових ресурсів, сприяють розвитку інвестицій та інновацій, а також підтримують економічне зростання та фінансову стабільність [23]. Без ефективно функціонуючої банківської системи економічний розвиток був би значно ускладнений, тому, враховуючи це, доцільно провести аналіз розвитку банківських послуг в Україні [24]. Наразі комерційні банки виступають основними постачальниками банківських послуг в Україні, тому важливо детально дослідити їхню діяльність щодо надання фінансових послуг клієнтам [24].

Таблиця 2.1

Динаміка кількості діючих банків в Україні у 2022-2024 рр.

Період	2022 р.	2023 р.	2024 р.	Відхилення 2024 р. до 2022 р.	
				Абсолютне	Відносне
Кількість існуючих банків	67	63	61	-6	91,04
З них з іноземним капіталом	30	27	26	-4	86,67
У тому числі зі 100% іноземним капіталом	22	19	19	-3	86,36

Джерело: складено автором на основі даних [23]

Аналіз динаміки кількості діючих банків в Україні у період 2022-2024 рр. вказує на стійку тенденцію до скорочення кількості банківських установ. Загальна кількість банків зменшилась на 6 одиниць, що складає 91,04% від рівня 2022 р. Така зміна, ймовірно, пов'язана з низкою економічних викликів та регуляторних змін, що змусили банки адаптувати свою діяльність або припинити операції. Зокрема, банки з іноземним капіталом також скоротились на 4 установи, що становить 86,67% від рівня 2022 р. Скорочення кількості банків зі 100% іноземним капіталом на 3 установи (86,36% від рівня 2022 р.) свідчить про можливий вплив міжнародної економічної ситуації та політичних факторів, що могли призвести до зниження інвестиційної активності. Ці тенденції

відображають загальну стабілізацію банківського сектору в умовах економічної невизначеності, але й підкреслюють необхідність подальших реформ для підтримки конкурентоспроможності та розвитку фінансового ринку.

Для підтримання рівня прибутковості в умовах високої конкуренції, що можливо завдяки збільшенню обсягів надання послуг, комерційним банкам варто активно розширювати свою мережу структурних підрозділів, зокрема філій, відділень та кас. Станом на 2024 р. в Україні функціонувало 5011 таких підрозділів (рис. 2.1).

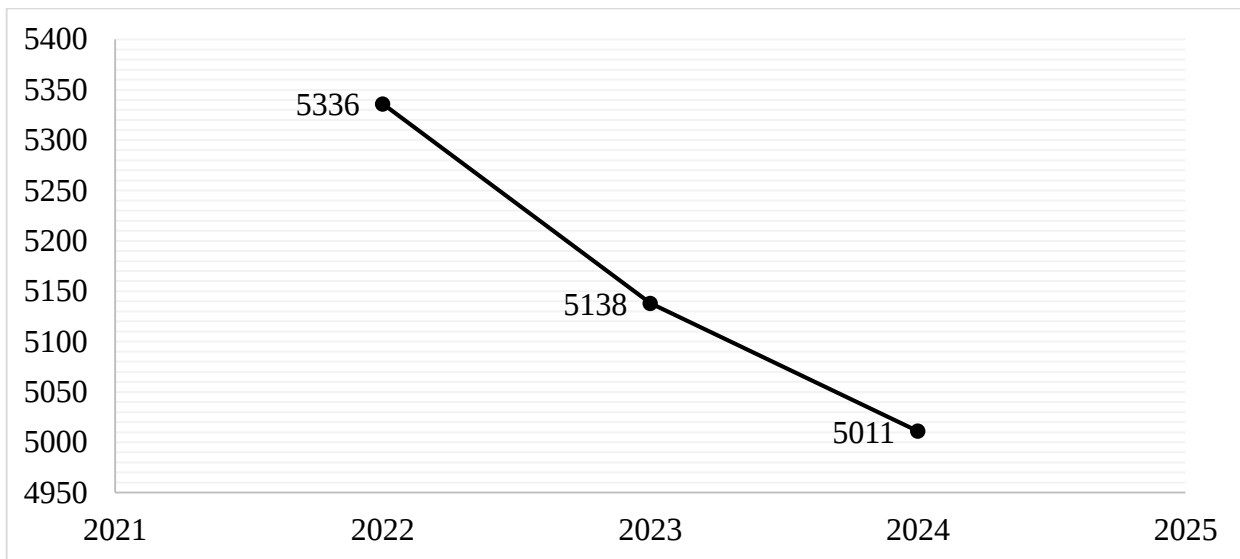


Рис. 2.1. Динаміка зміни кількості діючих структурних підрозділів банків України станом за 2022-2024 рр.

Джерело: адаптовано автором на основі даних [24]

Зменшення кількості структурних підрозділів банків в Україні у 2022-2024 рр. свідчить про трансформацію банківської інфраструктури під впливом технологічного прогресу та змін у поведінці клієнтів. Скорочення мережі з 5336 підрозділів у 2022 р. до 5011 у 2024 р. є результатом оптимізації операційних витрат, підвищення ефективності управління ресурсами та активного розвитку цифрових банківських сервісів. Така тенденція сприяє зниженню витрат банків, однак може впливати на доступність традиційних банківських послуг, особливо у регіонах з низьким рівнем цифрової інтеграції.

Кредитні та депозитні послуги є ключовими напрямками діяльності комерційних банків. Упродовж 2022-2024 рр. спостерігається позитивна

динаміка депозитних вкладень на тлі помірних змін у сфері кредитування, що відображає адаптацію банківської системи до економічних умов та потреб клієнтів.

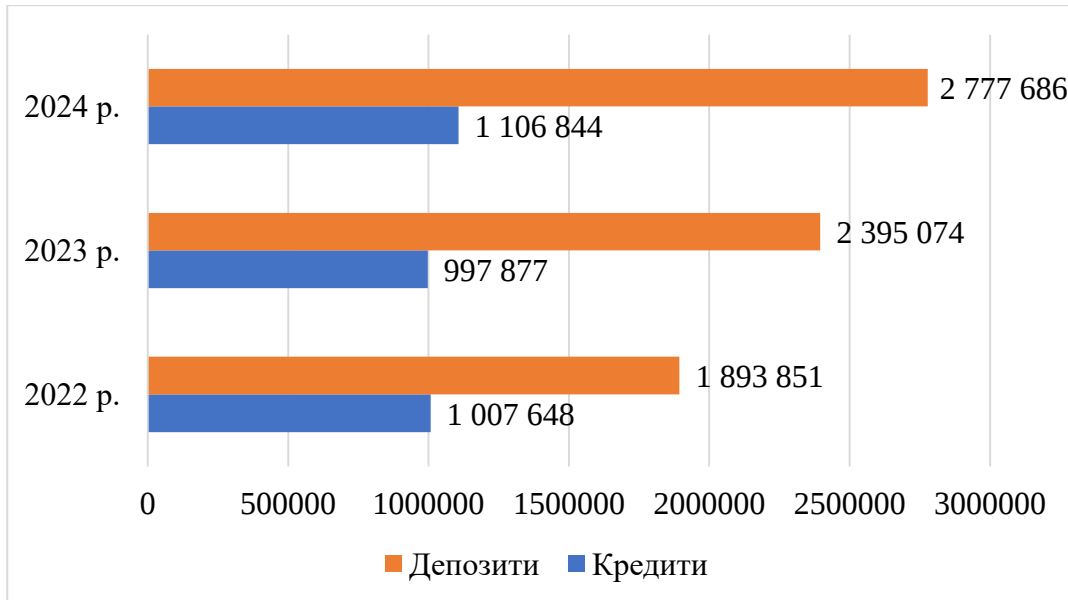


Рис. 2.2. Динаміка обсягів депозитів і кредитів банківського сектору у 2022-2024 рр.

Джерело: адаптовано автором на основі даних [23]

У 2022 р. загальний обсяг кредитів складав 1 007 648 млн грн, у 2023 р. він незначно скоротився до 997 877 млн грн, що є наслідком політики банків в умовах економічної невизначеності. Проте у 2024 р. показник зріс до 1 106 844 млн грн, що свідчить про відновлення активності у сфері кредитування, зумовлене стабілізацією економічної ситуації та підвищенням довіри до фінансових установ. Спостерігається стале зростання депозитної бази – з 1 893 851 млн грн у 2022 р. до 2 777 686 млн грн у 2024 р., така тенденція пояснюється зростанням рівня довіри клієнтів до банків, привабливими умовами розміщення коштів та посиленням ролі банківської системи як гаранта фінансової стабільності.

Аналіз структури клієнтської бази банків у розрізі кредитних і депозитних операцій свідчить про найбільший рівень зацікавленості у фінансових продуктах серед домашніх господарств і нефінансових корпорацій, що пояснюється

потребою в залученні коштів для забезпечення ліквідності та розвитку економічної діяльності.

Таблиця 2.2

Кредити та депозити комерційних банків України за секторами економіки, млн грн

Сектори економіки	Кредити				
	2022 р.	2023 р.	2024 р.	Абсолютне відхилення	Відносне відхилення
Сектор загального державного управління	24810	18349	13078	-11732	52,71
Нефінансові корпорації	754371	735295	782219	27848	103,69
Страхові корпорації та пенсійні фонди	20	15	2	-18	11,19
Інші фінансові корпорації	6790	7343	19 446	12656	286,39
Домашні господарства	221105	236873	291760	70655	131,96
Інші сектори економіки	552	673	339	-213	61,37
Усього:	1007648	997877	1106844	99196	109,84
Сектори економіки	Депозити				
	2022 р.	2023 р.	2024 р.	Абсолютне відхилення	Відносне відхилення
Сектор загального державного управління	59768	35388	50544	-9224	84,57
Нефінансові корпорації	703538	1031122	1227642	524 104	174,5
Страхові корпорації та пенсійні фонди	24129	27059	31326	7197	129,83
Інші фінансові корпорації	32822	40122	45887	13065	139,8
Домашні господарства	1045731	1263383	1422286	376555	136,01
Інші сектори економіки	27862	66821	40411	12549	145,04
Усього:	1893850	2463895	2777686	883835	146,67

Джерело: складено автором на основі даних [23]

Аналіз кредитів та депозитів комерційних банків України за секторами економіки у 2022-2024 рр. вказує на значні зміни в структурі фінансування та залучення ресурсів. Загалом, кредити в країні зросли на 99,2 млрд грн, що становить 109,84% від рівня 2022 р. Зокрема, найбільше збільшення кредитів

спостерігається серед нефінансових корпорацій (на 27,8 млрд грн, 103,69%) та домашніх господарств (на 70,7 млрд грн, 131,96%), що вказує на підвищення попиту на кредити з боку бізнесу та населення. Водночас, сектор загального державного управління зазнав значного скорочення кредитів на 11,7 млрд грн (52,71%), що може бути результатом обмеження фінансування з державного бюджету.

Що стосується депозитів, їх загальний обсяг зріс на 883,8 млрд грн, що становить 146,67% від рівня 2022 року. Збільшення депозитів у нефінансових корпораціях (на 524,1 млрд грн, 174,50%) і домашніх господарствах (на 376,6 млрд грн, 136,01%) відображає довіру до банківської системи та зростання заощаджень. Однак депозитний обсяг у секторі загального державного управління зменшився на 9,2 млрд грн, що також свідчить про зменшення державних заощаджень.

Загалом, зростання кредитів і депозитів у більшості секторів економіки вказує на покращення ліквідності та активізацію економічної діяльності, особливо серед корпоративного та домашнього секторів, що може бути позитивним сигналом для стабільності банківської системи України.

Електронні платіжні засоби відіграють ключову роль у розвитку сучасної фінансової системи України, забезпечуючи зручність, безпеку та ефективність здійснення розрахунків. Слід зазначити, що період 2022-2024 років був особливо складним для української економіки та банківської системи зокрема, враховуючи виклики, пов'язані з військовою агресією та її наслідками. Проте, незважаючи на складні обставини, картковий ринок України продовжує демонструвати тенденцію до зростання та розвитку, що свідчить про його стійкість та адаптивність до кризових умов.

Аналіз динаміки емісії електронних платіжних засобів українськими банками за 2022-2024 рр. демонструє позитивну тенденцію розвитку карткового ринку України. Загальна кількість емітованих платіжних засобів зросла на 22 245 одиниць або на 20,26%, досягнувши 132 041 одиниці в 2024 р. Лідерами ринку залишаються міжнародні платіжні системи Visa та MasterCard, які разом

займають понад 99% ринку. При цьому Visa продемонструвала найбільш динамічне зростання – на 27,17% за досліджуваний період, що дозволило їй суттєво скоротити розрив з MasterCard. Національна платіжна система ПРОСТІР, незважаючи на зменшення кількості емітованих карток на 15,23%, зберігає свою присутність на ринку, що є важливим для забезпечення фінансової незалежності та безпеки країни.

Позитивна динаміка розвитку ринку електронних платіжних засобів відображає загальну тенденцію до діджиталізації фінансових послуг в Україні, що сприяє підвищенню фінансової інклюзії населення, зменшенню обсягів тіньової економіки та інтеграції України до глобального фінансового простору. Водночас, перед учасниками ринку стоять важливі завдання щодо подальшого розвитку інфраструктури безготівкових розрахунків, забезпечення кібербезпеки платіжних систем та підвищення фінансової грамотності населення.

Таблиця 2.3

Кількість електронних платіжних засобів, емітованих українськими банками у розрізі платіжних систем, 2022-2024 рр.

Електронні платіжні засоби	2022 р.	2023 р.	2024 р.	Відхилення 2024 р. до 2022 р.	
				Абсолютне	Відносне
MasterCard	59202	62592	67947	8745	114,77
Visa	50014	52041	63604	13590	127,17
ПРОСТІР	535	451	453	-81	84,77
Інші	45	50	36	-9,01	80,16
Всього, із них	109796	115135	132041	22245	120,26

Джерело: складено автором на основі даних [23]

Результати діяльності банківського сектору України за 2022-2024 рр. є важливим індикатором стабільності та ефективності функціонування банківської системи в умовах безпрецедентних викликів. Цей період характеризується значними макроекономічними коливаннями, зміною регуляторного середовища та необхідністю адаптації банків до нових реалій функціонування в умовах військового стану. Важливо відзначити, що попри складні умови, український банківський сектор демонструє позитивну динаміку фінансових результатів, що

свідчить про його значний адаптивний потенціал та ефективність антикризових заходів.

Фінансові результати банківського сектору України у 2022–2024 рр. демонструють зміцнення фінансової стійкості. Доходи банків зросли на 41,88% (до 507 301 млн грн), найбільше – процентні (61,98%) та комісійні доходи (29,30%), що свідчить про активізацію кредитування та розвиток послуг. Витрати збільшилися на 20,25% (до 403 598 млн грн), зокрема процентні витрати зросли на 79,42%, а комісійні – на 51,78%. Водночас відрахування у резерви скоротилися на 92,08%, що вказує на покращення якості кредитного портфеля. Чистий прибуток банків підскочив у 4,7 рази - до 103 703 млн грн, що відображає підвищення ефективності діяльності. Загалом, позитивна динаміка свідчить про успішну адаптацію банків до нових умов, розвиток фінансових технологій та сприяє подальшому зміцненню банківської системи й економіки України (Додатки А, Б).

Висновки до розділу 2

1. Аналіз динаміки та особливостей розвитку ринку банківських послуг в Україні у 2022–2024 рр. свідчить про поступову стабілізацію та адаптацію банківської системи до викликів сучасного середовища. Незважаючи на скорочення кількості діючих банківських установ, включаючи банки з іноземним капіталом, відбувається зміцнення фінансової стійкості та ефективності роботи комерційних банків.

2. Спостерігається трансформація банківської інфраструктури, що проявляється у скороченні фізичної мережі відділень на тлі зростання ролі цифрових послуг. Активізація кредитної та депозитної діяльності, особливо серед нефінансових корпорацій та домогосподарств, свідчить про зростання довіри до банківської системи.

3. Значне зростання обсягів депозитів і кредитів, розвиток ринку електронних платіжних засобів та покращення фінансових результатів банків вказують на позитивні зрушення в умовах складної макроекономічної ситуації. Особливо важливим є розширення фінансової інклюзії та діджиталізація послуг, що сприяє модернізації всієї банківської галузі. Таким чином, банківський сектор України демонструє високий рівень адаптивності, ефективності антикризових заходів і потенціал для подальшого сталого розвитку, водночас потребують подальших реформ, інвестицій в технології та підвищення фінансової грамотності населення.

РОЗДІЛ 3

ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ РИНКУ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ В УКРАЇНІ

Ринок банківських послуг є одним із найважливіших елементів фінансової системи України, який забезпечує ефективний перерозподіл фінансових ресурсів, стимулює економічне зростання та підтримує фінансову стабільність держави. В умовах стрімких технологічних змін, трансформації споживчих вподобань та нових макроекономічних викликів банківська система України перебуває в процесі активної адаптації та модернізації.

На рисунку 3.1 відображено прогнозовані обсяги кредитування в українському банківському секторі на 2024 р. У розрахунках враховано сучасні тренди підвищеного попиту на кредити з боку населення та підприємств нефінансового сектору, а також актуальний економічний контекст, що впливає на кредитну активність банківських установ.

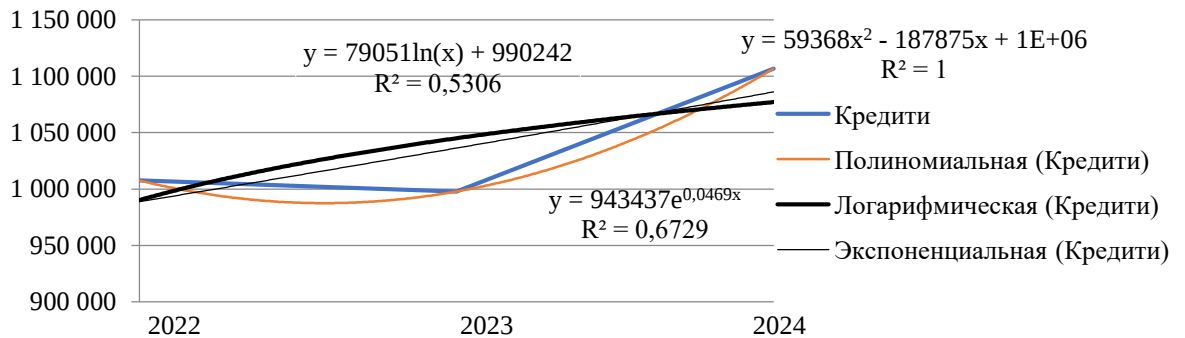


Рис. 3.1. Прогноз обсягу банківських кредитів в Україні на 2025 р.

Джерело: власне дослідження

Аналізуючи прогноз обсягу банківських кредитів на рис. 3.1 за всіма представленими функціями, можна зробити такі висновки:

1. Поліноміальна функція ($y = 59368x^2 - 187875x + 1E+06$, $R^2 = 1$)

Ця модель має найвищий коефіцієнт детермінації $R^2 = 1$, що теоретично вказує на ідеальне підлаштування до наявних даних. Крива показує спочатку незначне падіння, а потім різке зростання обсягу кредитів. Однак, у вихідних даних коефіцієнт детермінації становить лише 0,467, що свідчить про

недостатню пояснювальну силу моделі. Це робить довгострокові прогнози менш надійними, хоча загальний висхідний тренд зберігається.

2. Логарифмічна функція ($y = 79051 \ln(x) + 990242$, $R^2 = 0,5306$)

Модель має помірний коефіцієнт детермінації, що вказує на середній рівень відповідності. Логарифмічна крива передбачає уповільнення зростання з часом, що може відображати поступове насичення ринку кредитування. Це говорить про несуттєве зростання у 2024 р. через високі кредитні ризики під час війни. Логарифмічна модель є більш консервативною порівняно з поліноміальною.

3. Експоненціальна функція ($y = 94343 * 7e^{(0,0469x)}$, $R^2 = 0,6729$)

Ця модель має другий за величиною коефіцієнт детермінації серед представлених, що свідчить про кращу відповідність історичним даним порівняно з логарифмічною. Експоненціальна крива передбачає прискорене зростання в майбутньому, що може відображати потенційне відновлення економіки після кризового періоду. Проте такий стрімкий ріст може бути занадто оптимістичним в умовах продовження війни та економічної невизначеності.

Всі моделі вказують на висхідний тренд у кредитуванні, хоча з різною інтенсивністю зростання. Позитивна тенденція з 2022 р. впливає на прогнози, але поточні ризики військового часу обмежують потенціал зростання. Коефіцієнти детермінації (особливо у поліноміальній моделі) вказують на певну невідповідність між моделями та реальними даними, що знижує надійність прогнозів.

На рисунку 3.2 представлено прогнозовані показники депозитів на 2025 р. Аналітичні дані враховують актуальні тенденції зростання ощадної активності як серед фізичних осіб, так і корпоративних клієнтів, а також поточні макроекономічні фактори, що впливають на залучення депозитних ресурсів банківськими установами.

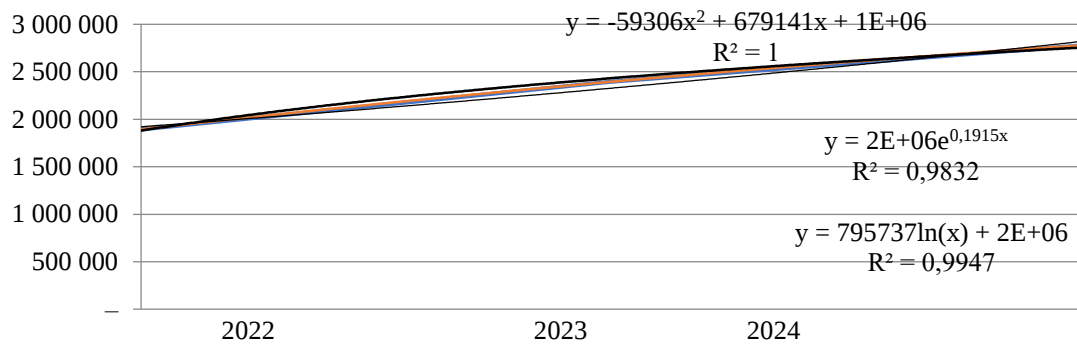


Рис. 3.2. Прогноз обсягу банківських депозитів в Україні на 2025 р.

Джерело: власне дослідження

Аналіз прогнозу банківських депозитів за трьома математичними моделями демонструє позитивну тенденцію їх зростання. Поліноміальна модель має найвищий коефіцієнт детермінації ($R^2 = 0,989$) та передбачає стабільне збільшення депозитів із поступовим уповільненням. Це вказує на можливе насичення ринку та необхідність банкам розробляти цільові депозитні продукти. Логарифмічна модель ($R^2 = 0,9947$) також свідчить про зменшення темпів приросту депозитів, що відповідає економічній закономірності стабілізації після швидкого зростання. У таких умовах банкам доцільно розширювати цифрові депозитні рішення для забезпечення гнучкості клієнтів.

Натомість експоненціальна модель ($R^2 = 0,9832$) прогнозує прискорене зростання депозитів, що може бути наслідком зростання довіри до банків та накопичення заощаджень в умовах невизначеності. Це відкриває перспективи для інноваційних депозитних продуктів, орієнтованих на сектори економіки, що демонструють стабільність.

Усі три моделі підтверджують позитивну динаміку, що є важливим сигналом для банківської системи України. Надійний прогноз дозволяє банкам адаптувати стратегії, зосереджуючи увагу на впровадженні цифрових технологій, програм лояльності та спеціалізованих депозитних продуктів. Це сприятиме не лише розвитку банківського сектору, а й загальній економічній стабільності.

Проаналізовані прогнози щодо кредитування та депозитних операцій демонструють переважно позитивну динаміку, проте з різною інтенсивністю

зростання. Це створює підґрунтя для розробки стратегічних напрямків розвитку банківських послуг, що враховуватимуть як поточні реалії, так і довгострокові перспективи.

Сучасний банківський сектор України потребує швидкої адаптації до нових викликів, зумовлених війною, економічною нестабільністю та глобальними фінансовими тенденціями. У цьому контексті ключовими пріоритетами розвитку є цифрова трансформація, оптимізація кредитної та депозитної політики, зміцнення стійкості банківської системи та впровадження ESG-принципів.

Прискорена цифровізація є не лише вимогою часу, а й необхідною умовою для збереження конкурентоспроможності банків. Впровадження віддаленого обслуговування, розвиток мобільних додатків та інтеграція з державними платформами дозволять спростити доступ клієнтів до фінансових послуг. Використання штучного інтелекту сприятиме підвищенню рівня безпеки та ефективності банківських процесів.

Водночас оптимізація кредитної політики має базуватися на врахуванні специфіки військового часу. Особливу увагу слід приділити розробці спеціалізованих кредитних продуктів для стратегічних галузей економіки, розвитку мікрокредитування малого бізнесу та впровадженню пільгових програм для внутрішньо переміщених осіб. Депозитна політика потребує інноваційного підходу для утримання клієнтів. Впровадження гібридних депозитів, програм захисту від валютних ризиків та цифрових рішень дозволить зберегти стабільне зростання депозитного портфеля. Особливу увагу слід приділити створенню спеціалізованих депозитних продуктів, спрямованих на відбудову інфраструктури країни.

Зміцнення стійкості банківської системи є запорукою її надійності у кризових умовах. Важливими заходами є вдосконалення механізмів стрес-тестування, диверсифікація джерел фінансування та посилення кібербезпеки. Також необхідно розширювати співпрацю з міжнародними фінансовими інституціями для залучення стабілізаційного капіталу.

Нарешті, інтеграція ESG-принципів у банківську діяльність сприятиме формуванню стійкої та соціально відповідальної фінансової системи. Розвиток «зеленого» фінансування, підтримка соціальних проєктів та підвищення корпоративної прозорості посилять довіру до банківського сектору.

Висновки до розділу 3

1. Проаналізовано ключові тенденції розвитку ринку банківських послуг в Україні, що дозволяє сформулювати стратегічне бачення трансформацій у банківській сфері. Попри складну економічну та геополітичну ситуацію, ринок демонструє позитивну динаміку - як у сфері кредитування, так і у сфері залучення депозитних ресурсів. Прогнози вказують на зростання обсягів кредитів і депозитів, що свідчить про поступове відновлення економічної активності та зміцнення довіри до банківської системи.

2. Оцінка за різними математичними моделями підтверджує загальний висхідний тренд, хоча з різною інтенсивністю. Це свідчить про необхідність розробки гнучких стратегій банків, спрямованих на розвиток цифрових сервісів, посилення клієнтського сервісу та створення нових банківських продуктів. Особливу увагу слід приділити цифровій трансформації як ключовому фактору конкурентоспроможності, впровадженню інновацій у кредитно-депозитну політику, а також зміцненню стійкості банківської системи до зовнішніх шоків.

3. Загалом, перспективи розвитку банківського ринку України ґрунтуються на впровадженні сучасних технологій, адаптації до нових економічних умов та орієнтації на соціально відповідальне управління. Це створює передумови для побудови стабільної, інноваційної та конкурентної банківської системи, здатної ефективно реагувати на виклики сьогодення та майбутнього.

ВИСНОВКИ

1. Обґрунтовано, що банківські послуги становлять фундамент фінансової екосистеми України, забезпечуючи ефективний перерозподіл фінансових ресурсів та створюючи підґрунтя для економічного зростання. Традиційно банківські послуги поділяються на класичні (кредитування, депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування) та нетрадиційні (посередницькі послуги, трастові операції, страхування, консалтинг). В основі надання якісних банківських послуг лежать такі принципи як прозорість, оперативність та клієнтоорієнтованість.

2. Встановлено, що період 2022-2024 рр. характеризується консолідацією банківського сектору – кількість банківських установ зменшилась на 6 одиниць, а число структурних підрозділів скоротилось з 5336 до 5011. Таке скорочення є результатом оптимізації операційних витрат та інтенсивного розвитку цифрових сервісів, що дозволяють банкам ефективно функціонувати з меншою кількістю фізичних відділень. Депозитна база банків також демонструє стабільне зростання – з 1893851 млн грн у 2022 р. до 2 777686 млн грн у 2024 р. Ринок електронних платіжних засобів показує впевнене зростання – кількість емітованих платіжних засобів збільшилась на 22245 одиниць (20,26%) за трирічний період. Міжнародні платіжні системи Visa та MasterCard продовжують домінувати, охоплюючи понад 99% всіх платіжних засобів, що відображає глобальну інтеграцію України у світову фінансову систему.

3. Виявлено, що фінансові результати банківського сектору вражають – чистий прибуток збільшився майже у п'ять разів до 103703 млн грн. Така позитивна динаміка свідчить про високу адаптивність та життєздатність українських банків, які змогли не лише вистояти, але й примножити свої прибутки в надзвичайно складних економічних умовах.

4. Окреслено позитивні тенденції як у сфері кредитування, так і в депозитних операціях. Математичні моделі (поліноміальна, логарифмічна та експоненціальна) хоч і відрізняються за інтенсивністю, але одностайно вказують

на подальше зростання обсягів банківських операцій, що підтверджується високими коефіцієнтами детермінації.

5. Визначено цифрову трансформацію як ключовий вектор розвитку банківського сектору. Впровадження технологій віддаленого обслуговування, розвиток мобільних додатків та цифрових платформ стають не просто конкурентною перевагою, а необхідною умовою виживання на ринку. Оптимізація кредитних стратегій в умовах військового часу вимагає інноваційних підходів, зокрема, розробки спеціалізованих кредитних продуктів для стратегічних галузей економіки. Важливим аспектом розвитку банківського сектору є посилення його стійкості, що досягається через вдосконалення механізмів стрес-тестування, диверсифікацію джерел фінансування та підвищення рівня кібербезпеки. В умовах військового стану банкам необхідно розробляти гнучкі фінансові стратегії, які враховують як поточні виклики, так і потреби повоєнного відновлення економіки.

6. Ефективний розвиток банківського сектору України передбачає послідовне вдосконалення фінансових інструментів, розширення доступу до банківських послуг, активне впровадження цифрових технологій і підвищення довіри з боку населення та бізнесу. Важливу роль відіграє здатність банків швидко адаптуватися до змін, підтримувати економіку в умовах кризи та стимулювати інвестиційну активність.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Болдуєва О., Горбунова А., Кусакова Ю. Цифрова трансформація платіжних систем і роль банків у глобалізації фінансової інфраструктури. *Економіка та суспільство*, (69). URL: <https://salo.li/Fdd1a9C> (дата звернення: 18.05.2025)
2. Брита В. В. Розвиток теоретичних засад сутності фінансової безпеки банківської системи. *Науковий погляд: економіка та управління*. 2024. №3 (87). С. 60-66. URL: <https://salo.li/e2BE877> (дата звернення: 18.05.2025)
3. Бурцев І. Я. Розвиток фінансових технологій та сучасні тренди в банківській сфері. *Економіка, управління та адміністрування*. 2024. № 2(108). URL: <https://salo.li/72905DA> (дата звернення: 18.05.2025)
4. Вишивана Б. М., Андрійчик О. Я. Перспективи розвитку банківських послуг в Україні в умовах цифровізації. *Актуальні проблеми розвитку фінансів в умовах цифровізації економіки України*. 2024. С. 111-113.
5. Внукова Н., Сиплива О. Оцінка динаміки змін сучасного стану банківської системи України. *Acta Academiae Beregsasiensis. Economics*. 2024. Вип. 5. С. 281-292. URL: <https://salo.li/F61dDeD> (дата звернення: 10.05.2025)
6. Вплив фінансової системи на стабільність економічного розвитку : монографія / за ред. А. А. Мещерякова. Дніпро : УМСФ, 2019. С. 132.
7. Гнатковський С. П., Чередніченко Н. Ю. Напрями інноваційного розвитку банківської установи. *Конкурентоспроможна модель інноваційного розвитку економіки України* : матеріали VII Міжнар. наук.-практ. Конференції. Кропивницький : ЦНТУ, 2024. С. 410. URL: <https://salo.li/D549381> (дата звернення: 10.05.2025)
8. Гузар Б. Надання банківських послуг в контексті стійкості банківської системи: сучасні тенденції та напрями розвитку. *Економічний простір*. 2024. № 194. С. 107-113. URL: <https://surl.li/vdkiax> (дата звернення: 11.05.2025)

9. Гут Л. В. Вплив факторів на диверсифікацію банківських послуг. *Сучасні аспекти модернізації науки: стан, проблеми, тенденції розвитку : матеріали III-ої Міжнародної науково-практичної конференції* / за ред. І. В. Жукової, Є. О. Романенка. Кордова : ВАДНД, 2025. С. 318. URL: <https://salo.li/4629136>(дата звернення:14.04.2025)
10. Дзюблюк О. В. Проблеми і перспективи розвитку ринку банківських послуг в умовах пандемії. Черкаси : Східноєвропейський університет, 2021. URL: <https://salo.li/a6f041b>(дата звернення:18.05.2025)
11. Жилін С. В. Оцінка результативності державного регулювання діяльності банківських установ в контексті формування інформаційного суспільства та в умовах воєнного стану в Україні. *Вісник Національного університету цивільного захисту України*. 2024. № 2(21). URL: <https://salo.li/A18245F>(дата звернення:18.02.2025)
12. Карлін М., Борисюк О., Звірко А. Проблеми і перспективи розвитку банківських установ на фінансовому ринку в контексті забезпечення фінансової безпеки. *Економічний часопис Волинського національного університету імені Лесі Українки*. 2024. № 1(37). URL: <https://salo.li/636Bd70>(дата звернення:08.05.2025)
13. Коваленко В. В. Фінансова безпека банків: реалії та перспективи забезпечення. *Економічний форум*. 2022. № 2. С. 141–151. URL: <https://salo.li/f3945ef>(дата звернення 02.05.2025)
14. Колодізєв О. М. Фінансова безпека банків в умовах воєнного стану: вплив диджитал-інструментів та інновацій. *Бізнес Інформ*. 2024. № 9. С. 335-341. URL: <https://salo.li/0572b76> (дата звернення: 15.03.2025).
15. Корицька О., Кухта І. Диджиталізація банків України: сучасні тренди та перспективи. *Економіка та суспільство*. 2024. № 67. URL: <https://salo.li/50D930D>(дата звернення:19.03.2025)
16. Король М. М., Співак В. О. Сучасний стан показників української банківської системи. *Науковий вісник Ужгородського національного*

університету. 2023. Випуск 47. URL: <https://salo.li/8112aCf>(дата звернення:10.03.2025)

17. Кретов Д., Міндова О. Цифровізація банківського сектору України: сучасний стан та перспективи розвитку. *Сталий розвиток економіки*. 2024. № 2(49). С. 223-228. URL: <https://salo.li/6aea8A8>(дата звернення:18.05.2025)

18. Лисьонкова Н. М., Фрідман Д. А. Перспективи розвитку банківського сектору в умовах цифровізації економіки. Наукові дискусії та розробка рішень : тези VI Міжнародної науково-практичної конференції. 2022. С. 56-57. URL: <https://salo.li/3FDC073>(дата звернення:01.05.2025)

19. Литвинчук І., Назаренко Т., Дячук В. Оцінка ринку платіжних карток в Україні. *Економіка та суспільство*. 2024. № 64. URL: <https://salo.li/aB8F31C>(дата звернення:18.01.2025)

20. Макарович В. К. Вплив цифрової трансформації на традиційні банківські системи та їх адаптація до новітніх технологій. *Актуальні питання економічних наук*. 2024. № 5. URL: <https://salo.li/84eBec0>(дата звернення:18.05.2025)

21. Марценюк О. В., Руда О. Л., Буяльська В. М. Тенденції ринку банківських послуг в умовах воєнного стану та у післявоєнному відновленні України. *Агросвіт*. 2024. № 6. С. 134-142. URL: <https://salo.li/eFB4326>(дата звернення:18.05.2025)

22. Марценюк-Розарьонова О. В., Шмігельська В. В. Аналіз сучасного стану ринку банківських послуг в Україні та напрями його розвитку. *Ефективна економіка*. 2018. № 10. URL: <https://salo.li/e101BA0>(дата звернення:18.05.2025)

23. Наглядова статистика: офіційний сайт НБУ. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist> (дата звернення: 01.05.2025)

24. Островська Н. С. Сучасні тенденції розвитку ринку банківських послуг в Україні. Рекомендовано до видання оргкомітетом конференції, протокол № 1 від 23.07.2021 року. Київ, 2021. 133 с. URL: <https://salo.li/1360D55>

25. Офіційний сайт Національного банку України. URL: <http://www.bank.gov.ua> (дата звернення: 15.03.2025).

26. Про банки і банківську діяльність : Закон України № 2121-III від 07.12.2000 р., із змінами, внесеними 10.01.2025. URL: <https://ips.ligazakon.net/document/t002121?an=50076> (дата звернення: 15.03.2025).
27. Про порядок регулювання діяльності банків в Україні : Інструкція № 379, затверджена постановою Правління НБУ № 368 від 28.08.2001 р., із змінами, внесеними 01.04.2024 р. URL: <https://salo.li/D4f2475> (дата звернення: 15.03.2025).
28. Ринок фінансових послуг: навч. посібник./ укл. О.В. Третякова., В.М. Харабара., Р.І. Грешко – Чернівці: Чернівець. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2022. 118 с.
29. Рущишина Н. М., Пелех О. Р., Козак А. Р., Криворучко Н. М. Сучасний стан банківської системи України та перспективи її розвитку. Вісник ЛТЕУ. Економічні науки. 2024. № 75. С. 27-36. URL: <https://salo.li/bE0f62e> (дата звернення: 18.05.2025)
30. Сисоєнко І. А., Карлюка Д. О. Аналіз основних фінансових показників діяльності банків України. *Підприємництво та інновації*. 2022. № 23. С.132-137.
31. Смаглюк В. В., Драган О. О. Сучасний стан банківської системи України та перспективи її розвитку. 2024. URL: <https://salo.li/779e203> (дата звернення: 18.05.2025)
32. Соловей Т. С. Ринок банківських послуг у контексті фінансової глобалізації. *Розвиток системи обліку, аналізу, аудиту та оподаткування в Україні: теорія, методологія, організація*: матеріали XXIII Всеукраїнської студентської конференції ТОВ «НВП «Інтерсервіс», 2025. С. 176-178.
33. Соловей Т. С. Сучасний стан розвитку ринку банківських послуг в Україні. *Фінансове забезпечення економіки*: матеріали IX всеукраїнської студентської науково-практичної конференції. 30 травня 2025 р. Житомир: Поліський національний університет, 2025. С. 82-85.
34. Стратегія розвитку фінансового сектору України : Національний банк України. URL: <https://salo.li/a7D3B5c> (дата звернення: 23.03.2025)
35. Ушакова О. А. Банківські операції : навч. посіб. Рівне : НУВГП, 2021. 226 с.

36. Фімяр С. В. Розвиток банківських послуг в Україні. *Perspectives Of Contemporary Science: theory and practice*: матеріали міжнародної наукової конференції. Львів, 2025. С. 1429. URL: <https://salو.li/93F60eA>(дата звернення:18.05.2025)

37. Харабара В., Гладчук О., Грешко Р. Сучасний стан ліквідності банківської системи України. *Молодий вчений*.№ 2 (133).2025. С. 237-244.

38. Худолій Ю. С., Андрієць Т. Р. Аналіз використання фінансових інновацій в банківській сфері України. *Ефективна економіка*. 2024. № 11. URL: <https://salو.li/f152B67>(дата звернення:18.05.2025)

39. Чаповська С. М., Кіріченко О. В. Сучасний рівень концентрації ринку банківських послуг в Україні та його подальші перспективи. *Конкурентоспроможна модель інноваційного розвитку економіки України*: матеріали VII Міжнар. наук.-практ. конференції. Кропивницький : ЦНТУ, 2024. С. 410. URL: <https://salو.li/D549381>(дата звернення:18.05.2025)

40. Шевцова О. Й. Стратегія управління фінансовою безпекою банку. *Науковий вісник Одеського національного економічного університету*. 2022. № 8. С. 65–70. URL: <https://salو.li/532e0F2>(дата звернення:18.05.2025)

41. Штефан Л. Б. Аналіз динаміки розвитку банківського сектору України. *Економіка та суспільство*. 2024. № 69. URL: <https://salو.li/F62f7ae>(дата звернення:18.05.2025)

42. Щуревич О., Стахів І. Підвищення довіри до банківської системи України. *Світ фінансів*. 2020. № 2(63). С. 24-35.

43. Юдін О. Ю. Сучасний стан і перспективи розвитку ринку фінансових послуг в Україні в умовах глобалізації. *Правове регулювання фінансових послуг: національний, європейський, глобалізаційний виміри*: матеріали науково-практичного круглого столу. Суми : Сумський державний університет, 2025. С.96-102. URL: <https://salو.li/62A3F82>(дата звернення:18.05.2025)

44. Zaburanna, L., Nedilska, L., Abramova, I., Kurovska, N., Martynuk G. The development he banking system in conditions of destructive impact of internal and external factors. *Scientific Horizons*, 2020. 03(88), P. 7-18.