МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ
ДЕРЖАВНИЙ ПОДАТКОВИЙ УНІВЕРСИТЕТ

ФАКУЛЬТЕТ ФІНАНСІВ ТА ЦИФРОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ

КАФЕДРА ФІНАНСОВИХ РИНКІВ ТА ТЕХНОЛОГІЙ

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА (ПРОЄКТ)

на тему: «Цифровий потенціал банківського ринку»

Здобувача вищої освіти II рівня, II курсу, ФМФ-24-1 групи,
спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»,
освітня програма «Фінансові технології»

_____ Тімофєєва Богдана Андрійовича
(підпис) (прізвище, ім'я, по батькові)

Науковий керівник _____ Гудзь Олена Євгенівна, д.е.н., професор
(підпис) (прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

Керівник освітньо-професійної
програми _____ Козій Наталія Сергіївна, к.е.н., доцент

Допущено до захисту за рішенням кафедри фінансових ринків та технологій
протокол від «22» січня 2026 № 7

Завідувач кафедри _____ Гудзь Олена Євгенівна, д.е.н., професор

Ірпінь – 2025

Реєстрація № 11 25.12.2025 _____
(дата) (підпис відповідальної особи)

Результати перевірки _____ 04.11.2025 _____
(до захисту, на доопрацювання) (дата) (підпис)

Результат захисту 82 05.02.2026 _____
(оцінка) (дата) (підпис)

Голова комісії: _____ Шолойко А.С
(підпис) (ініціали, прізвище)

Члени комісії: _____ Гудзь О.Б.
(підпис) (ініціали, прізвище)

_____ Береславська О.І.
(підпис) (ініціали, прізвище)

_____ Діденко Л.В.
(підпис) (ініціали, прізвище)

БЛАНК ОЦІНЮВАННЯ ВИПУСКНОЇ РОБОТИ

Об'єкти контролю	Діапазон оцінки в балах	Фактична кількість балів	Примітки	Дата, П.І.П.: керівника, голови комісії членів комісії, секретаря, (підписи)
ОЦІНЮВАННЯ ДИПЛОМНОЇ РОБОТИ КОМІСІЄЮ ПО ЗАХИСТУ				
1.Доповідь	**від 0 до 10**			Гудзь О.С
2. Роздатковий матеріал	**від 0 до 5**			
3. Знання теоретичного та практичного матеріалу, вміння відповідати на запитання	**від 0 до 25**			
4. Апробація (участь у конференціях)	**від 0 до 10**			
РАЗОМ БАЛІВ	**від 0 до 50**			
ЗАГАЛЬНА КІЛЬКІСТЬ БАЛІВ	**від 0 до 100**	82		

Оцінювання кваліфікаційної роботи науковим керівником - _____ балів.

ПЕРЕВЕДЕННЯ ОЦІНКИ ЗА 100-БАЛЬНОЮ ШКАЛОЮ ДО НАЦІОНАЛЬНОЇ ШКАЛИ ТА ШКАЛИ ЕКТС

Оцінка за 100-бальною шкалою	Оцінка за шкалою ЕКТС	Оцінка за національною шкалою	Дата	П.І.П.: голови, членів комісії, секретаря, (підпис)
82	B	добре	05.02.2026	Шолойко А.С Гудзь О.С Бересовська Діденко Л.В.

Правила переведення оцінок до національної шкали та шкали ЕКТС

Оцінка за 100-бальною шкалою	Оцінка за шкалою ECTS	Оцінка за національною шкалою
90-100	A	5 (відмінно)
80-89	B	4 (добре)
70-79	C	
60-69	D	3 (задовільно)
50-59	E	
35-49	FX	2 (незадовільно)

Факультет фінансів та цифрових технологій
Кафедра фінансових ринків та технологій
Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»
Освітня програма «Фінансові технології»

Затверджую
Завідувач кафедри фінансових ринків
та технологій
_____Олена БЕРЕСЛАВСЬКА
«18» листопада 2024 №7

Завдання на кваліфікаційну роботу (проект)
здобувачу вищої освіти
Тімофєєва Богдана Андрійовича

Тема кваліфікаційної роботи (проекту)
Цифровий потенціал банківського ринку
Затверджена наказом ректора від 23.12.2024 р. № 1888
1. Строк здачі закінченої роботи _____
2. Мета роботи: теоретичне обґрунтування та аналіз поточного стану, а також визначення перспектив розвитку цифрового потенціалу банківського ринку в умовах цифрової трансформації.
Об'єктом дослідження є процес цифрової трансформації банківського ринку в сучасних умовах.
Предметом дослідження є цифровий потенціал банківського ринку, зокрема його структура, рівень розвитку та напрями удосконалення в умовах діджиталізації фінансових послуг.
Орієнтована база дослідження є цифровий потенціал банківського ринку України, який охоплює сукупність цифрових технологій, інструментів, ресурсів, що використовуються банківськими установами.
3. Вихідні дані до роботи: фінансові та банківські показники зокрема від НБУ, також були використані матеріали від державних публічних інтернет ресурсів.
4. Перелік графічного матеріалу : 11 таблиць, 11 рисунків
5. Зміст випускної кваліфікаційної (дипломної) роботи (перелік питань за кожним розділом)
Розділ 1. Теоретико-методологічні аспекти дослідження цифрового потенціалу банківського ринку
1.1. Загальні погляди сутності та значення цифрового потенціалу банківського ринку

1.2. Нормативно-правове регулювання та методологія дослідження цифро трансформацій у банківському секторі
Розділ 2. Аналіз стану та тендецій розвитку цифрового потенціалу банківськ ринку
2.1. Аналіз та тенденції банківського ринку України
2.2. Оцінка рівня цифровізації банківських послуг в Україні
Розділ 3. Перспективи розвитку цифрового потенціалу банківського ринку
6. Календарний план виконання роботи

№ п/п	Назва етапів випускної кваліфікаційної (дипломної)роботи	Строк виконання етапів роботи	
		За планом	Фактично
1	2	3	4
1	Підготовка 100 % кваліфікаційної роботи та подання її на перевірку науковому керівнику	30.09.2025 р.	30.09.2025 р.
2	Доопрацювання роботи з урахуванням зауважень керівника та подання її на повторну перевірку керівнику	31.10.2025 р.	31.10.2025 р.
3	Попередній захист кваліфікаційної роботи	11-24.12.2025 р.	11-24.12.2025
4	Отримання відгуку наукового керівника кваліфікаційної роботи	24-30.12.2025 р.	24-30.12.2025
5	Рецензування кваліфікаційної роботи	02-05.01.2026 р.	02-05.01.2026
6	Надання кваліфікаційної роботи для перевірки на плагіат	03.11.2025 р.- 05.12.2025 р.	03.11.2025 р.- 05.12.2025 р.
7	ЗАХИСТ	05. 02.2026 р.	05. 02.2026 р.

7. Дата видачі завдання _____
8. Науковий керівник кваліфікаційної роботи (проекту) _____ (підпис) Гудзь О.Є. (прізвище, ініціали)
9. Гарант освітньо-професійної програми _____ (підпис) Козій Н.С. (прізвище, ініціали)
10. Завдання до виконання отримав здобувач вищої освіти _____ (підпис) Тімофєєв Б.А. (прізвище, ініціали)

ВІДЗИВ

наукового керівника на кваліфікаційну магістерську роботу студента Тімофєєва Богдана Андрійовича на тему «Цифровий потенціал банківського ринку»

Нині, загострення економічної, соціальної, цифрової нерівності змусило дослідників звернути увагу на аспекти ризиків та переваг цифрового потенціалу фінансових ринків. Як реакція на ці виклики, зародилась необхідність дослідження цифрового потенціалу банківського ринку, актуальність якого полягає у тому, що цифровий потенціал банківського ринку є стратегічним ресурсом для модернізації фінансової системи, підвищення конкурентоспроможності та забезпечення економічної безпеки, що підтверджується тим, що банки стають ключовими провайдерами цифрових послуг, а цифрові рішення визначають конкурентні переваги банків, оскільки цифрові сервіси забезпечують швидкі міжнародні транзакції, розвиток фінтех-екосистеми та залучення інвестицій, цифровізація підвищує вимоги до кіберзахисту та прозорості, а у контексті України цифровий банківський ринок є драйвером відновлення економіки, адже він забезпечує доступність фінансових послуг навіть у кризових умовах. Все це в сукупності визначає практичну значимість та наукову актуальність і необхідність кваліфікаційної магістерської роботи щодо аналізу цифрового потенціалу банківського ринку.

В роботі студентом опрацьовано великий обсяг літературних джерел вчених економістів, вдало розкрито теоретичні аспекти й важливість дослідження цифрового потенціалу банківського ринку, зокрема розглянуто загальні погляди сутності та окреслено значення цифрового потенціалу банківського ринку, з'ясовані положення нормативно-правового регулювання та визначено особливості методології дослідження цифрових трансформацій у банківському секторі в нових економічних реаліях.

Особливістю даної роботи є проведені розрахунки щодо ідентифікації сучасного стану та трендів банківського ринку України, оцінено рівень цифровізації банківських послуг в Україні, що дало змогу студенту визначити перспективи розвитку цифрового потенціалу банківського ринку та розробити відповідні пропозиції для поствоєнних умов.

Поставлені завдання чітко виконані студентом, про що свідчить загальний обсяг проведеної роботи при підготовці необхідного матеріалу щодо розкриття теми. Проте, слід зауважити, що: подекуди робота містить помилки орфографічно-пунктуаційного характеру, що загалом знижує рівень виконання роботи, але не впливає на суть розкритих в роботі питань, місцями відсутні логічні переходи від однієї думки до іншої.

Кваліфікаційна магістерська робота „Цифровий потенціал банківського ринку" відповідає вимогам і заслуговує високої оцінки, а її автор Тімофєєв Богдан Андрійович освітнього рівня магістра з фінансів.

Науковий керівник кваліфікаційної роботи:
д.е.н., професор О.Є. Гудзь

Висновок кафедри про кваліфікаційну роботу

Кваліфікаційна робота здобувача вищої освіти Тімофєєва Богдана Андрійовича

Після попереднього захисту розглянута на засіданні кафедри, протокол від 22 грудня 2025 року № 7, допущена до захисту на екзаменаційній комісії.

Завідувач кафедри _____ Гудзь О.Є.

РЕЦЕНЗІЯ
на кваліфікаційну роботу
здобувача вищої освіти Державного податкового університету
Тімофєєва Богдана Андрійовича
«Цифровий потенціал банківського ринку»

Кваліфікаційна робота на тему «Цифровий потенціал банківського ринку»» підготовлена здобувачем кафедри «Фінансових ринків та технологій» Факультету «Фінансів та цифрових технологій» Державного податкового університету Тімофєєвим Б.А. відповідно до затвердженої теми та завданню.

Актуальність теми, пов'язаної із цифровим потенціалом банківського ринку зумовлена глобальними трансформаціями у фінансовій сфері, які посилюються розвитком цифрових технологій, потребою ефективного управління банками в умовах зростання вимог до прозорості та швидкості фінансових процедур.

Завданнями даної роботи є розкриття загальних поглядів сутності та значення цифрового потенціалу банківського ринку; аналіз нормативно-правового регулювання та методології дослідження цифрових трансформацій у банківському секторі; проведення аналізу та тенденцій банківського ринку України; оцінка рівня цифровізації банківських послуг в Україні; підготовка пропозицій з перспектив розвитку цифрового потенціалу банківського ринку. Здобувачем в роботі проведено аналіз банківського ринку України, який свідчить про поступове зміцнення його фінансової стійкості та підвищення ефективності діяльності банківського сектору. Здобувач зробив висновок, що спостерігається зростання активів і пасивів, розширення кредитного портфеля та депозитної бази, покращення показників рентабельності активів і капіталу, а також зниження частки проблемних кредитів (NPL), що вказує на покращення якості кредитного портфеля.

Оцінив рівень цифровізації банківських послуг в Україні, здобувач зробив висновок про значний прогрес у впровадженні інноваційних технологій, що забезпечують доступність, швидкість та безпеку фінансових операцій для клієнтів. Підводячи підсумки роботи, здобувач відмітив, що комплексна цифровізація створює умови для швидкої адаптації ринку до сучасних викликів, стимулює інноваційний розвиток та забезпечує підвищення фінансової доступності для населення і бізнесу.

Здобувач Тімофєєв Б.А. продемонструвала вміння застосувати теоретичні знання щодо вирішення теоретичних та практичних питань, а також внесення пропозицій для їх удосконалення.

При оформленні роботи автор в цілому дотримався вимог нормативних документів при виконанні кваліфікаційної роботи та оформленні пояснювальної записки і інших матеріалів.

У якості зауваження можливо вказати на доцільність розширення огляду світового досвіду щодо теми дослідження. Також доцільно було б використати використання для оцінки діяльності конкретних банків,

індикатори їх діяльності та безпеки. Проте, зазначене зауваження не впливає на загальну позитивну оцінку роботи.

В роботі представлений достатній обсяг матеріалів, які стали базою досліджень.

Слід визначити, що кваліфікаційна робота цілісним закінченим дослідженням, мету якого досягнуто, завдання виконано.

Оформлення кваліфікаційної роботи відповідає вимогам діючих стандартів та нормативним вимогам вищої школи.

Кваліфікаційна робота виконана на належному рівні, відповідає вимогам щодо написання кваліфікаційних робіт та заслуговує позитивної оцінки.

Автору роботи – Тімофєєву Богдану Андрійовичу- може бути присвоєно кваліфікація «Магістр» за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок » (ОПП «Фінансові технології»).

Рецензент:
Заслужений діяч науки і техніки України,
доктор економічних наук,
професор **ПАШКО П.В.**
«18» листопада 2025 р. _____

З рецензією ознайомлений: _____ Тімофєєв Б.А..
(підпис) (П.І.Б. випускника)
«18» листопада 2025 р.

АНОТАЦІЯ

Цифровий потенціал банківського ринку

Мета роботи -- теоретичне обґрунтування, аналізу поточного стану, а також визначення перспектив розвитку цифрового потенціалу банківського ринку в умовах цифрової трансформації.

Завданням роботи є розкрити загальні погляди сутності та значення цифрового потенціалу банківського ринку.

Предметом дослідження є цифровий потенціал банківського ринку, рівень розвитку та напрями удосконалення в умовах діджиталізації фінансових послуг.

Об'єктом дослідження є процес цифрової трансформації банківського ринку в сучасних умовах.

Базою дослідження є цифровий потенціал банківського ринку України, який охоплює сукупність інструментів, ресурсів та організаційних можливостей.

За результатами дослідження встановлено, що цифровий потенціал банківського ринку України характеризується високим рівнем розвитку мобільного банкінгу.

. Отримані результати дозволяють запропонувати стратегію підвищення цифрового потенціалу банків шляхом впровадження AI-технологій, blockchain для транзакцій через персоналізовані сервіси.

Одержані результати мають практичне значення для банківських установ і можуть бути використані при розробці стратегій цифрової трансформації.

Розроблені у роботі висновки можуть бути застосовані у плануванні цифрової трансформації банків, а також органами регулювання (НБУ) при формуванні політики розвитку.

Кваліфікаційна робота містить -- сторінок, 11 таблиць, 11 рисунків, список використаних джерел із 41 найменувань, 8 додатків.

Ключові слова: цифровий потенціал, fintech, НБУ, мобільний банкінг, кібербезпека, банківський ринок.

Рік виконання кваліфікаційної роботи 2025.

Рік захисту роботи 2025/2026.

ABSTRACT

The digital potential of the banking market

The purpose of the study is the theoretical substantiation, analysis of the current state, and identification of development prospects of the digital potential of the banking market under conditions of digital transformation.

The objective of the study is to reveal general approaches to the essence and significance of the digital potential of the banking market.

The subject of the research is the digital potential of the banking market, its level of development, and areas for improvement in the context of the digitalization of financial services.

The object of the research is the process of digital transformation of the banking market in modern conditions.

The research base is the digital potential of the Ukrainian banking market, which encompasses a set of tools, resources, and organizational capabilities.

The results of the study indicate that the digital potential of the Ukrainian banking market is characterized by a high level of mobile banking development. The obtained findings make it possible to propose a strategy for enhancing the digital potential of banks through the implementation of AI technologies and blockchain for transaction processing, as well as through personalized services.

The results have practical significance for banking institutions and can be used in the development of digital transformation strategies. The conclusions of the study may also be applied in planning banks' digital transformation and by regulatory authorities (the National Bank of Ukraine) in shaping development policies.

The qualification paper consists of pages, 11 tables, 11 figures, 41 references, and 8 appendices.

Keywords: digital potential, fintech, NBU, mobile banking, cybersecurity, banking market.

Year of completion: 2025.

Year of defense: 2025/2026.

ВСТУП

Актуальність цифрового потенціалу банківського ринку зумовлена глобальними трансформаціями у фінансовій сфері, які посилюються розвитком цифрових технологій. У сучасних умовах конкуренції, зростання запитів клієнтів та змін у поведінці споживачів, банки змушені шукати нові шляхи оптимізації своєї діяльності та покращення якості фінансових послуг. Цифровізація банківського сектору дозволяє не лише знизити витрати на обслуговування клієнтів, а й забезпечити високий рівень доступності, швидкості та персоналізації фінансових продуктів. Застосування штучного інтелекту, Big Data, мобільного банкінгу, хмарних технологій та блокчейну відкриває нові можливості для підвищення ефективності управління ризиками та розширення клієнтської бази. Особливої актуальності це питання набуває для банківського ринку України, який перебуває у фазі активної цифрової трансформації в умовах глобалізації фінансових ринків та економічної нестабільності. Українські банки змушені адаптуватися до вимог цифрової епохи, впроваджуючи інноваційні підходи до обслуговування клієнтів і фінансового аналізу. Розвиток цифрового потенціалу дозволяє підвищити конкурентоспроможність на внутрішньому й міжнародному рівнях, покращити прозорість фінансових операцій і сприяти фінансовій інклюзії. Таким чином, дослідження цифрового потенціалу банківського ринку є важливим для формування стратегії сталого розвитку фінансової системи країни.

Стан і ступінь розробки проблеми спеціальній літературі. Проблематика цифрового потенціалу банківського ринку активно висвітлюється літературі, де дослідники аналізують вплив цифрових технологій на трансформацію банківських послуг, підвищення ефективності операцій та розширення доступу до фінансових ресурсів. Особлива увага приділяється впровадженню фінтех-рішень, розвитку дистанційного банкінгу, мобільних додатків, штучного інтелекту та блокчейн-технологій, що істотно змінюють конкурентне середовище банківського сектора. У працях вітчизняних авторів таких як Березовик В. М., Береславська О.І., Бітнер І. В., В’язовий С. М., Дроботя Я. А.,

Морозова Н. Л., Олешко Т.І., Реверчук С. К., Творидло О. І., Холявко Н. І. та іні також розглядаються питання кібербезпеки, цифрової інклюзії, регуляторних викликів та цифрової зрілості банків, що дозволяє глибше зрозуміти можливості та обмеження цифрового потенціалу банківського ринку в сучасних умовах.

Метою кваліфікаційної роботи є теоретичне обґрунтування та аналіз поточного стану, а також визначення перспектив розвитку цифрового потенціалу банківського ринку в умовах цифрової трансформації.

Відповідно до поставленої мети слід виконати наступні *завдання*:

– розкрити загальні погляди сутності та значення цифрового потенціалу банківського ринку;

– проаналізувати нормативно-правове регулювання та методологію дослідження цифрових трансформацій у банківському секторі;

– провести аналіз та тенденції банківського ринку України;

– оцінити рівень цифровізації банківських послуг в Україні;

– запропонувати перспективи розвитку цифрового потенціалу банківського ринку.

Об'єктом дослідження є процес цифрової трансформації банківського ринку в сучасних умовах.

Предметом дослідження є цифровий потенціал банківського ринку, зокрема його структура, рівень розвитку та напрями удосконалення в умовах діджиталізації фінансових послуг.

Методи дослідження. У процесі дослідження цифрового потенціалу банківського ринку були використані такі методи: аналіз і синтез — для вивчення наукової літератури та нормативно-правової бази щодо цифровізації банківського сектору; економіко-статистичний метод — для оцінки рівня цифровізації банківських послуг в Україні; графічний метод — для візуалізації динаміки цифрових змін; порівняльний аналіз — для визначення відмінностей у цифровому розвитку між окремими банками; а також системний підхід — для комплексного розгляду цифрового потенціалу як багатокомпонентного явища.

Базою дослідження є цифровий потенціал банківського ринку України, який охоплює сукупність цифрових технологій, інструментів, ресурсів та організаційних можливостей, що використовуються банківськими установами для надання сучасних фінансових послуг, підвищення ефективності діяльності та забезпечення конкурентоспроможності в умовах цифрової трансформації економіки.

Науково-практична значимість одержаних результатів щодо розвитку цифрового потенціалу банківського ринку України полягає у формуванні комплексного підходу до модернізації фінансового сектору на основі сучасних цифрових технологій та інституційних механізмів. Запропоновані напрями та заходи цифрової трансформації мають прикладне значення для удосконалення банківських процесів, підвищення ефективності управління ризиками, оптимізації операційної діяльності та розширення доступності фінансових послуг. Результати дослідження можуть бути використані банками, регуляторами та фінтех-компаніями для розроблення стратегій цифрового розвитку, впровадження інноваційних продуктів та побудови кіберстійкої інфраструктури, що забезпечує зміцнення конкурентоспроможності банківського сектору в умовах цифрової економіки.

Апробація результатів.

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ ДОСЛІДЖЕННЯ ЦИФРОВОГО ПОТЕНЦІАЛУ БАНКІВСЬКОГО РИНКУ

1.1. Загальні погляди сутності та значення цифрового потенціалу банківського ринку

В умовах війни цифровий потенціал банківського ринку набуває особливого значення як ключовий фактор забезпечення стабільності фінансової системи, безперебійного надання банківських послуг та підтримки економіки країни. Сучасні цифрові рішення дозволяють банкам оперативно реагувати на кризові виклики, мінімізувати ризики фізичної інфраструктури, забезпечити дистанційне обслуговування клієнтів і зберегти довіру до фінансової системи. Водночас розвиток цифрового потенціалу сприяє посиленню кіберзахисту, підвищенню ефективності управління ресурсами та адаптації банківської діяльності до екстремальних умов воєнного часу.

Банківський ринок — це сукупність економічних відносин, що виникають між банківськими установами, клієнтами та державними органами з приводу надання банківських послуг, обігу фінансових ресурсів, формування попиту та пропозиції на банківські продукти. Банківський ринок є ключовим сегментом фінансової системи країни, що забезпечує акумуляцію тимчасово вільних коштів, їх перерозподіл через кредитування, обслуговування платежів, інвестування, валютні операції тощо [11, с. 224]. Його розвиток прямо впливає на стабільність економіки, доступність фінансування для бізнесу та населення, а також ефективність грошово-кредитної політики. У сучасних умовах важливою ознакою банківського ринку є його цифровізація та зростаюча конкуренція з боку небанківських фінтех-компаній.

Загальні погляди науковців щодо сутності цифрового потенціалу банківського ринку відображають різноманіття підходів до його тлумачення, акцентуючи увагу на технологічній, інноваційній, організаційній та

інституційній складових. У табл. 1.1 узагальнено наукові підходи до визначення цифрового потенціалу, що дозволяє виокремити ключові характеристики цього поняття, зокрема рівень впровадження цифрових технологій, здатність банків до цифрової трансформації, ефективність використання цифрових ресурсів і їхній вплив на конкурентоспроможність банківського сектору. Такий аналіз формує теоретичну основу для подальшого дослідження цифрових змін у банківській сфері.

Таблиця 1.1

Загальні погляди науковців щодо сутності поняття «цифровий потенціал банківського ринку»

Науковці	Сутність поняття
Березовик В. М	Цифровий потенціал банківського ринку — це сукупність цифрових ресурсів, технологій, інфраструктури та компетенцій, які забезпечують банківським установам здатність впроваджувати інновації та надавати сучасні фінансові послуги [2].
Береславська О.І.	Цифровий потенціал банківського ринку — це рівень готовності банківського сектору до цифрової трансформації, що охоплює наявність технічних засобів, цифрових продуктів, а також стратегій розвитку ІТ [3].
Бітнер І. В., В'язовий С. М., Морозова Н. Л.	Цифровий потенціал банківського ринку — це інтегрована характеристика можливостей банків щодо використання цифрових технологій для підвищення ефективності обслуговування клієнтів, автоматизації процесів та забезпечення фінансової стійкості [4, с. 76].
Дроботя Я. А., Бражник Л. В.	Цифровий потенціал банківського ринку — це показник, що відображає здатність банківських установ адаптуватися до цифрового середовища через інвестиції в ІТ-інфраструктуру, кадри, інновації та кібербезпеку [6, с. 263].
Просович О. П., Грибик І. І., Чучман І. Б.	Цифровий потенціал банківського ринку — це сукупність технологічних, організаційних, кадрових, інфраструктурних та інноваційних можливостей банківської системи щодо впровадження, розвитку й ефективного використання цифрових технологій для надання фінансових послуг, оптимізації бізнес-процесів і забезпечення конкурентоспроможності на ринку [26, с. 88].
Реверчук С. К., Творидло О. І.	Цифровий потенціал банківського ринку — це стратегічний ресурс банківської системи, який визначає її здатність створювати додану вартість шляхом впровадження цифрових рішень у фінансову діяльність [27, с. 14].

Джерело: складено автором на основі літератури [2, 3, 4, 6, 26, 27].

Аналіз наукової літератури дозволяє зробити висновок, що поняття «цифровий потенціал банківського ринку» є багатогранним і включає в себе кілька важливих аспектів, які взаємодіють між собою, утворюючи єдину

систему. Цифровий потенціал банківського ринку можна визначити як сукупність технічних, організаційних, кадрових та фінансових ресурсів, необхідних для впровадження та розвитку цифрових технологій у банківському секторі. Цифровий потенціал банківського ринку охоплює не тільки рівень впровадження інформаційних і комунікаційних технологій, а й здатність банків адаптуватися до нових цифрових викликів, зберігаючи конкурентоспроможність та забезпечуючи ефективність операційної діяльності.

Сутність цифрового потенціалу банківського ринку доцільно розглядати крізь призму сукупності взаємопов'язаних компонентів, які формують основу для його ефективного функціонування в умовах цифрової трансформації. Згідно з дослідженнями фахівців МВФ [16] та Світового банку [19], цифровий потенціал банківської системи визначається здатністю банків ефективно впроваджувати новітні цифрові технології для вдосконалення внутрішніх процесів, розширення клієнтського сервісу та підтримки інноваційного розвитку фінансової системи. Насамперед, технологічна основа охоплює широкий спектр цифрових інструментів, зокрема мобільні додатки, веб-платформи, штучний інтелект, аналітику великих даних (Big Data), хмарні обчислення, блокчейн, Інтернет речей (IoT), роботизовану автоматизацію процесів та інші рішення, які забезпечують інноваційність банківської діяльності.

Другим важливим елементом є трансформація бізнес-моделей, яка передбачає відмову від традиційних форматів банківських послуг на користь гнучких, клієнтоцентричних та клієнторієнтованих підходів. Така трансформація посилює конкурентоспроможність банків, дозволяє краще задовольняти запити клієнтів та реагувати на зміни банківського ринку.

У свою чергу, оптимізація операційних процесів реалізується через автоматизацію рутинних завдань, зниження операційних витрат та мінімізацію людського фактору, що дозволяє досягти вищого рівня ефективності та операційної гнучкості.

Покращення клієнтського досвіду виступає ключовим пріоритетом цифрової трансформації, що досягається завдяки наданню персоналізованих,

швидких і зручних банківських послуг через мобільні та онлайн-канали. Водночас активно застосовуються механізми поведінкової аналітики, що дозволяють краще розуміти потреби клієнтів [12, с. 71].

Нарешті, створення нових фінансових продуктів та послуг на основі цифрових технологій відкриває нові можливості для банків. Йдеться про запуск інноваційних платіжних рішень, онлайн-кредитування, цифрових валют, смарт-контрактів тощо, що сприяє розширенню фінансової інклюзії та доступності послуг.

Таким чином, цифровий потенціал банківського ринку виступає комплексною характеристикою здатності фінансових установ до цифрової адаптації та інноваційного розвитку в умовах цифрової економіки.

Цифровий потенціал банківського ринку є ключовим чинником, що визначає здатність фінансових установ адаптуватися до умов цифрової трансформації економіки. Значення цифрового потенціалу охоплює низку стратегічних, операційних та інституційних аспектів, що безпосередньо впливають на ефективність функціонування банківських структур та їхню конкурентоспроможність (рис. 1.1).

Цифровий потенціал сприяє підвищенню конкурентоздатності банківського сектору. У контексті зростання конкуренції з боку фінтех-компаній та небанківських фінансових посередників, використання цифрових інструментів стає вирішальним фактором збереження позицій на ринку [28, с. 366].

Цифровий потенціал забезпечує залучення та утримання клієнтів, що зумовлено зростаючими очікуваннями споживачів щодо якості, швидкості та зручності банківських послуг. Банки, які ефективно інтегрують цифрові канали обслуговування, мають суттєву перевагу у формуванні клієнтської лояльності.

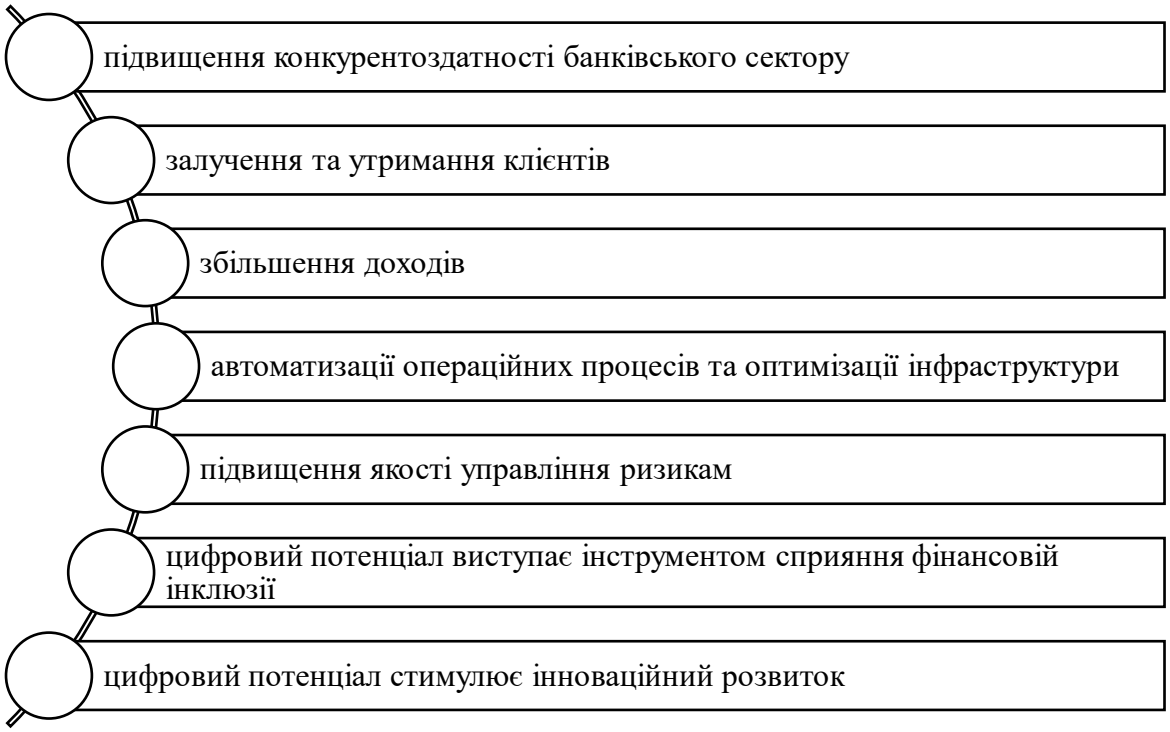


Рис. 1.1 Значення цифрового потенціалу для банківського сектору

Джерело: складено автором на основі літератури [29, с. 221].

Реалізація цифрового потенціалу дозволяє збільшити доходи банків через впровадження персоналізованих цифрових продуктів, монетизацію інноваційних сервісів та розширення клієнтської бази. Крім того, завдяки автоматизації операційних процесів та оптимізації інфраструктури, банки можуть досягти істотного зниження витрат, зокрема за рахунок скорочення чисельності персоналу та мережі фізичних відділень. Значущим є також вплив цифрових технологій на підвищення якості управління ризиками. Застосування аналітики великих даних, штучного інтелекту та інших IT-рішень дає змогу точніше ідентифікувати, прогнозувати та мінімізувати кредитні, операційні та кіберризики.

Цифровий потенціал також виступає інструментом сприяння фінансовій інклюзії, оскільки дозволяє надавати банківські послуги віддаленим та вразливим верствам населення, які традиційно були виключені з формального фінансового середовища. Водночас розвиток цифрових рішень стимулює інноваційний розвиток банківського сектору, спонукаючи фінансові установи до постійного оновлення своїх сервісів, продуктів та бізнес-моделей, що в свою

чергу сприяє розбудові фінансово-цифрових екосистем, які інтегрують банківські, страхові, інвестиційні та інші послуги в єдиний клієнтоорієнтований простір [30, с. 81].

Таким чином, значення цифрового потенціалу виступає визначальним драйвером розвитку банківського ринку, формуючи передумови для його глибокої трансформації, стійкості та адаптивності. Банківські установи, які вчасно та стратегічно реалізують цифрові ініціативи, здатні не лише зберегти ринкові позиції, а й забезпечити довгострокову конкурентну перевагу в умовах цифрової економіки.

Отже, цифровий потенціал банківського ринку є комплексним поняттям, що охоплює технологічні, операційні та стратегічні аспекти, які визначають здатність фінансових установ адаптуватися до умов цифрової трансформації. Визначальними елементами цифрового потенціалу є технологічні інновації, такі як штучний інтелект, блокчейн та аналітика великих даних, які дають можливість банкам не лише оптимізувати внутрішні процеси, але й розширювати спектр фінансових послуг. Водночас цифрова трансформація забезпечує зростання конкурентоздатності банків, сприяючи розвитку нових бізнес-моделей, орієнтованих на клієнта. Значення цифрового потенціалу для банківського ринку полягає у його здатності підвищити ефективність управління ризиками, знизити операційні витрати та стимулювати інноваційний розвиток фінансових продуктів та послуг. Крім того, цифрові технології сприяють фінансовій інклюзії, роблячи банківські послуги доступними для широких верств населення. Загалом, цифровий потенціал є важливим фактором, який формує майбутнє банківської системи, забезпечуючи її гнучкість, адаптивність та конкурентоспроможність на світовому ринку фінансових послуг.

1.2. Нормативно-правове регулювання та методологія дослідження цифрових трансформацій у банківському секторі

Нормативно-правове регулювання та методологія дослідження цифрових трансформацій у банківському секторі є ключовими аспектами для розуміння процесів, що відбуваються в сучасних фінансових установах. Розвиток цифрових технологій став невід'ємною частиною фінансових послуг, що вимагає оновлення правових норм та стандартів, які забезпечують ефективне та безпечне використання новітніх інструментів, таких як блокчейн, штучний інтелект і великі дані. Однак успішна реалізація цифрових трансформацій неможлива без належної методології дослідження, яка охоплює аналіз технологічних інновацій, економічних та фінансових ефектів, а також регуляторних змін, що дозволяє виявити основні тенденції, виклики та можливості для подальшого розвитку банківської індустрії в умовах цифровізації.

В Україні нормативно-правове регулювання цифрових трансформацій у банківському секторі є динамічним процесом, що постійно розвивається у відповідь на технологічні інновації та міжнародні тенденції. Основну роль у цьому процесі відіграє Національний банк України (НБУ) [17], який здійснює нагляд та регулювання банківської діяльності та платіжних систем. Основними документами, що визначають правову основу для цифровізації банківської діяльності, є:

– Закон України «Про платіжні послуги» [24] регулює надання платіжних послуг, включаючи електронні платіжні системи та використання цифрових технологій для їх реалізації;

– Закон України «Про електронні документи та електронний документообіг» [20] забезпечує правову основу для електронних підписів та документообігу в банківському секторі;

– Закон України «Про захист персональних даних» [23] регулює обробку персональних даних в цифровому середовищі, що є важливим для

банківських установ, які використовують технології для збору та обробки клієнтської інформації;

– Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» [25] регулює діяльність фінансових установ, включаючи впровадження інноваційних технологій у фінансовий сектор;

– Постанова НБУ №151 «Про затвердження Змін до Положення про здійснення Національним банком України безвиїзного банківського нагляду» [21] визначає правила здійснення нагляду за банківськими установами, включаючи їх діяльність у сфері цифрових фінансових послуг;

– Постанова НБУ №95 «Про затвердження Положення про організацію заходів із забезпечення інформаційної безпеки в банківській системі України» [22] визначає вимоги до безпеки інформаційних технологій, що використовуються банками в процесі цифрових трансформацій.

Вище зазначенні нормативно-правові акти створюють правове середовище для реалізації цифрових трансформацій у банківському секторі, забезпечуючи правову визначеність, безпеку та захист прав споживачів фінансових послуг.

Методологія дослідження цифрових трансформацій у банківському секторі є комплексом підходів, методів та інструментів, які використовуються для вивчення процесів впровадження та впливу цифрових технологій на діяльність банківських установ, їхні бізнес-моделі, взаємодію з клієнтами та конкурентне середовище. Вибір конкретної методології залежить від мети дослідження, поставлених завдань, наявності даних та дослідницьких ресурсів. Основні методологічні підходи та методи, що застосовуються у дослідженнях цифрових трансформацій у банківському секторі, включають:

1) Загальні методологічні підходи до дослідження цифрових трансформацій у банківському секторі передбачають системний аналіз взаємодії різних елементів банківської екосистеми, таких як банки, клієнти, регулятори та фінтех-компанії. Системний підхід дозволяє оцінити банківський сектор як складну, багаторівневу структуру, у межах якої цифрові технології створюють нові взаємозв'язки та залежності між учасниками, що вимагає вивчення не лише

інновацій, але й їхнього впливу на функціонування кожного елемента системи, що дозволяє глибше зрозуміти процеси цифрової трансформації та їхній вплив на стабільність та конкурентоспроможність банківських установ. Еволюційний підхід, з іншого боку, дозволяє розглядати цифрові трансформації як динамічний процес, що розвивається поступово, зокрема через кілька етапів, кожен з яких має свої драйвери та наслідки. Еволюційний підхід дозволяє не тільки визначити тимчасову послідовність подій, але й оцінити довгострокові тенденції, які визначатимуть подальший розвиток банківського сектору. Порівняльний підхід надає можливість зіставляти досвід цифрових трансформацій в різних регіонах чи країнах, що дозволяє виявити універсальні риси процесу та виявити найкращі практики, які можуть бути адаптовані для місцевих умов. Стратегічний підхід акцентує увагу на аналізі цифрових трансформацій як ключового елементу стратегії розвитку банків, вивчаючи їхні цифрові стратегії, цілі та досягнуті результати, що допомагає банкам ефективно інтегрувати інновації в свою діяльність для забезпечення сталого розвитку.

2) Методи збору даних у дослідженнях цифрових трансформацій у банківському секторі включають комплекс досліджень, що дають змогу отримати широкий спектр інформації з різних джерел. Одним із основних методів є аналіз літературних джерел, який передбачає вивчення наукових статей, монографій, звітів міжнародних організацій та аналітичних оглядів консалтингових компаній, що дозволяє сформувати теоретичну основу дослідження, охоплюючи питання цифрової економіки, фінансових технологій та банківської справи. Окрім того, важливим етапом є аналіз нормативно-правових актів, що регулюють цифрові трансформації, зокрема дослідження законодавчих ініціатив, постанов Національного банку України [9] та інших нормативних документів, що визначають рамки цифрових змін у банківському секторі. Іншим важливим методом є аналіз статистичних даних, що дає змогу оцінити стан та розвиток цифрових послуг, обсягів безготівкових платежів та інших фінансових інновацій, що включає використання офіційних статистичних даних, зокрема з Національного банку України [17] та Державної служби

статистики [14], а також даних міжнародних фінансових організацій. Крім того, аналіз веб-сайтів та публічних звітів банків і фінтех-компаній дозволяє отримати дані щодо їхніх цифрових продуктів, стратегій та результатів діяльності, що дозволяє виявити найкращі практики цифрової трансформації, які використовуються на практиці, а також дає можливість оцінити вплив цифрових інновацій на конкурентоспроможність банківських установ.

3) Польові дослідження цифрових трансформацій банківського сектору передбачають використання різноманітних методів збору даних, спрямованих на отримання безпосередньої інформації від учасників процесів. Одним із таких методів є опитування, що включає анкетування клієнтів банків для виявлення їхніх переваг, рівня задоволеності цифровими послугами та готовності до впровадження нових технологій. Також проводяться опитування серед представників банківських установ та фінтех-компаній для з'ясування їхніх стратегій та оцінки перспектив цифрової трансформації. Інтерв'ю з експертами банківського сектору, представниками регуляторних органів та керівниками IT-підрозділів дозволяють отримати глибше розуміння внутрішніх процесів та виявити потенційні проблеми і можливості для розвитку. Методи кейс-стаді (case studies) дають змогу дослідити досвід окремих банків, які вже здійснили значні кроки в напрямку цифровізації, а фокус-групи дозволяють зібрати дані щодо очікувань та потреб різних груп клієнтів. Спостереження дає змогу вивчити реальні умови надання цифрових послуг, включаючи взаємодію клієнтів з новими форматами банківських відділень та мобільними додатками, що дає цінну інформацію для подальших досліджень [12, с. 65].

4) Методи аналізу даних у дослідженні цифрових трансформацій банківського сектору включають як кількісні, так і якісні підходи, що дозволяють отримати комплексне розуміння процесів, що відбуваються в галузі. Кількісні методи, такі як статистичний аналіз, економетричне моделювання та аналіз великих даних, застосовуються для обробки та інтерпретації великих обсягів інформації. Наприклад, статистичний аналіз дає змогу виявити закономірності та взаємозв'язки між змінними, а економетричні моделі допомагають оцінити вплив

цифрових трансформацій на фінансові показники банків, зокрема на їхню ефективність і ризиковість. Аналіз даних дозволяє виявляти тренди та інсайти, що можуть бути використані для прогнозування майбутніх змін у секторі [4, с 79].

Якісні методи аналізу, такі як контент-аналіз, SWOT-аналіз, PESTEL-аналіз та порівняльний аналіз, фокусуються на вивченні текстової, візуальної та соціокультурної інформації. Контент-аналіз дозволяє досліджувати комунікації банків у цифрових каналах та відгуки клієнтів у соціальних мережах, що допомагає оцінити ставлення клієнтів до цифрових послуг. SWOT-аналіз дає змогу визначити сильні та слабкі сторони банків у процесі цифровізації, а також виявити можливості та загрози, що виникають у результаті цифрових трансформацій. PESTEL-аналіз використовує макроекономічні, політичні, соціальні, технологічні, екологічні та правові фактори для вивчення зовнішніх умов, що впливають на банківський сектор [12, с. 92].

Комбіновані методи поєднують кількісні та якісні підходи для отримання більш глибокого та всебічного розуміння досліджуваної проблеми. Використання кількісних методів дозволяє виявити загальні тенденції, а якісні методи допомагають отримати детальну інформацію, пояснити ці тенденції та зрозуміти контекст цифрових трансформацій. Такий підхід забезпечує більш повну картину і дозволяє врахувати різні аспекти, що впливають на успішність і виклики цифрових змін у банківському секторі.

5) Інструменти дослідження цифрових трансформацій у банківському секторі охоплюють широкий спектр програмного забезпечення для обробки та аналізу даних. Для кількісного аналізу застосовуються статистичні пакети, такі як SPSS, R та Stata, що дозволяють виконувати різноманітні статистичні операції та моделювання. Для аналізу якісних даних використовуються спеціалізовані програми, зокрема Nvivo [37] та Atlas.ti [33], які сприяють систематизації та інтерпретації текстових та візуальних матеріалів. Для візуалізації даних та створення інтерактивних звітів застосовуються платформи Tableau [40] та Power BI [38], які забезпечують наочне представлення результатів дослідження. Для

збору первинних даних, зокрема через онлайн-опитування, використовуються платформи SurveyMonkey [39] та Google Forms [34], що забезпечують зручність та ефективність у проведенні анкетувань серед учасників дослідження.

Вибір методів та інструментів залежить від гіпотез, доступних ресурсів та кваліфікації дослідника. Важливо забезпечити наукову обґрунтованість, валідність та надійність отриманих результатів. Комплексне застосування різних методологічних підходів та методів дозволяє отримати більш глибоке та всебічне розуміння складних процесів цифрової трансформації у банківському секторі.

Отже, нормативно-правове регулювання та методологія дослідження цифрових трансформацій у банківському секторі є ключовими аспектами для забезпечення ефективного впровадження та аналізу інновацій у фінансовій сфері. Правові рамки, зокрема закони та постанови, що регулюють електронні платіжні системи, захист персональних даних та безпеку інформаційних технологій, створюють основу для безпечного та легітимного розвитку цифрових послуг. Методологія дослідження, яка включає використання системного, еволюційного, порівняльного та стратегічного підходів, дозволяє глибоко вивчити процеси цифрових трансформацій, а також забезпечує комплексне розуміння впливу нових технологій на банківські установи, їхні бізнес-моделі та взаємодію з клієнтами. У поєднанні з ефективними методами збору та аналізу даних, ці підходи забезпечують всебічне дослідження та обґрунтовані рекомендації для розвитку банківського сектору в умовах цифрової економіки.

РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ СТАНУ ТА ТЕНДЕНЦІЙ РОЗВИТКУ ЦИФРОВОГО ПОТЕНЦІАЛУ БАНКІВСЬКОГО РИНКУ

2.1. Аналіз та тенденції банківського ринку України

Банківський ринок України є ключовим сегментом фінансової системи держави, який забезпечує акумуляцію, перерозподіл та ефективне використання фінансових ресурсів в економіці. Його розвиток безпосередньо впливає на інвестиційну активність, рівень кредитування реального сектору та фінансову стабільність країни. Аналіз кількості банків в Україні (рис. 2.1) є важливим елементом оцінки динаміки розвитку вітчизняного банківського ринку, оскільки від кількості фінансових установ залежить рівень конкуренції, доступність банківських послуг та стабільність фінансової системи загалом. Протягом останніх років спостерігається тенденція до скорочення кількості банків, що зумовлено посиленням регуляторних вимог, підвищенням стандартів капіталізації, впровадженням міжнародних практик ризик-менеджменту та наслідками економічної і воєнної нестабільності.

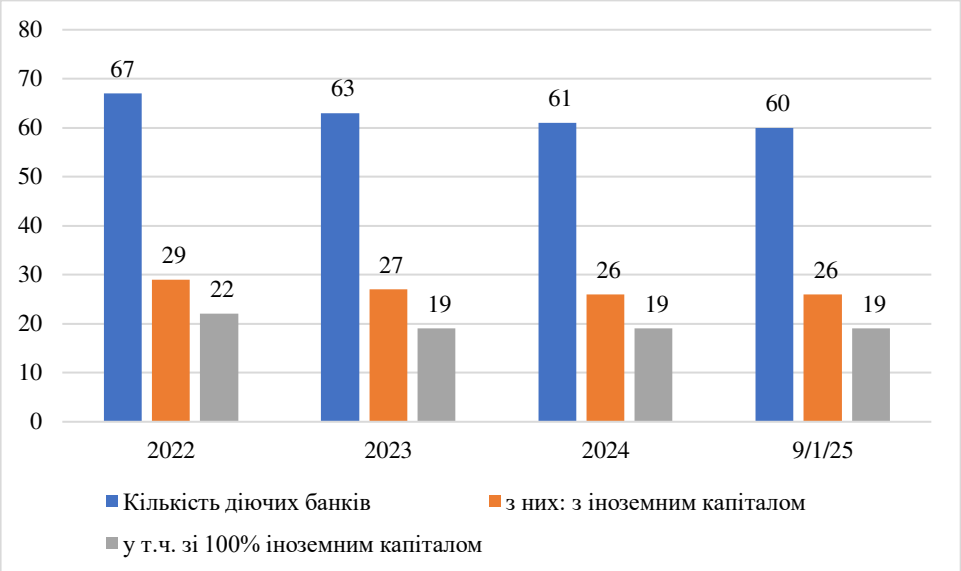


Рис. 2.1 Динаміка діючих банків в Україні за 2022-2025 рр. одиниць

Джерело: складено на основі даних НБУ (додатки А, Б, В, Г)[13].

Відповідно до рисю 2.1 проведений аналіз свідчить про скорочення кількості банків в Україні у 2022–2025 рр., що є наслідком процесів консолідації фінансового сектору та підвищення вимог до капіталізації й фінансової стійкості установ. Зменшення загальної кількості діючих банків із 67 у 2022 р. до 60 станом на 1 вересня 2025 р. відображає тенденцію до оптимізації банківської системи та посилення контролю з боку Національного банку України. Водночас зберігається частка банків з іноземним капіталом, що свідчить про стабільний інтерес міжнародних інвесторів до українського фінансового ринку. Незначне скорочення кількості таких банків, зокрема установ зі 100% іноземним капіталом, пояснюється підвищеними ризиками воєнного періоду та прагненням до раціоналізації структури активів. Загалом тенденції демонструють зміцнення якісних характеристик банківського сектору та формування більш надійного і конкурентоспроможного фінансового середовища.

Аналіз фінансових показників груп банків України в розрізі форм власності дозволяє оцінити ефективність управління активами, капіталом та зобов'язаннями різних типів банків (рис. 2.2). Державні, іноземні та приватні банки відрізняються структурою активів і пасивів, рівнем капіталізації та фінансовими результатами, що відображає специфіку їхньої діяльності та стратегії розвитку.

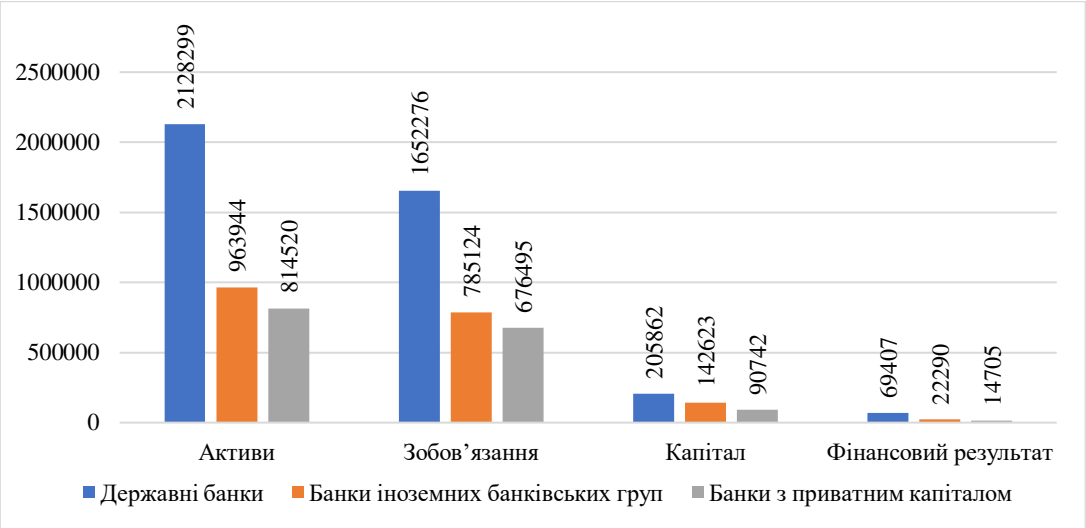


Рис. 2.2 Структура основних показників банків України за формою власності станом на 01.08.2025 р., млн грн

Джерело: складено на основі даних [17].

Відповідно до рис. 2.2 аналіз фінансових показників банків за формою власності свідчить про значні відмінності у масштабах діяльності та ефективності управління ресурсами. Державні банки мають найбільші обсяги активів 2 128 299 млн грн та зобов'язань 1 652 276 млн грн, що відображає їхню провідну роль у фінансуванні економіки та забезпеченні стабільності банківського сектору. Банки іноземних банківських груп демонструють високий рівень капіталу 142 623 млн грн та помітний фінансовий результат 22 290 млн грн, що свідчить про ефективне управління власними ресурсами та активну присутність на ринку. Приватні банки, маючи менші активи 814 520 млн грн та капітал 90742 млн грн, забезпечують прибутковість через фінансовий результат 14 705 млн грн, завдяки гнучкості у клієнтських продуктах і швидкому реагуванню на ринкові зміни. Сукупно усі показники підтверджують, що різні форми власності виконують комплементарні функції, забезпечуючи баланс між масштабом, прибутковістю та стійкістю банківського сектору України.

Аналіз динаміки активів та пасивів діючих банків України (рис. 2.3) є важливим інструментом оцінки фінансової стійкості та тенденцій розвитку банківського ринку. Активи відображають обсяги ресурсів, які банки спрямовують на кредитування, інвестиційну діяльність та інші операції, тоді як пасиви характеризують джерела формування цих ресурсів, зокрема депозити, кредити від інших установ і власний капітал.

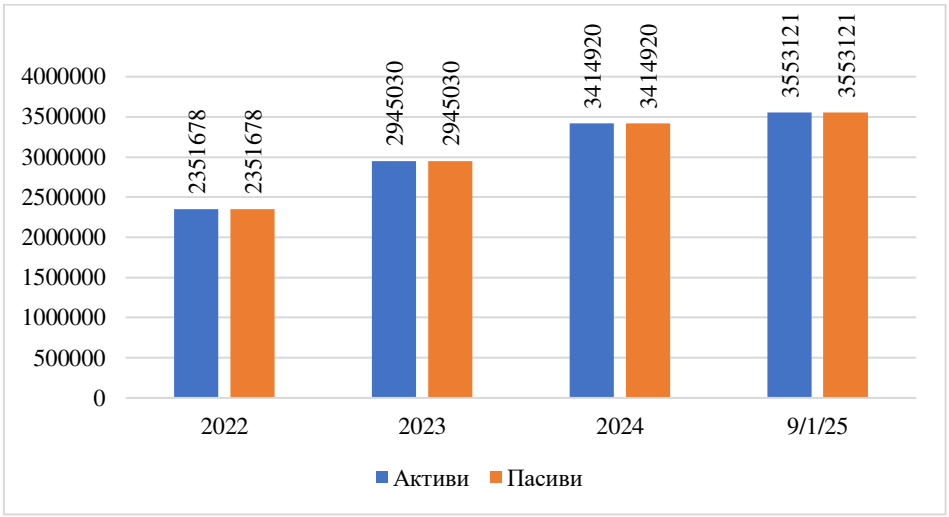


Рис. 2.3 Динаміка активів та пасивів банків за 2022-2025 рр. млн грн

Джерело: складено на основі даних НБУ (додатки А, Б, В, Г)[13].

Відповідно до рис. 2.3 проведений аналіз динаміки балансу діючих банків України свідчить про стабільне зростання як активів, так і пасивів протягом 2022–2025 рр. Загальний обсяг активів банків збільшився з 2 351 678 млн грн у 2022 р. до 3 553 121 млн грн станом на 1 вересня 2025 р., що відображає розширення ресурсної бази для кредитування, інвестиційної діяльності та операцій на фінансовому ринку. Пасиви, які відповідно зросли з 2 351 678 млн грн до 3 553 121 млн грн, свідчать про збалансованість фінансової структури банків, формування ресурсів через депозити, кредити та власний капітал. Поступове зростання балансу протягом 2023 р. - 2 945 030 млн грн та 2024 р. - 3 414 920 млн грн підтверджує стабільну тенденцію до зміцнення фінансової стійкості банківської системи та її здатності адаптуватися до економічних та воєнних викликів, забезпечуючи стабільність грошово-кредитного ринку України.

Аналіз доходів банків України є важливим індикатором ефективності функціонування банківського сектору та загального стану фінансової системи країни. Динаміка доходів (табл. 2.1) відображає не лише рівень прибутковості банківських операцій, а й адаптацію установ до змін макроекономічного середовища, регуляторної політики та умов воєнного часу.

Таблиця 2.1

Динаміка доходів банків України за 2022-2025 рр. млн грн

Показники	Роки				Зміни в абсолютних величинах	
	2022	2023	2024	01.08.2025	2025/2022	2025/2024
Процентні доходи	217053	304437	351588	264159	47106	-87429
Комісійні доходи	85622	97572	110859	79698	-5924	-31161
Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	43482	30264	34398	19731	-23751	-14667
Інші операційні доходи	8126	8364	6735	5955	-2171	-780
Інші доходи	2413	4043	1965	1307	-1106	-658
Повернення списаних активів	853	2056	2092	2046	1193	-46
Всього доходи	357549	446737	507637	372895	15346	-134742

Джерело: складено на основі даних НБУ (додатки Д, Е, Ж, З) [5]..

Відповідно до табл. 2.1 загальний обсяг доходів банків у 2025 р. становив 372 895 млн грн, що на 15 346 млн грн більше порівняно з 2022 р., проте на 134 742 млн грн менше, ніж у 2024 р., що відображає тенденцію до зниження прибутковості сектору у поточному періоді. Найбільшу частку у структурі доходів традиційно займають процентні доходи, які у 2024 р. досягли 351 588 млн грн, однак у 2025 р. знизилися на 87 429 млн грн, що свідчить про зменшення обсягів кредитування та перегляд умов процентної політики. Комісійні доходи, незважаючи на зростання у 2023–2024 рр., у 2025 р. скоротилися на 31 161 млн грн, що може бути наслідком зменшення обсягів платіжних операцій і сповільнення економічної активності. Показники результатів від переоцінки фінансових інструментів, а також інших операційних і непроцентних доходів також демонструють спадну тенденцію. Таким чином, динаміка доходів банківського сектору України у 2025 р. свідчить про посилення впливу макроекономічних ризиків, що потребує вдосконалення стратегії управління активами та доходами банків.

Аналіз витрат банків України (табл. 2.2) є важливою складовою дослідження тенденцій розвитку банківського ринку, оскільки структура та динаміка витрат безпосередньо впливають на рівень прибутковості, ефективність діяльності та фінансову стабільність банківських установ.

Таблиця 2.2

Динаміка витрат банків України за 2022-2025 рр. млн грн

Показники	Роки				Зміни в абсолютних величинах	
	2022	2023	2024	01.08.2025	2025/2022	2025/2024
Процентні витрати	65358	103043	117290	89505	24147	-27785
Комісійні витрати	35449	46457	54317	39273	3824	-15044
Інші операційні витрати	17875	18481	19553	13469	-4406	-6084
Загальні адміністративні витрати	82434	92325	110927	82554	120	-28373
Інші витрати	5951	8727	9103	5917	-34	-3186
Відрахування в резерви	121204	17657	9638	6288	-114916	-3350
Податок на прибуток	7356	77009	95903	29487	22131	-66416
Всього витрати	335628	363699	416730	266493	-69135	-150237

Джерело: складено на основі даних НБУ (додатки Д, Е, Ж, З) [5].

Відповідно до табл. 2.2 результати аналізу динаміки витрат банків України за 2022–2025 рр. свідчать про суттєві коливання їх обсягів, що відображає вплив макроекономічних та воєнних чинників на фінансову діяльність банківського сектору. Загальні витрати банків у 2025 р. становили 266 493 млн грн, що на 69 135 млн грн менше порівняно з 2022 р. та на 150 237 млн грн менше, ніж у 2024 р. Основне скорочення відбулося за рахунок зниження процентних витрат на 27 785 млн грн та податку на прибуток на 66 416 млн грн, що свідчить про зменшення кредитної активності та прибутковості сектору. Водночас адміністративні витрати залишаються стабільно високими, відображаючи необхідність підтримки операційної діяльності в умовах зростання цін і витрат на персонал. Відрахування в резерви демонструють різке скорочення, що може свідчити про певне покращення якості кредитного портфеля або перегляд підходів до оцінки ризиків. Загалом динаміка витрат банків України у 2025 р. характеризується тенденцією до оптимізації витратної частини, спрямованої на підвищення фінансової стійкості та ефективності функціонування банківської системи в умовах нестабільного середовища.

Аналіз показника чистого прибутку (збитку) банків України (рис. 2.4) є важливим інструментом оцінки ефективності функціонування банківського сектору та загальних тенденцій розвитку фінансового ринку. Саме чистий прибуток відображає здатність банків генерувати дохід, ефективно управляти витратами та підтримувати фінансову стабільність в умовах економічної та воєнної нестабільності. Упродовж 2022–2025 рр. динаміка цього показника зазнавала значних коливань під впливом зміни макроекономічного середовища, рівня кредитних ризиків, політики Національного банку України та міжнародних факторів. Дослідження чистого прибутку банків дозволяє виявити ключові тенденції розвитку ринку, визначити стійкість фінансових установ і перспективи подальшого зміцнення банківської системи України.

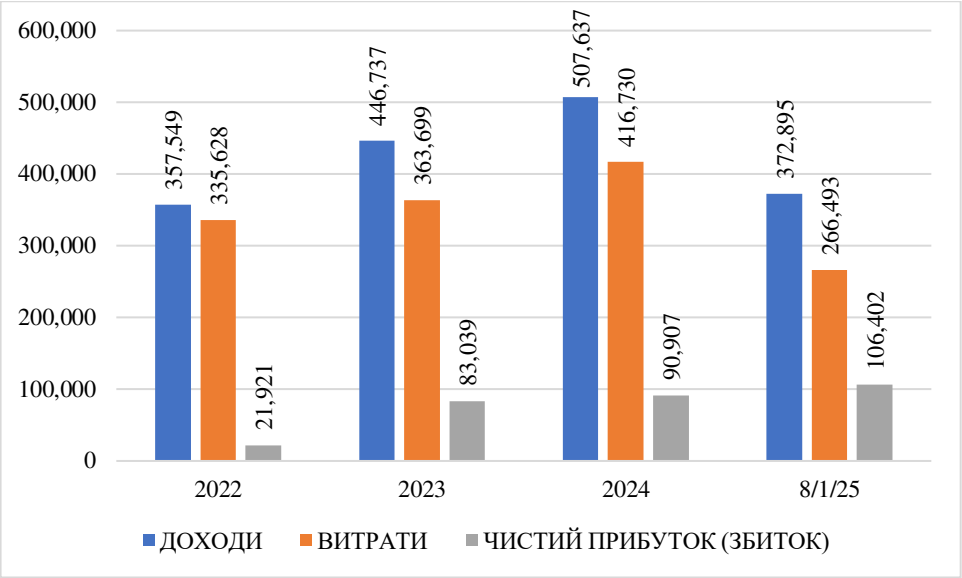


Рис. 2.4 Динаміка чистого прибутку банків України за 2022–2025 рр., млн грн

Джерело: складено на основі даних НБУ (додатки Д, Е, Ж, З)[5].

Відповідно до рис. 2.4 проведений аналіз показує стабільне зростання чистого прибутку банківського сектору України протягом 2022–2025 рр., що свідчить про підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами та адаптаційної здатності банків до складних економічних умов. Якщо у 2022 р. чистий прибуток становив 21 921 млн грн, то вже у 2023 р. він зріс майже у чотири рази — до 83 039 млн грн, а у 2024 р. досяг 90 907 млн грн. Станом на 1 серпня 2025 р. банківський сектор продемонстрував подальше покращення фінансових результатів — чистий прибуток зріс до 106 402 млн грн. Така позитивна динаміка зумовлена оптимізацією структури витрат, зростанням процентних доходів у попередні періоди, ефективною роботою з проблемними активами та підвищенням довіри клієнтів до банківської системи. Отже, український банківський ринок демонструє ознаки поступової стабілізації та зміцнення фінансової стійкості, незважаючи на воєнні та економічні виклики.

Аналіз показників рентабельності активів та рентабельності капіталу банків України (рис. 2.5) є важливим інструментом оцінки ефективності використання ресурсів та фінансової стійкості банківського сектору. Рентабельність активів відображає здатність банків генерувати прибуток на вкладені ресурси, тоді як рентабельність капіталу демонструє ефективність

використання власних коштів установи. Дослідження цих показників дозволяє виявити ключові тенденції розвитку банківського ринку, оцінити рівень прибутковості та конкурентоспроможності банків, а також визначити напрями оптимізації управління активами та капіталом для підвищення фінансової ефективності та стійкості сектору в умовах економічних та воєнних викликів.

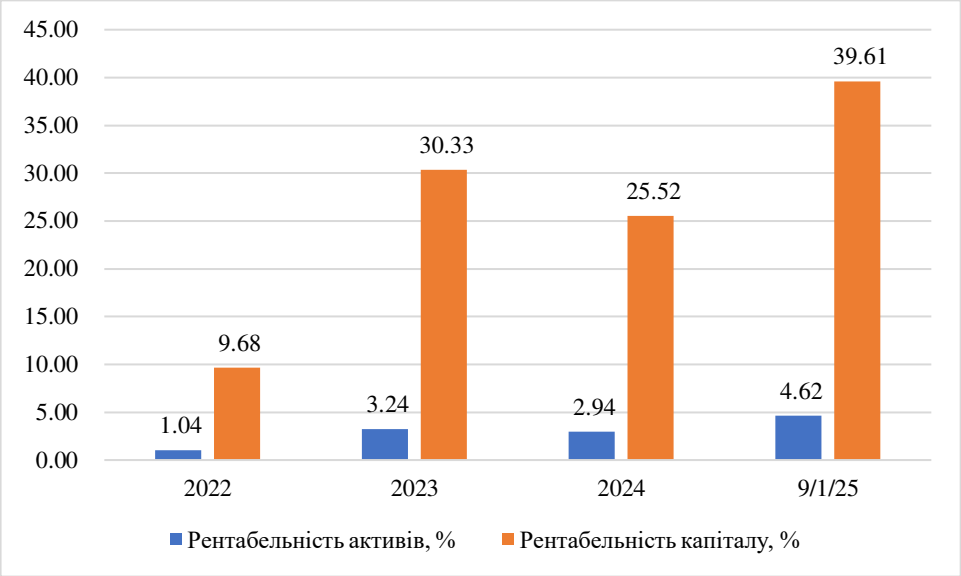


Рис 2.5 Динаміка показників рентабельності активів та капіталу банків України за 2022-2025 рр., %

Джерело: складено на основі даних НБУ (додатки А, Б, В, Г)[13]

Аналіз показників рентабельності активів та капіталу банків України свідчить про значне підвищення ефективності використання ресурсів банківської системи. Рентабельність активів зросла з 1,04 % у 2022 р. до 4,62 % станом на 1 вересня 2025 р., що відображає підвищення здатності банків генерувати прибуток на вкладені ресурси. Показник рентабельності капіталу демонструє ще більш виразну позитивну динаміку: з 9,68 % у 2022 р. до 39,61 % у 2025 р., що свідчить про ефективне управління власними коштами банків та зростання прибутковості для акціонерів. Незважаючи на тимчасові коливання у 2023–2024 рр., загальна тенденція демонструє стабільне зміцнення фінансової стійкості та конкурентоспроможності банківського сектору України, що сприяє підвищенню довіри вкладників та стійкості грошово-кредитного ринку.

Аналіз ключових показників діяльності банківського сектору України, зокрема обсягів кредитів, депозитів та рівня проблемних кредитів (NPL) (рис.

2.6), є необхідним для комплексного оцінювання тенденцій розвитку банківського ринку. Кредитування відображає активність банків у фінансуванні економіки, депозити — рівень довіри населення та бізнесу до банківської системи, а показник NPL характеризує якість кредитного портфеля та рівень фінансових ризиків. Дослідження банківських показників дозволяє визначити ступінь стійкості банків, їх здатність забезпечувати ліквідність, підтримувати економічне зростання та ефективно управляти ризиками, що є особливо важливим у умовах економічної нестабільності та воєнних викликів.

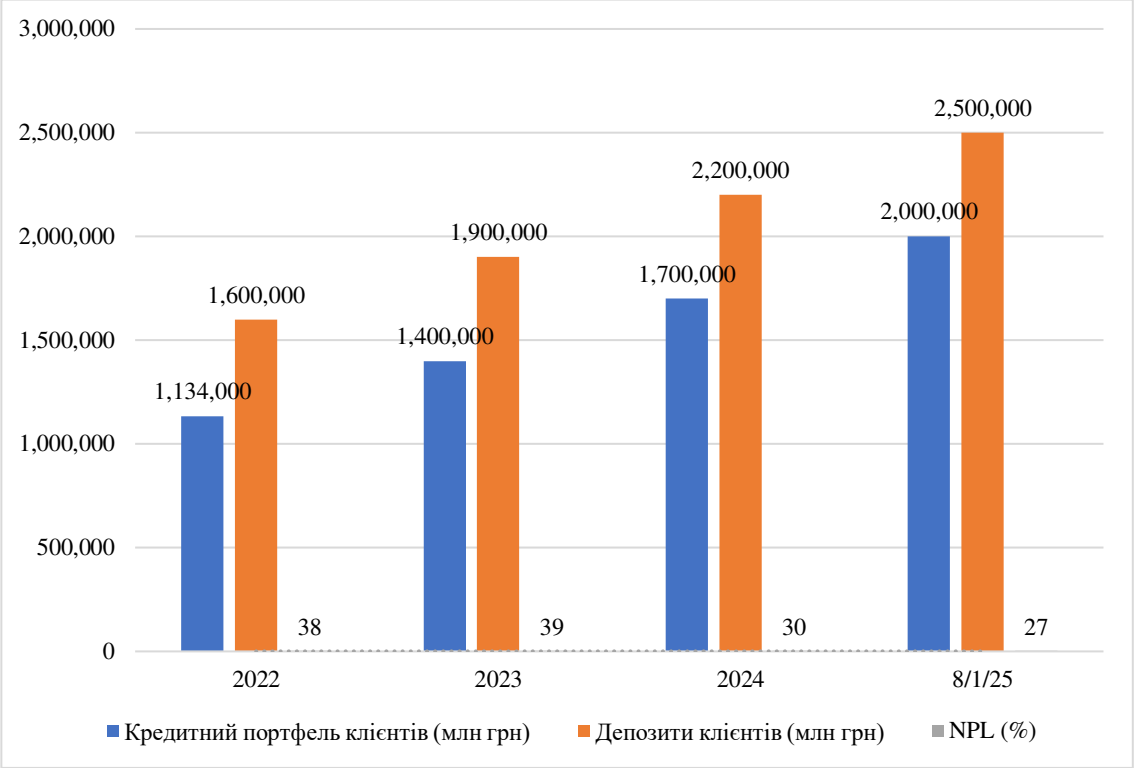


Рис. 2.6 Динаміка кредитів, депозитів та рівня NPL у банківському секторі України

Джерело: складено на основі даних НБУ [7, 17].

Проведений аналіз на рис. 2.6 свідчить про суттєве покращення ключових показників діяльності банківського сектору України, що підтверджує поступове зміцнення його фінансової стійкості та адаптивності. Обсяг кредитного портфеля клієнтів зріс з 1 134 000 млн грн у 2022 р. до 2 000 000 млн грн станом на 1 серпня 2025 р., що свідчить про активізацію кредитування та підвищення ролі банків у підтримці економічної діяльності. Депозитна база демонструє стабільну тенденцію зростання — від 1 600 000 млн грн у 2022 р. до 2 500 000 млн грн у

2025 р., що відображає високий рівень довіри населення й бізнесу до банківської системи навіть в умовах економічної нестабільності. Особливо позитивним є зниження частки проблемних кредитів (NPL) з 38 % до 27 %, що свідчить про покращення якості кредитного портфеля, підвищення ефективності управління ризиками та стабілізацію фінансових процесів у банківській сфері. Сукупність цих тенденцій вказує на зміцнення банківського ринку України та підвищення його стійкості до зовнішніх шоків.

Отже, аналіз банківського ринку України свідчить про поступове зміцнення його фінансової стійкості та підвищення ефективності діяльності банківського сектору. Спостерігається зростання активів і пасивів, розширення кредитного портфеля та депозитної бази, покращення показників рентабельності активів і капіталу, а також зниження частки проблемних кредитів (NPL), що вказує на покращення якості кредитного портфеля. Одночасно банки демонструють позитивну динаміку доходів і чистого прибутку, забезпечуючи підвищення операційної ефективності та конкурентоспроможності. Сукупність цих тенденцій підтверджує, що банківський сектор адаптується до економічних і воєнних викликів, підтримує ліквідність, стабільність фінансової системи та сприяє відновленню національної економіки.

2.2. Оцінка рівня цифровізації банківських послуг в Україні

Оцінка рівня цифровізації банківських послуг в Україні є важливим аспектом аналізу сучасного банківського ринку та його адаптації до технологічних змін. Цифровізація охоплює розвиток онлайн-банкінгу, мобільних додатків, безготівкових платежів, електронних карток та інших фінтех-рішень, що забезпечують зручність, швидкість та безпеку фінансових операцій для клієнтів. Безготівкові розрахунки в Україні (рис. 2.7) демонструють стрімке зростання попри виклики повномасштабної війни, що розпочалася у 2022 році, підтверджуючи високий рівень адаптивності фінансової системи та населення до сучасних цифрових технологій. Активне впровадження мобільного

банкінгу, розвиток платіжної інфраструктури, зростання популярності QR-платежів та електронних гаманців сприяли тому, що Україна стала одним із лідерів у Європі за темпами цифровізації платіжних процесів. Такі тенденції свідчать про зміцнення довіри до банківських інновацій, підвищення ефективності безготівкових операцій та формування сучасної фінансової екосистеми, що суттєво підтримує економічну стійкість у воєнний період.

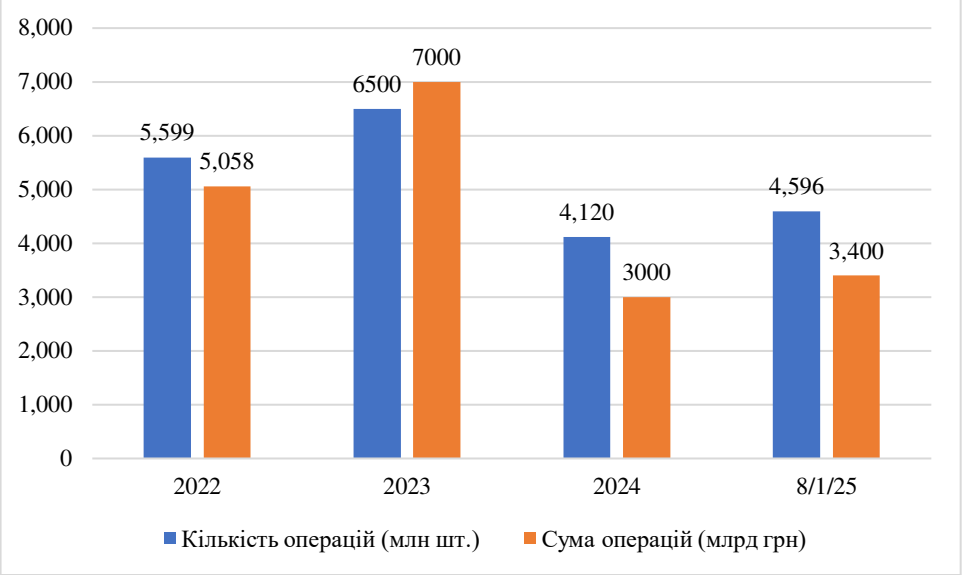


Рис. 2.7 Динаміка безготівкових операцій в Україні за 2022-2025рр.

Джерело: складено на основі даних НБУ[7, 17]

Відповідно до рис. 2.7 динаміка безготівкових операцій в Україні свідчить про суттєві коливання як за кількістю, так і за обсягами транзакцій протягом досліджуваного періоду, зумовлені воєнними ризиками та зміною платіжної поведінки населення. У 2022 році зафіксовано 5 599 млн операцій на суму 5 058 млрд грн, що відображає високий рівень цифровізації навіть в умовах кризи. У 2023 році спостерігається зростання за обома показниками — до 6 500 млн операцій та 7 000 млрд грн, що свідчить про відновлення економічної активності та розширення використання безготівкових інструментів. У 2024 році обсяги операцій тимчасово зменшилися до 4 120 млн шт. та 3 000 млрд грн, що може бути наслідком нестабільності ринку та корекції споживчої активності. Станом на серпень 2025 року зафіксовано відновлення кількості операцій до 4 596 млн та зростання суми до 3 400 млн грн, що підтверджує поступове повернення

позитивної динаміки та стабілізацію платіжного сегмента в умовах воєнної економіки.

Частка безготівкових розрахунків (рис. 2.8) в Україні є одним із ключових індикаторів рівня цифровізації фінансової системи та зміни платіжної поведінки населення. З огляду на стрімкий розвиток технологій, розширення мережі POS-терміналів, зростання популярності мобільних банківських додатків і посилення попиту на швидкі та безпечні форми оплати, частка безготівкових операцій продовжує невпинно зростати. Її аналіз дозволяє визначити ступінь переходу економіки до цифрових фінансових інструментів, оцінити ефективність банківських сервісів та окреслити основні тенденції розвитку національного платіжного ринку.

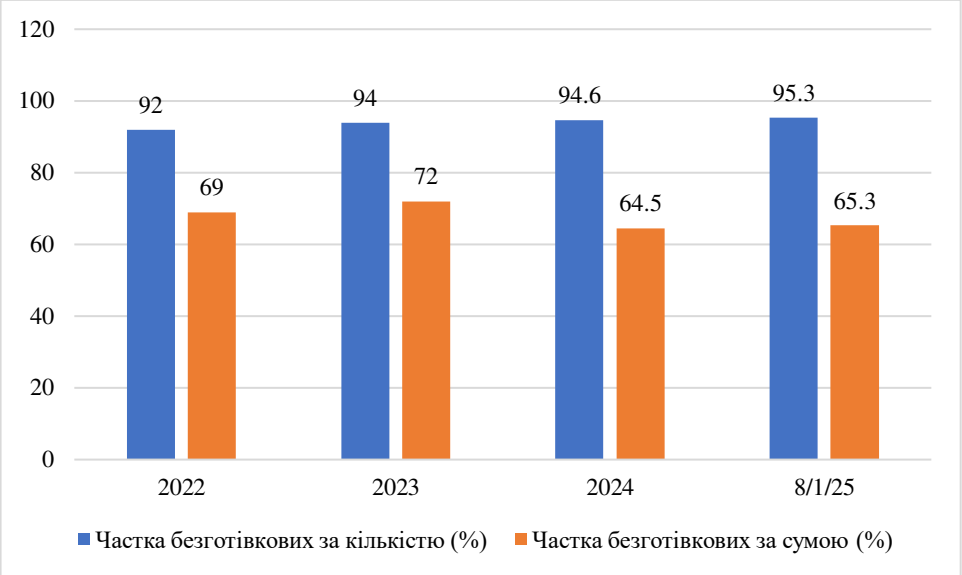


Рис. 2.8 Частка безготівкових операцій в Україні за 2022-2025рр.

Джерело: складено на основі даних НБУ [17].

Відповідно до рис.2.8 частка безготівкових розрахунків в Україні свідчить про стабільне зростання цифрової активності населення та бізнесу, незважаючи на складні економічні умови. За кількістю операцій частка безготівкових платежів зросла з 92% у 2022 році до 95,3% станом на серпень 2025 року, що підтверджує майже повне витіснення готівки з повсякденного обігу. За сумою операцій динаміка є більш варіативною: після зростання з 69% до 72% у 2023 році відбулося тимчасове зниження до 64,5% у 2024 році, однак у 2025 році показник знову підвищився до 65,3%. Такі тенденції демонструють, що

безготівкові платежі стають домінуючою формою розрахунків, особливо для дрібних та середніх транзакцій, тоді як великі платежі частково зберігають орієнтацію на готівку або традиційні банківські інструменти. Сукупно дані підтверджують поглиблення цифровізації платіжної сфери та зміцнення інфраструктури безготівкової економіки України.

Динаміка цифровізації банківських рахунків та обслуговування фізичних осіб (табл. 2.3) в Україні відображає глибокі трансформації у сфері фінансових послуг, спричинені розвитком фінтех-рішень, зростанням попиту на дистанційні сервіси та прискореною адаптацією населення до цифрових інструментів. Активне впровадження мобільного та інтернет-банкінгу, електронних платіжних засобів та віддаленої ідентифікації клієнтів суттєво підвищує доступність банківських операцій та спрощує взаємодію фізичних осіб із фінансовими установами.

Таблиця 2.3

Динаміка цифровізації банківських рахунків та обслуговування фізичних осіб в Україні за 2022–2025 рр.

Показники	Роки				Зміни в абсолютних величинах	
	2022	2023	2024	01.08.2025	2025/ 2022	2025/ 2024
Фізичні особи, млн	76,3	78,4	80,3	81,7	5,4	1,4
Дистанційно обслуговуються, млн рахунків	51,7	62,29	66,51	71,2	19,5	4,69
Рахунки умовного зберігання (ескроу), шт	274	209	154	132	-142	-22
Поточні рахунки в нац. валюті, млн	126	140,3	151,8	158,6	32,6	6,8
Поточні рахунки в ін. валюті, млн	12,6	13,8	14,4	14,7	2,1	0,3
Вкладні рахунки в нац. валюті, млн	14,6	22,63	18,4	19,8	5,2	1,4
Вкладні рахунки в ін. валюті, млн	1,05	1,25	1,116	1,05	0	-0,066
Всього рахунків, млн	154,2	178	186	194,2	40	8,2

Джерело: складено на основі даних НБУ [8, 9, 10, 17].

Відповідно до табл. 2.3 цифровізація банківських рахунків та обслуговування фізичних осіб в Україні демонструє стійке зростання охоплення

населення банківськими послугами та активне розширення дистанційних каналів взаємодії. Кількість фізичних осіб, що користуються банківськими послугами, збільшилася з 76,3 млн до 81,7 млн, що свідчить про зростання фінансової інклюзії. Особливо інтенсивно зростає сегмент дистанційного обслуговування: кількість таких рахунків підвищилася на 19,5 млн порівняно з 2022 роком, досягнувши 71,2 млн станом на серпень 2025 року. Водночас спостерігається скорочення рахунків умовного зберігання (ескроу), що зменшилися з 274 до 132 одиниць, що може бути наслідком перегляду підходів до фінансування угод або зниження активності на відповідних ринках.

Поточні рахунки в національній валюті демонструють стабільне зростання на 32,6 млн, що відображає підсилення ролі гривні у безготівкових операціях. Рух на валютних рахунках є помірним, з приростом 2,1 млн за аналогічний період, що підтверджує збереження обмеженого використання іноземних валют у повсякденних банківських операціях. Динаміка вкладних рахунків має змішаний характер: у національній валюті спостерігається зростання на 5,2 млн, тоді як у валюті — незначне зниження. У підсумку загальна кількість рахунків у банківській системі збільшилася з 154,2 млн до 194,2 млн, що свідчить про послідовне поглиблення цифровізації та зростання довіри до банківських інструментів у складних умовах воєнного часу.

Динаміка цифровізації банківських рахунків та обслуговування юридичних осіб (табл. 2.4) в Україні відображає поступову трансформацію корпоративного банківського сектора під впливом цифрових технологій та автоматизації фінансових процесів. Використання електронних платіжних систем, дистанційного банкінгу та електронних рахунків дозволяє підприємствам ефективніше здійснювати операції, контролювати грошові потоки та зменшувати витрати на обслуговування.

Таблиця 2.4

Динаміка цифровізації банківських рахунків та обслуговування юридичних осіб в Україні за 2022–2025 рр.

Показники	Роки				Зміни в абсолютних величинах	
	2022	2023	2024	01.08.2025	2025/ 2022	2025/ 2024
Суб'єкти господарювання, млн	1	1	1	1,02	0,02	0,02
Фізичні особи — підприємці, млн	2	2,3	3,4	3,6	1,6	0,2
Дистанційно обслуговуються, млн рахунків	2,4	2,92	3,01	3,25	0,85	0,24
Рахунки умовного зберігання (ескроу), шт	1 068	2 143	3 278	3 850	2782	572
Всього рахунків, млн	6	7,1	7	7,35	1,35	0,35

Джерело: складено на основі даних НБУ [8, 9, 10 17].

Відповідно до табл. 2.4 аналіз цифровізації банківських рахунків та обслуговування юридичних осіб в Україні свідчить про поступове збільшення охоплення корпоративного сектору банківськими послугами та активне використання дистанційних каналів обслуговування. Кількість фізичних осіб-підприємців зросла з 2 млн до 3,6 млн, а число дистанційно обслуговуваних рахунків збільшилося з 2,4 млн до 3,25 млн, що свідчить про активне впровадження електронних сервісів у діяльність малого та середнього бізнесу. Значне зростання рахунків умовного зберігання (ескроу) — з 1 068 до 3 850 шт. — відображає посилення ролі банків у забезпеченні безпечних фінансових операцій і управлінні ризиками бізнесу. Загальна кількість рахунків у корпоративному сегменті зросла з 6 млн до 7,35 млн, що підтверджує стійку тенденцію до цифровізації банківського обслуговування юридичних осіб та формування більш ефективної та прозорої фінансової інфраструктури в Україні.

Структура платіжних систем на вітчизняному ринку банківських платіжних карток в Україні відображає сучасні тенденції розвитку фінансової інфраструктури та зміни в поведінці споживачів. Активне впровадження міжнародних та національних платіжних систем, розширення мережі терміналів та банкоматів, а також зростання популярності безконтактних і мобільних

платежів формують основу ефективного функціонування платіжного сектору. Аналіз структури карткового ринку (табл. 2.5) дозволяє оцінити конкурентні позиції учасників ринку, ступінь технологічної інтеграції та визначити перспективи розвитку цифрових платіжних інструментів в Україні.

Таблиця 2.5

Частка платіжних систем на вітчизняному ринку банківських платіжних карток в Україні, %

Показники	Роки				Зміни в абсолютних величинах	
	2022	2023	2024	01.08.2025	2025/2022	2025/2024
Mastercard	53,9	52,5	51,2	50,8	-3,1	-0,4
Visa	45,6	46,8	47,5	48	2,4	0,5
ПРОСТІР (національна)	0,5	0,4	0,6	0,7	0,2	0,1
Інші (внутрішньобанківські, e-money)	0	0,3	0,7	0,5	0,5	-0,2
Загальна кількість активних карток (млн шт.)	70	75	82	85	15	3

Джерело: складено на основі даних НБУ [17, 18, 36, 41].

Відповідно до табл. 2.5 частка платіжних систем на вітчизняному ринку банківських платіжних карток в Україні демонструє стабільне домінування міжнародних брендів, водночас відзначається поступове зростання національних і внутрішньобанківських карткових систем. Частка Mastercard знизилася з 53,9% у 2022 році до 50,8% у серпні 2025 року, тоді як Visa навпаки збільшила свою присутність з 45,6% до 48%, що свідчить про конкурентну переорієнтацію ринку. Національна платіжна система ПРОСТІР показує поступове зростання, досягнувши 0,7%, а частка інших внутрішньобанківських та e-money карток залишається незначною, коливаючись близько 0,5%. Загальна кількість активних карток зросла з 70 млн до 85 млн шт., що підтверджує широку адаптацію населення до безготівкових розрахунків та підвищення рівня цифровізації платіжного сектору України.

Динаміка безготівкових розрахунків із використанням платіжних карток та NFC-гаджетів (рис. 2.10) в Україні відображає прискорену цифровізацію платіжного сектору та зміну споживчих звичок населення. Активне

впровадження технологій безконтактної оплати, мобільних додатків та електронних пристроїв сприяє підвищенню швидкості та зручності фінансових операцій, зменшенню використання готівки та збільшенню обсягів безготівкових транзакцій. Аналіз цієї динаміки дозволяє оцінити ступінь інтеграції інноваційних платіжних рішень у повсякденну діяльність населення та визначити ключові тенденції розвитку цифрової фінансової інфраструктури в Україні.

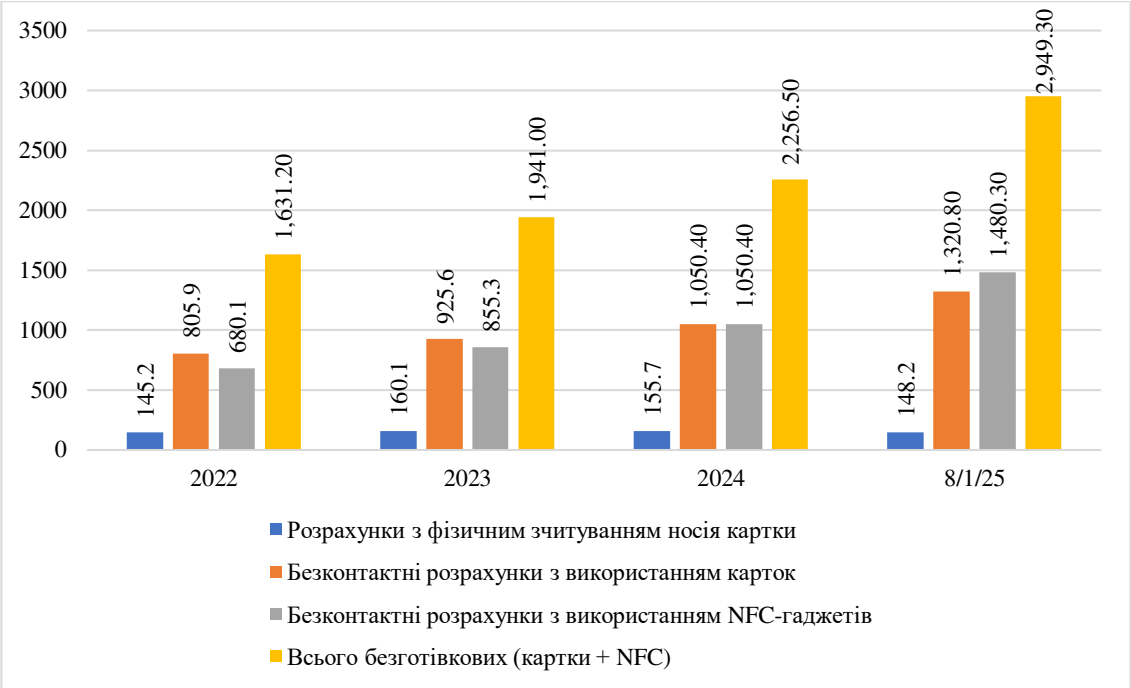


Рис. 2.10 Динаміка безготівкових розрахунків із використанням платіжних карток та NFC-гаджетів в Україні, млрд грн

Джерело: складено на основі даних НБУ [17].

Аналіз динаміки безготівкових розрахунків із використанням платіжних карток та NFC-гаджетів в Україні свідчить про значне зростання популярності безконтактних платежів. Розрахунки з фізичним зчитуванням картки залишаються відносно стабільними та навіть знизилися з 145,2 млрд грн у 2022 році до 148,2 млрд грн у серпні 2025 року після коливань у попередні роки. Водночас безконтактні операції за допомогою карток зросли з 805,9 млрд грн до 1 320,8 млрд грн, а розрахунки через NFC-гаджети збільшилися з 680,1 млрд грн до 1 480,3 млрд грн, що свідчить про швидке впровадження сучасних платіжних технологій. Загальна сума безготівкових операцій з використанням карток та

NFC-гаджетів зросла майже вдвічі — з 1 631,2 млрд грн до 2 949,3 млрд грн, підтверджуючи тенденцію до цифровізації платежів і формування безготівкової економіки в Україні.

Структура безготівкових оплат в Україні відображає розподіл різних видів безготівкових транзакцій та ступінь їх використання населенням і бізнесом. На рис. 2.11 подано основні категорії оплат, що дозволяє оцінити пріоритетність платіжних інструментів та тенденції розвитку цифрових розрахунків у країні.



Рис. 2.11 Структура безготівкових оплат в Україні станом на 01.08.2025 р.

Джерело: складено на основі даних НБУ [17].

Аналіз структури безготівкових оплат в Україні станом на 01.08.2025 р. показує явну перевагу безконтактних технологій над традиційним фізичним зчитуванням карток. Так, розрахунки з фізичним зчитуванням становлять лише 5% від загального обсягу транзакцій, тоді як безконтактні операції з використанням карток займають 45%, а за допомогою NFC-гаджетів — 50%. Така структура свідчить про глибоку інтеграцію сучасних цифрових платіжних інструментів у повсякденні фінансові операції населення та бізнесу, підтверджуючи тенденцію до повсюдної цифровізації платіжного сектору України.

Використання мобільного банкінгу в Україні демонструє стрімке зростання попри виклики повномасштабної війни, підтверджуючи його роль як ключового каналу надання банківських послуг (табл. 2.6). Широке впровадження

мобільних додатків, дистанційних платежів та сервісів управління рахунками сприяє підвищенню доступності фінансових послуг, зручності користування та ефективності банківських операцій для населення та бізнесу, закріплюючи тенденцію цифровізації фінансового сектору.

Таблиця 2.6

Динаміка використання мобільного банкінгу в Україні за 2022–2025 рр.

Показники	Роки				Зміни в абсолютних величинах	
	2022	2023	2024	01.08.2025	2025/ 2022	2025/ 2024
Проникнення моб. банкінгу (% користувачів смартфонів)	47	60	72	85	38	13
Кількість активних користувачів моб. банкінгу (млн осіб)	20	25	32	38	18	6
Частка дистанційних операцій через моб. банкінг (% від загальних)	50	65	78	92	42	14
Кількість операцій через моб. додатки (млн шт./рік)	2500	4000	5500	6800	4300	1300
Сума операцій через моб. банкінг (млрд грн/рік)	1500	2200	3000	3800	2300	800

Джерело: складено на основі даних НБУ [17].

Аналіз показників використання мобільного банкінгу в Україні у табл. 2.6 демонструє стійку тенденцію до цифровізації банківського обслуговування та активне зростання користувацької бази. Проникнення мобільного банкінгу серед користувачів смартфонів збільшилося з 47% у 2022 році до 85% станом на серпень 2025 року, що свідчить про швидке освоєння населенням сучасних фінансових технологій. Кількість активних користувачів зросла з 20 млн до 38 млн осіб, а частка дистанційних операцій через мобільні додатки збільшилася з 50% до 92%, підкреслюючи зміщення акценту банківських сервісів у бік дистанційного обслуговування. Загальна кількість операцій через мобільні додатки зросла з 2 500 млн до 6 800 млн шт., а їх сума — з 1 500 млрд грн до 3 800 млрд грн, що підтверджує ключову роль мобільного банкінгу як інструменту

забезпечення ефективності фінансових потоків та підтримки безготівкових розрахунків у складних економічних умовах.

У сучасних умовах цифровізації банківських послуг мобільні застосунки стають ключовим інструментом взаємодії банків із клієнтами, забезпечуючи швидкий доступ до фінансових операцій, контроль за рахунками та зручні способи оплати. Рейтинг топ-додатків банківських мобільних застосунків в Україні (табл. 2.7) відображає популярність та ефективність цифрових платформ серед користувачів, дозволяючи оцінити їх функціональні можливості, рівень безпеки та інтеграцію інноваційних технологій у банківську діяльність. Аналіз цих показників є важливим для визначення тенденцій розвитку мобільного банкінгу та формування стратегії підвищення якості банківських послуг у цифровому середовищі.

Таблиця 2.7

Рейтинг та основні характеристики топ-10 банківських мобільних застосунків в Україні у 2025 році

Місце	Додаток банку	Завантаження млн шт.	Рейтинг (Google Play / App Store)	Ключові функції та переваги
1	Monobank (Universal Bank)	25	4.9 / 4.9	Повний цикл: перекази, інвестиції, крипто-обмін, AI-чат; мінімалізм, швидкість; >7 млн активних користувачів.
2	Приват24	38	4.7 / 4.6	Універсальний: комуналка, штрафи, ОВДП, eOselia; >30 млн клієнтів, 90% операцій мобільно; лідер завантажень.
3	Ощад 24/7	15	4.6 / 4.5	Соціальні виплати, депозити онлайн; інтеграція з "Дією"; сильний у регіонах, +17% користувачів р/р.
4	Sense SuperApp	10	4.8 / 4.7	Мультивалютні гаманці, ESG-інвестиції; зручний для бізнесу; +22% зростання доходу.
5	A-Bank24	8	4.8 / 4.8	Швидкі кредити, кешбек; топ-3 у Google Play; фокус на роздріб.
6	ПУМБ Online (ПУМБ)	7	4.7 / 4.6	Безкомісійні перекази, бізнес-RKO; +65% роздрібне кредитування; топ-5 у бізнес-фінансах.

Продовження таблиці 2.7

7	Raiffeisen Online UA	5	4.5 / 4.4	Європейські стандарти, преміум-банкінг; слабший за локальними, але стабільний.
8	OTP Bank UA	4	4.4 / 4.3	Корпоративні послуги, API-інтеграції; нижчий функціонал для роздрібу.
9	Sense Business Online (Sense Bank, бізнес-версія)	3	4.6 / 4.5	Для бізнесу: інвойсинг, аналітика; +14% зростання.
10	Forward Online	2	4.7 / 4.6	Фокус на fintech-партнерствах; зростання +20% у Q1.

Джерело: розроблено автором на основі даних Forinsurer [1, 32, 35].

Відповідно до табл. 2.7 аналіз рейтингу топ-додатків банківських мобільних застосунків в Україні демонструє виразну тенденцію до цифровізації фінансових послуг та диференціації функціоналу за сегментами користувачів. Найпопулярнішими є Monobank та Приват24, що поєднують широкий спектр послуг для фізичних осіб, включаючи перекази, інвестиції та оплати, при цьому відзначаються високими оцінками користувачів у Google Play та App Store. Додатки для бізнесу, такі як Sense Business Online та ПУМБ Online, акцентують на аналітиці, інвойсингу та роздрібному кредитуванні, демонструючи зростання доходів та активності корпоративних клієнтів. Переваги топових застосунків включають швидкість виконання операцій, інтеграцію з державними сервісами (наприклад, «Дія»), мультивалютність, ESG-інвестиції та партнерства з fintech-компаніями. Отримані дані свідчать про значну конкуренцію на ринку мобільного банкінгу та важливість інноваційного розвитку для утримання та розширення клієнтської бази.

Розширення онлайн-послуг банками України в умовах повномасштабної агресії РФ стало критично важливим фактором забезпечення стійкості національної фінансової системи, дозволяючи зберігати безперервність обслуговування клієнтів та підтримувати економічну активність. Особлива увага приділяється цифровізації банківських процесів, інтеграції з державними

сервісами, такими як «Дія» [15], та впровадженню інноваційних рішень, що підвищують ефективність та безпеку фінансових операцій. Таблиця 2.8 ілюструє ключові напрями розвитку онлайн-послуг українських банків та демонструє їх роль у зміцненні довіри клієнтів та підвищенні конкурентоспроможності фінансового сектору в умовах кризових викликів.

Таблиця 2.8

Динаміка розвитку онлайн-послуг та цифровізації банківського сектору України

Показники	Роки				Зміни в абсолютних величинах	
	2022	2023	2024	01.08.2025	2025/ 2022	2025/ 2024
Частка дистанційних операцій (% від загальних)	50	65	78	92	42	14
Інвестиції в цифровізацію (млрд грн/рік)	15	20	30	35	20	5
Кількість операцій онлайн (млн шт./рік)	3000	4500	6000	7500	4500	1500
Проникнення open banking та API-інтеграцій (% банків)	0	20	50	80	80	30
Частка хмарних сервісів (% банків)	30	50	70	90	60	20

Джерело: розроблено автором [1, 17].

Аналіз представлених показників свідчить про стрімке зростання ролі цифрових технологій у банківській сфері України протягом 2022–2025 років. Частка дистанційних операцій збільшилася з 50% до 92%, що відображає активне перенесення клієнтських сервісів у цифрове середовище. Інвестиції банків у цифровізацію зросли на 20 млрд грн, демонструючи пріоритетність інноваційних рішень та модернізації IT-інфраструктури. Кількість онлайн-операцій збільшилася на 4,5 млрд шт., підтверджуючи високий попит на дистанційне обслуговування. Впровадження open banking та API-інтеграцій поширилося від 0% до 80% банків, а частка хмарних сервісів зросла до 90%, що свідчить про інтеграцію сучасних технологічних платформ і підвищення гнучкості банківських систем. Отримані дані підкреслюють стратегічну роль цифровізації у забезпеченні стабільності та конкурентоспроможності фінансового сектору в умовах кризових викликів.

Отже, оцінка рівня цифровізації банківських послуг в Україні свідчить про значний прогрес у впровадженні інноваційних технологій, що забезпечують доступність, швидкість та безпеку фінансових операцій для клієнтів. Зростання частки дистанційних операцій, активне використання open banking, API-інтеграцій та хмарних сервісів демонструє не лише технологічну трансформацію банківського сектору, але й підвищення його стійкості та адаптивності в умовах економічних і кризових викликів. Тенденції підтверджують, що цифровізація стала ключовим чинником підвищення ефективності обслуговування, зміцнення довіри клієнтів та розвитку конкурентних переваг українських банків на внутрішньому та міжнародному ринках.

РОЗДІЛ 3. ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ ЦИФРОВОГО ПОТЕНЦІАЛУ БАНКІВСЬКОГО РИНКУ

Перспективи розвитку цифрового потенціалу банківського ринку України визначаються зростаючими потребами клієнтів у швидких, безпечних та зручних фінансових послугах, а також активним впровадженням інноваційних технологій, таких як мобільний банкінг, open banking, API-інтеграції та штучний інтелект. Цифровізація стає ключовим інструментом підвищення ефективності банківських процесів, оптимізації операційних витрат та зміцнення конкурентних позицій на національному та міжнародному рівнях.

Розвиток цифрового потенціалу банківського ринку України, незважаючи на значні досягнення у сфері діджиталізації, стикається з низкою системних перешкод, що обмежують його повноцінну трансформацію банківського сектору. Основні бар'єри можна класифікувати за чотирма групами:

– технологічні, пов'язані з недостатнім рівнем інноваційної інфраструктури та інтеграції сучасних IT-рішень [31, с. 242];

– регуляторні, що включають невизначеність нормативно-правового середовища та обмеження у сфері цифрових фінансових послуг;

– економічні (ринкові), які відображають обмеженість інвестиційних ресурсів та нерівномірність розвитку банківських продуктів [31, с. 243];

– людські, що охоплюють низький рівень кібербезпеки та цифрової грамотності користувачів. Незважаючи на високий рівень діджиталізації, наявність перешкод стримує повний перехід українського банківського сектору до інноваційної, клієнтоорієнтованої та технологічно інтегрованої моделі банку (табл. 3.1).

Таблиця 3.1

Основні перешкоди розвитку цифрового потенціалу банківського ринку України

Група перешкод	Основні фактори	Характеристика
Технологічні	Застаріла IT-інфраструктура, нестабільність електропостачання та зв'язку, недостатня стандартизація	Використання застарілих систем (Legacy Systems) ускладнює інтеграцію новітніх технологій, таких як AI, Big Data, хмарні рішення та fintech-сервіси. Війна та нестабільне постачання електроенергії впливають на безперебійну роботу онлайн-сервісів, а низький рівень стандартизації обміну даними обмежує розвиток Open Banking та API-інтеграцій.
Регуляторні та законодавчі	Повільне впровадження Open Banking, регулювання нових технологій, вимоги кібербезпеки НБУ	Невизначене законодавче поле щодо цифрових активів, DLT та ШІ створює високі ризики для банків-інноваторів. Повільне впровадження PSD2 обмежує конкуренцію та розвиток нових сервісів. Посилені вимоги НБУ до кібербезпеки потребують значних ресурсів для виконання, особливо для невеликих банків.
Економічні та ринкові	Висока вартість інвестицій, економічна невизначеність, недостатня конкуренція у корпоративному секторі	Значні капітальні витрати на цифровізацію, невизначеність через війну та концентрація ринку корпоративного банкінгу у великих державних банках стримують інноваційний розвиток. Банки змушені пріоритетизувати ліквідність та операційну стійкість, а не інновації.
Людський фактор, кадри та кібербезпека	Дефіцит IT-фахівців, низька цифрова грамотність клієнтів, кібершахрайство	Нестача висококваліфікованих кадрів (data scientists, IT-архітектори, DevOps) ускладнює впровадження технологій. Низька цифрова та фінансова грамотність клієнтів змушує підтримувати традиційні канали обслуговування. Зростання кіберзагроз потребує додаткових ресурсів, що стримує розвиток інноваційних рішень.

Джерело: розроблено автором

Аналіз перешкод розвитку цифрового потенціалу банківського ринку України свідчить, що, незважаючи на високий рівень діджиталізації, комплекс технологічних, регуляторних, економічних та людських факторів стримує повноцінну трансформацію сектору до моделі «Банку 4.0». Подолання цих бар'єрів потребує комплексного підходу, який включає модернізацію IT-

інфраструктури, вдосконалення законодавчої бази, забезпечення інвестиційної привабливості та підвищення цифрової грамотності персоналу та клієнтів.

Перспективи розвитку цифрового потенціалу банківського ринку України є оптимістичними та ґрунтуються на інноваціях, що стимулюються конкуренцією та необхідністю відновлення. Вони охоплюють поглиблення інтеграції технологій, розширення спектру послуг та підвищення безпеки (табл. 3.2).

Таблиця 3.2

Перспективні напрями розвитку цифрового потенціалу банківського ринку України

Напрямок розвитку	Основні ініціативи	Очікувані результати / ефекти
Open Banking та API-інтеграції	Створення цілісної екосистеми обміну даними між банками та фінтех-компаніями; впровадження агрегаторів рахунків та інноваційних платіжних рішень	Підвищення конкуренції на ринку, поява нових сервісів, швидкий доступ клієнтів до фінансових продуктів, інтеграція з міжнародними практиками
Штучний інтелект (ШІ) та Big Data	Персоналізація продуктів, автоматизація обслуговування через чат-боти та голосових асистентів, кредитний скоринг, Fraud Detection	Підвищення точності оцінки ризиків, ефективність обслуговування, зменшення операційних витрат, підвищення безпеки транзакцій
Безготівкові розрахунки та CBDC	Розвиток мобільних та безконтактних платежів, впровадження електронної гривні (CBDC), розширення програмних РРО	Прискорення безготівкових операцій, зростання фінансової доступності, забезпечення безпечних та програмованих транзакцій
Інфраструктурні та безпекові перспективи	Хмарні технології, кіберзахист, біометрична ідентифікація	Підвищення стійкості та масштабованості ІТ-інфраструктури, захист від кіберзагроз, зменшення ризиків шахрайства
Регулювання та розвиток фінтех-екосистеми	Підтримка фінтех-інновацій, Regulatory Sandboxes, інтеграція з державними сервісами («Дія», BankID)	Прискорення впровадження нових продуктів, спрощення дистанційного обслуговування, стимулювання конкуренції та залучення нових гравців на ринок

Джерело: розроблено автором

На основі аналізу сучасних тенденцій та перспектив розвитку цифрового потенціалу банківського ринку України доцільно запропонувати низку рекомендацій, спрямованих на комплексне підвищення інноваційної спроможності фінансових установ.

По-перше, необхідно активізувати впровадження Open Banking та API-інтеграцій, що передбачає формування безпечної екосистеми обміну даними між банками та авторизованими фінтех-компаніями. До конкретних заходів належить розробка єдиного стандарту API для всіх банківських установ, створення національної платформи агрегаторів рахунків, впровадження систем моніторингу безпечного обміну даними та проведення навчальних програм для персоналу щодо роботи з новими цифровими сервісами. Реалізація цих заходів сприятиме підвищенню конкуренції на ринку, забезпеченню швидкого доступу клієнтів до фінансових продуктів та появі інноваційних сервісів.

По-друге, необхідно поглиблювати використання штучного інтелекту (ШІ) та аналітики великих даних (Big Data) для персоналізації банківських продуктів і автоматизації процесів обслуговування. До конкретних заходів відноситься впровадження інтелектуальних чат-ботів та голосових асистентів, розробка алгоритмів кредитного скорингу з автоматичною оцінкою ризиків, застосування систем виявлення шахрайства у реальному часі та організація навчальних програм для працівників щодо роботи з аналітичними платформами. Такі заходи забезпечать підвищення точності оцінки ризиків, оптимізацію обслуговування та зменшення операційних витрат.

По-третє, розвиток безготівкових розрахунків та цифрової валюти (CBDC) слід реалізовувати через впровадження мобільних та безконтактних платежів, розширення використання програмних РРО та запуск пілотних проєктів електронної гривні. Необхідно також інтегрувати CBDC у платіжні сервіси банків, стимулювати використання безконтактних карток і QR-платежів у роздрібній торгівлі, одночасно зміцнюючи IT-інфраструктуру та системи кібербезпеки шляхом застосування хмарних технологій, резервного копіювання, біометричної ідентифікації клієнтів та регулярного аудиту безпеки. Додатково

слід стимулювати розвиток фінтех-екосистеми через спрощене ліцензування, створення регуляторних пісочниць та інтеграцію банківських сервісів із державними цифровими платформами («Дія», BankID).

Комплексна реалізація зазначених заходів дозволить сформувати високотехнологічний, безпечний та конкурентоспроможний банківський сектор, здатний ефективно адаптуватися до зовнішніх викликів, підвищувати фінансову доступність та стимулювати впровадження інноваційних продуктів для клієнтів.

Отже, перспективи розвитку цифрового потенціалу банківського ринку України виглядають оптимістично та базуються на впровадженні інноваційних технологій, інтеграції з фінтех-компаніями та державними сервісами, а також посиленні кібербезпеки. Розширення Open Banking, застосування штучного інтелекту та аналітики великих даних, розвиток безготівкових розрахунків і цифрової валюти, а також модернізація IT-інфраструктури та підтримка фінтех-екосистеми сприятимуть підвищенню конкурентоспроможності сектору, ефективності обслуговування клієнтів та стійкості банків до зовнішніх ризиків. Таким чином, комплексна цифровізація створює умови для швидкої адаптації ринку до сучасних викликів, стимулює інноваційний розвиток та забезпечує підвищення фінансової доступності для населення та бізнесу.

ВИСНОВКИ

Провівши дослджіення цифрового потенціалу банківського ринку, дійшли наступних висновків:

Цифровий потенціал банківського ринку є комплексним поняттям, що охоплює технологічні, операційні та стратегічні аспекти, які визначають здатність фінансових установ адаптуватися до умов цифрової трансформації. Визначальними елементами цифрового потенціалу є технологічні інновації, такі як штучний інтелект, блокчейн та аналітика великих даних, які дають можливість банкам не лише оптимізувати внутрішні процеси, але й розширювати спектр фінансових послуг. Водночас цифрова трансформація забезпечує зростання конкурентоздатності банків, сприяючи розвитку нових бізнес-моделей, орієнтованих на клієнта. Значення цифрового потенціалу для банківського ринку полягає у його здатності підвищити ефективність управління ризиками, знизити операційні витрати та стимулювати інноваційний розвиток фінансових продуктів та послуг. Крім того, цифрові технології сприяють фінансовій інклюзії, роблячи банківські послуги доступними для широких верств населення. Загалом, цифровий потенціал є важливим фактором, який формує майбутнє банківської системи, забезпечуючи її гнучкість, адаптивність та конкурентоспроможність на світовому ринку фінансових послуг.

Нормативно-правове регулювання та методологія дослідження цифрових трансформацій у банківському секторі є ключовими аспектами для забезпечення ефективного впровадження та аналізу інновацій у фінансовій сфері. Правові рамки, зокрема закони та постанови, що регулюють електронні платіжні системи, захист персональних даних та безпеку інформаційних технологій, створюють основу для безпечного та легітимного розвитку цифрових послуг. Методологія дослідження, яка включає використання системного, еволюційного, порівняльного та стратегічного підходів, дозволяє глибоко вивчити процеси цифрових трансформацій, а також забезпечує комплексне розуміння впливу нових технологій на банківські установи, їхні бізнес-моделі та взаємодію з

клієнтами. У поєднанні з ефективними методами збору та аналізу даних, ці підходи забезпечують всебічне дослідження та обґрунтовані рекомендації для розвитку банківського сектору в умовах цифрової економіки.

Аналіз банківського ринку України свідчить про поступове зміцнення його фінансової стійкості та підвищення ефективності діяльності банківського сектору. Спостерігається зростання активів і пасивів, розширення кредитного портфеля та депозитної бази, покращення показників рентабельності активів і капіталу, а також зниження частки проблемних кредитів (NPL), що вказує на покращення якості кредитного портфеля. Одночасно банки демонструють позитивну динаміку доходів і чистого прибутку, забезпечуючи підвищення операційної ефективності та конкурентоспроможності. Сукупність цих тенденцій підтверджує, що банківський сектор адаптується до економічних і воєнних викликів, підтримує ліквідність, стабільність фінансової системи та сприяє відновленню національної економіки.

Оцінка рівня цифровізації банківських послуг в Україні свідчить про значний прогрес у впровадженні інноваційних технологій, що забезпечують доступність, швидкість та безпеку фінансових операцій для клієнтів. Зростання частки дистанційних операцій, активне використання open banking, API-інтеграцій та хмарних сервісів демонструє не лише технологічну трансформацію банківського сектору, але й підвищення його стійкості та адаптивності в умовах економічних і кризових викликів. Тенденції підтверджують, що цифровізація стала ключовим чинником підвищення ефективності обслуговування, зміцнення довіри клієнтів та розвитку конкурентних переваг українських банків на внутрішньому та міжнародному ринках.

Перспективи розвитку цифрового потенціалу банківського ринку України виглядають оптимістично та базуються на впровадженні інноваційних технологій, інтеграції з фінтех-компаніями та державними сервісами, а також посиленні кібербезпеки. Розширення Open Banking, застосування штучного інтелекту та аналітики великих даних, розвиток безготівкових розрахунків і цифрової валюти, а також модернізація IT-інфраструктури та підтримка фінтех-

екосистеми сприятимуть підвищенню конкурентоспроможності сектору, ефективності обслуговування клієнтів та стійкості банків до зовнішніх ризиків. Таким чином, комплексна цифровізація створює умови для швидкої адаптації ринку до сучасних викликів, стимулює інноваційний розвиток та забезпечує підвищення фінансової доступності для населення і бізнесу.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Банки України. *Forinsurer*. URL: https://forinsurer.com/links/banks(дата звернення: 10.11.2025).

2. Березовик В. М. Інноваційний потенціал банківських установ в умовах викликів цифрової економіки. *Східноєвропейського університету економіки і менеджменту*. 2024. №264. URL: https://suem.edu.ua/storage/doc/visnyksura/visnik-1-2024.pdf#page=265 (дата звернення: 01.05.2025).

3. Береславська О. Трансформація банківських послуг в умовах цифровізації. *Економіка та суспільство*. 2024. № 60. DOI: https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-60-99 (дата звернення: 01.05.2025).

4. Бітнер І. В., В'язовий С. М., Морозова Н. Л. Моделювання розвитку сучасних цифрових інноваційних технологій у банківському секторі. *Бізнес Інформ.* 2021. №5. С. 74–81.

5. Доходи та витрати банків України. Наглядова статистика НБУ. URL: https://bank.gov.ua/files/stat/Inc_Exp_Banks_2025-09-01.xlsx (дата звернення: 10.11.2025).

6. Дроботя Я. А., Бражник Л. В. Диджиталізація банківської діяльності та платіжних систем. *Інфраструктура ринку*. 2021. Вип. 51. С. 261-267.

7. Звіт з оверсайта інфраструктури фінансового ринку за 2024 рік. URL: https://bank.gov.ua/ua/news/all/zvit-z-oversaytu-infrastruktur-finansovogo-rinku-za-2024-rik (дата звернення: 10.11.2025).

8. Кількість клієнтів та рахунків в банках за 2021 рік. *НБУ*. URL:https://bank.gov.ua/ua/news/all/kilkist-kliyentiv-ta-rahunkiv-v-bankah-2021-rik (дата звернення: 10.11.2025).

9. Кількість клієнтів та рахунків в банках за 2022 рік. *НБУ*. URL:https://bank.gov.ua/ua/news/all/kilkist-kliyentiv-ta-rahunkiv-v-bankah-2022-rik (дата звернення: 10.11.2025).

10. Кількість клієнтів та рахунків в банках за 2023 рік. *НБУ.* URL:https://bank.gov.ua/ua/news/all/kilkist-kliyentiv-ta-rahunkiv-v-bankah-2023-rik (дата звернення: 10.11.2025).

11. Кретов Д., Міндова О. Цифровізація банківського сектору України: сучасний стан та перспективи розвитку. *Сталий розвиток економіки.* 2024. №2(49). С. 223-228.

12. Олешко Т.І., Касьянова Н.В., Смерічевський С.Ф. та ін. Цифрова економіка : підручник. Київ : НАУ, 2022. 200 с.

13. Основні показники діяльності банків України. Наглядова статистика НБУ. URL: https://bank.gov.ua/files/stat/Indicators_Banks_2025-09-01.xlsx (дата звернення: 10.11.2025).

14. Офіційний сайт Державної служби статистики України. URL: https://www.ukrstat.gov.ua/ (дата звернення: 01.05.2025).

15. Офіційний сайт Дія. URL: https://diia.gov.ua/ (дата звернення: 10.11.2025).

16. Офіційний сайт Міжнародного валютного фонду. URL: https://www.imf.org/ru/Home (дата звернення: 01.05.2025).

17. Офіційний сайт Національного Банку України. URL: https://bank.gov.ua/ (дата звернення: 01.05.2025).

18. Офіційний сайт національної платіжної системи «ПРОСТІР». URL: https://prostir.gov.ua/(дата звернення: 19.09.2025).

19. Офіційний сайт Світового банку. URL: https://www.worldbank.org/uk/country/ukraine (дата звернення: 01.05.2025).

20. Про електронні документи та електронний документообіг : Закон України від 22.05.2003 № 851-IV. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/851-15#Text (дата звернення: 01.05.2025).

21. Про затвердження Змін до Положення про здійснення Національним банком України безвиїзного банківського нагляду : Постанова Національного банку України від 18.12.2024 № 151. URL:

https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0151500-24#Text (дата звернення: 01.05.2025).

22. Про затвердження Положення про організацію заходів із забезпечення інформаційної безпеки в банківській системі України : Постанова Національного банку України; Положення від 28.09.2017 № 95. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0095500-17#Text (дата звернення: 01.05.2025).

23. Про захист персональних даних : Закон України від 01.06.2010 № 2297-VI. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2297-17#Text (дата звернення: 01.05.2025).

24. Про платіжні послуги : Закон України від 30.06.2021 № 1591-IX. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text (дата звернення: 01.05.2025).

25. Про фінансові послуги та фінансові компанії : Закон України від 14.12.2021 № 1953-IX. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#Text (дата звернення: 01.05.2025).

26. Просович О. П., Грибик І. І., Чучман І. Б. Управління розвитком потенціалу банківського сектору в умовах динамічних змін цифрової економіки. *Scientific notes of Lviv University of Business and Law*. 2023. №39. С. 87-93.

27. Реверчук С. К., Творидло О. І. Особливості розвитку та державного регулювання ринку банківських послуг України в умовах цифровізації. *Економічний простір*.2022. № 179. С. 12-18.

28. Стойко О. Я. Перспективи розвитку фінтех- і банківського бізнесу в Україні. *Проблеми економіки*. 2020. №2. С. 356–364.

29. Холявко Н. І., Козлянченко О. М. Світові тенденції діджиталізації банківського сектора. *Проблеми економіки*. 2021.№ 2 (48). С. 217-224.

30. Штулер І.Ю., Нам В.Г. Потенціал банківської системи в сучасних цифрових умовах. *Aktual'ni Problemy Ekonomiky*. 2020. №228. С. 79-86.

31. Ясіновська І. Ф., Шеремета Л. М. Управління банківськими ризиками в умовах війни. *Бізнес Інформ*. 2024. №11. С. 237–246.

32. Apple Pay. URL: https://www.apple.com/apple-pay/ (дата звернення: 10.11.2025).

33. Atlas.ti. URL: https://atlasti.com/ (дата звернення: 01.05.2025).

34. Google Forms.URL:https://docs.google.com/forms/u/0/ (дата звернення: 01.05.2025).

35. Google Pay. URL: https://pay.google.com/intl/uk_ua/about/(дата звернення: 10.11.2025).

36. Mastercard. URL: https://www.mastercard.com/global/en.html (дата звернення: 10.11.2025).

37. Nvivo. URL: https://lumivero.com/products/nvivo/ (дата звернення: 01.05.2025).

38. Power BI. URL:https://www.microsoft.com/en-us/power-platform/products/power-bi/ (дата звернення: 01.05.2025).

39. SurveyMonkey. URL:https://www.surveymonkey.com/ (дата звернення: 01.05.2025).

40. Tableau. URL: https://www.tableau.com/ (дата звернення: 01.05.2025).

41. Visa. URL: https://www.visa.com/en-us (дата звернення: 10.11.2025).

Основні показники діяльності банків України

(млн грн)

Назва показника	01.02.2022	01.03.2022	01.04.2022 (А4)	01.05.2022	01.06.2022	01.07.2022 (А4)#	01.08.2022	01.09.2022#	01.10.2022 (А4)#	01.11.2022	01.12.2022	01.01.2023 (А4)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Кількість діючих банків	71	69	69	69	69	68	68	67	67	67	67	67
з них: з іноземним капіталом	33	31	31	31	31	31	30	30	30	30	29	29
у т.ч. зі 100% іноземним капіталом	23	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22
АКТИВИ												
Активи	2 032 019	1 993 071	1 970 145	1 998 811	1 997 646	2 042 918	2 189 707	2 157 423	2 167 555	2 227 207	2 243 915	2 351 678
Активи в іноземній валюті	*609 298*	*590 575*	*554 369*	*550 187*	*544 819*	*574 955*	*713 995*	*682 823*	*695 425*	*720 491*	*718 523*	*731 006*
Загальні активи (не скориговані на резерви за активними операціями)	2 343 615	2 261 404	2 253 425	2 292 749	2 298 409	2 355 761	2 534 587	2 517 767	2 535 267	2 601 295	2 625 325	2 716 794
з них: нерезиденти	*249 344*	*237 697*	*217 554*	*230 575*	*237 089*	*289 837*	*368 853*	*348 706*	*357 839*	*395 208*	*389 125*	*416 904*
Загальні активи (не скориговані на резерви за активними операціями) в іноземній валюті	*710 356*	*650 493*	*618 039*	*618 210*	*614 687*	*647 577*	*809 176*	*781 874*	*797 960*	*824 747*	*825 575*	*819 633*
Готівкові кошти	75 710	65 005	82 720	69 417	68 646	63 343	64 087	66 230	86 704	73 384	76 725	74 760
Банківські метали	328	337	255	209	173	166	191	145	133	138	144	156
Кошти в Національному банку України	65 306	120 999	48 861	55 901	57 895	55 726	44 687	66 669	63 497	67 006	72 246	82 485
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	171 661	187 564	176 180	189 027	183 754	229 720	286 616	271 206	270 613	310 106	298 074	315 085
Строкові вклади в інших банках та кредити, надані іншим банкам	65 607	42 804	22 797	24 291	29 413	34 618	48 553	43 815	49 642	48 895	46 657	51 010
Кредити надані клієнтам	1 092 983	1 074 062	1 070 449	1 068 305	1 077 083	1 055 583	1 120 407	1 110 346	1 094 485	1 081 057	1 075 343	1 036 213
кредити, що надані органам державної влади	27 381	27 141	26 927	26 873	26 774	26 273	28 570	28 243	27 107	26 389	26 005	24 809
кредити, що надані суб'єктам господарювання	815 043	791 160	793 002	794 327	806 058	793 598	854 456	847 838	836 452	827 462	823 514	801 413
кредити, що надані фізичним особам	250 405	255 579	250 416	247 010	244 157	235 659	237 299	234 182	230 848	227 142	225 746	209 943
кредити, надані небанківським фінансовим установам	154	182	103	95	94	52	82	83	79	64	78	48
Вкладення в цінні папери та довгострокові інвестиції	752 334	654 119	740 294	766 778	762 417	767 898	810 606	806 640	842 072	901 330	929 640	1 022 658
Резерви за активними операціями банків (з урахуванням резервів за операціями, які обліковуються на позабалансових рахунках)	314 752	271 644	287 121	297 610	304 111	316 915	349 312	364 694	371 921	378 583	385 942	369 936
Пасиви	2 032 019	1 993 077	1 970 145	1 998 811	1 997 646	2 042 918	2 189 707	2 157 423	2 167 555	2 227 207	2 243 915	2 351 678
Капітал	259 293	246 434	208 105	200 365	206 786	230 746	239 105	243 599	211 554	216 570	218 910	215 840
з нього: статутний капітал	*481 535*	*406 551*	*407 046*	*407 185*	*407 185*	*406 441*	*406 441*	*406 196*	*406 196*	*406 656*	*407 022*	*407 021*
Зобов'язання банків	1 772 726	1 746 642	1 762 041	1 798 446	1 790 859	1 812 172	1 950 601	1 913 824	1 956 001	2 010 637	2 025 006	2 135 838
Зобов'язання банків в іноземній валюті	*646 940*	*616 735*	*582 237*	*580 085*	*585 327*	*617 869*	*778 850*	*738 588*	*747 494*	*783 651*	*783 823*	*799 056*
Строкові вклади (депозити) інших банків та кредити, що отримані від інших банків	25 670	12 449	9 615	8 962	8 298	5 947	7 813	8 119	7 331	7 038	6 515	6 457
Кошти суб'єктів господарювання	747 762	695 653	677 101	713 539	718 442	723 597	765 726	769 503	791 315	826 761	838 362	889 526
Кошти фізичних осіб (зощадними (депозитними) сертифікатами)	713 542	705 295	767 878	772 656	767 346	786 554	847 323	852 109	861 163	869 915	889 485	933 240
Кошти небанківських фінансових установ	40 020	38 547	35 926	36 813	38 817	39 736	43 304	46 064	46 256	47 211	51 645	53 188
Довідково:												
Рентабельність активів, %	4,20	2,93	-0,03	-1,11	-0,16	-0,46	0,29	0,62	0,48	0,64	1,02	1,04
Рентабельність капіталу, %	33,31	23,31	-0,25	-9,47	-1,37	-4,09	2,54	5,50	4,28	5,77	9,33	9,68

60

Основні показники діяльності банків України

(млн грн)

Назва показника	01.02.2023	01.03.2023#	01.04.2023 (А4)	01.05.2023	01.06.2023	01.07.2023 (А4)	01.08.2023	01.09.2023	01.10.2023 (А4)	01.11.2023	01.12.2023	01.01.2024 (А4)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Кількість діючих банків	67	65	65	65	65	65	64	64	63	63	63	63
з них: з іноземним капіталом	29	28	28	28	28	28	27	27	27	27	27	27
у т.ч. зі 100% іноземним капіталом	22	21	20	20	20	20	19	19	19	19	19	19
АКТИВИ												
Активи	2 367 835	2 403 035	2 427 669	2 492 315	2 494 853	2 562 123	2 620 291	2 621 025	2 647 624	2 679 459	2 748 813	2 945 030
Активи в іноземній валюті	*769 622*	*777 102*	*784 157*	*783 562*	*770 669*	*779 998*	*778 319*	*776 692*	*764 883*	*786 029*	*787 156*	*830 251*
Загальні активи (не скориговані на резерви за активними операціями)	2 735 052	2 769 555	2 794 495	2 857 157	2 859 387	2 924 954	2 982 223	2 983 337	3 005 073	3 034 778	3 107 767	3 311 322
з них: резиденти	*454 868*	*465 772*	*476 454*	*478 547*	*468 588*	*484 940*	*490 953*	*502 413*	*493 920*	*509 771*	*503 868*	*535 311*
Загальні активи (не скориговані на резерви за активними операціями) в іноземній валюті	*858 280*	*865 010*	*871 450*	*869 550*	*856 072*	*865 291*	*864 232*	*862 888*	*850 191*	*871 000*	*873 816*	*922 528*
Готівкові кошти	85 769	82 749	74 718	71 968	74 903	78 152	76 378	72 688	68 804	73 802	78 146	79 218
Банківські метали	144	203	180	144	156	139	148	190	144	152	174	120
Кошти в Національному банку України	135 260	174 342	196 000	187 224	202 170	198 618	221 443	197 287	201 934	204 096	205 445	213 489
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	327 425	337 762	342 477	340 384	327 672	342 701	340 711	338 811	320 795	325 116	309 127	348 166
Строкові вклади в інших банках та кредити, надані іншим банкам	68 747	69 435	69 926	68 745	64 750	61 560	60 701	62 697	65 620	72 618	72 760	57 439
Кредити надані клієнтам	1 028 852	1 013 843	1 001 784	992 185	983 181	983 259	987 685	997 379	1 001 014	1 004 990	1 021 786	1 024 678
кредити, що надані органам державної влади	24 244	23 475	22 677	22 003	21 228	20 825	20 389	20 235	19 670	18 983	18 173	18 349
кредити, що надані суб'єктам господарювання	794 181	784 503	772 714	764 194	753 590	753 942	756 708	761 571	765 748	766 251	777 047	783 690
кредити, що надані фізичним особам	210 408	205 837	206 342	205 924	208 337	208 379	210 537	215 551	215 545	219 716	226 565	222 590
кредити, надані небанківським фінансовим установам	19	28	52	64	26	113	50	21	50	40	2	49
Вкладення в цінні папери та довгострокові інвестиції	962 064	969 708	993 565	1 071 604	1 086 997	1 150 726	1 185 025	1 206 226	1 235 776	1 249 334	1 312 769	1 466 474
Резерви за активними операціями банків (з урахуванням резервів за операціями, які обліковуються на позабалансових рахунках)	371 653	370 845	371 126	369 008	368 650	366 842	365 936	366 821	362 150	359 934	363 545	371 189
Пасиви	2 367 835	2 403 035	2 427 669	2 492 315	2 494 853	2 562 123	2 620 291	2 621 025	2 647 624	2 679 459	2 748 813	2 945 030
Капітал	232 139	236 623	249 612	238 091	251 046	267 687	283 366	297 007	310 824	325 643	337 407	296 044
з нього: статутний капітал	*407 021*	*405 108*	*405 108*	*405 358*	*405 358*	*405 358*	*404 920*	*404 920*	*404 719*	*404 751*	*404 751*	*404 751*
Зобов'язання банків	2 135 696	2 166 412	2 178 057	2 254 224	2 243 806	2 294 437	2 336 926	2 324 018	2 336 800	2 353 816	2 411 406	2 648 986
Зобов'язання банків в іноземній валюті	*828 414*	*833 707*	*835 477*	*839 095*	*830 679*	*837 184*	*834 052*	*821 002*	*802 761*	*815 747*	*815 303*	*867 623*
Строкові вклади (депозити) інших банків та кредити, що отримані від інших банків	6 327	6 571	6 811	8 600	6 814	7 021	6 964	6 691	6 197	5 762	6 931	6 763
Кошти суб'єктів господарювання	913 321	935 459	978 917	1 019 522	1 056 623	1 084 788	1 123 389	1 112 592	1 101 005	1 115 385	1 142 474	1 260 156
Кошти фізичних осіб (з ощадними (депозитними) сертифікатами)	929 058	940 751	944 563	947 516	946 167	969 090	972 429	982 167	1 004 166	1 009 560	1 034 224	1 083 758
Кошти небанківських фінансових установ	52 426	53 949	46 244	48 069	48 500	50 782	52 176	52 018	53 681	52 527	53 438	61 741
Довідково:												
Рентабельність активів, %	7,47	5,43	5,76	5,49	5,31	5,54	5,79	5,75	5,86	5,85	5,62	3,24
Рентабельність капіталу, %	78,72	56,23	58,77	55,85	54,04	56,01	57,87	56,62	56,85	55,83	52,77	30,33

61

Основні показники діяльності банків України

(млн грн)

Назва показника	01.02.2024	01.03.2024	01.04.2024 (А4)	01.05.2024	01.06.2024	01.07.2024 (А4)	01.08.2024	01.09.2024	01.10.2024 (А4)	01.11.2024	01.12.2024	01.01.2025в (А4)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Кількість діючих банків	63	63	63	63	63	62	62	62	62	62	62	61
з них: з іноземним капіталом	26	26	26	26	27	27	26	26	26	26	26	26
у т.ч. зі 100% іноземним капіталом	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19
АКТИВИ												
Активи	2 902 123	2 918 498	2 986 161	3 016 226	3 068 725	3 126 176	3 142 431	3 160 787	3 180 663	3 224 871	3 258 508	3 414 920
Активи в іноземній валюті	*832 906*	*830 169*	*852 786*	*872 177*	*893 186*	*896 255*	*911 576*	*928 023*	*926 884*	*937 211*	*936 291*	*959 610*
Загальні активи (не скориговані на резерви за активними операціями)	3 264 847	3 282 379	3 351 062	3 379 196	3 433 067	3 491 920	3 509 694	3 527 563	3 546 854	3 593 398	3 630 724	3 767 180
з них: нерезиденти	*529 682*	*537 832*	*566 219*	*582 711*	*612 460*	*609 401*	*611 422*	*629 196*	*617 804*	*626 787*	*628 320*	*650 977*
Загальні активи (не скориговані на резерви за активними операціями) в іноземній валюті	*922 668*	*921 970*	*946 277*	*965 187*	*987 336*	*991 245*	*1 007 147*	*1 024 344*	*1 023 133*	*1 034 161*	*1 034 148*	*1 054 566*
Готівкові кошти	95 072	86 492	83 402	87 835	86 667	90 517	93 971	93 771	96 047	99 421	97 074	111 324
Банківські метали	140	183	133	158	166	207	195	223	217	249	271	244
Кошти в Національному банку України	226 806	223 729	227 738	282 812	227 240	279 149	262 467	242 395	253 395	261 974	241 972	229 448
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	332 096	336 473	359 361	364 083	384 733	391 417	384 630	386 203	345 084	356 270	344 364	355 225
Строкові вклади в інших банках та кредити, надані іншим банкам	74 586	75 657	75 113	82 139	83 257	73 942	77 659	91 626	101 932	97 980	116 185	114 919
Кредити надані клієнтам	1 020 090	1 022 565	1 041 062	1 051 758	1 070 542	1 087 350	1 107 402	1 120 745	1 134 872	1 134 373	1 153 080	1 138 032
кредити, що надані органам державної влади	17 708	17 225	16 998	16 436	16 182	15 701	15 226	14 779	14 171	13 660	13 237	13 077
кредити, що надані суб'єктам господарювання	774 360	774 395	787 554	793 456	807 300	819 999	833 212	841 543	852 320	848 302	861 944	850 581
кредити, що надані фізичним особам	227 997	230 912	236 439	241 813	246 986	251 562	258 884	264 288	268 309	272 346	277 789	274 272
кредити, надані небанківським фінансовим установам	25	33	71	53	73	87	80	134	73	65	109	102
Вкладення в цінні папери та депозитні сертифікати	1 409 261	1 411 513	1 428 156	1 399 266	1 467 512	1 449 218	1 472 394	1 479 521	1 497 788	1 529 897	1 556 688	1 693 022
Резерви за активними операціями банків (з урахуванням резервів за операціями, які обліковуються на позабалансових рахунках)	367 334	368 575	369 584	367 750	369 296	370 897	372 898	372 566	371 798	374 026	377 913	357 989
Пасиви	2 902 123	2 918 498	2 986 161	3 016 226	3 068 725	3 126 176	3 142 431	3 160 787	3 180 663	3 224 871	3 258 508	3 414 920
Капітал	313 659	320 284	339 093	319 601	341 776	354 533	368 217	382 014	391 882	401 538	409 246	368 348
з нього: статутний капітал	*404 751*	*404 751*	*404 751*	*405 378*	*406 676*	*406 685*	*405 860*	*405 860*	*405 860*	*405 860*	*406 208*	*406 835*
Зобов'язання банків	2 588 463	2 598 215	2 647 067	2 696 625	2 726 949	2 771 642	2 774 214	2 778 773	2 788 080	2 823 333	2 849 263	3 046 573
Зобов'язання банків в іноземній валюті	*865 387*	*867 269*	*893 514*	*914 782*	*938 897*	*941 787*	*947 277*	*965 814*	*960 997*	*965 796*	*968 642*	*993 163*
Строкові вклади (депозити) інших банків та кредити, що отримані від інших банків	7 045	6 087	5 429	6 658	5 645	5 513	4 9[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	4 271
Кошти суб'єктів господарювання	1 243 306	1 259 628	1 296 561	1 328 148	1 339 992	1 350 550	1 366 924	1 357 214	1 342 130	1 366 734	1 369 768	1 497 363
Кошти фізичних осіб (з ощадними (депозитними) сертифікатами)	1 055 331	1 071 374	1 084 720	1 101 471	1 123 635	1 147 295	1 142 875	1 151 637	1 171 799	1 177 639	1 189 364	1 216 229
Кошти небанківських фінансових установ	55 907	57 091	59 316	55 912	56 883	62 605	58 800	58 501	57 442	60 737	61 704	66 428
Довідково:												
Рентабельність активів, %	6,88	5,33	5,45	5,30	5,50	5,28	5,33	5,26	5,14	4,93	4,65	2,94
Рентабельність капіталу, %	65,98	49,98	50,30	48,78	50,61	48,33	48,40	47,21	45,62	43,30	40,49	25,52

tel:214%202%20778%20773%202%20788

62

Основні показники діяльності банків України

(млн грн)

Назва показника	01.02.2025#	01.03.2025	01.04.2025 (А4)	01.05.2025	01.06.2025	01.07.2025 (А4)*	01.08.2025*	01.09.2025
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Кількість діючих банків	61	61	60	60	60	60	60	60
з них: з іноземним капіталом	26	26	26	26	26	26	26	26
у т.ч. зі 100% іноземним капіталом	19	19	19	19	19	19	19	19
АКТИВИ								
Активи	3 384 968	3 411 224	3 397 458	3 473 627	3 479 881	3 507 741	3 516 275	3 553 121
Активи в іноземній валюті	*968 760*	*935 187*	*941 667*	*953 981*	*947 359*	*961 849*	*978 569*	*983 228*
Загальні активи (не скориговані на резерви за активними операціями)	3 737 134	3 763 229	3 746 025	3 823 214	3 829 167	3 859 025	3 869 549	3 906 763
з них: нерезиденти	*682 478*	*656 416*	*653 164*	*662 139*	*665 715*	*678 786*	*694 831*	*699 446*
Загальні активи (не скориговані на резерви за активними операціями) в іноземній валюті	*1 062 010*	*1 027 749*	*1 031 571*	*1 044 054*	*1 036 542*	*1 051 313*	*1 068 012*	*1 071 740*
Готівкові кошти	108 398	100 925	105 759	101 550	103 735	105 553	102 469	103 056
Банківські метали	274	280	299	279	277	299	317	310
Кошти в Національному банку України	213 950	250 100	206 581	218 428	259 539	239 040	254 205	246 658
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	378 121	355 413	349 179	344 281	350 259	326 358	343 323	345 956
Строкові вклади в інших банках та кредити, надані іншим банкам	123 661	123 036	121 390	122 467	120 675	148 584	144 850	150 278
Кредити надані клієнтам	1 136 949	1 153 567	1 177 118	1 197 632	1 219 282	1 244 945	1 267 997	1 296 376
кредити, що надані органам державної влади	12 368	11 687	11 144	10 592	10 524	10 066	9 798	9 383
кредити, що надані суб'єктам господарювання	844 665	859 106	877 324	893 239	907 179	926 714	941 162	960 857
кредити, що надані фізичним особам	279 837	282 722	288 529	293 612	301 422	307 942	316 899	326 061
кредити, надані небанківським фінансовим установам	79	53	121	189	157	222	137	75
Вкладення в цінні папери та депозитні сертифікати	1 648 721	1 653 584	1 660 228	1 710 002	1 647 935	1 665 645	1 628 810	1 618 061
Резерви за активними операціями банків (з урахуванням резервів за операціями, які обліковуються на позабалансових рахунках)	358 294	358 568	354 302	355 669	355 311	357 223	359 350	359 595
Пасиви	3 384 968	3 411 224	3 397 458	3 473 627	3 479 881	3 507 741	3 516 275	3 553 121
Капітал	397 530	405 938	405 107	380 409	396 187	410 898	423 861	439 226
з нього: статутний капітал	*406 835*	*406 955*	*406 755*	*406 842*	*406 375*	*406 402*	*406 402*	*406 482*
Зобов'язання банків	2 987 439	3 005 286	2 992 350	3 093 218	3 083 694	3 096 844	3 092 414	3 113 896
Зобов'язання банків в іноземній валюті	*996 181*	*969 700*	*976 015*	*999 335*	*989 807*	*1 006 242*	*1 021 919*	*1 027 921*
Строкові вклади (депозити) інших банків та кредити, що отримані від інших банків	4 188	5 608	4 787	5 305	5 353	5 629	4 865	5 879
Кошти суб'єктів господарювання	1 437 818	1 429 464	1 461 630	1 481 319	1 459 462	1 471 182	1 459 347	1 458 389
Кошти фізичних осіб (з ощадними (депозитними) сертифікатами)	1 218 191	1 232 863	1 227 993	1 263 063	1 272 340	1 302 507	1 306 200	1 311 100
Кошти небанківських фінансових установ	67 044	71 289	67 186	69 129	71 056	71 898	75 489	74 944
Довідково:								
Рентабельність активів, %	5,76	4,94	4,64	4,66	4,59	4,63	4,61	4,62
Рентабельність капіталу, %	51,10	42,78	39,78	40,13	39,89	40,17	39,86	39,61

63

Доходи і витрати банків України
(млн грн)

Показники	січень 2022	січень-лютий 2022	січень-березень 2022 (А4)[1]	січень-квітень 2022	січень-травень 2022	січень-червень 2022(А4)[1,2]	січень-липень 2022	січень-серпень 2022[2]	січень-вересень 2022(А4)[2]	січень-жовтень	січень-листопад	січень-грудень 2022(А4)[1]
ДОХОДИ	24 944	49 546	70 938	88 608	116 514	147 846	189 082	227 477	255 080	286 899	322 053	357 549
процентні доходи	16 445	31 009	46 064	61 142	76 957	93 757	112 375	130 846	151 024	172 306	194 010	217 053
комісійні доходи	7 941	15 506	19 847	24 465	31 032	37 468	44 154	51 164	59 804	68 040	76 461	85 622
результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	-42	1 933	2 141	-367	4 617	11 997	27 214	39 617	37 100	38 260	42 287	43 482
інші операційні доходи	410	761	2 294	2 673	3 122	3 577	4 049	4 374	4 794	5 786	6 398	8 126
інші доходи	90	140	363	452	504	720	906	1 013	1 666	1 771	2 102	2 413
повернення списаних активів	101	197	229	243	281	328	383	463	692	736	796	853
ВИТРАТИ	17 800	39 632	71 091	96 034	117 824	152 493	185 693	219 043	247 710	275 920	302 623	335 628
процентні витрати	4 623	8 773	13 392	17 735	22 135	27 256	33 227	39 058	45 386	52 009	58 518	65 358
комісійні витрати	2 967	6 719	9 047	11 309	13 914	16 534	18 846	21 930	24 955	28 196	31 991	35 449
інші операційні витрати	1 140	2 479	4 059	5 352	6 469	7 622	9 177	10 412	12 340	13 698	15 196	17 875
загальні адміністративні витрати	6 243	13 561	21 841	27 771	33 629	40 013	45 862	51 964	58 562	65 930	72 892	82 434
інші витрати	335	712	1 139	1 434	1 602	1 997	2 181	2 405	3 185	3 569	3 916	5 951
відрахування в резерви	1 575	5 719	21 558	32 725	39 192	57 866	73 578	89 429	98 973	106 983	113 003	121 204
податок на прибуток	915	1 671	53	-293	883	1 205	2 822	3 845	4 309	5 535	7 107	7 356
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)	7 145	9 913	-152	-7 426	-1 310	-4 647	3 389	8 434	7 370	10 978	19 429	21 921

Структура доходів і витрат банків України, %

Показники	01.02.2022	01.03.2022	01.04.2022	01.05.2022	01.06.2022	01.07.2022	01.08.2022	01.09.2022	01.10.2022	01.11.2022	01.12.2022	01.01.2023
ДОХОДИ	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
процентні доходи	65,9	62,6	64,9	69,0	66,0	63,4	59,4	57,5	59,2	60,1	60,2	60,7
комісійні доходи	31,8	31,3	28,0	27,6	26,6	25,3	23,4	22,5	23,4	23,7	23,7	23,9
результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	-0,2	3,9	3,0	-0,4	4,0	8,1	14,4	17,4	14,5	13,3	13,1	12,2
інші операційні доходи	1,6	1,5	3,2	3,0	2,7	2,4	2,1	1,9	1,9	2,0	2,0	2,3
інші доходи	0,4	0,3	0,5	0,5	0,4	0,5	0,5	0,4	0,7	0,6	0,7	0,7
повернення списаних активів	0,4	0,4	0,3	0,3	0,2	0,2	0,2	0,2	0,3	0,3	0,2	0,2
ВИТРАТИ	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
процентні витрати	26,0	22,1	18,8	18,5	18,8	17,9	17,9	17,8	18,3	18,8	19,3	19,5
комісійні витрати	16,7	17,0	12,7	11,8	11,8	10,8	10,1	10,0	10,1	10,2	10,6	10,6
інші операційні витрати	6,4	6,3	5,7	5,6	5,5	5,0	4,9	4,8	5,0	5,0	5,0	5,3
загальні адміністративні витрати	35,1	34,2	30,7	28,9	28,5	26,2	24,7	23,7	23,6	23,9	24,1	24,6
інші витрати	1,9	1,8	1,6	1,5	1,4	1,3	1,2	1,1	1,3	1,3	1,3	1,8
відрахування в резерви	8,8	14,4	30,3	34,1	33,3	37,9	39,6	40,8	40,0	38,8	37,3	36,1
податок на прибуток	5,1	4,2	0,1	-0,3	0,7	0,8	1,5	1,8	1,7	2,0	2,3	2,2
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x

64

Доходи і витрати банків України
(млн грн)

Показники	січень 2023	січень-лютий[1] 2023	січень-березень 2023 (А4)	січень-квітень 2023	січень-травень 2023	січень-червень 2023 (А4)	січень-липень[2] 2023	січень-серпень 2023	січень-вересень 2023 (А4)[3]	січень-жовтень 2023	січень-листопад 2023	січень-грудень 2023(А4)*
ДОХОДИ	38 650	65 825	104 435	136 390	171 743	209 812	249 574	289 289	326 765	365 268	404 735	446 737
процентні доходи	23 765	44 436	68 146	91 349	116 144	140 945	168 025	195 413	221 721	248 589	275 587	304 437
комісійні доходи	8 307	15 582	23 501	30 960	39 211	47 234	54 886	63 403	70 479	79 211	87 779	97 572
результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	5 932	4 649	10 588	11 190	11 754	16 296	17 642	20 408	23 816	25 711	28 929	30 264
інші операційні доходи	506	883	1 536	1 940	3 039	3 439	6 941	7 489	7 868	8 432	8 803	8 364
інші доходи	76	141	422	501	993	1 164	1 268	1 342	1 478	1 589	1 715	4 043
повернення списаних активів	64	133	242	451	602	734	813	1 233	1 403	1 736	1 921	2 056
ВИТРАТИ	23 956	44 347	70 080	92 393	118 154	142 164	166 396	194 219	216 910	242 567	274 184	363 699
процентні витрати	7 245	14 000	21 932	29 942	38 591	47 324	56 680	66 161	75 153	84 346	93 369	103 043
комісійні витрати	3 895	7 487	10 522	14 004	18 398	21 632	25 443	30 039	33 743	37 850	42 189	46 457
інші операційні витрати	1 075	2 445	4 266	5 890	7 558	9 262	10 446	11 917	12 228	13 646	15 063	18 481
загальні адміністративні витрати	6 417	13 202	20 925	28 295	35 500	43 075	50 102	57 432	65 166	73 186	81 366	92 325
інші витрати	561	1 182	1 755	2 386	3 071	3 842	4 467	5 143	5 923	6 587	7 370	8 727
відрахування в резерви	2 488	2 517	3 958	3 359	4 680	4 595	4 902	6 524	5 696	4 908	8 654	17 657
податок на прибуток	2 275	3 514	6 723	8 517	10 355	12 435	14 356	17 004	19 001	22 046	26 173	77 009
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)	14 694	21 478	34 355	43 997	53 589	67 648	83 178	95 070	109 855	122 701	130 550	83 039

Структура доходів і витрат банків України, %

Показники	01.02.2023	01.03.2023	01.04.2023	01.05.2023	01.06.2023	01.07.2023	01.08.2023	01.09.2023	01.10.2023	01.11.2023	01.12.2023	01.01.2024
ДОХОДИ	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
процентні доходи	61,5	67,5	65,3	67,0	67,6	67,2	67,3	67,5	67,9	68,1	68,1	68,1
комісійні доходи	21,5	23,7	22,5	22,7	22,8	22,5	22,0	21,9	21,6	21,7	21,7	21,8
результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	15,3	7,1	10,1	8,2	6,8	7,8	7,1	7,1	7,3	7,0	7,1	6,8
інші операційні доходи	1,3	1,3	1,5	1,4	1,8	1,6	2,8	2,6	2,4	2,3	2,2	1,9
інші доходи	0,2	0,2	0,4	0,4	0,6	0,6	0,5	0,5	0,5	0,4	0,4	0,9
повернення списаних активів	0,2	0,2	0,2	0,3	0,4	0,3	0,3	0,4	0,4	0,5	0,5	0,5
ВИТРАТИ	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
процентні витрати	30,2	31,6	31,3	32,4	32,7	33,3	34,1	34,1	34,6	34,8	34,1	28,3
комісійні витрати	16,3	16,9	15,0	15,2	15,6	15,2	15,3	15,5	15,6	15,6	15,4	12,8
інші операційні витрати	4,5	5,5	6,1	6,4	6,4	6,5	6,3	6,1	5,6	5,6	5,5	5,1
загальні адміністративні витрати	26,8	29,8	29,9	30,6	30,0	30,3	30,1	29,6	30,0	30,2	29,7	25,4
інші витрати	2,3	2,7	2,5	2,6	2,6	2,7	2,7	2,6	2,7	2,7	2,7	2,4
відрахування в резерви	10,4	5,7	5,6	3,6	4,0	3,2	2,9	3,4	2,6	2,0	3,2	4,9
податок на прибуток	9,5	7,9	9,6	9,2	8,8	8,7	8,6	8,8	8,8	9,1	9,5	21,2
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x

65

Доходи і витрати банків України
(млн грн)

Показники	січень 2024	січень-лютий 2024	січень-березень 2024 (А4)	січень-квітень 2024	січень-травень 2024	січень-червень 2024 (А4)	січень-липень 2024	січень-серпень 2024	січень-вересень 2024 (А4)	січень-жовтень 2024	січень-листопад 2024	січень-грудень 2024[1] (А4)
ДОХОДИ	42 148	78 565	120 680	159 999	204 534	247 752	293 749	337 703	379 436	420 653	463 792	507 637
процентні доходи	28 993	56 134	84 944	113 619	143 195	171 920	201 805	231 595	260 797	290 746	319 956	351 588
комісійні доходи	8 269	16 538	25 317	34 271	43 294	52 178	61 575	71 027	80 706	90 282	99 782	110 859
результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	3 794	3 900	7 915	8 464	13 494	18 518	23 981	28 128	30 950	30 036	33 300	34 398
інші операційні доходи	820	1 419	1 570	2 142	2 745	3 153	3 626	3 914	4 195	5 237	6 072	6 735
інші доходи	125	239	476	890	1 032	1 035	1 675	1 802	1 404	2 794	2 976	1 965
повернення списаних активів	147	334	458	613	773	947	1 088	1 237	1 383	1 559	1 705	2 092
ВИТРАТИ	25 385	52 667	80 796	107 933	136 566	168 829	200 134	231 622	262 225	295 099	332 707	416 730
процентні витрати	9 940	19 358	29 365	39 370	49 442	59 038	69 042	78 855	88 265	97 906	107 298	117 290
комісійні витрати	3 545	7 783	11 750	16 225	20 715	25 032	29 951	34 920	38 918	44 025	48 879	54 317
інші операційні витрати	1 265	2 624	3 816	5 505	6 786	8 206	10 322	11 851	13 745	15 325	16 701	19 553
загальні адміністративні витрати	7 560	15 679	24 403	33 270	41 847	50 756	59 815	68 683	78 227	87 819	97 608	110 927
інші витрати	630	1 295	1 964	2 588	3 327	4 099	4 798	5 456	6 246	6 952	7 694	9 103
відрахування в резерви	-1 253	-121	-800	-1 972	-2 054	-213	377	1 153	1 811	5 605	10 008	9 638
податок на прибуток	3 698	6 051	10 297	12 947	16 502	21 912	25 828	30 705	35 013	37 466	44 519	95 903
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)	16 762	25 897	39 884	52 067	67 968	78 922	93 616	106 081	117 211	125 554	131 085	90 907

Структура доходів і витрат банків України, %

Показники	01.02.2024	01.03.2024	01.04.2024	01.05.2024	01.06.2024	01.07.2024	01.08.2024	01.09.2024	01.10.2024	01.11.2024	01.12.2024	01.01.2025
ДОХОДИ	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
процентні доходи	68,8	71,4	70,4	71,0	70,0	69,4	68,7	68,6	68,7	69,1	69,0	69,3
комісійні доходи	19,6	21,1	21,0	21,4	21,2	21,1	21,0	21,0	21,3	21,5	21,5	21,8
результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	9,0	5,0	6,6	5,3	6,6	7,5	8,2	8,3	8,2	7,1	7,2	6,8
інші операційні доходи	1,9	1,8	1,3	1,3	1,3	1,3	1,2	1,2	1,1	1,2	1,3	1,3
інші доходи	0,3	0,3	0,4	0,6	0,5	0,4	0,6	0,5	0,4	0,7	0,6	0,4
повернення списаних активів	0,3	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4
ВИТРАТИ	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
процентні витрати	39,2	36,8	36,3	36,5	36,2	35,0	34,5	34,0	33,7	33,2	32,2	28,1
комісійні витрати	14,0	14,8	14,5	15,0	15,2	14,8	15,0	15,1	14,8	14,9	14,7	13,0
інші операційні витрати	5,0	5,0	4,7	5,1	5,0	4,9	5,2	5,1	5,2	5,2	5,0	4,7
загальні адміністративні витрати	29,8	29,8	30,2	30,8	30,6	30,1	29,9	29,7	29,8	29,8	29,3	26,6
інші витрати	2,5	2,5	2,4	2,4	2,4	2,4	2,4	2,4	2,4	2,4	2,3	2,2
відрахування в резерви	-4,9	-0,2	-1,0	-1,8	-1,5	-0,1	0,2	0,5	0,7	1,9	3,0	2,3
податок на прибуток	14,6	11,5	12,7	12,0	12,1	13,0	12,9	13,3	13,4	12,7	13,4	23,0
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x

Доходи і витрати банків України
(млн грн)

Показники	січень 2025[1]	січень-лютий 2025	січень-березень 2025 (А4)	січень-квітень 2025	січень-травень 2025	січень-червень 2025 (А4)*	січень-липень 2025*	січень-серпень 2025				
ДОХОДИ	45 592	87 840	133 875	180 344	227 040	276 157	324 402	372 895				
процентні доходи	31 729	61 316	94 295	126 920	160 940	194 772	229 504	264 159				
комісійні доходи	9 197	18 132	28 392	38 404	48 336	58 526	69 089	79 698				
результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	3 556	6 553	8 251	11 120	12 805	15 461	17 235	19 731				
інші операційні доходи	502	948	1 490	2 103	2 757	4 844	5 530	5 955				
інші доходи	109	184	513	677	813	958	1 193	1 307				
повернення списаних активів	499	707	935	1 119	1 390	1 597	1 851	2 046				
ВИТРАТИ	29 284	59 870	94 418	127 401	161 519	196 660	231 644	266 493				
процентні витрати	10 364	20 053	31 107	42 425	54 244	65 875	77 765	89 505				
комісійні витрати	4 022	8 773	14 071	18 120	23 863	28 412	33 678	39 273				
інші операційні витрати	1 427	2 817	4 596	6 727	8 315	10 264	11 917	13 469				
загальні адміністративні витрати	9 198	19 195	29 769	40 532	51 006	61 612	72 241	82 554				
інші витрати	739	1 398	2 103	2 720	3 567	4 503	5 277	5 917				
відрахування в резерви	86	1 004	2 432	3 156	3 301	3 532	4 925	6 288				
податок на прибуток	3 447	6 630	10 340	13 722	17 224	22 461	25 841	29 487				
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)	16 308	27 971	39 457	52 942	65 521	79 497	92 758	106 402				

Структура доходів і витрат банків України, %

Показники	01.02.2025	01.03.2025	01.04.2025	01.05.2025	01.06.2025	01.07.2025	01.08.2025	01.09.2025				
ДОХОДИ	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0				
процентні доходи	69,6	69,8	70,4	70,4	70,9	70,5	70,7	70,8				
комісійні доходи	20,2	20,6	21,2	21,3	21,3	21,2	21,3	21,4				
результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	7,8	7,5	6,2	6,2	5,6	5,6	5,3	5,3				
інші операційні доходи	1,1	1,1	1,1	1,2	1,2	1,8	1,7	1,6				
інші доходи	0,2	0,2	0,4	0,4	0,4	0,3	0,4	0,4				
повернення списаних активів	1,1	0,8	0,7	0,6	0,6	0,6	0,6	0,5				
ВИТРАТИ	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0				
процентні витрати	35,4	33,5	32,9	33,3	33,6	33,5	33,6	33,6				
комісійні витрати	13,7	14,7	14,9	14,2	14,8	14,4	14,5	14,7				
інші операційні витрати	4,9	4,7	4,9	5,3	5,1	5,2	5,1	5,1				
загальні адміністративні витрати	31,4	32,1	31,5	31,8	31,6	31,3	31,2	31,0				
інші витрати	2,5	2,3	2,2	2,1	2,2	2,3	2,3	2,2				
відрахування в резерви	0,3	1,7	2,6	2,5	2,0	1,8	2,1	2,4				
податок на прибуток	11,8	11,1	11,0	10,8	10,7	11,4	11,2	11,1				
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)	x	x	x	x	x	x	x	x				

67